

壽險業概論

財團法人保險事業發展中心

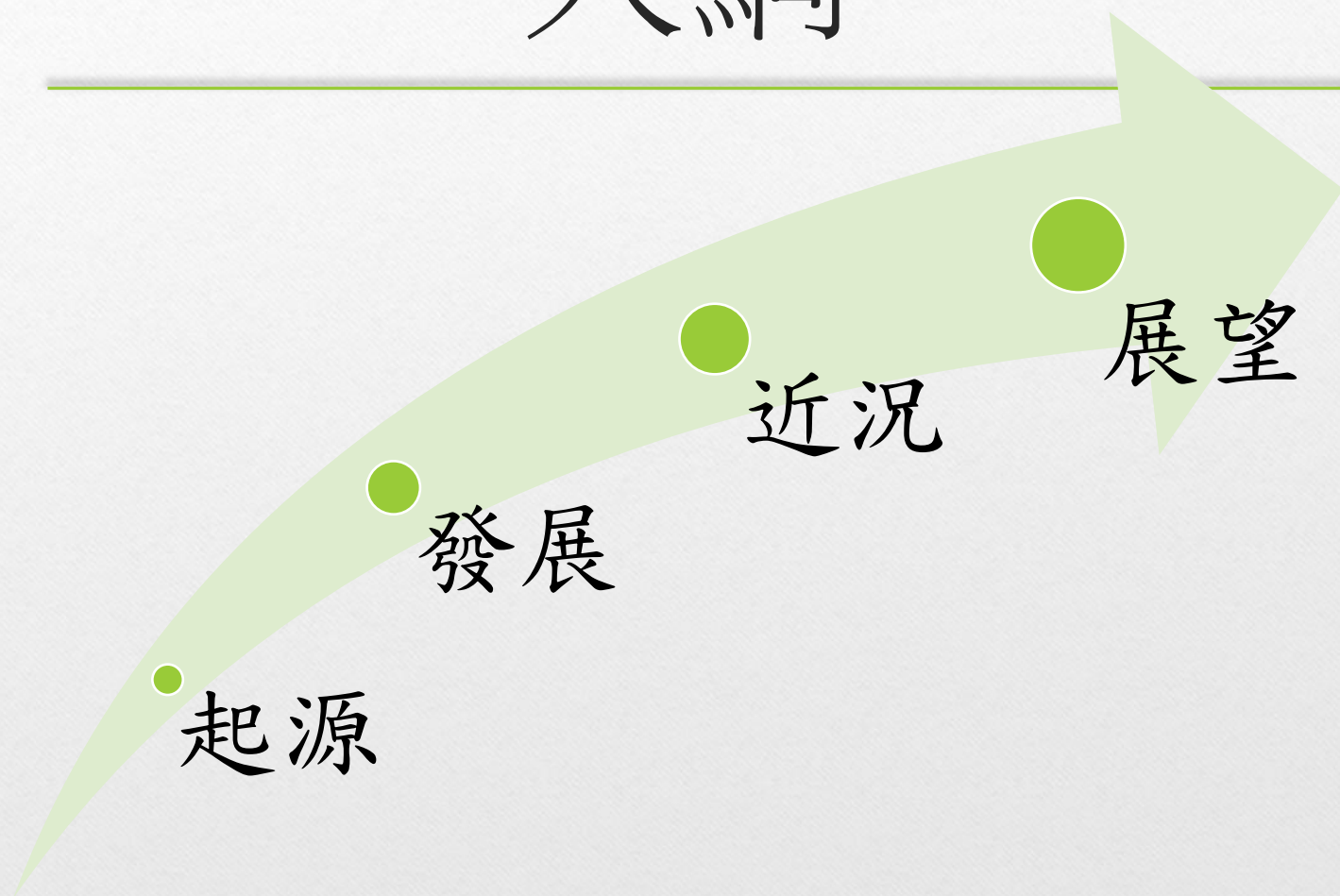
金肖雲 總經理

2018.04.25

1

請尊重演講者智慧財產權，資料僅供本次上課使用

大綱



保險業起源

團結
互動

最早的
保險

倫敦
大火

保險業起源－團結互助

- 在無貨幣時代，人們透過互相幫忙來面對意外或天災而產生的傷害。直到今日，這種原始形式的保險仍存在於現代經濟或金融不發達的地方。



保險業起源－最早的保險



- 最早有**風險移轉**概念的是中國商人，早在西元前三年為了降低在容易凶險且易氾濫的黃河運送貨物的風險，中國商人們將貨物**分散在不同船隻攜帶**以減少發生意外時的損失。

保險業起源－倫敦大火



倫敦大火發生於**1666年**，大火從九月二號延燒到九月五號，溫度高達1700度，這場大火燒毀了13,200間房子，87間教堂及聖保羅大教堂。

倫敦百分之八十建築在這次大火付之一炬，火災損失達到一千萬英鎊，約等於現在的11億英鎊。這還不包括大火對英格蘭其他部分貿易的影響。

倫敦人流離失所，八萬人無家可歸、十萬人撤離避難，其中四分之一再也沒能夠回倫敦安家。

保險業發展

A diagram illustrating the development of the insurance industry. It features three green chevron-shaped boxes pointing to the right, arranged horizontally. The first box contains the text "財產保險" (Property Insurance), the second box contains "人身保險" (Life Insurance), and the third box contains "社會保險" (Social Insurance).

財產
保險

人身
保險

社會
保險

保險業發展－財產保險



- 1681年第一家“Insurance Office for Houses”保險公司在倫敦成立，最初承保了5000家房子。後續有更多保險公司成立，為了保護承保的房子以達到預防火災及損失控制的目的，保險公司都有自己的消防隊。後來市政府將此責任收回，成立消防部門為所有市民服務
- 美國建國先賢班傑明·富蘭克林1736年組建了北美第一支志願消防隊。他於1752年在費城成立財產保險公司，他讓保險受到重視及讓作業標準化。

保險業發展－人身保險



- 第一家人身保險公司於1706年成立於英國倫敦它的第一張保單是由每個成員根據其年齡(12至55)購買1到3股，根據股數每年付出固定的費用
- 年終時所繳保費的一部分會依據會員所擁有的股數，分給當年死亡會員的太太及小孩

保險業發展－社會保險



- 德國在1840年代就開始有社會福利制度，為了爭取勞工的支持，防止他們往當時薪資較具吸引力的美洲新大陸移民以支持德國快速發展的經濟，德國首相俾斯麥於1889年提供國民退休金，退休金**領取年齡為70歲**而當時德國人的**平均餘命為40歲**，27年後領取年齡下降為65歲
- 大約在同時，首相俾斯麥也提出保障意外傷害保險及醫療險的社會保險。連同退休金制度就成了現代社會保險的基礎

保險業近況

市場規模

保險滲透度

保費收入

壽險商品

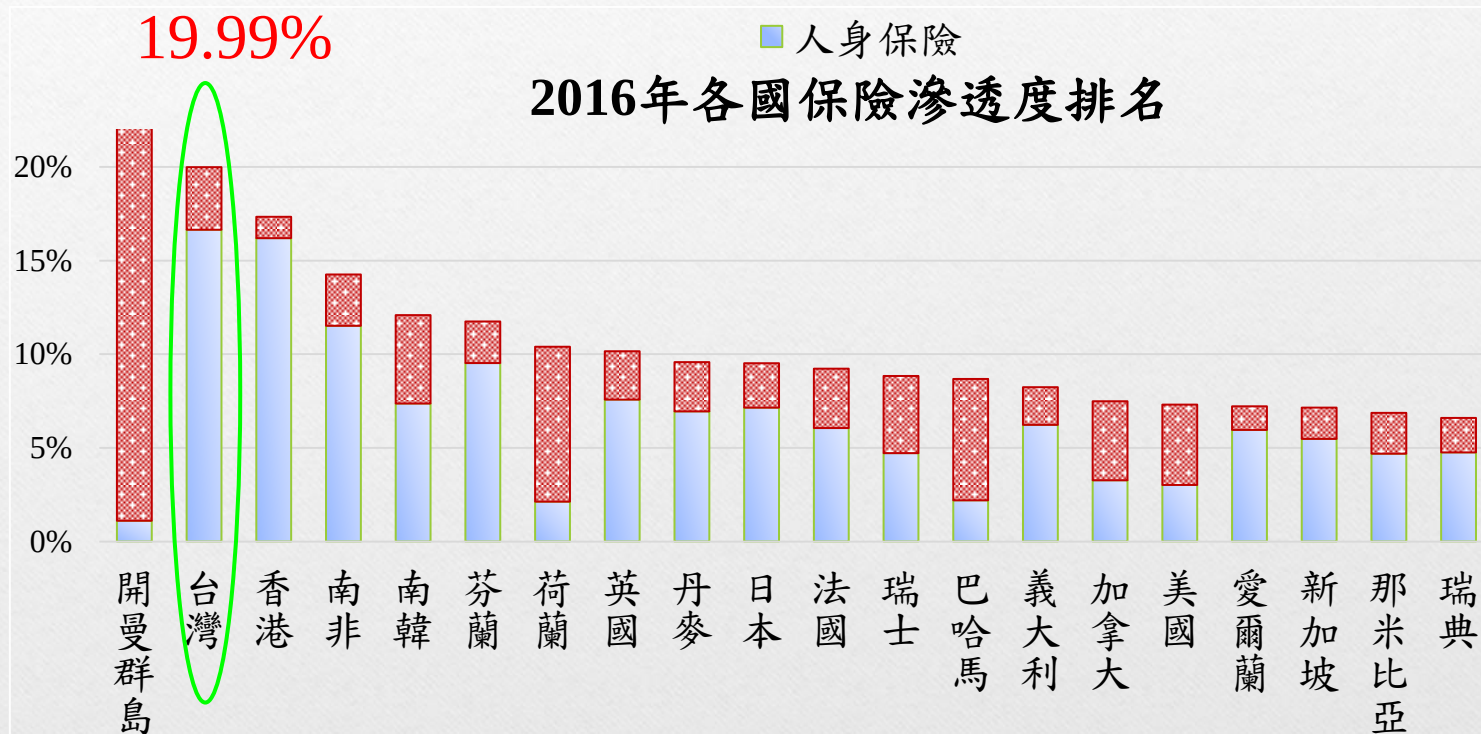
監理措施

保險業近況－市場規模

	家數	國內 據點數	海外 據點數	從業人員數
本國銀行	38	3,417	485	170,083
本國證券商	111	883	119	34,825
本國壽險公司	23	125	22	220,921
本國產險公司	17	169	14	149,555

資料來源：銀行局、證期局、保險局、產壽險公會 2017/12

保險業近況－保險滲透度

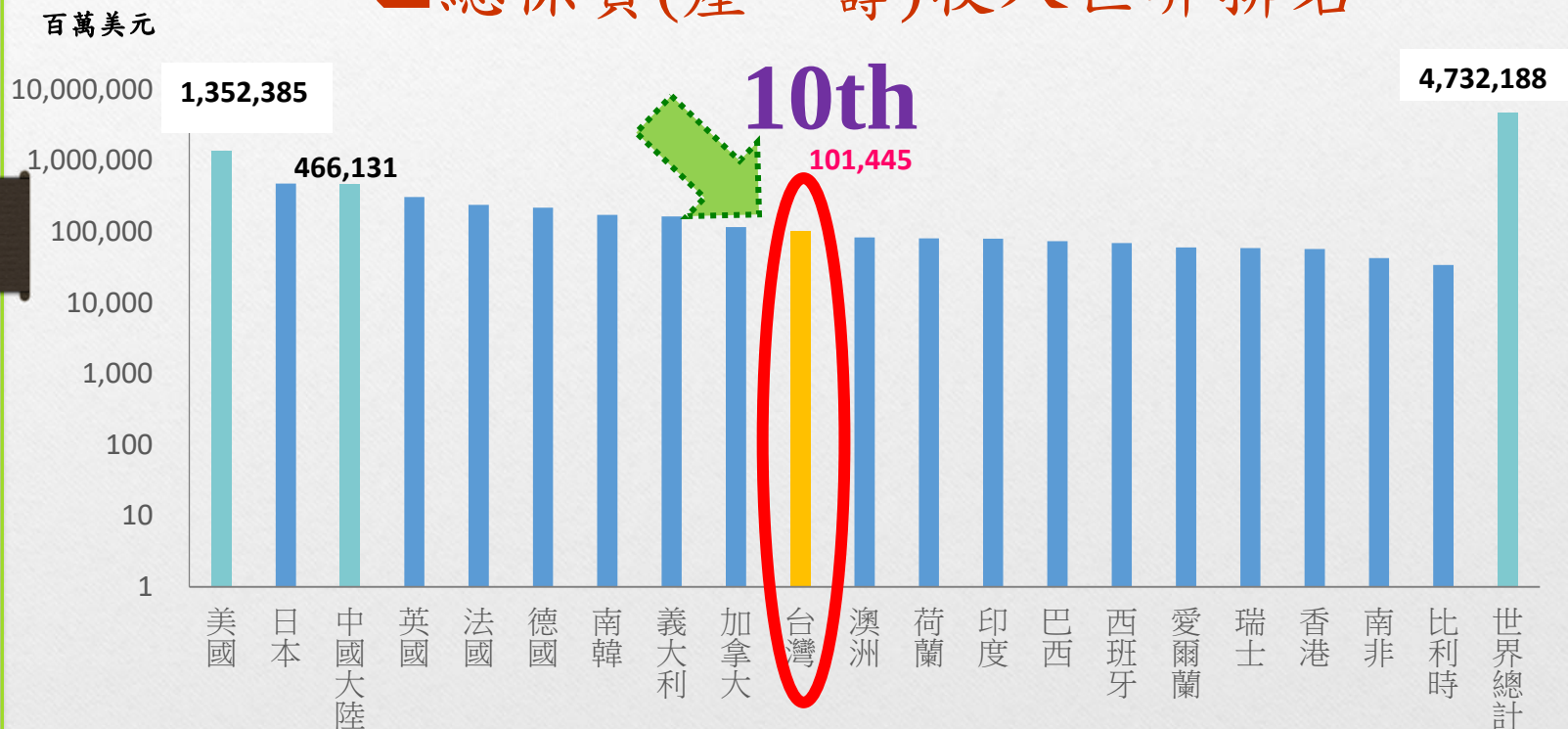


註：保險滲透度：保費收入對GDP之比率

資料來源：Swiss Re, Sigma No.3 / 2017

保險業近況－保費收入

總保費(產、壽)收入世界排名

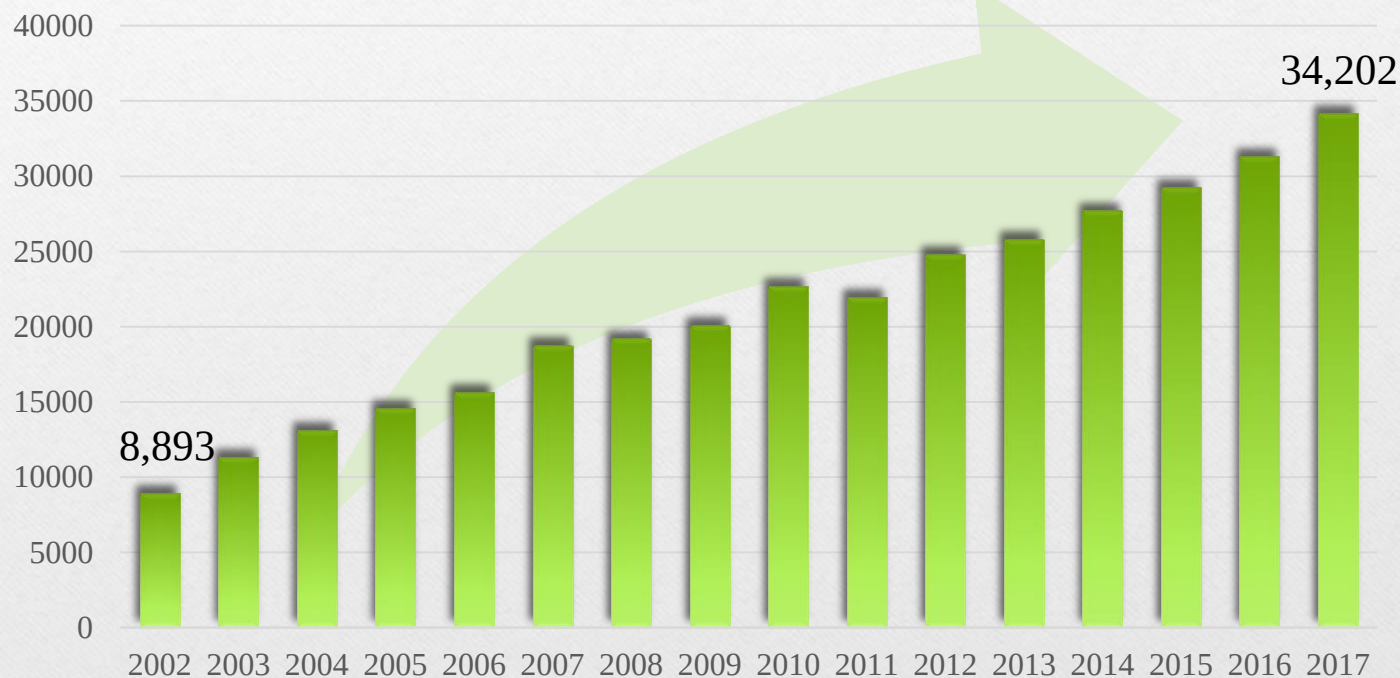


資料來源：Swiss Re, Sigma No.3 / 2017

保險業近況－保費收入

(單位：億元)

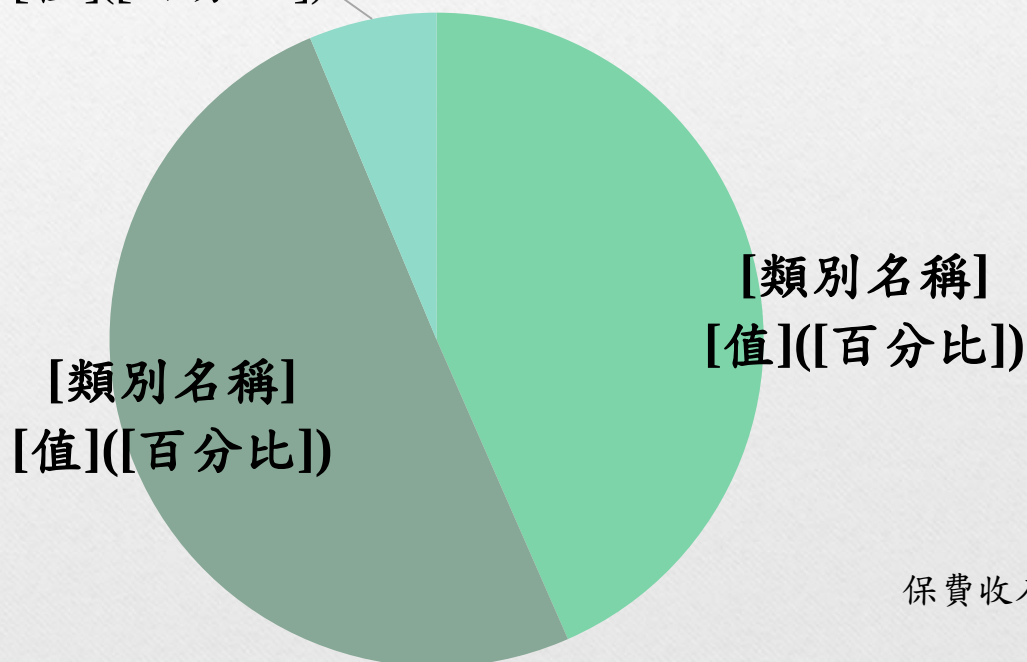
壽險保費收入



保險業近況－保費收入

2017年初年度壽險保費收入—通路別

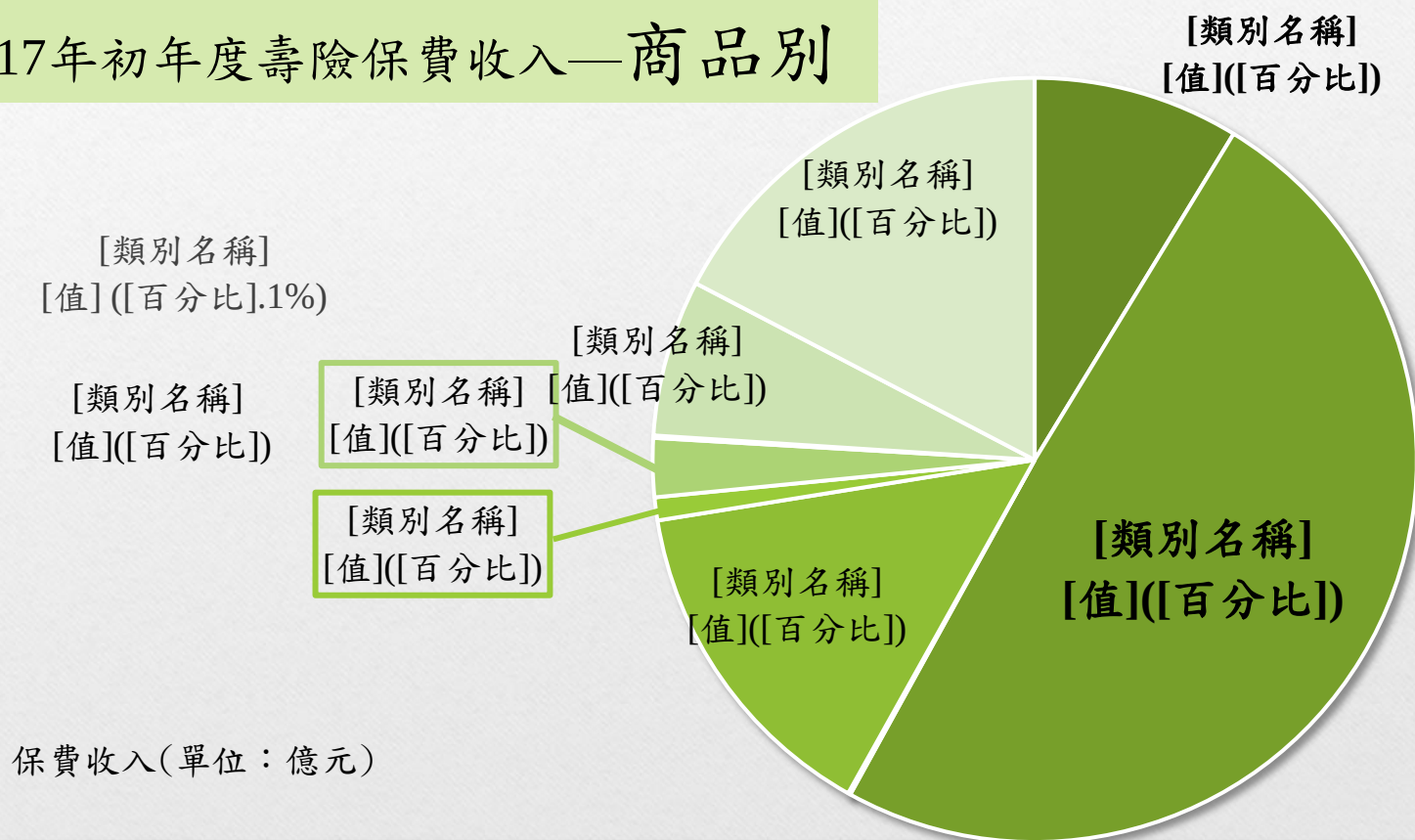
[類別名稱]
[值]([百分比])



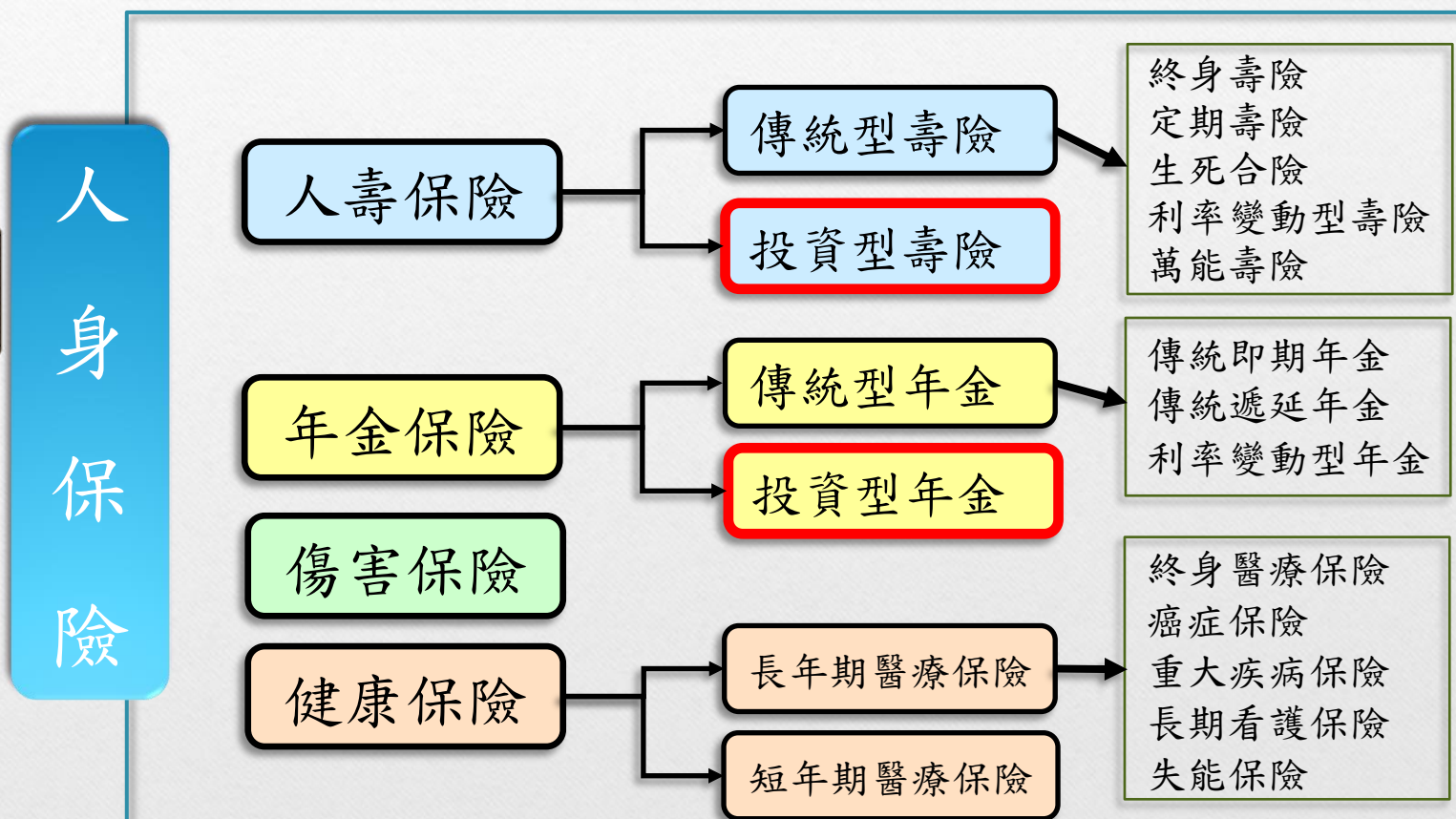
保費收入(單位：億元)

保險業近況－保費收入

2017年初年度壽險保費收入—商品別



保險業近況－壽險商品



保險業近況－監理措施

壽險業監理措施

- 
- 保險商品費差損之因應
 - 類定存保險商品之管理情形
 - 開放人身保險業辦理實物給付型保險業務
 - 高齡化及長照保險之推廣情形
 - 普惠金融(含微型保險)之推動情形
 - 保險業辦理保險理賠金服務之強化措施

保險業展望



保險業展望－環境挑戰

◆ 監理環境改變

黑天鵝頻傳，投資市場波動大
美國升息

◆ 高齡化社會新需求

長照與年金

◆ 異業競爭

Fintech興起

政策研擬實施監理沙盒

挑戰

✓市場主力儲蓄型商品衝擊大
傳統型-型態須調整

投資型-須更精準掌握客戶屬性

✓如何滿足更多元保險自用需求
如醫療、健管等

✓將面臨金融科技業者跨業競爭

保險業展望－損害預防

消極的
損害填補



積極的
損害預防



慈濟是小保險
保險是大慈濟
證嚴法師

保險的功能 就是在遇到風險時，帶來經濟上的穩定。

保險是雪中送炭，保險的普及能達到安定人心的核心社會價值。

保險業展望－趨勢發展

養生&運動風氣夯

- 路跑活動瘋潮
- 單車熱、鐵人三項
- 有機飲食盛行



醫學發展趨勢

被動
疾病治療

主動
預防保健

醫療機構

- ◆ 即時醫治
- ◆ 疾病控制



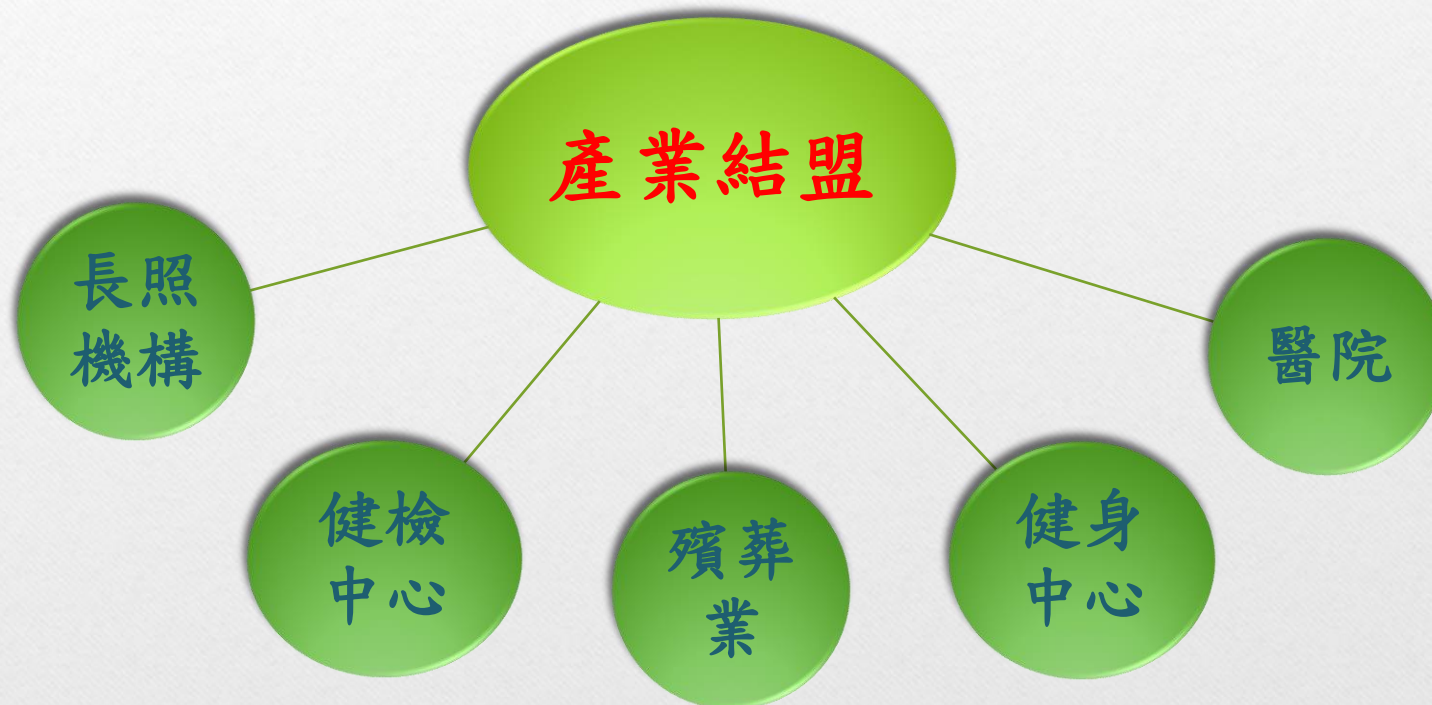
預防
勝於治療

有利『保險＋疾病管理＋健康促進』發展

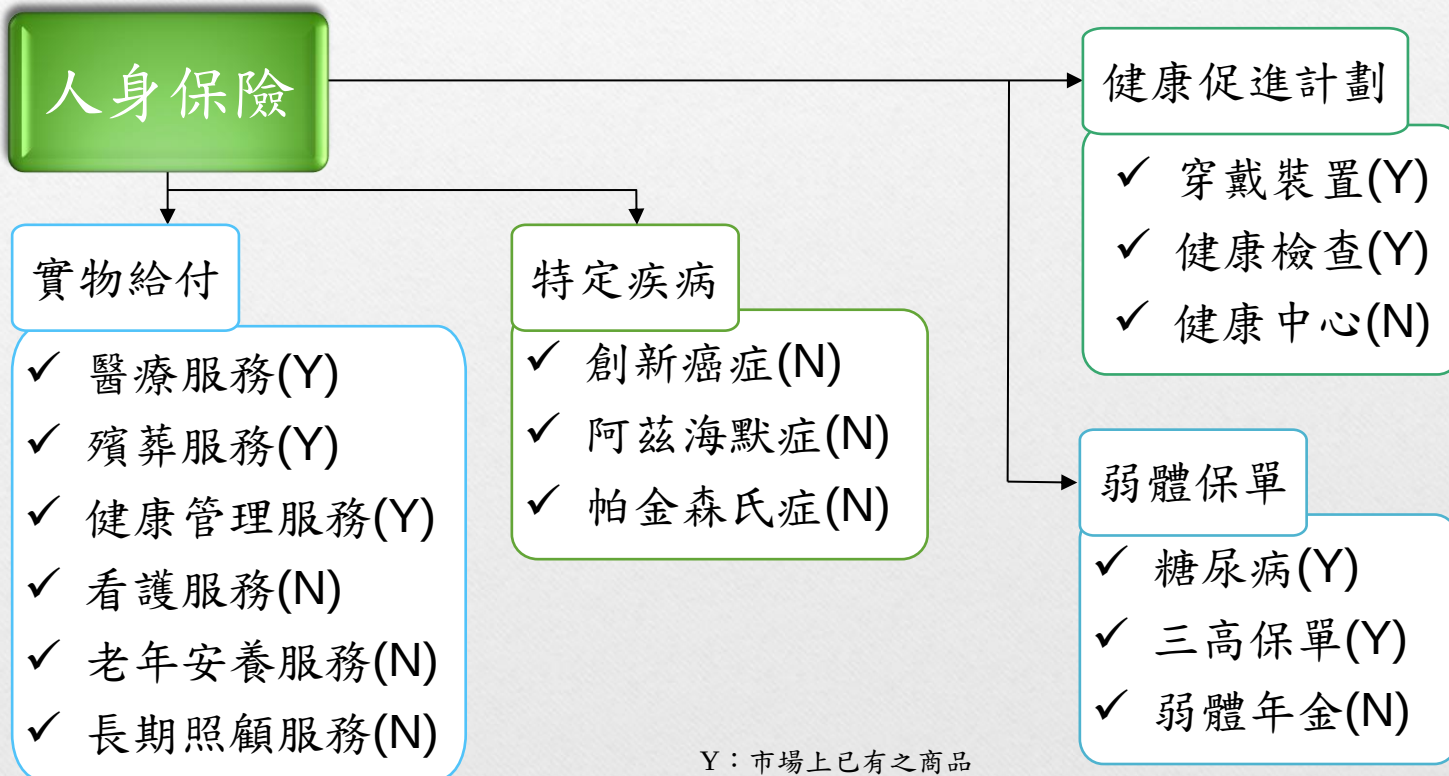
保險業展望－壽險商機

- 支持實體經濟發展
- 協助及推動保險業導入IFRS
- 鼓勵培育精算人力及協助員工轉型
- 加強推廣微型保險
- 高齡化及長照保險之推廣情形
- 研發具外溢效果之健康管理保險商品

保險業展望－壽險商機

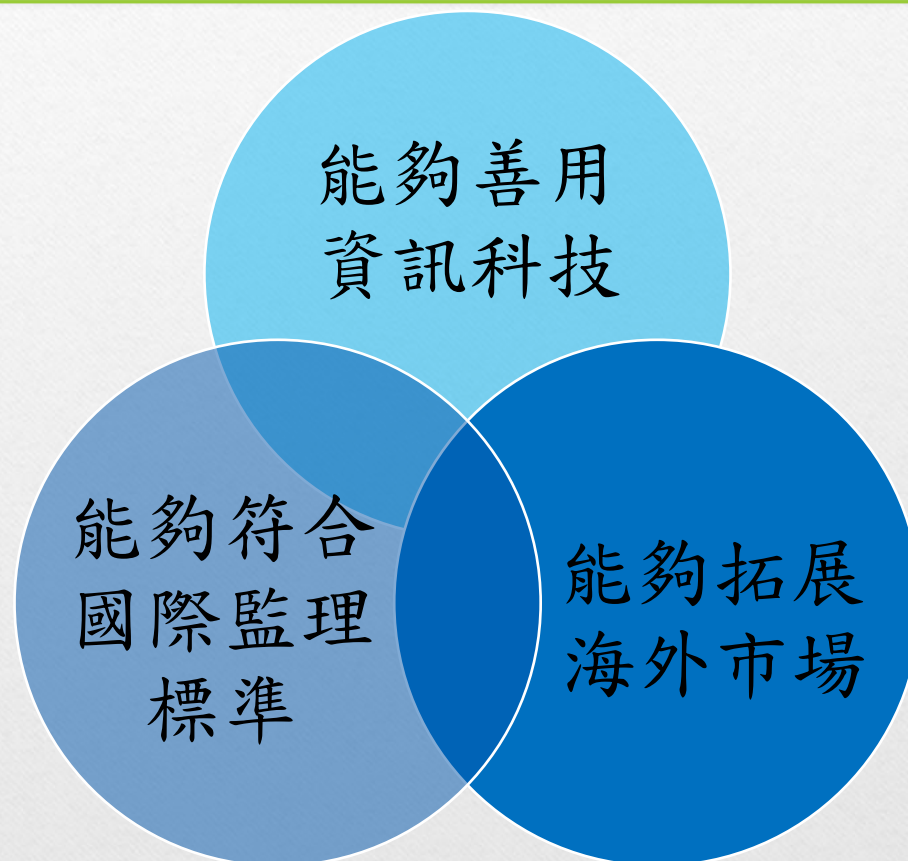


保險業展望－壽險商機



Y：市場上已有之商品
N：尚在研發中

保險業展望－壽險商機



謝謝聆聽