

兆豐產物保險



壹、公司沿革

兆豐產物保險股份有限公司(以下簡稱兆豐保險)原名中國產物保險股份公司，民國20年11月1日由中國銀行於上海投資創立。民國38年10月申請設立台灣分公司，同年12月總公司隨同中國銀行搬遷來台，繼續推展各項財產保險業務。

民國61年2月，財政部為簡化國營產險組織，加強營運績效，經呈奉行政院核准與中央信託局產物保險處合併，沿用「中國產物保險股份有限公司」名稱，改由國庫直接投資，納為財政部所屬保險事業機構。

在公營時代，所承保之業務大部分來自於中央政府各機關及經濟部所屬事業單位，秉持「服務工商企業，確保政府財產安全」之創立宗旨，儼然成為國營事業之專屬保險人。



配合政府積極推動公營事業民營化的政策，民國83年5月5日成為第一家民營化之國營產物保險公司，並積極建立行銷通路，擴充營業據點，以拓展民營企業之財產保險業務。

為擴大營運規模，提昇業務競爭力，民國91年12月31日以股份轉換方式，轉換為兆豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司，成為兆豐金控集團旗下之成員。為配合兆豐金控集團建立整體一致之企業形象，民國95年7月6日，中文名稱更名為「兆豐產物保險股份有限公司」，英文名稱仍維持「Chung Kuo Insurance Company, Limited」。兆豐保險總公司設在台北市，於全國各主要縣市（包括金門縣）共10個分公司及16個通訊處，合計國內地區共26個分支機構。

貳、海外市場

在海外市場拓展方面，民國61年4月關島總代理處開業，次年12月正名為「駐關島代表處」，是國內產險業者中唯一於關島設立營業據點之保險公司；復在響應政府南進政策號召下，民國86年12月成立「越南胡志明市辦事處」，後因政策考量，民國102年8月裁撤；民國96年11月成立「上海代表處」，從事聯絡、市場調查等非經營性活動，惟受限於大陸地區法令限制，故於民國104年1月完成法定裁撤程序。目前海外地區僅有關島代表處，提供台商企業及當地僑胞各項保險諮詢服務，每年業績呈穩定成長。

參、組織改造

兆豐保險為提升經營效率，104年4月1日完成組織再造，以產銷分工概念將組織建構劃分為商品、銷售、經營及投資四大核心本部，發揮各險種專業分工及相互支援之功能，期望能強化商品及營業部門行政支援，擴大經營規模及效益，為公司帶來新的營運動能。為配合網路科技商機規劃並重整通路歸屬，以集中通路專業經營觀念，達到業務經濟規模及顧客滿意度的服務功能，成立企業保險營業部、金融通路營業部和電子商務暨個人保險部，並依通路屬性差異提供專業及客製化的保險服務。

兆豐金融控股股份有限公司旗下之子公司包括兆豐國際商業銀行、兆豐證券公司、兆豐票券金融股份有限公司、兆豐產物保險公司、兆豐國際證券投資信託公司、兆豐資產管理公司、兆豐人身保險代理人公司、兆豐創業投資公司等。在兆豐金控集團品牌形象及金控集團資源整合之下，持續擴展更廣泛的業務來源，提供客戶全面性金融保險服務，充分發揮綜效，締造更佳之經營成果。

肆、金控集團共同行銷

兆豐金控集團秉持以客為尊、服務至上之經營理念，提供安全及完善的服務。為了讓客戶能夠享有更專業的服務，集團不斷整合銀行、票券、證券、保險等各方面領域，以客戶需求為導向，開發符合企業及消費大眾所需之新金融商品，望能提供一次購足(one-stop shopping)的產品與服務。



兆豐保險成立金融通路營業部，整合金控集團各子公司之產險共同行銷業務，並積極拓展各金融機構之通路業務。除持續承做銀行押貸保險業務及各子公司之行產保險外，亦針對集團內各子公司不斷推出新保險商品專案，透過各子公司的共同行銷業務推廣，提昇集團綜效之績效。

伍、電子商務

隨著法令管制逐漸鬆綁，行動支付、大數據應用、保險業電子商務等新興業務開放，金融產業產生新的思維、新的挑戰及突破式的創新。為因應網路時代來臨，網路人口與網路消費行為逐年遞增，並響應主管機關推動「打造數位金融環境3.0」計畫，兆豐保險105年2月17日推出網路投保服務，首波主打汽機車強制保險、住宅暨基本地震保險和旅行平安險，消費者可透過網路申請帳號及密碼後，進行網路投保，以增加消費者投保管道，並可享有直接投保優惠。兆豐保險相當重視資訊安全，已導入最新安全防護

機制，提供客戶安全之網路交易環境，於網路進行投保時無須擔心資料外洩。

由於網路交易不受實體通路營業時間的限制，最能配合客戶的作息與行程，只要透過PC、平板電腦及智慧型手機即能輕鬆上網完成投保。以旅平險為例，只要在出發前6小時，於兆豐保險網路投保業務系統完成投保作業，即可安心出遊。

陸、社會公益

兆豐保險一路走來已超過84個年頭，除追求營運績效外，推動社會公益更不落人後，舉凡社會重大事故發生均會響應愛心捐款，如高雄氣爆、八仙塵暴、美濃大地震等。另透過捐贈金融科技發展基金、金融服務業教育公益基金，協助推動金融課程及金融科技之發展以提升台灣競爭力；為了鼓勵經濟弱勢青年學子，響應教育部青年發展署「104年度經濟弱勢青年工讀計畫」，讓學子



能將工讀經驗化為學習動力，明確設立求職方向及人生目標；為促進產學人才培育，讓學子瞭解產業界之人力需求與技術應用，與致理大學推動產學合作，俾利學子瞭解職場實務，提早規劃準備。

此外，兆豐保險積極響應金融監督管理委員會照顧弱勢族群安全保障之政策，領先同業自99年首推微型保單產品，主要為促進經濟弱勢者之基本保險保障，因推動績效卓著，連續2年獲金管會保險局頒獎，並期望透過保險媒介，將愛的力量傳遞到社會每個角落。

柒、未來與願景

兆豐保險104年度稅前盈餘新台幣(以下同)4億9,806萬元，扣減所得稅費用後，稅後盈餘4億1,301萬元，較103年稅後盈餘3億8,509萬增加2,792萬，成長幅度7.25%，且每股盈餘自1.28元(103年)增加至1.37元(104年)。104年底資產總值153億5,741萬元，各項保險營業準備及股東權益合計137億7,903萬元，資本水準強健，營運資金充裕，清償能力堅實，經營基礎穩固。

展望國內產險市場經營環境，在保險交易邁向電子化的變革潮流中，實體運作與虛擬服務融合，市場價格競爭和保險服務價值愈趨多元化，兆豐保險除追求經營績效外，亦將持續耕耘散播愛的苗種，透過保險商品保障社會大眾生命財產，充分發揮社會資源效益，創造社會的共好和企業的永續經營。

本公司榮獲相關獎項

獲獎期間	獎項	頒獎單位	說明
100-104	「保險業辦理微型保險業應注意事項」所定之獎勵措施	金管會保險局	本公司辦理微型保險業務，對增進經濟弱勢者之基本保險保障，貢獻良多，並連續5年獲得金管會保險局符合「保險業辦理微型保險業應注意事項」所定之獎勵措施。
101-105	「保險龍鳳獎」財金保險畢業生最嚮往的產險公司優等獎	現代保險教育事務基金會	本公司連續5年榮獲該獎項
104	「保險品質獎」之「最值得推薦」及「售後服務最佳」優等獎	現代保險雜誌	
104	永續經營獎	卓越雜誌	
103-104	微型保險競賽績優獎	金管會保險局	本公司推動微型保險績效卓著，連續2年獲獎
104	World Finance Best General Insurance Company, 2015	世界金融雜誌	榮獲世界金融雜誌評選為2015最佳產險公司
103	「保險信望愛獎」之「最佳保險成就獎」	現代保險教育事務基金會	由陳瑞總經理榮獲該獎項
103-104	「保險信望愛獎」之「最佳通訊處獎」	現代保險教育事務基金會	103年: 營業部 104年: 高雄分公司
103	「保險信望愛獎」之「公司類最佳商品創意獎」優選	現代保險教育事務基金會	公共意外責任保險保母托育管理責任附加條款
103-104	「保險信望愛獎」個人類之「最佳專業顧問獎」	現代保險教育事務基金會	103年(優選):陳淑娟協理 104年:劉正權經理

南山人壽 客戶幸福的代言人



多元通路 依保戶需求提供無所不在的服務

每一張保單，都是南山一世的承諾。透過業務員、金融機構、企業、網路等多元化通路，以及各項服務管道，南山人壽將無形的承諾化為有形的服務。

● 業界最佳業務員通路 保險人才搖籃

南山人壽擁有超過三萬名業務員，專業的教育訓練制度始終為業界標竿，首創EMBA培訓模式，打造CEO級經理人，堪稱業界人才搖籃，更是唯一21度獲得「業務員最優」肯定的壽險公司。

● 結合作夥伴優勢 深耕銀行保險通路

南山以與眾不同的類策盟經營理念，與合作通路共同推動互惠的夥伴關係，持續提供創新的商品與服務；並依照不同合作通路特性及需求，發展量身訂作的客製化保險策略，為銀行創造價值。

● 企業留才規劃 團體保險市占率第一

南山人壽是全台灣第一家提供團體保險

- 榮獲「全球品牌雜誌」(Global Brands Magazine) 評選為「2015 台灣最佳壽險品牌」，為台灣唯一獲獎之壽險公司。
- 榮獲保險事業發展中心「第六屆臺灣保險卓越獎」：保戶服務卓越獎金質獎
- 2014、2015年連續兩年獲得遠見雜誌「遠見五星服務獎」：人壽保險業第一名
- 遠見雜誌「企業社會責任獎」：社區社群關懷組首獎
- 台灣企業永續報告獎：「金融及保險業」銀獎
- 金管會微型保險競賽：利惠人群獎
- 今週刊「2015 商務人士理想品牌大調查」：壽險品牌第一名

商品全方位 滿足各人生階段需求

南山人壽以滿足保戶需求出發，針對人生不同階段設計保險商品，協助國人於面對人生各種風險時，構築健全的保險保障，並以滿足保戶全方位金融保險理財為目標，透過多元的銷售通路，依客戶需求提供無所不在的服務。我們堅守對保戶的承諾，成為保戶及其家庭穩定與幸福的力量。

- 重視壽險保障，提供多元商品
- 齊全的健康險商品，滿足醫療保障需求
- 傷害型保險商品，建構完整意外防護網
- 積極響應政府政策，率先推出創新微型保單照顧弱勢
- 因應社會趨勢，創新保險商品符合民眾所需

。南山人壽在杜英宗董事長領導菁英團隊下，秉持公益服務業理念，為客戶構築人生保障，績效卓著有目共睹。

實踐企業社會責任

南山人壽在經營策略與日常營運中落實企業社會責任的承諾，對內做好公司治理、員工照顧、維護顧客權益，對外致力於社會參與及環境永續，透過企業之力回饋社會，以行動實踐保險公益關懷的理念。並在2013年推動南山慈善基金，與全台逾113家醫療院所合作，協助弱勢民眾安心就醫，也讓偏遠地區民眾，享有更好的醫療照護資源，實踐對台灣這片土地與人民長期的關懷與承諾。

扎根台灣 光耀國際

- 2014、2015及2016年連續三年榮獲英國專業財經網站「全球銀行及金融評論」(Global Banking & Finance Review) 評選為「台灣最佳壽險公司」，為台灣唯一獲獎之壽險公司。



實踐「公益服務業」價值

保險公司不僅是金融機構，更需肩負對個人、家庭保障與社會安定的使命感。南山人壽以成為「公益服務業」典範為目標，透過服務與關懷展現保險業核心價值，為客戶帶來創新的保險價值，並透過企業之力回饋社會，深入在地社區服務，為台灣社會成就更多溫暖與幸福。

企業願景

- 在地關懷
- 客戶心中首選的保險公司
- 資產管理最佳的保險公司
- 同仁引以為傲及求職創業者首選的保險公司

南山文化

- 服務的熱忱
- 關懷的精神
- 純樸、真誠與低調
- 認同公司理念，承諾投入

深耕在地 穩健經營 近四分之一台灣人的依靠

南山人壽成立於1963年7月，是台灣歷史最悠久的保險公司之一，在全台設有24家分公司，超過370個通訊處，深入台灣各角落，透過四千名員工與超過三萬名業務員，為600萬名保戶、近四分之一台灣人，建構堅實的風險防護網與優質服務。2011年8月，由潤泰與寶成集團合組的潤成投資控股公司，成為南山之主要股東，引進專業管理

金融法規、國內外金融要聞



服務的保險公司，累積超過40年的企業保險整合服務經驗，從個人保險、企業團險到企業留才及退休金完整規劃，打造企業與員工雙贏的永續發展制度。

● 金融數位創新 打造網路投保平台

為網路族群設計專屬的全方位商品，透過大數據分析精準掌握客戶樣貌與需求，同步推出定期壽險及旅行平安險之網路投保服務。

視客如親 保戶的幸福代言人

秉持「視客如親」的服務精神，南山人壽在每一次與客戶接觸的作業環節上，力求深入了解客戶的需求，以「主動」、「創新」、「關懷」的行動精神，在理賠、服務與科技運用上，持續提供保戶超越期待的服務，持續蟬聯中大型壽險公司中申訴率與評議率最低的保險公司。



● 20分鐘快速理賠

● 一通電話到府服務

● 住院關懷預付保險金

● 主動尋找失聯保戶 送達滿期金

● 率先引進 Fees for Health 預防醫學
觀念關懷客戶健康

● 遠距健康照護服務

● 保戶專屬APP

壹、重大政策

一、開放國際行動支付

行政院2016年5月11日宣布：

- (一) 政府同意開放Apple Pay等國際行動支付，不限由國內解代碼機構（TSP）業者提供代碼化服務，惟我國持卡人的國內信用卡交易依法應在國內辦理清算。
- (二) 為提供消費者多元選擇，金管會應要求國際行動支付業者與國內非信用卡的支付方式(如金融卡、電子票證、第三方支付等)業者合作，以國際、國內服務業者皆能上線為目標，讓國內業者得以利用其行動裝置作為載具，併請金管會配合鬆綁相關法令。
- (三) 為協助國內TSP業者發展，請金管會協調國際行動支付業者及信用卡國際組織，儘速與國內TSP業者洽商合作事宜，進行代碼(Token)相關技術、系統介接及認證等事項。

二、強化上市櫃科技事業（含生技業）之監理

金融監督管理委員會(以下稱金管會)5月12日發布強化上市櫃科技事業（含生技事業）之監理措施如下：

- (一) 上櫃條件方面：增訂取具目的事業主管機關同意函以科技事業身分上櫃者，公司之淨值不得低於股本2/3。
- (二) 股票強制集保規範方面：
 1. 股票應強制集保之對象：增列主要研發及技術等核心成員。
 2. 強制集保期間：由目前之1年延長至2年。
- (三) 資訊揭露規範方面：
 1. 生技新藥公司於解盲時，如無特殊情況均應揭露解盲之統計數據。
 2. 於揭露各階段研發資訊時，應併同說明新藥之市場狀況、治療相同病症藥物現況、新藥進入市場之計畫及對公司財務業務之影響等。
- (四) 投資人保護及教育宣導方面：
 1. 增加科技事業上市（櫃）公司辦理法人說明會之頻率，並應於法人說明會充分說明公司財務業務風險與產業現況等。
 2. 臺灣證券交易所股份有限公司（簡稱證交所）及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（下稱櫃買中心）將持續加強投資人教育宣導。
 3. 與相關協會合作進行獨立專家意見多元資訊分享與投資人座談會。
- (五) 異常交易監理方面：增訂「個股債券賣出」達一定標準，納入公布注意股票，以適度提醒投資人注意交易風險。

三、金融科技發展白皮書

金管會5月12日發布金融科技發展白皮書，規劃以2020年為期提出「創新數位科技 打造智慧金融」之願景，探討金融服務、創新研發、人才培育、風險管理、基礎建設等5大構面之金融科技發展趨勢，從應用、管理、資源、基礎等4個面向分析，提出11項應優先發展目標。重點包括：