

保險業現況分析與未來發展

分享者:張元福

九十九年十月

課程綱要

- 保險業的市場規模分析
- 保險業的未來發展
- 目前市場銷售主力商品

人壽保險業歷年重要統計資料

年度	人壽保險及年金保險有效契約				***臺閩地區 年底人口		人壽保險 及年金保 險 投保率 %	
	件 (人) 數 (千件人)		保 額		(千件人)			
	(1)	年增 率%	(2)	年增 率%	(3)	年增 率%	(1)/(3)	年 增 率%
94	40,104	6.34	30,953,094	6.94	22,770	0.36	176.13	5.96
95	42,095	4.96	32,759,870	5.84	22,877	0.47	184.01	4.47
96	45,005	6.91	36,027,048	9.97	22,958	0.35	196.03	6.54
97	46,827	4.05	36,790,933	2.12	23,037	0.34	203.27	3.69
98	47,358	1.13	37,476,393	1.86	23,120	0.36	204.84	0.77

註:註:*團體壽險以人數計，自八十七年度起含個人年金保險。 2. 自八十七年度起含個人年金保險。

3. 七十九年及以前年度係以臺灣地區人口計算。

壽險公會統計資料

產業實際狀況

- 每100位死者中有28人沒有壽險給付
- 總死亡人數142,283人，有壽險103,345人
- 死亡總給付630億，平均每位保戶僅給付60.9萬
- 有壽險4成死於癌症(40,937人)，平均給付56.7萬
- 解約的保戶就拿走了4千6百億元
- 8成壽險公司資產報酬率為負
- 97年底有6家淨值為負
- 新契約保額平均僅67.09萬
- 從上述統計顯示，總保費收入十分亮麗，但每100人還有28人未買保險，且死亡給付的部份平均僅60.9萬、癌症死亡平均56.7萬，雖然每人平均有兩張保單，但保障明顯偏低，甚至有人未買保險。

小結

- 從投保率和保額來看 市場仍有空間
- 但是從年繳保費金額 出生率 和解約率來看 市場已趨近飽和
- 保險公司的獲利來自新商品的不斷演進
- 保險商品的廣度(產險)和深度(還本)不斷延伸

市場會變化 產業要發展

- 保險業仍人的價值無法取代 ex.電腦
- 產業的發展與公司配合和銀行界線日趨模糊
- 市場上不斷的會出現新的商品和新的策略
EX.純基金保單 外幣保單 還本型保單

保險目前演進的趨勢

醫療險



還本終身險



還本增值險

儲蓄險



投資理財險



資產規劃理財

保險業未來的發展

- 資產規畫為主軸
- 投資理財和保險規劃為輔
- 保險會永遠存在 只是結構和商品的改變
ex.ced.aed.ked.ssi
- 人力素質不斷的提升
- 保險的服務多樣與專業化ex.[範例](#)
- 市場的競爭激烈 證券業 銀行業 保險業
市場重疊

案例說明 (A型)

30歲的阮經天 (男性) ，購買保額10,000美元的「三商美邦人壽新美年發外幣終身保險(NMLF)」A型6年期年繳保費\$3,810美元。



繳費期滿，每年領 800美元，活得越久領得越多

單位：美元

年度	年齡	應繳保費	當年度保額	年度末領回	累計領回	年末保單現金價值	累計保費
1	30	3,810	12,000	0	0	2,430	3,810
2	31	3,810	14,000	0	0	5,630	7,620
3	32	3,810	16,000	0	0	9,270	11,430
4	33	3,810	18,000	0	0	13,370	15,240
5	34	3,810	20,000	0	0	17,960	19,050
6	35	3,810	22,000	800	800	23,060	22,860
7	36	0	24,000	800	1,600	23,150	22,860
8	37	0	26,000	800	2,400	23,240	22,860
9	38	0	28,000	800	3,200	23,320	22,860
10	39	0	30,000	800	4,000	23,410	22,860
15	44	0	30,000	800	8,000	23,860	22,860
20	49	0	30,000	800	12,000	24,380	22,860
30	59	0	30,000	800	20,000	25,570	22,860
50	79	0	30,000	800	36,000	28,130	22,860
70	99	0	30,000	800	52,000	29,780	22,860

2010年熱賣產品-外幣保單

六年期年繳三千八百美金

六年期滿領八百元美金

領終身

保額增值 到第十年為三萬美金

第六年後現金價值高於所繳保費

實例：

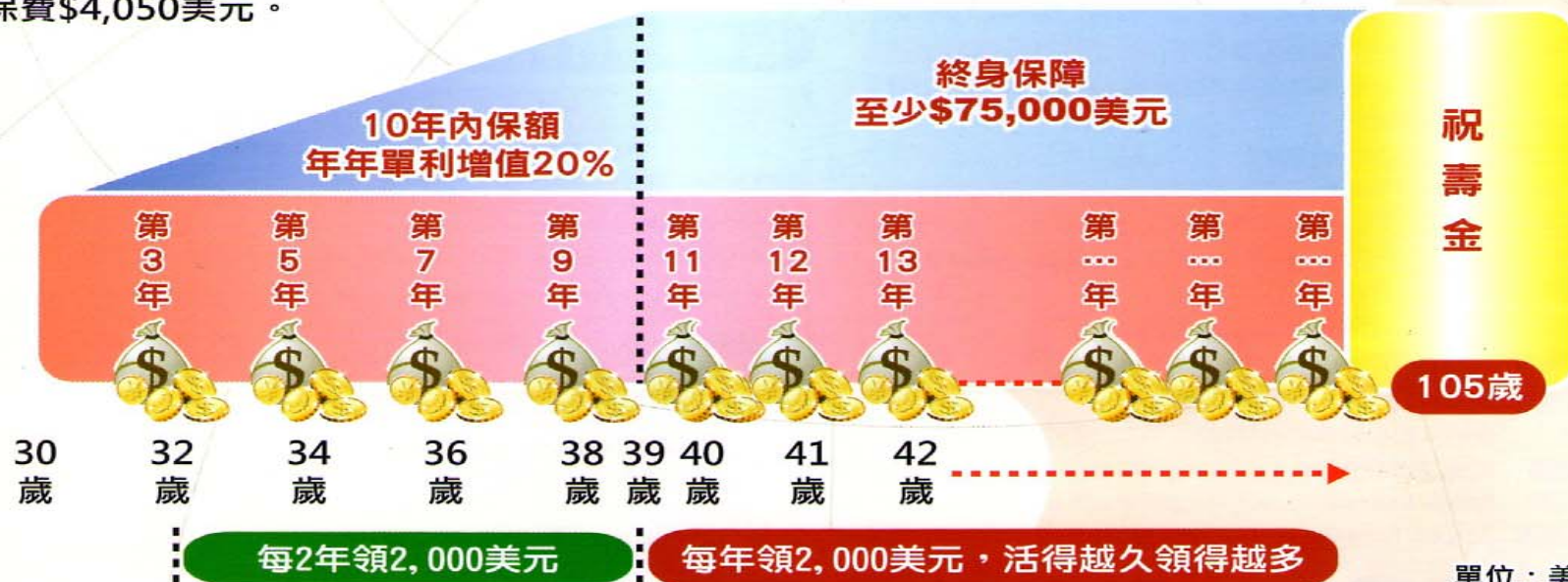
快速還本 終身領回

備查文號：99年05月21日三品字第00088號函
給付項目：退還累計所繳保險費加計利息、身故保險金、喪葬費用保險金、
完全殘廢保險金、生存保險金、祝壽保險金、生命末期保險金

長期累積 財富滿滿

案例說明 (B型)

30歲的趙又廷 (男性) · 購買保額25,000美元的「三商美邦人壽新美年發外幣終身保險(NMLF)」B型20年期年繳保費\$4,050美元。



單位：美元

年度	年齡	應繳保費	當年度保額	年度末領回	累計領回	年末保單現金價值	累計保費
1	30	4,050	30,000	0	0	1,850	4,050
2	31	4,050	35,000	2,000	2,000	4,700	8,100
3	32	4,050	40,000	0	2,000	6,100	12,150
4	33	4,050	45,000	2,000	4,000	9,325	16,200
5	34	4,050	50,000	0	4,000	11,050	20,250
6	35	4,050	55,000	2,000	6,000	14,675	24,300
7	36	4,050	60,000	0	6,000	16,750	28,350
8	37	4,050	65,000	2,000	8,000	20,800	32,400
9	38	4,050	70,000	0	8,000	23,250	36,450
10	39	4,050	75,000	2,000	10,000	27,775	40,500
15	44	4,050	75,000	2,000	20,000	44,075	60,750
20	49	4,050	75,000	2,000	30,000	60,950	81,000
30	59	0	75,000	2,000	50,000	63,925	81,000
50	79	0	75,000	2,000	90,000	70,325	81,000

※ 3.88% 複利增值

現金價值分析表

以28歲男計：繳費6年，年繳3.3萬美金，期滿再延10年×1.5倍 幣別：美元

年 度	年 齡	應繳 保費	當年度 保險金額	身故 退還	年未 領回	累計年 未領回	年度末 現金價值	減額 繳清保額	累計 保費
1	28	33,000.0	155,850.0	0.0	0.0	0.0	15,600.0	15,662.0	33,000.0
2	29	33,000.0	161,850.0	0.0	0.0	0.0	45,750.0	44,265.0	66,000.0
3	30	33,000.0	168,150.0	0.0	0.0	0.0	79,800.0	71,876.0	99,000.0
4	31	33,000.0	174,600.0	0.0	0.0	0.0	118,350.0	98,457.0	132,000.0
5	32	33,000.0	181,500.0	0.0	0.0	0.0	161,400.0	124,108.0	165,000.0
6	33	33,000.0	188,550.0	0.0	0.0	0.0	209,100.0	150,000.0	198,000.0
7	34	0.0	195,750.0	0.0	0.0	0.0	216,900.0		198,000.0
8	35	0.0	203,400.0	0.0	0.0	0.0	225,150.0		198,000.0
9	36	0.0	211,350.0	0.0	0.0	0.0	233,550.0		198,000.0
10	37	0.0	219,450.0	0.0	0.0	0.0	242,250.0		198,000.0
11	38	0.0	228,000.0	0.0	0.0	0.0	251,400.0		198,000.0
12	39	0.0	236,850.0	0.0	0.0	0.0	260,850.0		198,000.0
13	40	0.0	246,000.0	0.0	0.0	0.0	270,600.0		198,000.0
14	41	0.0	255,600.0	0.0	0.0	0.0	280,800.0		198,000.0
15	42	0.0	265,500.0	0.0	0.0	0.0	291,300.0		198,000.0
16	43	0.0	275,850.0	0.0	0.0	0.0	✓ 302,250.0	÷ 1.5倍	198,000.0
17	44	0.0	286,500.0	0.0	0.0	0.0	313,650.0		198,000.0
18	45	0.0	297,600.0	0.0	0.0	0.0	325,350.0		198,000.0
19	46	0.0	309,150.0	0.0	0.0	0.0	337,500.0		198,000.0
20	47	0.0	321,150.0	0.0	0.0	0.0	✓ 350,250.0	÷ 2倍	198,000.0
25	52	0.0	388,500.0	0.0	0.0	0.0	421,200.0		198,000.0
30	57	0.0	469,950.0	0.0	0.0	0.0	506,550.0		198,000.0
35	62	0.0	568,500.0	0.0	0.0	0.0	✓ 609,300.0	÷ 3倍	198,000.0
40	67	0.0	687,600.0	0.0	0.0	0.0	✓ 733,200.0	÷ 4倍	198,000.0
45	72	0.0	831,750.0	0.0	0.0	0.0	✓ 882,450.0		198,000.0
50	77	0.0	1,006,200.0	0.0	0.0	0.0	1,062,750.0		198,000.0
55	82	0.0	1,217,100.0	0.0	0.0	0.0	1,280,400.0		198,000.0
60	87	0.0	1,472,400.0	0.0	0.0	0.0	1,543,650.0		198,000.0
65	92	0.0	1,780,950.0	0.0	0.0	0.0	1,861,500.0		198,000.0
70	97	0.0	2,154,450.0	0.0	0.0	0.0	2,242,050.0		198,000.0
75	102	0.0	2,606,100.0	0.0	0.0	0.0	2,660,400.0		198,000.0
77	104	0.0	2,812,200.0	0.0	2,812,200.0	2,812,200.0	2,812,200.0		198,000.0

總保費

現金價值
倍增
加速

- 註：I 應繳保費已攤攤計入含現金價值之主附約保費。各險種保費明細請詳閱投保內容表。
II 現金價值中已包含當年年度未領回之金額。
III 於保險年齡未達16歲保單週年日前發生保險事故，退還保費金額以實際繳付月份為準。
IV 於15歲投保ADDR，在未滿15足歲時不幸身故，退還保費金額以實際已繳付月份為準。

- 優點=1. 期滿中途需資金，可部份解約
2. 可做為資產配置或移轉規劃
3. 可做為老年養老金之用。

P.S. 年齡不同，現金價值會稍有誤差。

美妙人生外幣養老保險

滿期金
120萬

身故/全殘保險金 120萬

基本保額 100萬

0 1 2 3 4 5 6

身故.全殘.滿期...基本保額的1.2倍

生命末期...1.2倍的40%(最高3萬)

真健康終身醫療健康保險

祝壽保險金：

應繳保險費總額的1.1倍扣其他給付累計總和

身故/喪葬費用保險金：

應繳保險費總額的1.1倍扣其他給付累計總和

(前述祝壽及身故兩項同一般壽險僅得一項)

豁免保險費：

第一至第六級殘廢或罹患重大疾病

您的防癌保險「保險」嗎？

防癌保險

癌症王

生命王

標靶治療已成抗癌新趨勢，不僅可避免傷害正常細胞，口服藥更可省卻門診注射的不便，但有三分之二之標靶藥物不給付，傳統日額型防癌險也未必理賠。動輒百萬的醫藥費，常令病患中途放棄，更有乳癌母親向醫師泣訴：寧可把錢留給孩子唸書，也不要拿來吃藥！

➤ 標靶藥物價目表（資料來源：國家衛生研究院）

藥名	適用癌症	費用
Herceptin（賀德平）	乳癌	每年70~80萬
Avastin（霸思停）	大腸直腸癌	每月17萬
Erlotinib（蘭必得舒）	大腸直腸癌、頭頸癌	每月15~20萬
Iressa（艾瑞莎）	肺腺癌	一顆約\$2,100，每年90萬
Tarceva（得舒達）	非小細胞肺癌	一顆約\$3,000，每年130萬
Nexavar（葛瑟瓦）	腎癌	每月18~20萬
Sutent（舒魯特）	腎細胞癌、惡性腸胃道癌等	每年120萬

➤ 為了不讓親情有遺憾，三商美邦人壽推出真安康防癌保險，一律保單至75歲，且有四大特色：

- 保險金自由運用：罹癌一次給付，自由決定運用方式，例：修習學、光子刀、請看護、看中醫、居家照護
- 特定遠端外保單：第三保單年度後發生特定癌症享有增額保障，最高可增加60%，保費不變
- 低價投保也有理賠：罹患低侵襲癌（原位癌或第一期前列腺癌）後保單仍持續有效
- 保險費全數奉還：謝絕生存或保險期間內身故／全殘，皆可退還已繳保費1.05倍

➤ 投保範例

楊先生於30歲時投保真安康防癌保險，繳費期間20年，基本保額100萬，年繳保費34,000元，在不同情境下可申領保險金如下圖（金額計算方式詳次頁附表）：



三商美邦人壽真安康防癌保險

查驗女：100年07月14日三品字第00118號送查
主領給付項目：初次罹患癌症保險金、初次罹患低侵襲癌保險金、初次罹患特定癌症保險金、累積累計所繳保費20%利息、身故保險金、喪葬費用保險金、完全退還保險金、滿期保險金



三商美邦人壽
Mercurius Life Insurance

MRT186-16037(P1/2)

動動腦---邏輯測驗

- 你參加賽跑，追過第2名，你是第幾名？
- 參加賽跑，你追過最後一名，你是第幾名？
- 以1000加上 40，再加 1000，再加 30，再加 1000，現在加上 20，再加一次 1000，現在加上 10，總數是什麼？
- Mary的父親有 5個女兒，第1個女兒 Nana，第 2個女兒 Nene，第 3個女兒 Nini，第 4個女兒 Nono，第 5個女兒的名字是什麼？
- 一個啞巴想買牙刷，他模仿刷牙的動作，成功的向店主表達，也完成了購買。
現在如果一個瞎子想買一副太陽眼鏡，他要如何表達？

人不會因為怕辛苦而得到快樂
人是因為不怕苦才有快樂

Q & A