

保險業現況分析與未來發展

分享者:張元福

九十八年十月

課程綱要

- 保險業的市場規模分析
- 保險業的未來發展

97年 台灣壽險市場概況

- 97年的台灣壽險市場統計數字十分亮麗
- 壽險投保率203%，平均每人擁有2.03張壽險保單
- 總繳保費1兆9188億元壽險保費÷2180萬人
- 每人平均每年花8萬8千多元買壽險
- 壽險給付總額1兆1085億元
- 壽險公司新契約保費8千5百億元
- 保費對國內經濟貢獻(保險滲透度)世界第一

美中不足

- 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。

2008年台灣人身壽險投保狀況

- 保險密度：每人平均保費支出2008年83294
- 保險滲透度：保費收入對GDP之比率15.55
- 投保率:203.27

人身保險從業人數
Life Insurance Industry

	業務員 Salespersons	內勤人數 Office Clerks	業務員與 內勤人數之比 Ratio of Salespersons to Office Clerks
1999	235,289	25,193	9.34
2000	234,418	26,074	8.99
2001	244,699	26,697	9.17
2002	249,573	23,209	10.75
2003	239,807	24,384	9.83
2004	230,116	24,374	9.44
2005	202,737	24,839	8.16
2006	189,187	26,015	7.27
2007	175,353	27,031	6.49
2008	174,643	26,401	6.62

台灣人口統計數據

- 2008台灣人口死亡人數143624(2009年96336)
- 2008台灣人口生育率 1.05 逐年降低
- 2008年台灣人口出生人數198733(2009年121797)

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

保險的解約率為什麼高

- 保險公司出現財務危機
- 業務員未說明清楚 客戶未盡告知義務
- 所得的變化 收入變少
- 投資型商品 出現虧損
- 業務員強迫推銷 或是人情保單

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

近兩年市場上的主流商品(1/2)

- 近年來投資型商品已成為壽險業的主流商品。去（2007）年因全球股市多頭表現強勁，投資型商品以共同基金為投資標的的設計較受歡迎，而去年年底至今年年初，投資市場由多翻空，壽險公司改以結構型債券(亦稱為連動債)設計為主流，再加上美元持續走弱，相對美元強勢的外幣成為主力商品，如澳幣、紐幣等，使得投資型保險的保費收入不斷攀升。截至2008年2月為止，30家壽險公司中，僅3家保險公司(臺灣郵政、美國人壽、安達保險)沒有銷售投資型保險商品，其餘27家保險公司中，7家沒有銷售連結結構型債券的投資型保險(國華、幸福、宏泰、保德信國際、康健、宏利及滙豐人壽)

近兩年市場上的主流商品(2/2)

- 投資型保險市佔率仍持續呈現增長的情況。以初年度保費收入而言（詳下表），2006年有一半是來自投資型保險，2007年更竄升至4,647億元（新台幣，以下同），成長將近兩倍之多。而針對結構型債券而言，自2002年起其保費收入亦呈現逐年增加的趨勢，至2007年保費收入已達1,339億元，但佔投資型保險的比例先是逐年下降，至2008年1~2月又突然上升，短短兩個月保費收入就高達914億元，佔整體投資型保險的八成。

保險商品的銷售比例

投資型占壽險比例 連動型占投資型比例

- 2006 464,487 252,095(54.3%) 97,901(38.8%)
- 2007 751,865 464,782(61.8%) 133,988(28.8%)
- 2008年1~2月 166,049 113,480(68.3%) 91,434(80.6%)

2009年新產品--外幣保單

簡單的說

就是 繳保費 繳外幣

領滿期金 領外幣

理賠申請 請外幣

借錢 還是 借外幣

美妙人生外幣養老保險

身故/全殘保險金 120萬

滿期金
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)

CED防癌保本保險

- 1.存錢送保障(癌症+壽險)
- 2.身故理賠:還錢+利息
- 3.癌症定期,保障最長:75歲
→癌症好發於50~75歲期間
- 4.不用擔心罹癌後生活有問題→初次罹患保險金
- 5.愈年輕買愈便宜
- 6.三代保單
小孩小→解決我們的問題
小孩長大→解決他自己的問題
小孩老→身故留給孫子

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

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？

小故事—
不抱怨的人生
人只需要一塊裹腳布

你不可能把香蕉皮罵進垃圾桶裡