產險業概論

2018年5月1日

主講人:謝良瑾

中華民國產物保險商業同業公會秘書長



大綱

- 一、自我介紹
- 二、風險與保險
- 三、保險的要素
- 四、產物保險公司銷售的商品
- 五、產物保險公司的基本功能
- 六、保險規劃
- 七、科技發展對產險業的影響
- 八、產險公會簡介



自我介紹

財團法人保險產物保險公司蘇黎世

事業發展中心

產物保險公司 美商美國環球 **産物保險公司** 旺旺友聯 保險安定基金

保險安定基金

華南產物

保險公司

保險商業同業

二、風險與保險

發生與否 不確定 何時發生 不確定

> 發生結果 不確定

獲得收益

沒有損失

遭受損失

風險要素

二、風險與保險

風險分類

純粹風險 只有損失的可能 投機風險損失/獲利

人身風險

財產風險

責任風險

股票投資 賭博、樂透

二、風險與保險

避免:不從事有風險的活動

預防:事前採取預防損失發生的措施

抑制:採取措施降低事故發生的損失

移轉:訂定契約將損失風險移轉給交 易對手→保險

自留:自己承擔風險可能帶來的損失

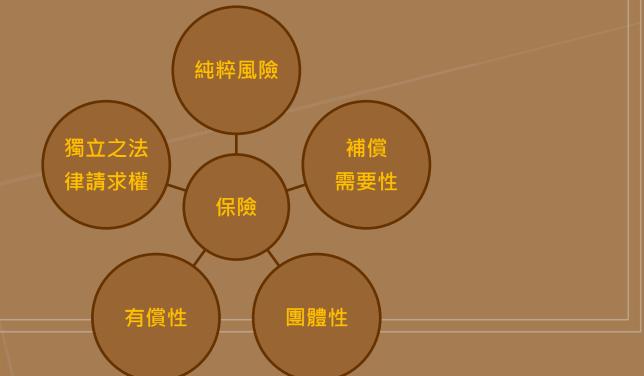


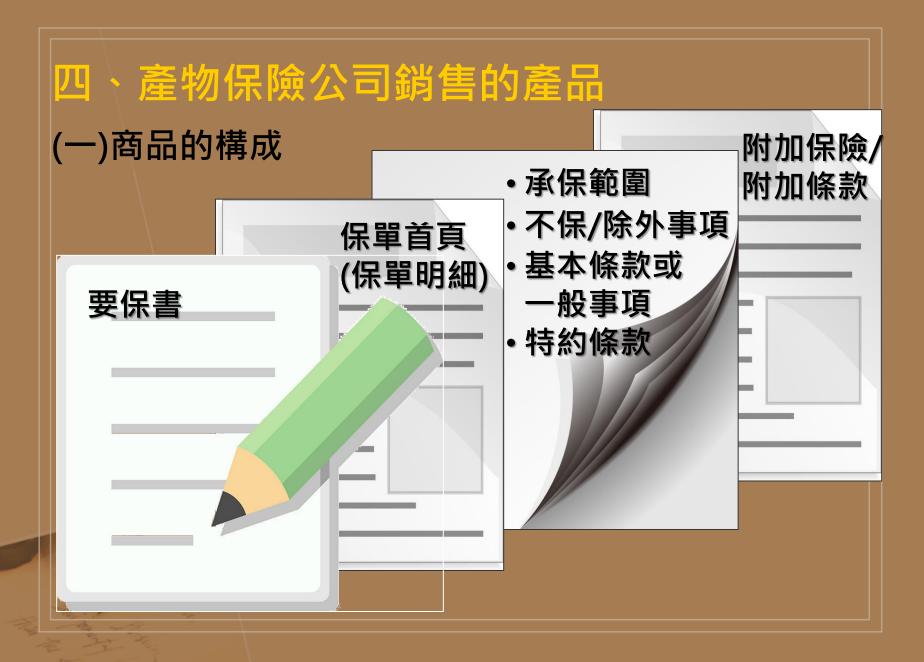
風險管理的方法

三、保險的要素

我國保險法第1條規定:

「本法所稱保險,謂當事人約定,一方交付<u>保險費</u>於他方,他方對於因**不可預料或不可抗力之事故**所致<u>損害</u>,負擔<u>賠償</u> 財物之行為。根據前項所訂之契約,稱為保險契約。」





四、產物保險公司銷售的產品

(二)商品的分類

保

險

法

的

分

類

海上保險

火災保險

陸空保險

責任保險

保證保險

經主管機關核准 之其他保險 保險公司的分類



汽車保險



火災保險



水險及航空保險



責任及意外保險

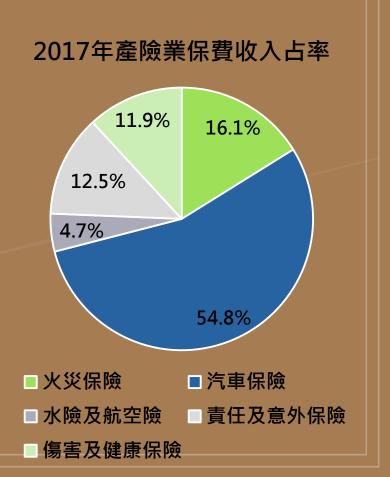


傷害及健康保險

四、產物保險公司銷售的產品

(三)2017年財產保險業各險保費收入情況

險種	保費收入 (新臺幣百萬元)	
火災保險	25,293	
汽車保險	85,951	
水險及航空保險	7,304	
傷害及健康保險	18,588	
責任及意外保險	19,576	
合計	156,712	



資料來源:財團法人保險事業發展中心

五、產物保險公司的基本功能

行銷

核保

理賠

再保險

損害防阻

精算

投資

法遵/風管 /稽核 人資/會計/總 務/其他

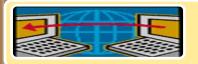
五、產物保險公司的基本功能(行銷)



保經代公司



保險公司業務員



電子商務



保險公司櫃台(臨櫃)



銀行保險櫃台



電話行銷

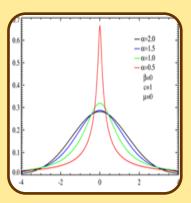


直效行銷

五、產物保險公司的基本功能(核保)



核保是指保險公司對投保的保險標的進行審 核,決定是否接受承保這一風險,並在接受承 保風險的情況下,確定承保條件的過程。



核保人員可能按標的物的不同風險類別給予不同的承保條件,以確保業務品質及保險經營的穩定性。

五、產物保險公司的基本功能(理賠)



理賠是在被保險人發生損失時,審核相關理賠 文件、確認損失是否屬於承保範圍、調查賠案 理算賠款損失並賠付等一系列的行為。



一般人認為損失理算的主要目的在於儘量降低賠款,但事實上損失理算的真正目的應在達到公平合理的賠款金額,不至太高亦不至太低。理賠浮濫造成保險成本上升,理賠過嚴則損及被保險人依保險契約擁有的權益、傷害公司行銷的努力,甚而導致消費爭議、監理機關干涉或訴訟案件。

五、產物保險公司的基本功能(損害防阻)



損害防阻的工作主要可分為兩類:預防損失發生、在損失發生時或發生後抑減損失的金額。 前者如:禁止在工廠內放置易燃物品,後者如:加裝消防灑水設備或購買保險。損害防阻的功能愈來愈重要,亦愈受保險公司重視。



目前各保險公司多設有損害防阻專責部門,協 助保戶從事風險管理,並控制保險公司本身的 損失。

五、產物保險公司的基本功能(再保險)



當保險公司承接的風險大於其所能夠或願意承受的程度時,保險公司會將該風險的一部或全部轉由專業再保險公司或其他保險公司承接,則這些巨大的風險可獲得承保。



再保險同時可作為巨災損失的緩衝器。舉例而言,美國安德魯颱風造成150億美元的損失, 其中大部分由再保險公司攤賠,因此一般保險公司的損失可控制在一定範圍內。

五、產物保險公司的基本功能(精算)



精算從事保險公司內部主要的數理工作。傳統的精算工作包括:保險商品費率釐算、賠款準備金的計算(非指個案由理賠員所估計的賠款準備金)。



但隨著保險法令的要求以及時代的進步,精算逐漸涉入保險公司其他的工作,一般以其擁有的數理知識,協助保險公司從事部分風險管理的工作。

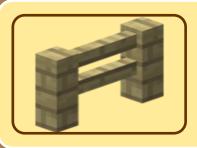
五、產物保險公司的基本功能(投資)



投資是保險公司重要的功能之一。保險公司的 基金來源主要有二,一是自有資金,二是外來 資金。



保險公司運用這些資金從事投資, 賺取投資收益, 增加保險業收益。



由於外來資金是保險業投資基金的來源,因此保險法對於保險業投資的範圍與限額等有諸多限制。

五、產物保險公司的基本功能(會計)

近三年產險業資產負債情況

金額單位:新台幣百萬元

年度	總資產	總負債	保險負債	業主權益
2015	315,247	214,452	178,419	100,795
2016	345,116	236,637	200,534	108,480
2017	348,837	231,618	192,9654	117,218

資料來源: 財團法人保險事業發展中心

• 保險負債占總負債比率:約83%~85%

業主權益占總資產比率:約31%~34%

資產為業主權益的倍數(財務槓桿):約3.0~3.2倍

產險業各種準備金:

- 未滿期保費準備金
- 賠款準備金
- 保費不足準備金
- 重大事故特別準備金
- 危險變動特別準備金

五、產物保險公司的基本功能(GRC)



風險管理、法律遵循與稽核是保險公司內部控制 的重要防線。

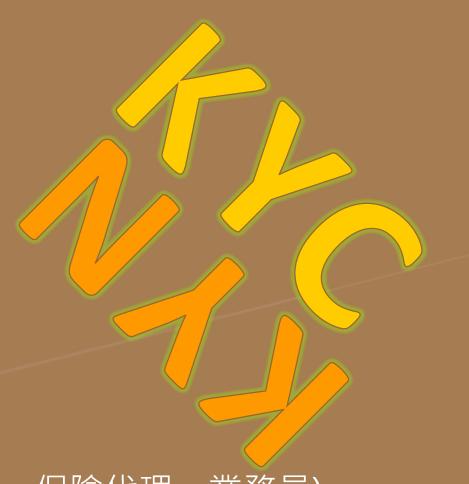


內部控制在於促進保險業的健全經營,以合理確 保達成下列目標:

- 保險業的營運係以謹慎的態度,依董事會制定的政策與策略 進行。
- 各項交易均有適當授權。
- 資產受到安全保障。
- 財務與其他紀錄提供完整、正確、可供驗證且及時的資訊。
- 管理階層能辨視、評估、管理及控制營運的風險,並保有適 足的資本以因應風險。
- 確保相關法令的遵循。

購買保險應注意事項

- 投保時機
- 保險期間
- 承保範圍
- 除外不保事項
- 保險金額、自負額
- 保險費
- 保險仲介(保險經紀、保險代理、業務員)





- 強制汽機車第三人責任保險
- 駕駛人傷害保險(單一汽機車事故)
- 任意汽車第三人責任保險—財損
- ▶ 任意汽車第三人責任保險—體傷
- 車體損失保險(甲式、乙式、丙式)
- 汽車竊盜損失保險
- 乘客體傷責任保險



- 住宅火災+地震基本保險
- 住宅火險附加保險
 - 地震超額保險或擴大地震保險
 - 住宅第三人意外責任保險
 - 住宅竊盜保險
 - 颱風洪水保險
 - 租金損失保險





- 意外傷害保險
- 意外傷害醫療附加條款—實支實 付型
- 意外傷害醫療附加條款—日額型
- 旅行平安保險
- 旅遊不便保險

- 我國產險業的應用

(一)網路投保-商品種類



3.居家綜

合保險



2.住宅火 災及地震 基本保險

7.家電維 修保險



4.旅遊不

便保險



6.高爾夫

球員責任

保險



9.自行車 綜合保險



8.智慧型 行動裝置 綜合保險



- 我國產險業的應用

(一)網路投保—業績

2017上半年保費收入	NT\$2.8億元	
年化成長率	46.26%	
辦理家數	14家	
業績前三大公司	富邦、新安東京、明台	

資料來源:2017年7月14日經濟日報電子報

- 我國產險業的應用

(二)區塊鍊的應用:旅遊不便保險—富邦、國泰、兆豐



投保時 提供航班資訊

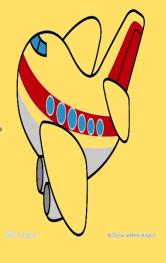
主動理賠

保戶



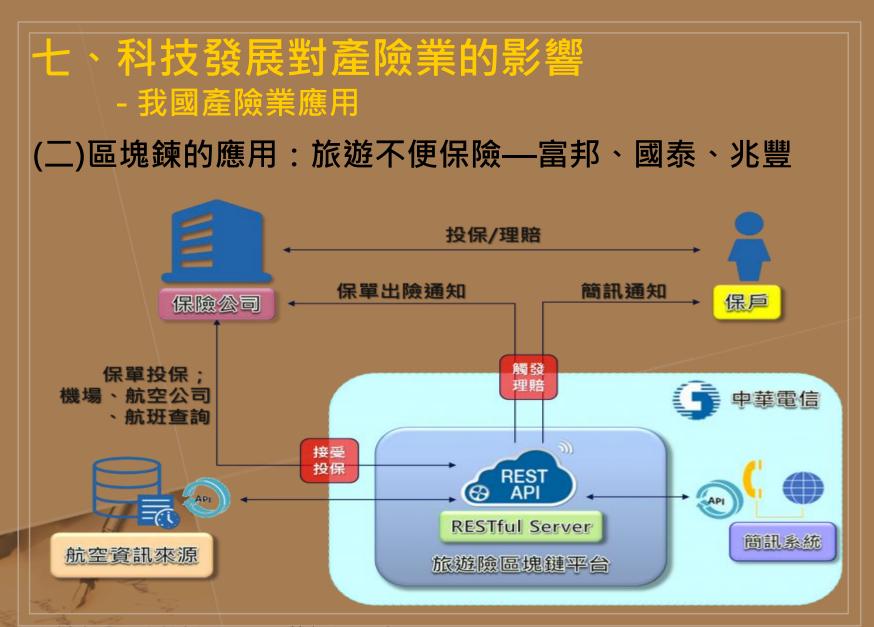
產險公司

自動比對 航班起降資訊



航班資訊

資料來源:2017年8月4日經濟日報電子報



資料來源:直接採用中華電信網站圖片

- 我國產險業的應用

(三)大數據的應用: Usage-Based Insurance(UBI)保單

- 在國外係由汽車保險首先採用,將駕駛行為作為影響汽車保險保費的因子。
- 2. 利用行車記錄裝置(OBDII、Telematics)或手機App記錄駕駛人的用路量及駕駛行為後,再用以評估其對車險保費的影響,進而計算出該駕駛人的車險保費。
- 3. 美國十多前即有公司開始採用,起初係用GPS定位及蜂窩系統 記錄駕駛人行駛的里程數,用以作為車險減價因子。當時稱為 Pay-As-You-Drive,其後不斷發展成不同的UBI,包括Pay-How-You-Drive、Pay-As-You-Go等。
- 4. 我國目前開發UBI保單的產險公司,共有泰安、富邦、國泰世紀 等3家。

- 我國產險業的應用

(三)大數據的應用:Usage Based Insurance(UBI)保單

公司名稱	泰安產險	富邦產險	國泰世紀產險
保單核准時間	2016年2月	2017年7月	2017年10月
著重因子	里程數 開車時間 駕車行為	里程數	開車時段
銷售情況	2016年100張2017年2,100張	尚無數據	尚未開賣

資料來源:2017年10月25日中時電子報

- 外國產險業的應用

(—)Lemonade Insurance Company

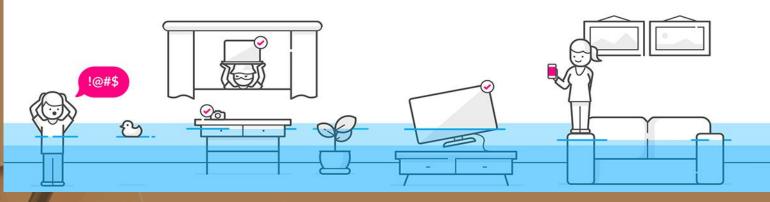
- 1. 成立於2015年,為美國紐約州核可的保險公司,主要銷售住宅保險。
- 2. 業務全程在線上完成。
- 3. 在Lemonade網站或行動裝置App上操作,回答人工智能提出的基本問題,即可線上簽名、付款並完成投保,整個流程不超過60秒。
- 4. 同時可在線上轉換保險公司,Lemonade會處理原保險公司之退保流程,其退款可轉為投保Lemonade的保費。
- 5. 理賠方面,線上回答人工智能提出的問題,透過保戶上傳影片的方式詳細說明損害情況,若損害情況不複雜,約3分鐘內完成理賠撥款。
- 6. Lemonade自動化作業省去許多人力成本,僅從保戶繳交的保費收取 20%作為行政費用,其餘部分做為理賠準備金。

最終理賠金額 < 扣除20%後的剩餘保費→捐款至保戶指定的公益團體 最終理賠金額 > 扣除20%後的剩餘保費→透過再保險彌補損失

- 外國產險業的應用

(—)Lemonade Insurance Company





https://youtu.be/flSLI2JmWVE

- 外國產險業的應用

(二)行動裝置理賠系統—Claim Di 理賠處理平台

- 1. 由一家泰國產險公司首先採用。
- 2. 利用手機App加速與保險公司的溝通,以及理賠處理程序。
- 3. 特色:



與他車碰撞時, 與對造互搖手 機;透過Claim Di 平台完成理賠 程序。



遭遇交通事故時,透過ClaimDi 通知保險公司,可立刻獲得理賠現場服務。



更換保險公司時,利用ClaimDi 自我檢視車況,提供保險公司核保。



汽車撞損時,拍 照記錄損壞狀 況,將照片上傳 申請理賠,同時 很簡便即可與修 理廠預約修車。

- 外國產險業的應用

(二)行動裝置理賠系統—Claim Di 理賠處理平台

- 4. 優點:
 - (1) 縮短理賠流程
 - (2) 降低理賠員人力
 - (3) 節省費用
 - (4) 減少理賠詐欺



https://youtu.be/34uFUi_hgXs

八、產險公會簡介

保險學會

核保學會

風管學會

精算學會

工程保險協進會

核能保險聯合會



保發中心 特補基金 地震基金 犯防中心 安定基金 評議中心 保代公會 保經公會 保經協會 公證公會

八、產險公會簡介——保險法相關規定

> 第 165-1 條

保險業、保險代理人公司、保險經紀人公司、保險公證人公司<u>非加入同業公會,不得營業</u>;同業公會非有正當理由,不得拒絕其加入,或就其加入附加不當之條件。

> 第 165-2 條第1項

同業公會為會員之健全經營及維護同業之聲譽,應辦理下列事項:

- 一、訂定共同性業務規章、自律規範及各項實務作業規定,並報請 主管機關備查後供會員遵循。
- 二、就會員所經營業務,為必要指導或協調其間之糾紛。
- 三、主管機關規定或委託辦理之事項。
- 四、其他為達成保險業務發展及公會任務之必要業務。

八、產險公會簡介—成立宗旨

從事保險業務之研究開發

制定各項規範

研發新種保險

作為政府與同業、同業與同業間之橋樑

從事各項聯繫、協調工作

