

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

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。

人壽保險業歷年重要統計資料

(續)

年度	** 國民所得		人壽保險及 年金保險 普及率 %		總保費收入		總保費收入對 可支配所得比		保 險 給 付	
	(4)	年增 率%	(2)/(4)	年增 率%	金 額	年增 率%	可支配 所得	%	金 額	年增 率%
94	10,520,536	2.18	294.22	4.66	1,457,752	11.41	6,447,100	22.61	499,181	3.87
95	10,931,697	3.91	299.68	1.86	1,563,700	7.27	6,672,900	23.43	648,304	29.87
96	11,501,075	5.21	313.25	4.53	1,875,097	19.91	6,849,900	27.37	863,946	33.26
97	11,107,480	-3.42	331.23	5.74	1,918,843	2.33	6,893,400	27.84	1,108,565	28.31
98	11,033,139	-0.67	339.67	2.55	2,006,559	4.57			902,347	-18.60

壽險業99年1-7月保費收入統計表

單位：百萬元
成長率
(%)

項目		99年1-7月	98年1-7月	成長率 (%)
初年度	傳統型	598,800	401,962	49.0
	投資型	71,930	77,912	-7.7
	小 計	670,730	479,875	39.8
續年度	傳統型	583,185	533,836	9.2
	投資型	79,801	75,398	5.8
	小 計	662,986	609,234	8.8
合 計	傳統型	1,181,985	935,799	26.3
	投資型	151,731	153,310	-1.0
	總 計	1,333,716	1,089,109	22.5

壽險業99年1-7月各險別

初年度保費收入統計表

單位：百萬元

險 別		99年1-7月	98年1-7月	成長率 (%)
壽 險	傳統型	291,065	234,971	23.9
	投資型	29,042	30,880	-6.0
	小 計	320,107	265,851	20.4
傷害險	傳統型	5,487	5,660	-3.1
健康險	傳統型	16,722	22,614	-26.1
年金險	傳統型	285,526	138,717	105.8
	投資型	42,888	47,032	-8.8
	小 計	328,414	185,749	76.8
合 計	傳統型	598,800	401,962	49.0
	投資型	71,930	77,912	-7.7
	小 計	670,730	479,875	39.8

壽險業99年1-7月初年度保費收入來源別統計表

來源別	壽險公司	銀行經代保代	傳統經代保代	合計
保費收入	203, 502	451, 438	15, 790	670, 730
比率（％）	30. 34	67. 31	2. 35	100. 00
個人壽險	142, 459	137, 703	9, 594	289, 756
個人年金	25, 156	257, 936	2, 434	285, 526
投資型保險	15, 616	54, 874	1, 435	71, 926
個人傷害、健康	15, 055	777	910	16, 742

97年 台灣壽險市場概況

- 壽險投保率**203%**，平均每人擁有**2.03**張壽險保單(日本的投保率2003年為**455%**)
- 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

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

- 保險業仍無法替代人的價值
- 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

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

第六年後解約現金價值高

實例：

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

公司七月份榮譽榜

第一名 1775 張秀耿

名次	通訊處	姓名	FYC
1	1775	張秀耿	243,791
2	1759	林克紀	209,669
3	1707	許育菁	205,695
4	1741	曲宏慧	196,815
5	1762	梁明宗	166,832
6	1785	葉翠蓮	166,794
7	1725	郭素吟	165,859
8	1761	賴怡國	158,022
9	1751	陳志豪	154,156
10	1601	王世欽	146,218

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？

Q & A