



保險經紀人及 保險代理人概論

主講人：王信力 理事長



國際認證理財規劃顧問
威盛保險經紀人股份有限公司
中華民國保險經紀人協會



We-Think
Insurance
Broker Co., LTD.

You-Think
Management
Consultant Co., LTD.

王信力 個人簡介



1984年3月進入保險事業

威盛保險經紀人（股）公司 董事長
保險經紀人商業同業公會 副理事
中華民國保險經紀人協會 理事長

國立中央大學 高階企業管理研究EMBA
證券商業同業公會 財富管理課程講師
2009年 馬來西亞華語壽險研討會講師
2009年 國際龍獎IDA年會 講師
M.D.R.T 美國百萬圓桌會員
2005年台灣首屆認證理財顧問CFP授證



國際認證
理財規劃顧問（台灣、中國）



認證理財規劃顧問（台灣、中國）

中國（大陸）保險代理人
金融研訓院理財規劃人員及格
人身.財產保險經紀人特考及格

現職

經歷

證照

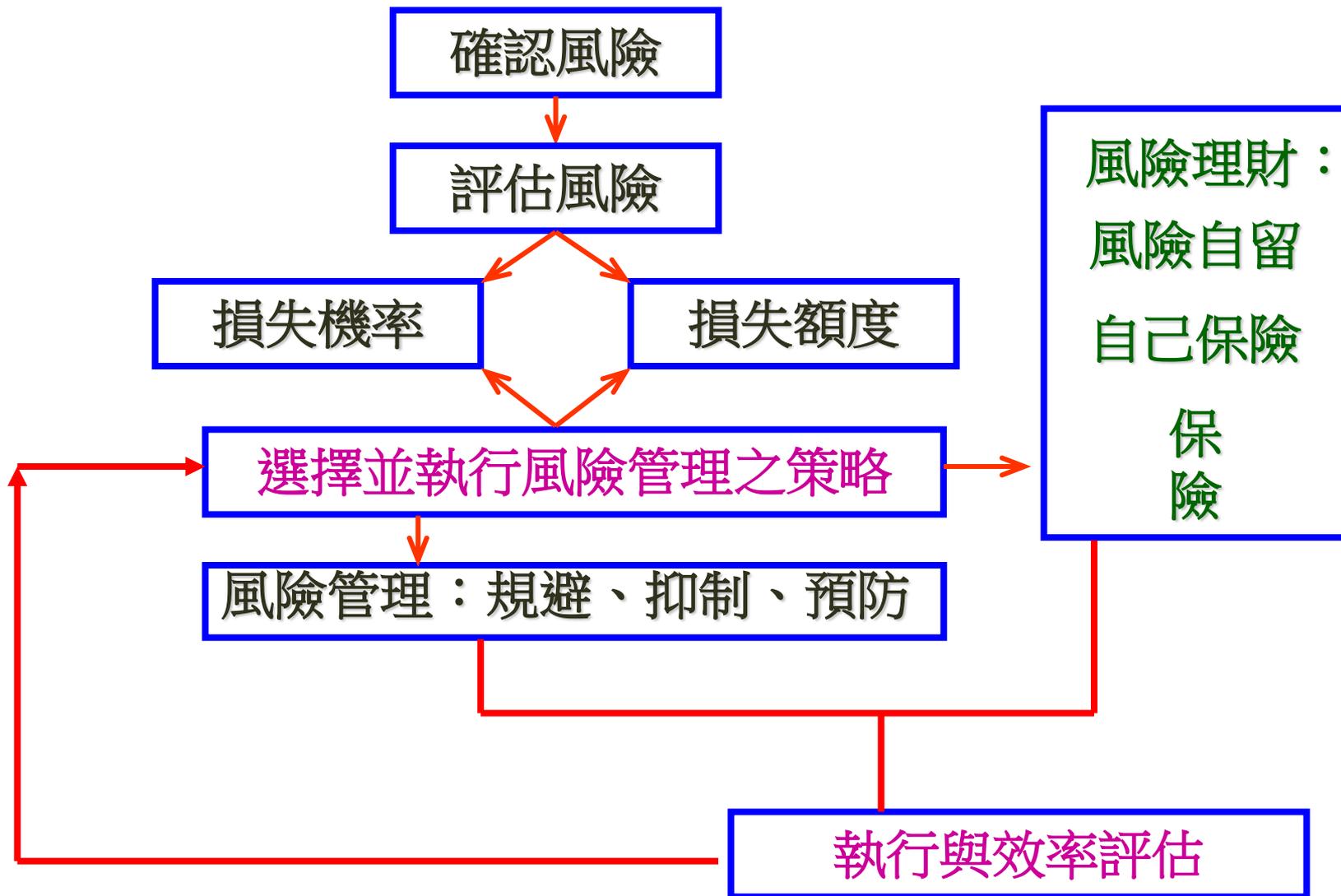


何謂風險

- ❖ 發生與否？ 不確定
- ❖ 何時發生？ 不確定
- ❖ 發生結果？ 不確定

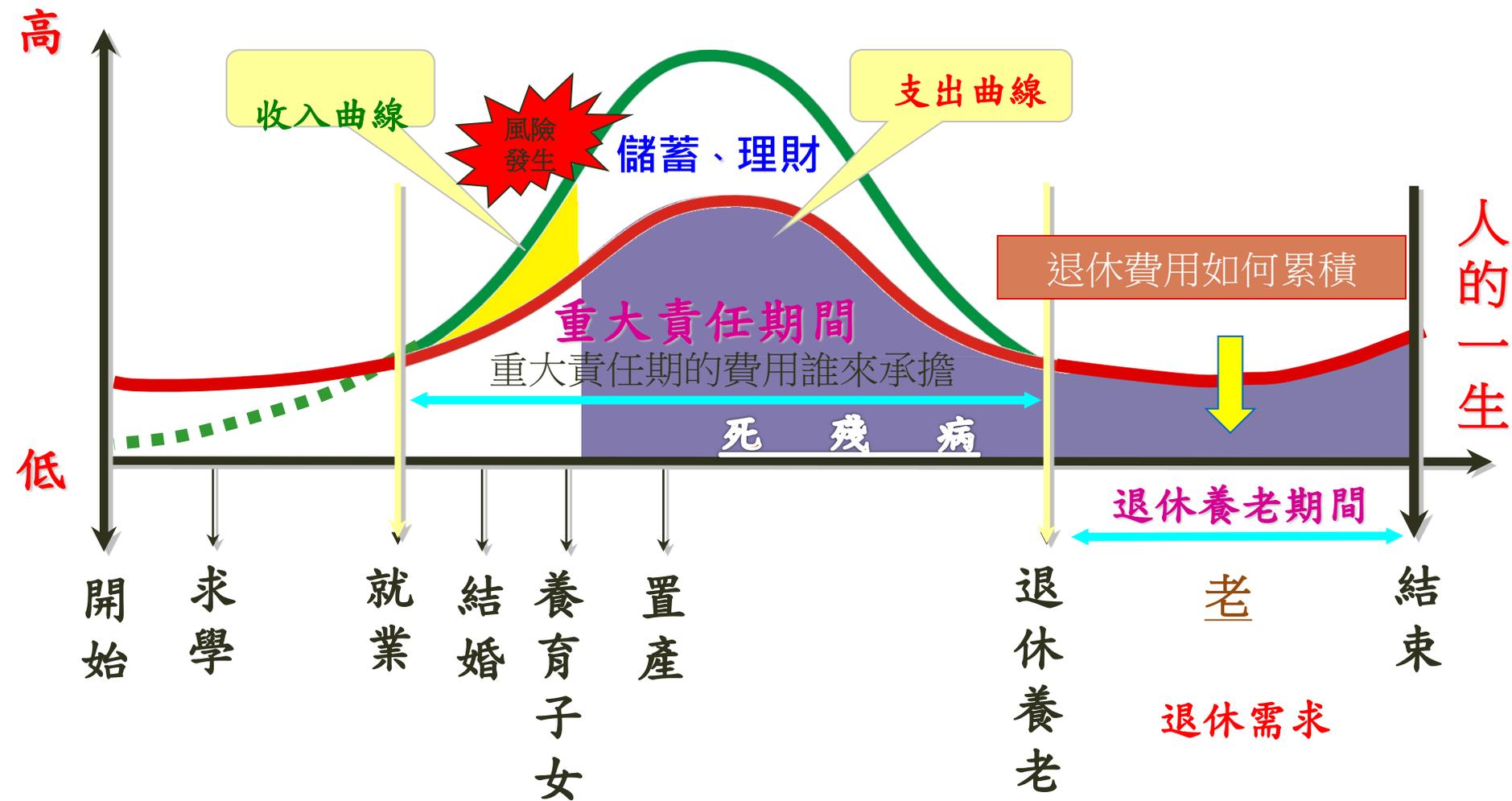


風險管理的步驟





人生風險圖





人身風險的類型

人身風險事故	人身可能之風險損失
早年死亡	所得收入中斷、喪葬費用、家庭費用增加、所得稅、贈與稅、遺產稅、企業價值損失
失能	所得收入中斷或減少、本身及配偶的生活費用、子女自立前的生活費用、子女將來的教育基金、醫療費用及其他費用
疾病 (健康不佳)	所得收入中斷或減少、住院費用、手術開刀費用、牙醫診治費用、長期看護費用、醫藥及其他費用
老年	所得收入中斷或減少、年邁者及其家庭成員的醫療看護費用、家庭生活的必要費用



妻與子女頓失依靠

死得好冤

無辜遭酒駕司機撞死的吳振興，是一家瓦斯行員工，瓦斯行正好就位於處理這起車禍的第四分局南屯派出所斜對面，吳男常扛瓦斯桶到派出所，承辦警員前晚到場處理時發現死者竟是舊識，嚇了一跳。承辦警員惋惜說，魁梧的吳男臉上常堆滿笑容，「以後再也聽不到他爽朗笑聲了！」

「未來不知怎麼過」

吳男已婚，育有一子一女，分別就讀高一、國三。吳家親戚表示，吳男一直都從事瓦斯搬運工作，吳妻曾在親戚開的麵店幫忙，目前無業，一家四口全靠他在瓦斯行每個月約四萬元薪水過日子，如今頓失家庭支柱，吳妻帶著兩個小孩，「未來日子不知該怎麼過。」盼相關單位伸出援手，協助吳家母子度過難關。

瓦斯行藍姓老闆說，吳男在瓦斯行工作三年多，平時工作認真，載送瓦斯到客戶家中都很準時，且態度親切，常有客戶指定要他送瓦斯，昨天聽說他車禍枉死，不少客戶還打電話到店裡表示要捐款。

藍姓老闆難過地說，前晚吳男是依慣例，載運瓦斯空瓶前往烏日區的瓦斯分裝場，然後就可以下班回家，誰知道途中竟遭酒駕貨車撞死，「實在很冤枉！」

記者鮮明



威盛保經
王信力 董事長 提供
0933030060

超業智庫 salespedia.com.tw

僅授權威盛保經員工使用



12月新制 自費高檔醫材 手術費健保照付



十二月起，一百多項手術，病患可以自費選擇較高檔的醫材
資料來源：聯合報2012年10月27日 片／記者陳易展攝影

健保局決定放寬，在「全健保」和「全自費」之間，找到「可自費選材、健保給付其他」的第三條路。沈茂庭說，病人將可使用自費醫材，其餘仍由健保負擔，醫院須開收據，向健保局請款時，不可重複申報醫材。

健保局決定放寬，在「全健保」和「全自費」之間，找到「可自費選材、健保給付其他」的第三條路。沈茂庭說，病人將可使用自費醫材，其餘仍由健保負擔，醫院須開收據，向健保局請款時，不可重複申報醫材。不過，為避免亂收費，沈茂庭說，健保局要求醫院提供醫材報價，以了解市場行情，以免民眾被敲竹槓。

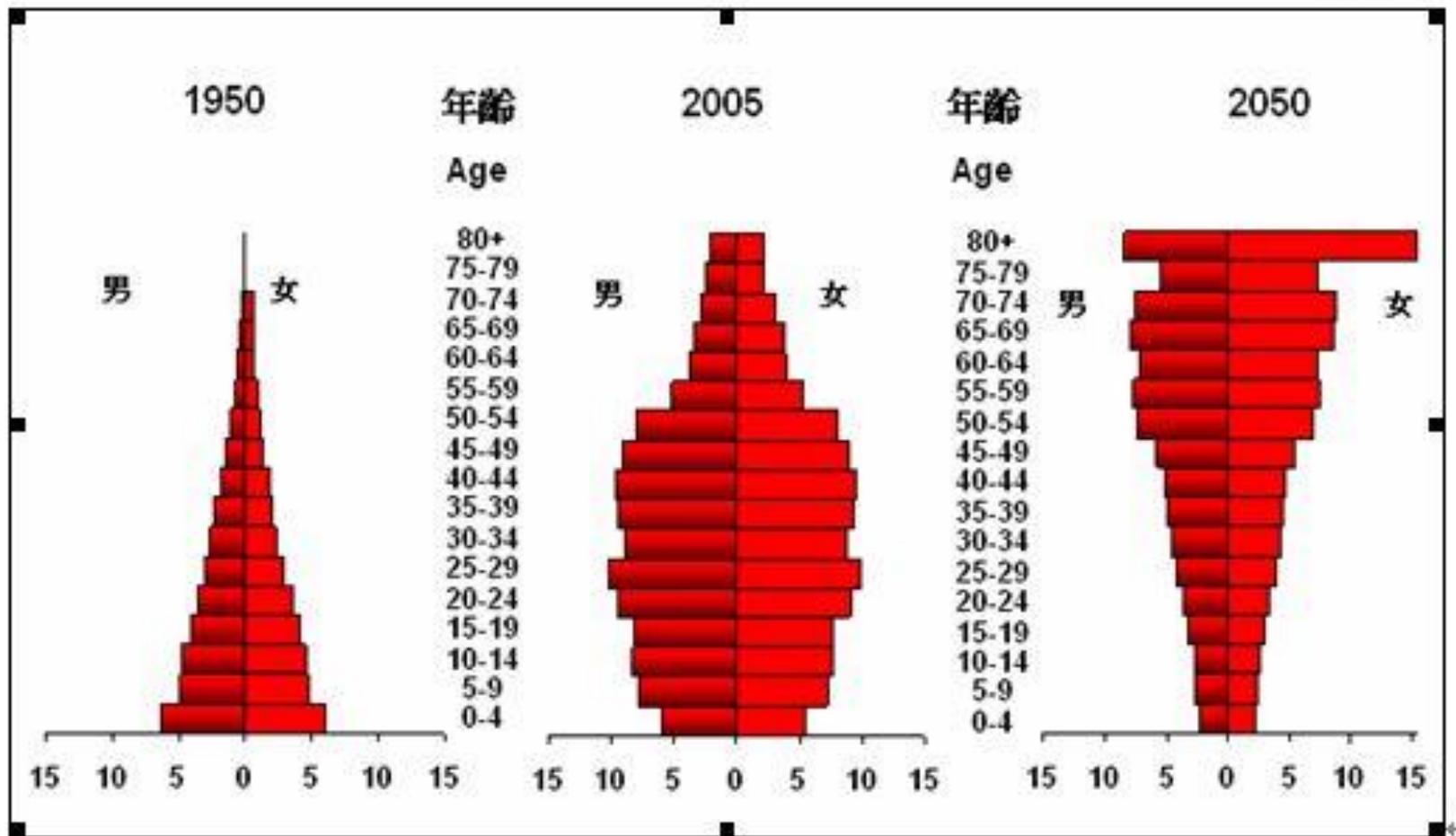
【記者林思宇／台北報導】很多病患動手術時都面臨一個難題：使用較高檔的醫材時，病人就必須自付所有的手術費用；或者是健保可以給付所有醫療手術費用，但是，民眾不得自費使用較高檔的醫材。為解決這個局，健保局公告，十二月起，民眾可以自費換用高檔醫材，健保局仍會給付其他的手術費用。



老人變多了！負擔變重啦！

圖一：台灣人口金字塔

單位：10 萬人



總統與3院長共商後 江宜樺提“年金改革五面向”

外界解讀：

年金將繳得多、領得少、領得晚

年金改革五面向

- 所得替代率合理調整
- 保險費率適度提高
- 檢討退休年齡、計算基準
- 提高基金收益 挹注財務
- 政府負最終支付責任

【記者蔡鳳芳/台北報導】

行政院年金改革小組召集人江宜樺表示，明年1月提出年金檢討方案，希望能在立法院下會期啟動修法程序。他提出改革面向，朝適度提高費率，反映保險成本。合理調整所得替代

率，減輕年金財務負擔，檢討退休年齡與給付計算基準。外界解讀，這意味未來民眾可能會繳得多、領得少、領得晚。

江宜樺說，檢討方案擬定過程會廣徵意見，舉辦多場公聽會，除了學者專家及相關代表意見，還將設立專線電話與電子信箱，讓民眾表達看法。改革小組會逐一拜會立法院黨團，進行溝通爭取支持。

江宜樺表示，要將所有年金檢討一步到位，是不可能的任務。行政院會以勞保年金檢討為重心，搭配考試院進行軍公教退撫的檢討。老年經濟安全保障是非常重要課題，政府會嚴肅面對，審慎研擬，相信沒有解決不了的問題，也希望國人對改革要有信心。

江宜樺提出年金改革五面向，所得替代率，合理調整給付水準，減輕年金財務負擔。保險費率適度提高，反映保

險成本。檢討退休年齡與給付計算基準，提高基金收益，挹注保險財務。政府負最終支付責任，安定民心。

對於經建會年金制度改革規畫專案小組等各部會都有提出建議，包括將退休金制度朝向確定提撥制改革，江宜樺表示，已提高到院層級，將把經建會意見納入參考。

王金平：應精算與評估

【記者張文馨/台北報導】

政府推動年金制度改革，立法院長王金平表示，行政、考試兩院除了廣納各界意見外，應該針對未定案的方案，分別進行精算與效果評估。

王金平表示，年金財政體制不夠健全，改革有其急迫性，須注意牽涉國家發展和人民權益，相當廣泛，他希望行政團隊能在研擬過程中，提出年金的精算報告，例如，

要將現行確定給付制的年金制度，轉為確定提撥或雙軌並行，這都需要精算，作為決策參考。

王金平說，進入立法院實質審查程序後，立法院會依需要舉行公聽會或座談會，繼續聽取外界看法。行政院預定明年1月中旬提出方案，至於何時送到立法院、何時審查、何時法制化，都還沒有明確答案。

民進黨團：密室協商

【記者蘇芳禾/台北報導】

馬英九總統邀集行政、立法、考試三院長討論年金改革問題，民進黨立法院黨團說，這是密室協商，幾個人關起門決定幾千萬人的切身問題。黨團幹事長潘孟安表示，只有跨部會、跨世代、跨政黨的國是會議，才是正本清源之道。



財產的風險管理——個人財產的風險管理

- ❖ 不動產保險
- ❖ 動產保險 (汽車)
- ❖ 責任保險



財產的風險管理——企業財產的風險管理

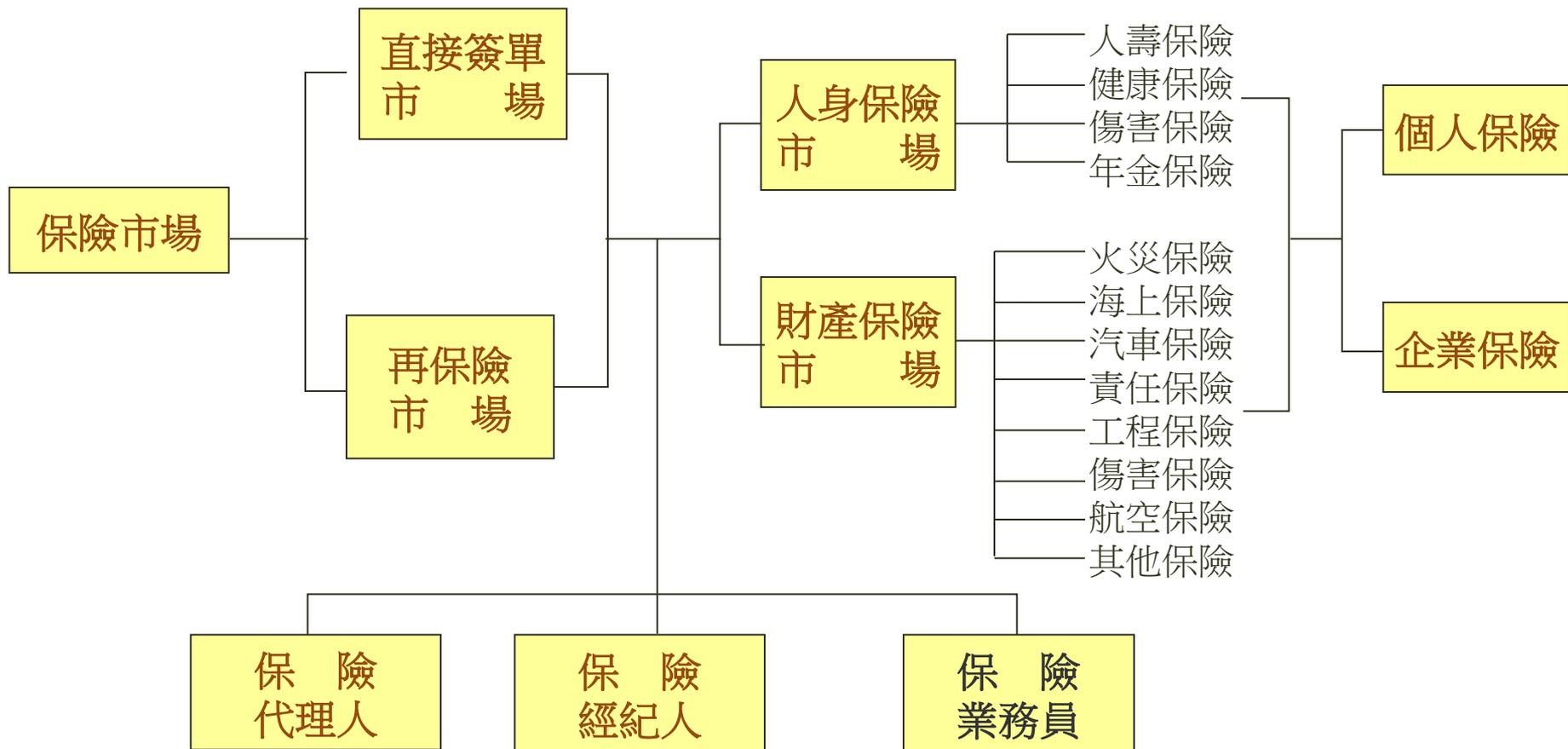
- ❖ 資產生財設備的保險
- ❖ 貨物運送保險
- ❖ 營業中斷的損失保險
- ❖ 應收帳款的保險
- ❖ 企業責任保險
- ❖ 保證保險
- ❖ 誠實保險
- ❖ 工程的綜合保險



一、產業現況與發展



一、保險市場概況





台灣保險市場概況

單位：百萬元

度年	保險業總計	成長率	人身保險業	成長率	財產保險業	成長率
2002	990,720	20.86	889,287	22.01%	101,433	11.67%
2004	1,423,958	14.64	1,308,490	15.52%	115,468	5.48%
2006	1,677,807	6.44	1,563,701	7.27%	114,106	-3.71%
2008	2,026,584	1.96	1,918,843	2.33%	107,741	-4.30%
2010	2,418,655	14.71	2,312,849	15.26%	105,806	3.88%
2011	2,302,204	-4.82%	2,189,171	-5.34%	113,033	6.83%
2012	2,598,831	12.88%	2,478,348	13.20%	120,483	6.59%
2013	2,708,436	4.22%	2,583,532	4.24%	124,904	3.67%
2014	2,903,350	7.20%	2,771,130	7.26%	132,220	5.86%

資料來源：財團法人保險事業發展中心



壽險業務發展重要指標(一)

年度	壽險新契約		壽險有效件契約		投保率 %	普及率 %
	仟件	保額億元	仟件	保額億元		
79	2,097	15,764	6,504	43,602	31.96	104.9
89	5,473	40,767	27,047	220,126	121.41	238.76
99	5,115	32,142	48,807	380,355	210.72	314.92
103	5,963	33,816	54,041	413,369	230.61	299.55

資料來源：財團法人保險事業發展中心



壽險業務發展重要指標(二)

項目	單位	2005	2010	2011	2012	2013
穿透率	%	12.06	16.38	15.36	16.87	16.97
(保費收入/國內生產毛額GDP)						
保險密度	元	64,021	99,855	94,647	106,294	110,530
(每人平均保費)						
總保費收入	億元	14,578	23,128	21,981	24,873	25,835
總保險給付	億元	4,992	11,915	14,162	12,490	12,539
總資產	億元	64,854	121,490	130,513	145,287	164,969

資料來源：財團法人保險事業發展中心



保費收入結構

項目	101年		102年		103年	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
	新台幣 百萬元	%	新台幣 百萬元	%	新台幣 百萬元	%
總保費	2,478,348	100%	2,583,532	100%	2,771,1302	100%
壽險	1,932,448	64.68%	1,855,902	64.68%	2,162,094	78.02%
傷害險	58,694	2.43%	60,021	2.43%	61,228	2.21%
健康險	271,902	10.11%	290,344	10.11%	306,502	11.06%
年金險	215,304	22.79%	377,264	22.79%	241,307	8.71%

資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會



業務員登錄人數

項目	95	97	99	101	102	104
壽險業	208,067	194,721	184,616	191,402	187,753	206,845
代理人	58,043	63,053	60,585	56,514	55,934	56,929
經紀人	49,072	61,234	68,950	72,815	80,225	82,775
合計	315,182	319,008	315,911	320,731	323,912	346,549

資料來源：財團法人保險事業發展中心



初年度保費收入占率(行銷通路別)

年 度		壽險公司 業務員	銀行保險	傳統 經紀人 代理人
2011	億	3774	5081	467
	%	41.14	55.38	3.48
2012	億	4581	6283	467
	%	40.43	55.45	4.12
2013	億	4014	5817	426
	%	39.14	56.71	4.15
2014	億	4378	5586	496
	%	41.85	53.4	4.75

資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會



保險法第八條

本法所稱保險代理人，指根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營業務之人。

保險法第八條之一

本法所稱保險業務員，指為保險業、保險經紀人公司、保險代理人公司，從事保險招攬之人。

保險法第九條

本法所稱保險經紀人，指基於被保險人之利益，洽訂保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬之人。



保險經紀人申請資格

經紀人應具備下列三種資格之一：

- 一、經專門職業及技術人員保險經紀人考試及格者。
- 二、前曾應主管機關舉辦之經紀人資格測驗合格者。
- 三、曾領有經紀人執業證書並執業有案者。

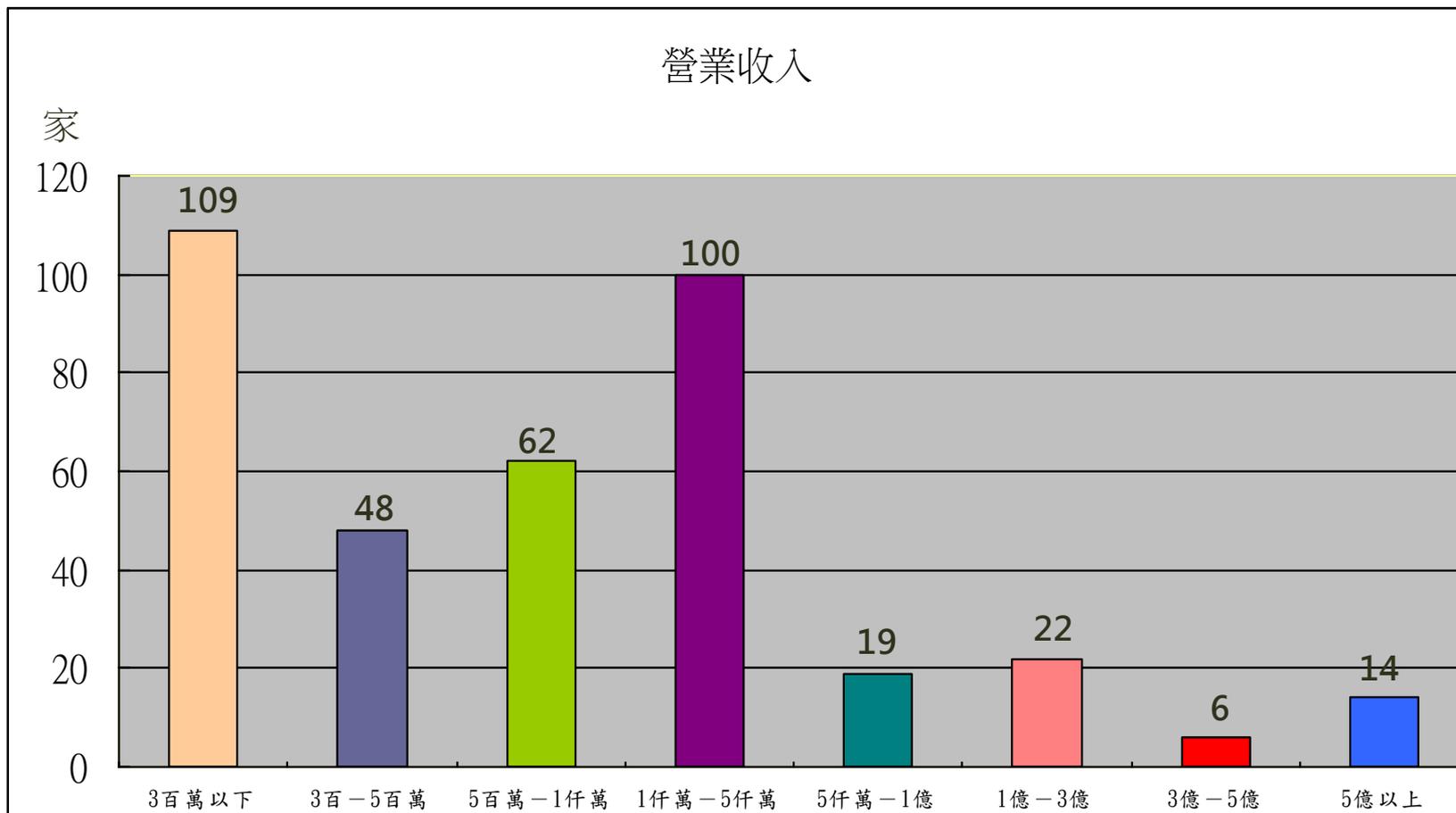


保險經紀人家數

年度	家數
93	418
94	446
95	451
96	445
97	440
98	454
99	425
100	391
101	402
102	380
103	357



102年度保險經紀人公司產壽險營業收入統計圖





二、產業監理與消費者保護

保險監理法規修正(1)

保險法修正(行政院2011.02.10修訂版)之立法方向

- 1.** 為保障消費者之權益，將現行保險代理人、經紀人、公證人僅需繳存保證金或投保責任保險擇一方式為之，修正為繳存保證金及投保相關保險併行制。（修正條文第一百六十三條）
- 2.** 為強化保險代理人、經紀人、公證人之監理，增訂其有違反法令或有礙健全經營之虞時，主管機關得為之管制性處分。（修正條文第一百六十四條之一）



保險監理法規修正(1)

保險法修正(行政院2011.02.10修訂版)之立法方向

3. 一定規模之保險經紀人、代理人公司應建立內部控制、稽核制度與招攬處理制度及程序。保險法一百六十五條
4. 現行對保險代理人、經紀人或公證人違反管理規則即處以新臺幣九十萬元以上四百五十萬元以下罰鍰，修正為其違反管理規則中有關業務或財務管理之規定者，處新臺幣六十萬元以上三百萬元以下罰鍰。（修正條文第一百六十七條之二）



保險監理法規修正(2)

保險經紀人管理規則

保險經紀人管理規則第三十九條增列了一些管制的規定，第十五款「將非所僱用之經紀人或非所屬登錄之業務員招攬之要保文件轉報保險人或將所招攬之要保文件轉由其他經紀人或代理人交付保險人。但經紀人公司受個人執業經紀人已事先取得要保人書面同意之保件，不在此限。」（限制小型業者之間的合作）



金融消費者保護法 100.6.29公布

§6

本法所定金融服務業對金融消費者之責任，不得預先約定限制或免除。

§7

契約顯失公平者，該部分條款無效。

契約條款如有疑義時，以有利金融消費者之解釋。

金融服務業提供金融商品或服務，應盡善良管理人之注意義務。

§8

金融服務業的行銷推廣及廣告。

金融服務業不得藉金融教育宣導，引薦個別金融商品或服務。

§9

應充分瞭解之金融消費者相關資料、適合度應考量之事項及其他應遵行事項之辦法，由主管機關定之。

§10

充分揭露其風險。

§12

第八條至第十條規定事項，納入其內部控制及稽核制度，並確實執行。



保險法修正 104.2.4

1. 銀行經核准可兼營保險經紀人、保險代理人業務。
2. 保險經紀人應以善良管理人注意義務為被保險人洽訂保險契約並負忠實義務。
3. 保險經紀人洽訂保險契約前應主動提供書面分析報告。
(保險法163條)



銀行保險的興起

2001年金控時代來臨，金融商品、金融通路、金融營業人員開始面臨調整及整合。交叉行銷風氣日興，各金融機構面臨營業的擴展及本身營運的瓶頸，跨業營業成為趨勢。



銀行保險的經營模式

經營模式	通路協議	策略聯盟	合資經營	金控整合
整合程度	低	中	中高	高
經營特性	<ul style="list-style-type: none"> ◆銀行代銷壽險商通常為主約與銀行端的產品結合，以獲取手續費收入 ◆並不分享銀行端客戶資源或者僅為少量分享 ◆投入的資金成本有限 	<ul style="list-style-type: none"> ◆於商品代銷、服務規範及通路管理有較高程度的整合 ◆可能分享銀行端客戶資源 ◆需要對資訊系統及銷售人員投入必要建置及訓練成本 	<ul style="list-style-type: none"> ◆共同擁有客戶及銷售共同產品 ◆分享銀行端客戶資源 ◆合資雙邊有強烈且長期性的合作承諾 	<ul style="list-style-type: none"> ◆營運方向及組織可以完全整合 ◆一次購足的金融服務 ◆與銀行端產品可以相互整合
代表公司	<ul style="list-style-type: none"> ■永豐金控/永豐銀/永豐人身保代與財產保代 ■中信金控/中信銀/中信保經 ■彰銀/彰銀保代 	<ul style="list-style-type: none"> ■華南金控/華南銀行/華銀保代 ■渣打銀行/渣打保代 ■玉山金控/玉山銀行/玉山保金 	<ul style="list-style-type: none"> ■第一金控/第一金人壽/第一金保代 ■合作金庫/合庫人壽 	<ul style="list-style-type: none"> ■國泰金控 ■富邦金控 ■新光金控

資料來源：金融服務之概論與實務 (台灣金融服務業聯合總會 發行)



銀行保險的經營挑戰

- ❖ 保險專業能力的落差
- ❖ 服務態度的差異
- ❖ 銷售模式的不同
- ❖ 商品的特殊性
- ❖ 法規管理的改變



銀行保險的優勢

- ❖ 機構形象較佳
- ❖ 較易取得信任
- ❖ 客戶資訊完整
- ❖ 商品多元



傳統保經代公司的挑戰

- ❖ 資源有限，擴充不易
- ❖ 監理強化，限制日多
- ❖ 保險業者，由重質轉為質量並重



傳統保經代公司的機會

- ❖ 通路時代的來臨
- ❖ 機構設置門檻較低
- ❖ 專業營運帶來機會
- ❖ 跨業合作機會增加
- ❖ 大陸市場逐漸開放
- ❖ 國際保險業務的展開



保險經代公司需要人才

❖ 保險經紀人、保險代理人

--- 擔任簽署工作、法遵人員、稽核人員、個人執業

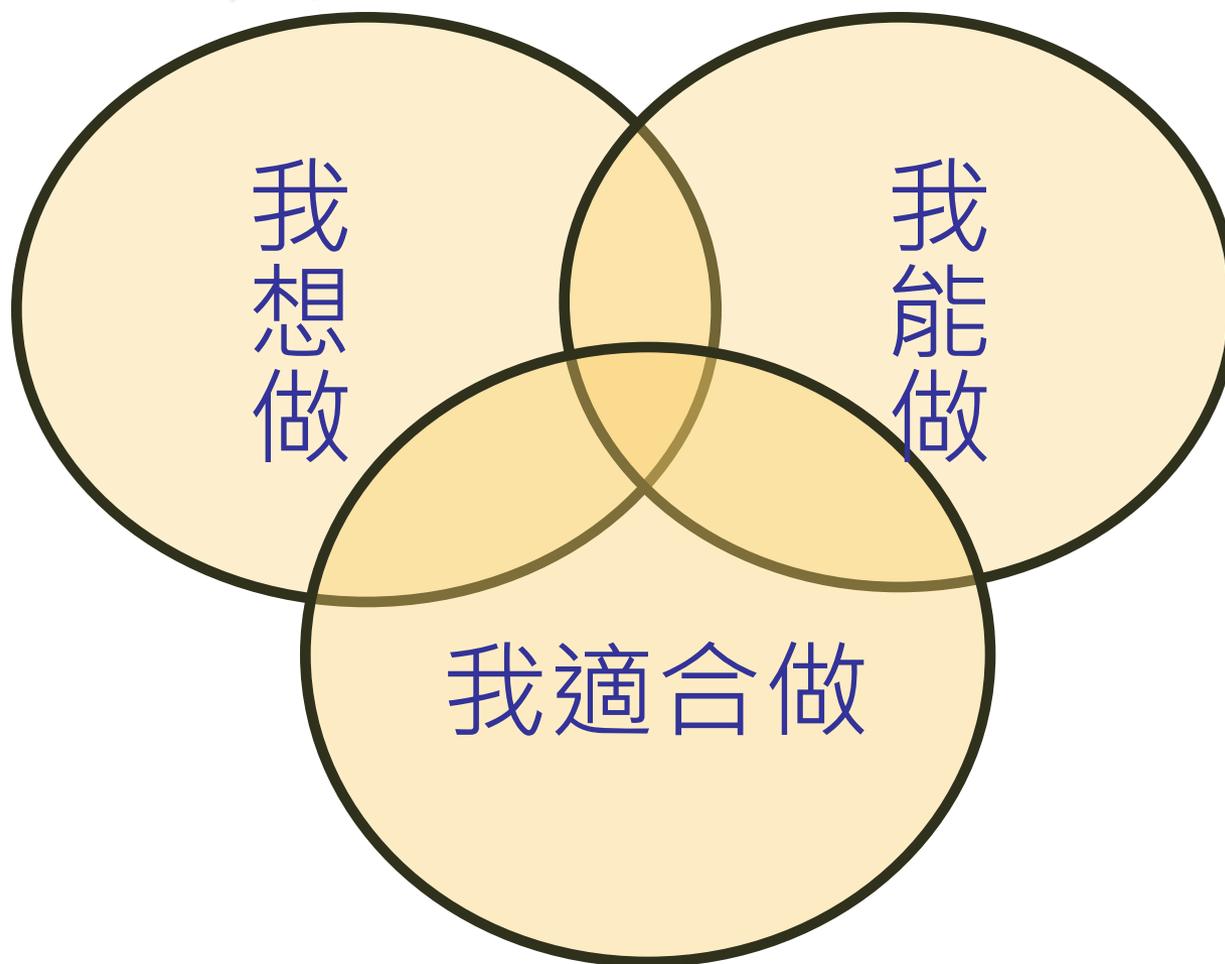
❖ 行政管理人員

❖ 市場發展、業務活動、教育訓練人員

❖ 業務人員



我可以做什麼





自我探索、積極態度、終身學習

建構成功的人生



Q & A



謝謝支持與鼓勵

敬請不吝指教



王信力

威盛保險經紀人股份有限公司

(02)2547-3388 0933-030060

e-mail : lifeinswang@yahoo.com.tw