

NEWS RELEASE

No. 24-7

2024年8月23日

(公財)損害保険事業総合研究所

損保総研レポート第148号を発刊し、以下のレポートを掲載しました。

- ◆ 諸外国におけるインクルーシブ・インシュアランス取組みの現状
- ◆ イギリス・EU保険市場における「ロイヤリティ・ペナルティ」への取組み－損害保険業界の価格設定慣行の是正に向けて－

公益財団法人 損害保険事業総合研究所（理事長 後藤 浩之）では、研究員による調査研究の発表の場として機関誌「損保総研レポート」を定期刊行しています。

今号（第148号）では、次のレポートを掲載するとともに、海外の金融・保険市場の動向を紹介しています。

<レポート>

◆諸外国におけるインクルーシブ・インシュアランス取組みの現状

（主席研究員 奥山 絹代）

インクルーシブ・インシュアランスは、一般の保険市場の対象とされていない、または保険提供を十分に受けていない、社会的弱者、低所得者層などを対象とする保険を指し、金融包摂を推進するうえでの主要な取組事項として位置付けられています。

途上国では大多数の人々が保険に加入することができず、気候変動により増大する自然災害や農作物の被害等様々なリスクにさらされている状況にあります。現状の改善に保険が果たす役割への期待は高く、インクルーシブ・インシュアランスに関する取組みが、世界的に進められています。

本稿では、インクルーシブ・インシュアランスの概要、ならびに国連の取組みおよび IAIS による規制・監督に関する検討状況などを説明したうえで、諸外国における展開として、途上国と欧米諸国双方の状況について、事例の紹介も含めて説明しています。

◆イギリス・EU保険市場における「ロイヤリティ・ペナルティ」への取組み－損害保険業界の価格設定慣行の是正に向けて－

（主席研究員 山原 昇）

イギリスや EU では、住宅火災保険や個人自動車保険の価格設定に関して、ひとつの保険会社に長く契約している顧客に不当な不利益が生じるという「ロイヤリティ・ペナルティ」と呼ばれる問題が生じました。この問題に関し、イギリスや EU の監督当局が大規模な市場調査を行い、その調査結果を踏まえて、保険商品のガバナンス強化や特定の価格設定慣行の禁止などの改善策が実施されました。

監督当局の調査によると、多くの保険会社において、自社の利益の最大化を図るた

めに、消費者の行動性向といった、リスクやコストとは関係のない要因を価格に反映させており、「プライス・ウォーキング」と呼ばれる不公正な価格設定が広く行われていることが確認されました。この背景には、ビッグデータの活用の促進や、AIなどの技術の進歩により、保険料算出モデルが精緻化されることがあるとされています。

本稿では、イギリスやEUにおける、保険商品の価格設定慣行から生じた問題の概要、背景、解決に向けたアプローチ、および解決策などについて、監督当局の市場調査の内容を中心に説明しています。

<その他>

◆ **金融・保険市場におけるトピックス**

- イギリス・規制動向：「ウェールズの速度制限法により自動車保険の保険金請求額が減少」
- イギリス・市場動向：「保険引受業務における生成 AI 利用の保険会社間志向差」
- 米国・市場動向：「ゼネラルモーターズなどのデータ共有に対して多数の訴訟が提起」
- 米国・市場動向：「マーシュが北米におけるサイバー保険の保険金請求に関する分析結果を公表」
- アジア・市場動向：「SEADRIF 保険会社が 2023 年の年次報告書を発行し主要な活動を報告」

損保総研レポートは、当研究所ウェブサイトより、PDF 形式で無償にて閲覧・ダウンロードいただけます。（<https://www.sonposoken.or.jp/reports/>）

本件に関するお問い合わせ先

〒101-8335 千代田区神田淡路町 2 - 9

公益財団法人 損害保険事業総合研究所

研究部 木村

(e メール : kenkyubu3@sonposoken.or.jp)

この資料は、保険関係業界紙各社へ同時に配付しております。

損保総研レポート第148号 目次

○諸外国におけるインクルーシブ・インシュアランス取組みの現状

(執筆者 主席研究員 奥山 絹代)

《目次》

1. はじめに
2. インクルーシブ・インシュアランスの概要
3. 諸外国における展開状況
4. おわりに

○イギリス・EU 保険市場における「ロイヤリティ・ペナルティ」への取組み ー損害保険業界の価格設定慣行の是正に向けてー

(執筆者 主席研究員 山原 昇)

《目次》

1. はじめに
2. イギリスにおける「ロイヤリティ・ペナルティ」の状況と改善策
3. EUにおける「ディファレンシャル・プライシング」の状況と改善策
4. おわりに

以上