



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

金融講堂 壽險業概論

梁正德

2015/4/8

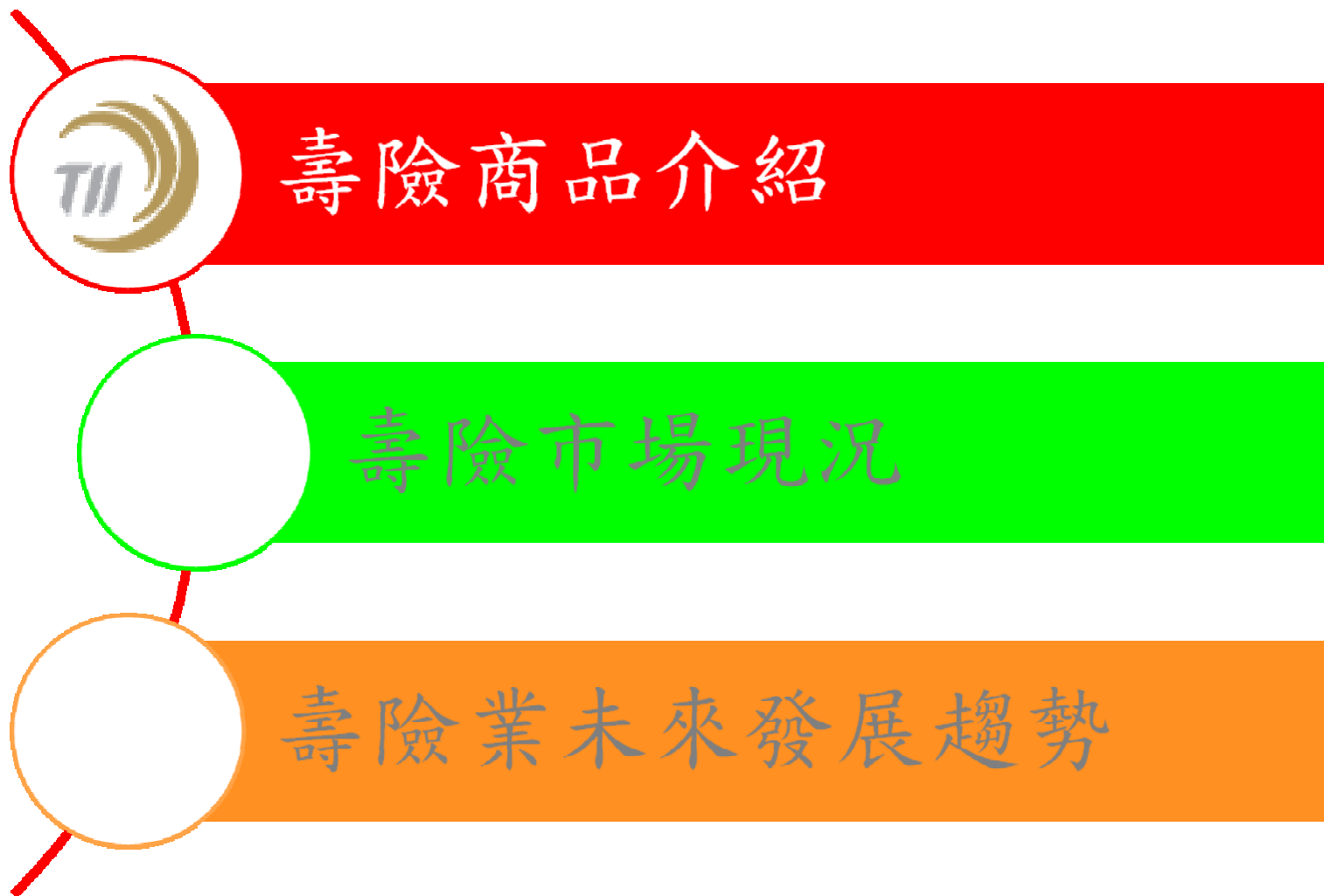


財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心



大 綱

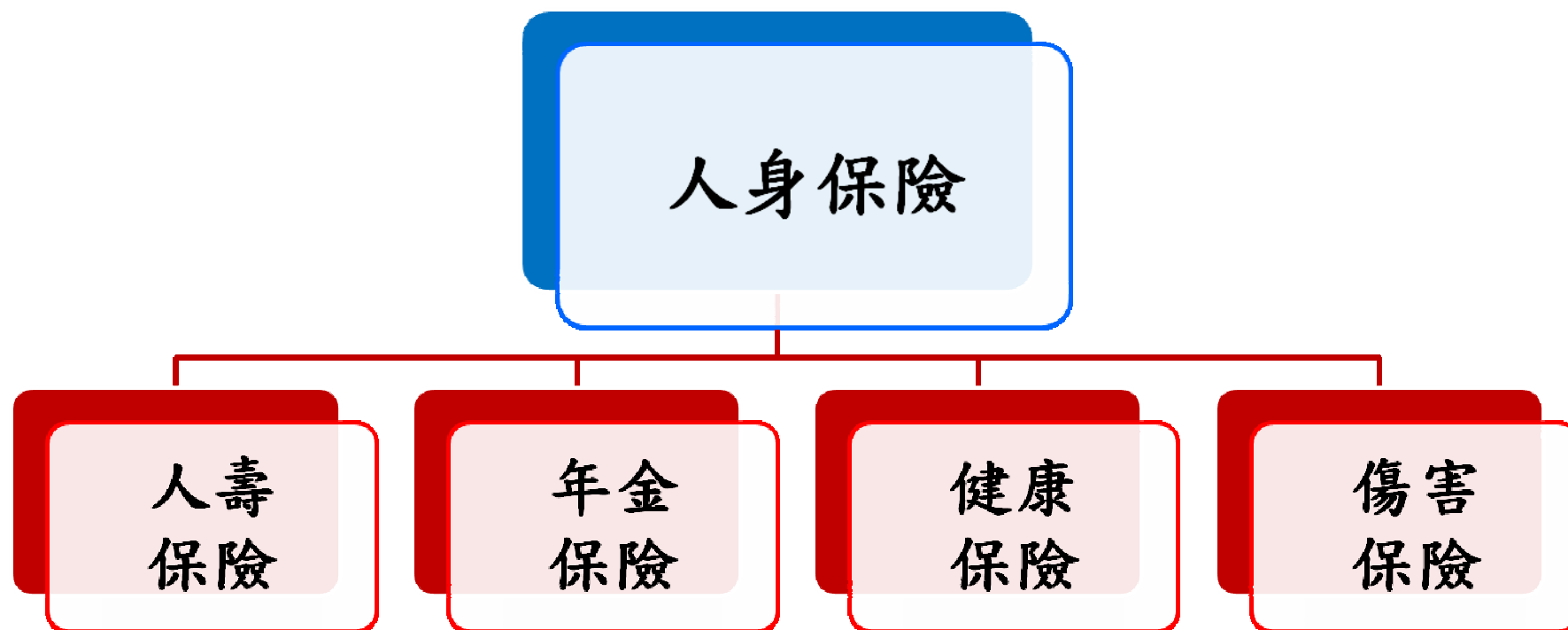
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





人身保險種類

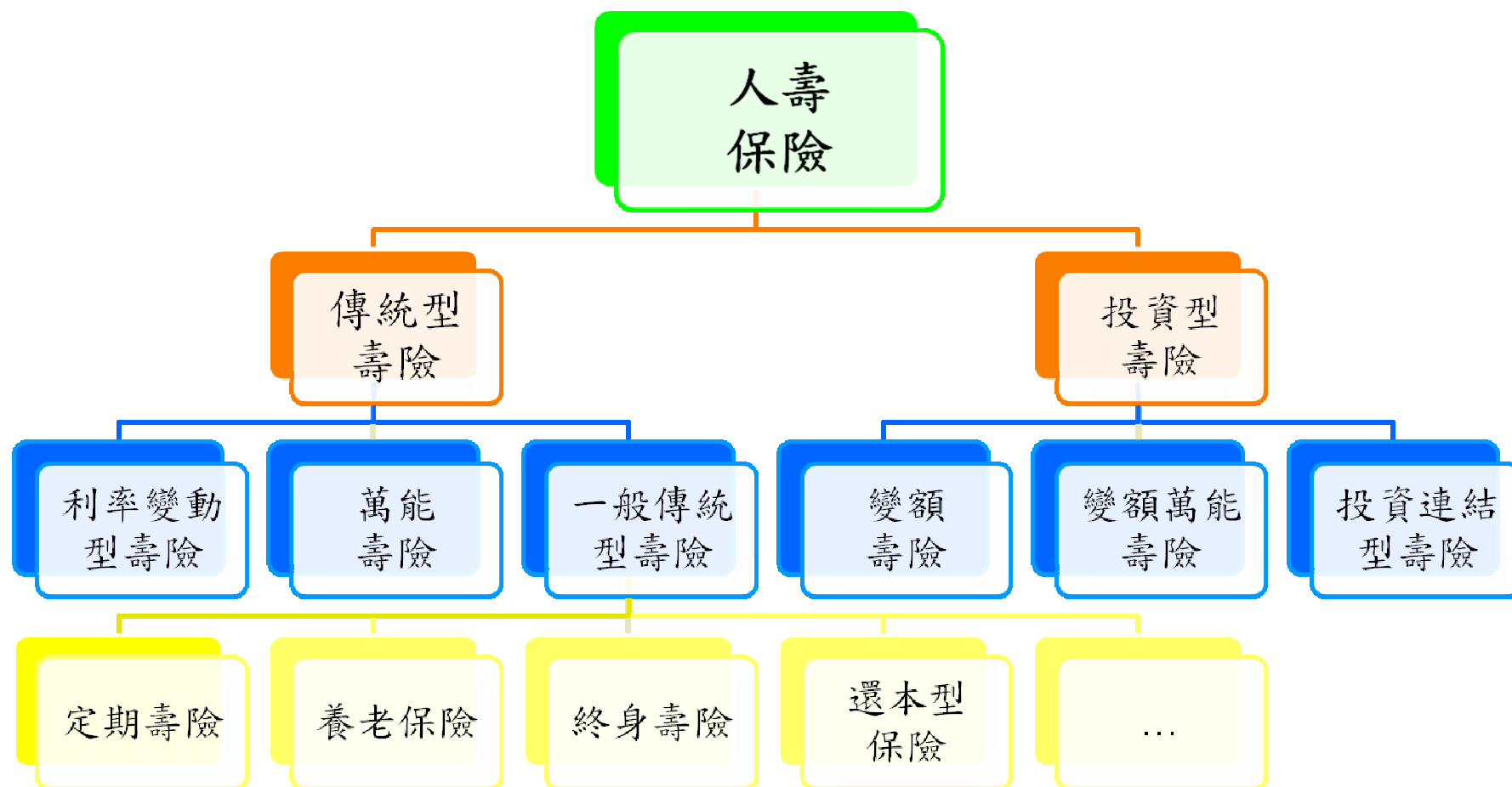
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





一、人壽保險分類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





一、人壽保險分類

(一)定期保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

繳費期間內
身故保險金

契約
生效日

繳費
期滿日





一、人壽保險分類

(二)養老保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

繳費期間內
身故保險金

滿期
保險金



契約
生效日

繳費
期滿日

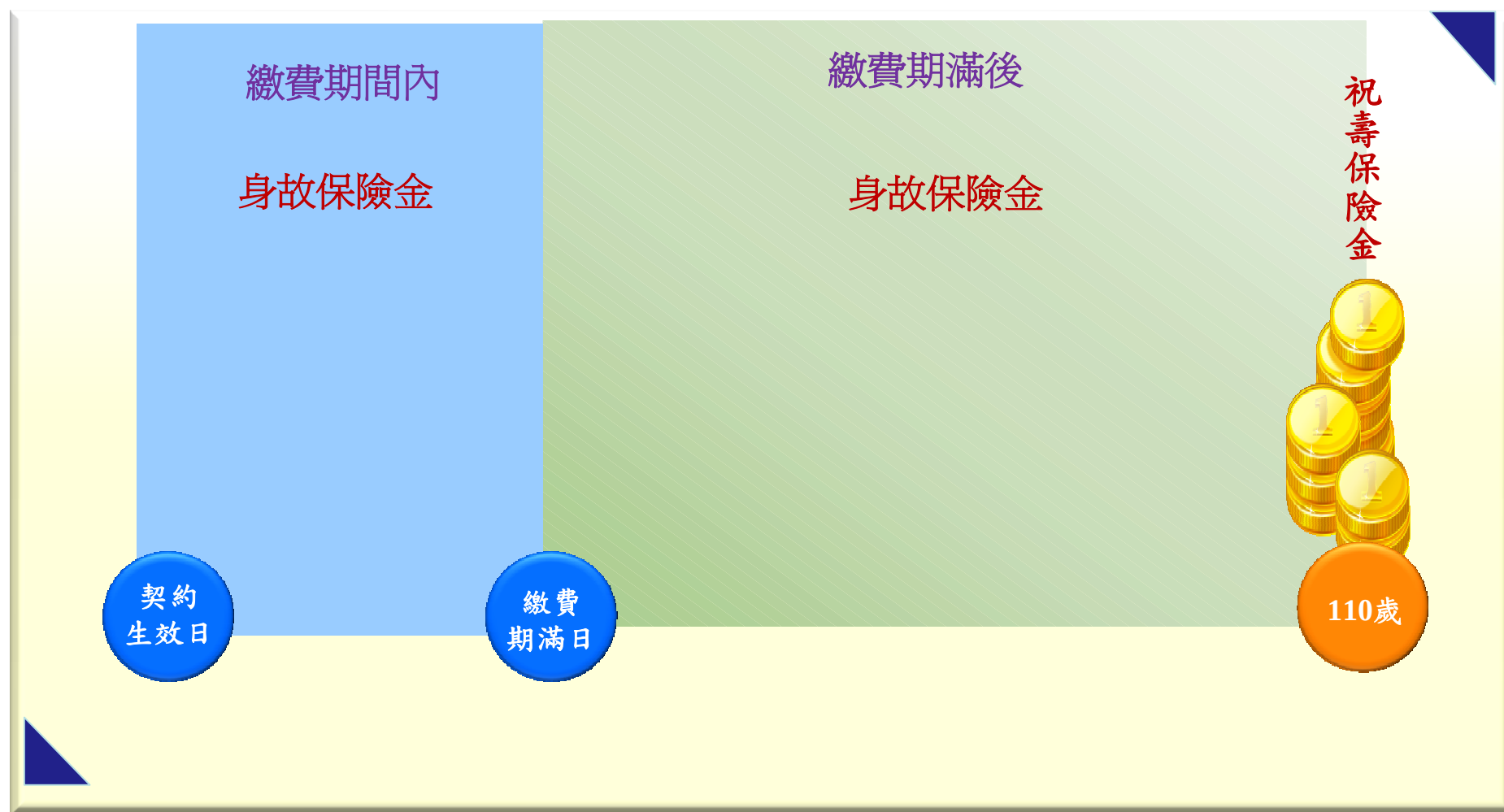




一、人壽保險分類

(三)終身保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





一、人壽保險分類

(四)終身還本型保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

例：繳費期滿每年給付生存保險金至終身





一、人壽保險分類

(五)利率變動型壽險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

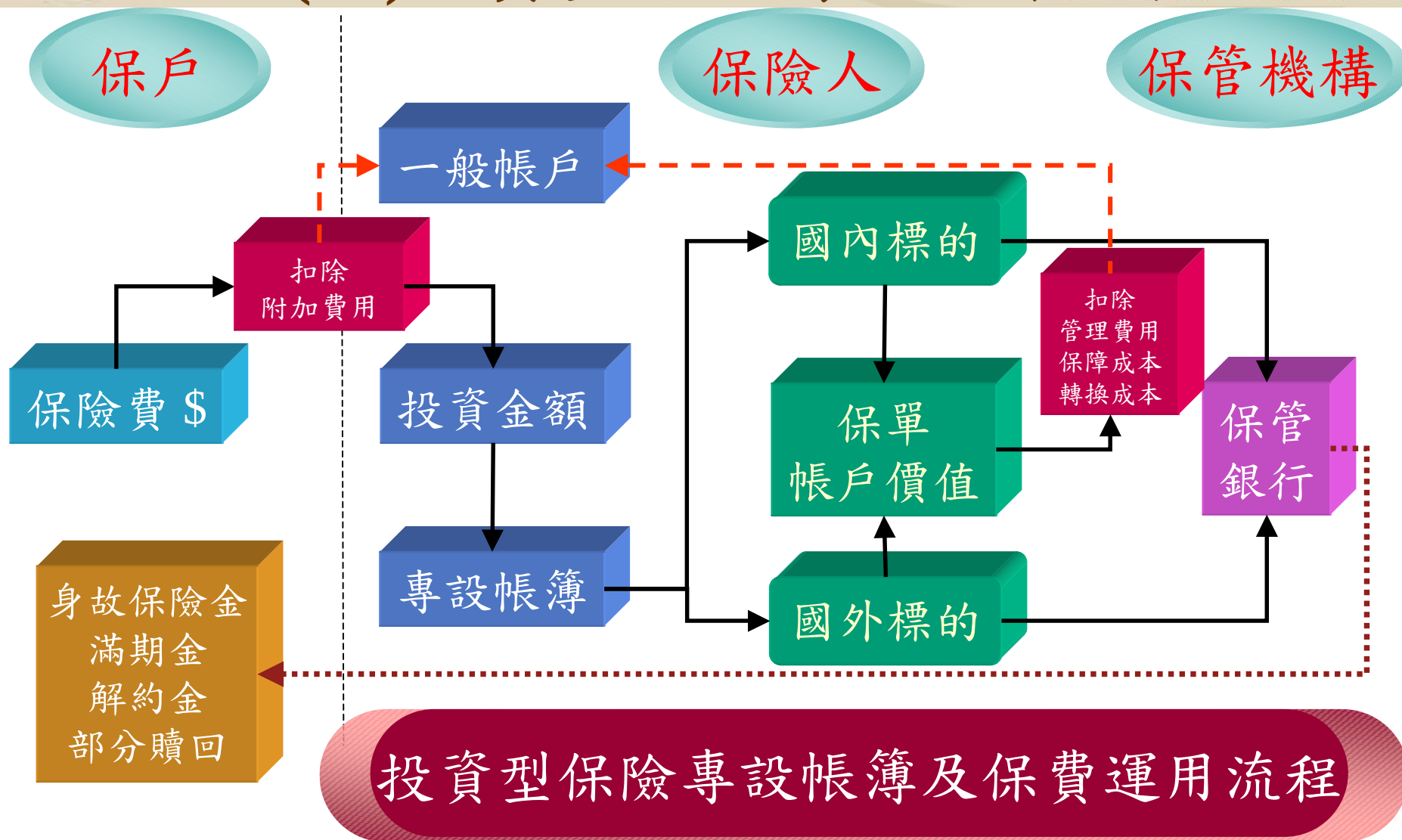




一、人壽保險分類

(六)投資型保險商品運作流程

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



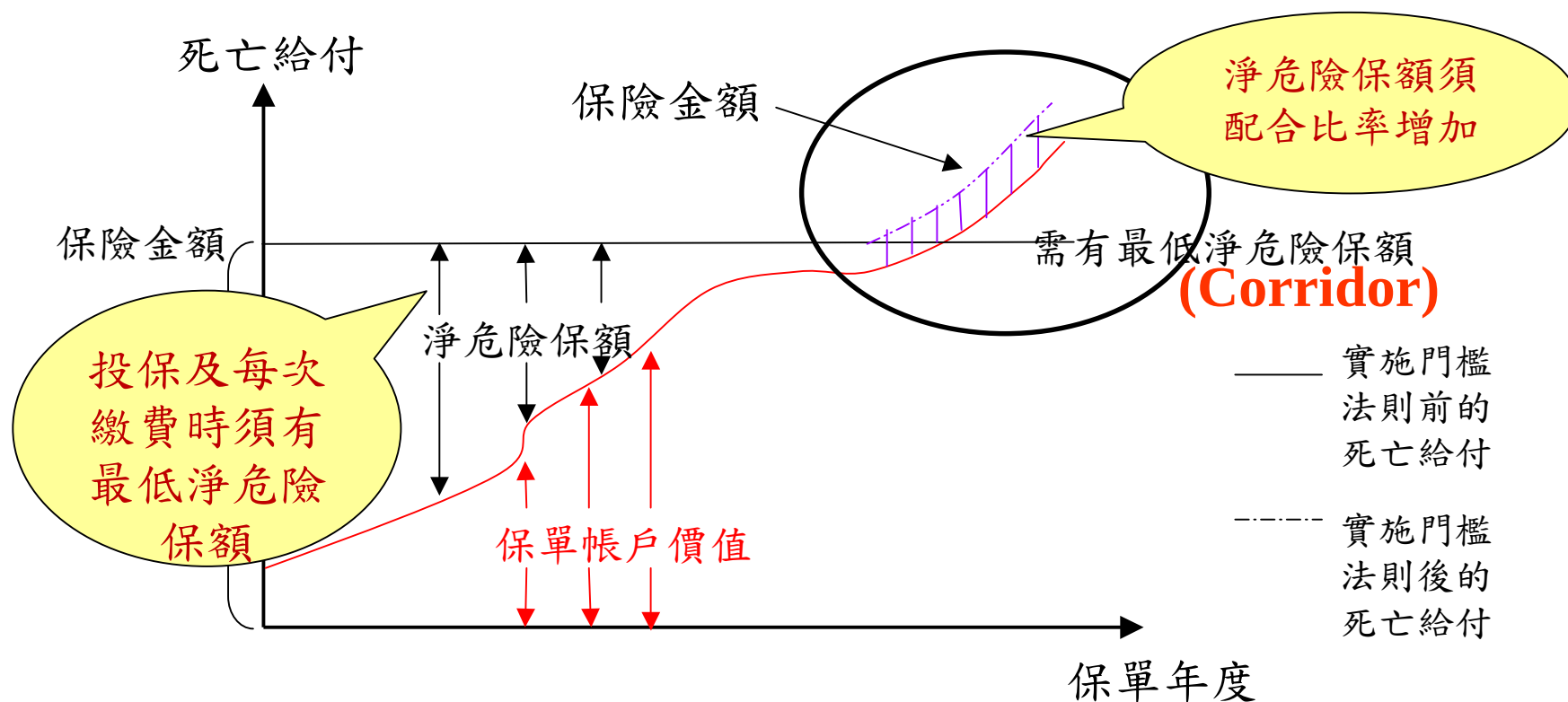


一、人壽保險分類

(七)投資型壽險之型態

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

投資型壽險甲型：
死亡給付 = $\text{Max}\{\text{保險金額}, \text{保單帳戶價值}\}$



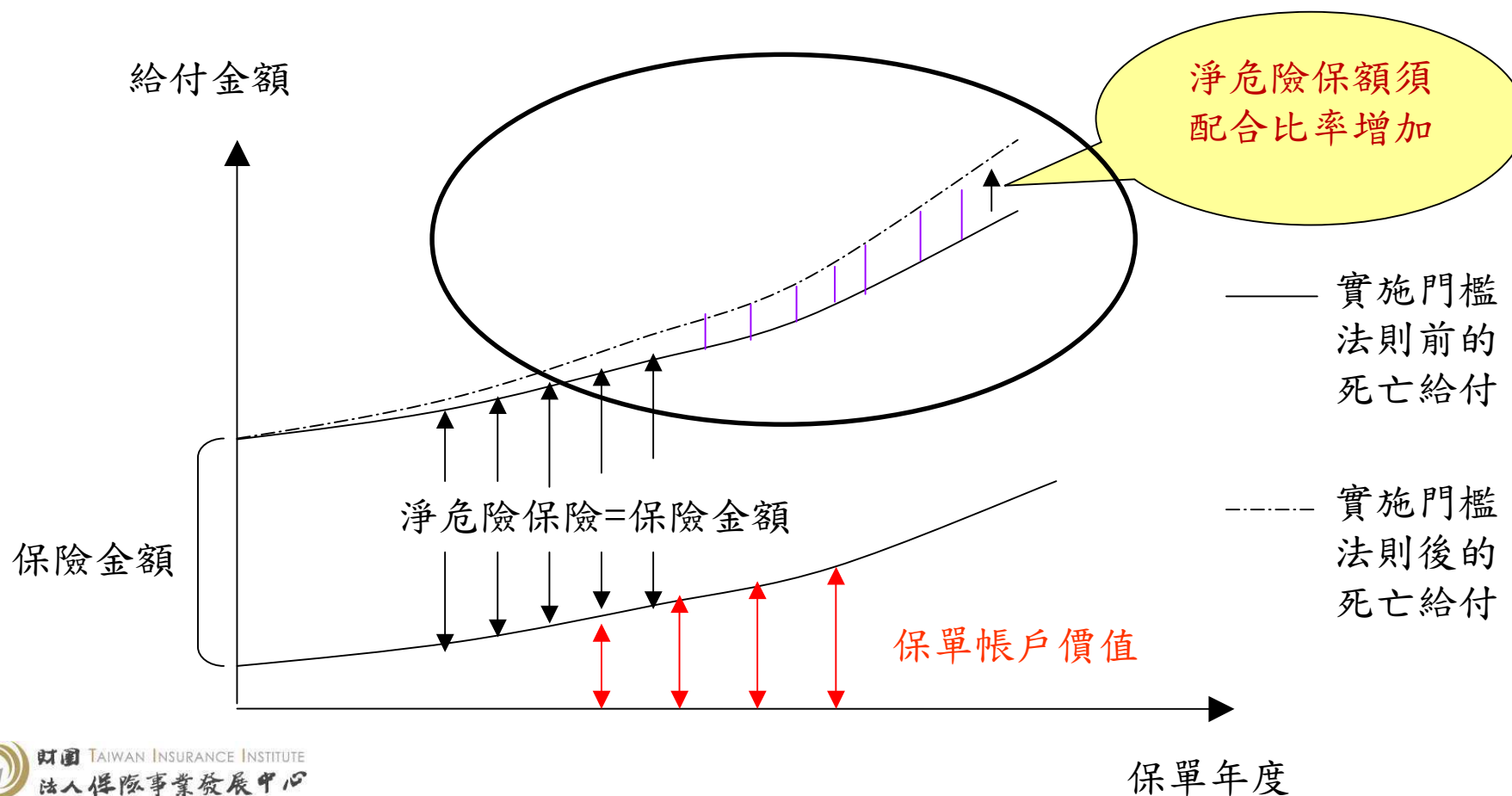


一、人壽保險分類

(七)投資型壽險之型態

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

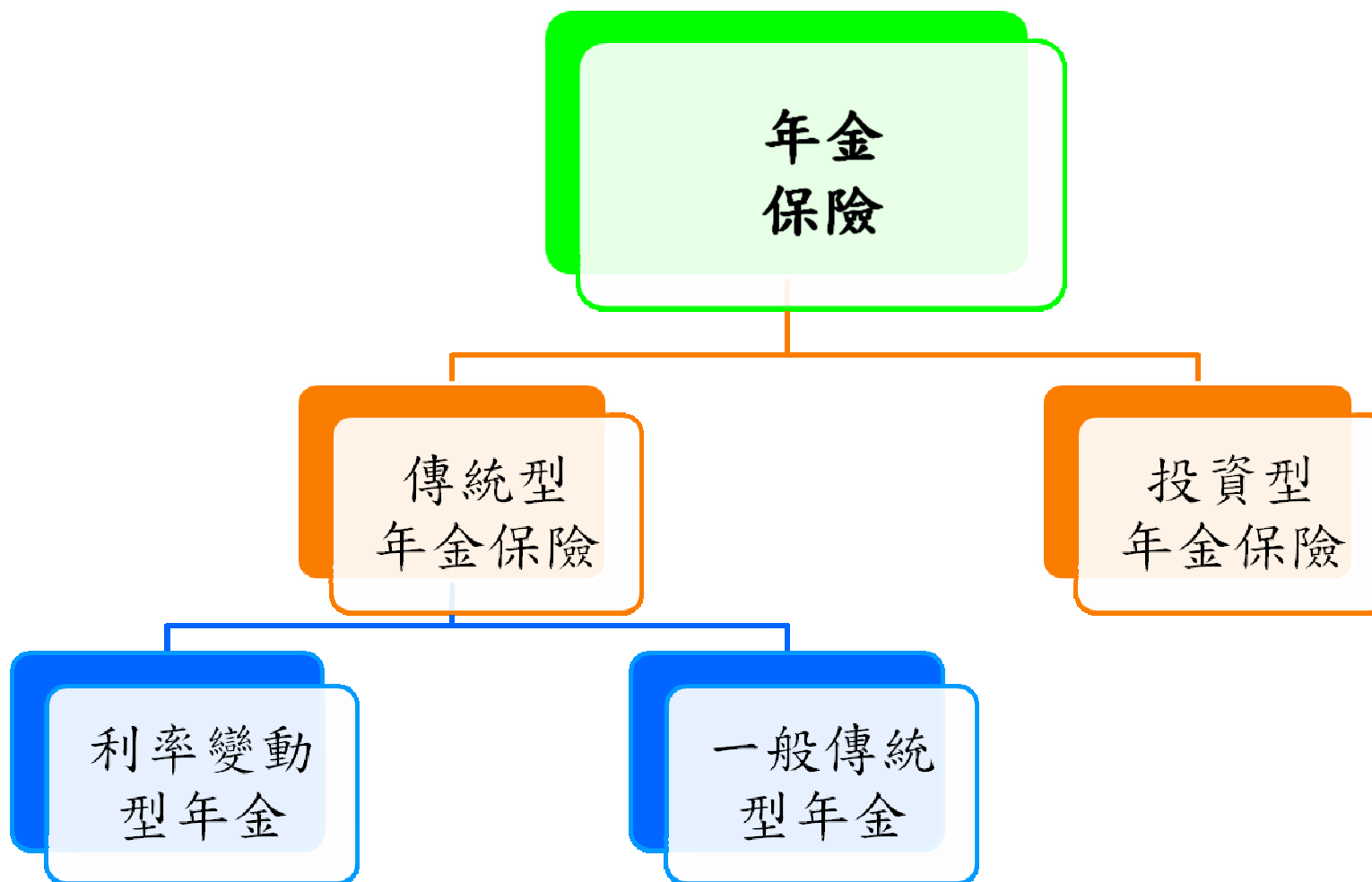
投資型壽險乙型：
死亡給付 = 保險金額 + 保單帳戶價值





二、年金保險分類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





二、年金保險分類

(一)傳統遞延年金

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

躉繳或定期繳交保費一段時間，未來領取固定年金的金額





二、年金保險分類

(二)傳統即期年金

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

躉繳一筆保費後，未來領取固定年金的金額

年金給付

分期給付(最久領到110歲):有保證期間或保證金額



契約
生效日

年金給付期間

110歲

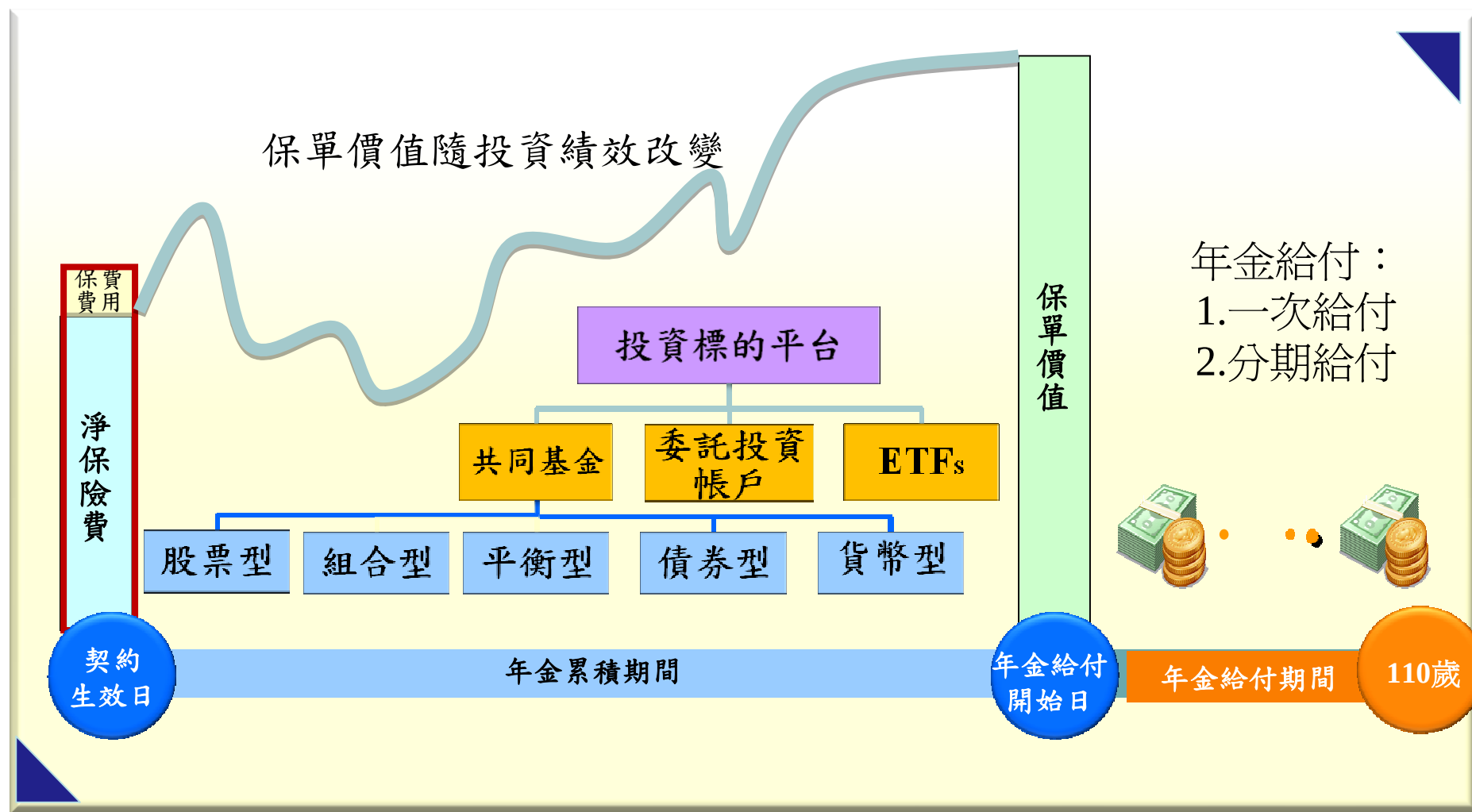




二、年金保險分類

(三)投資型年金保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



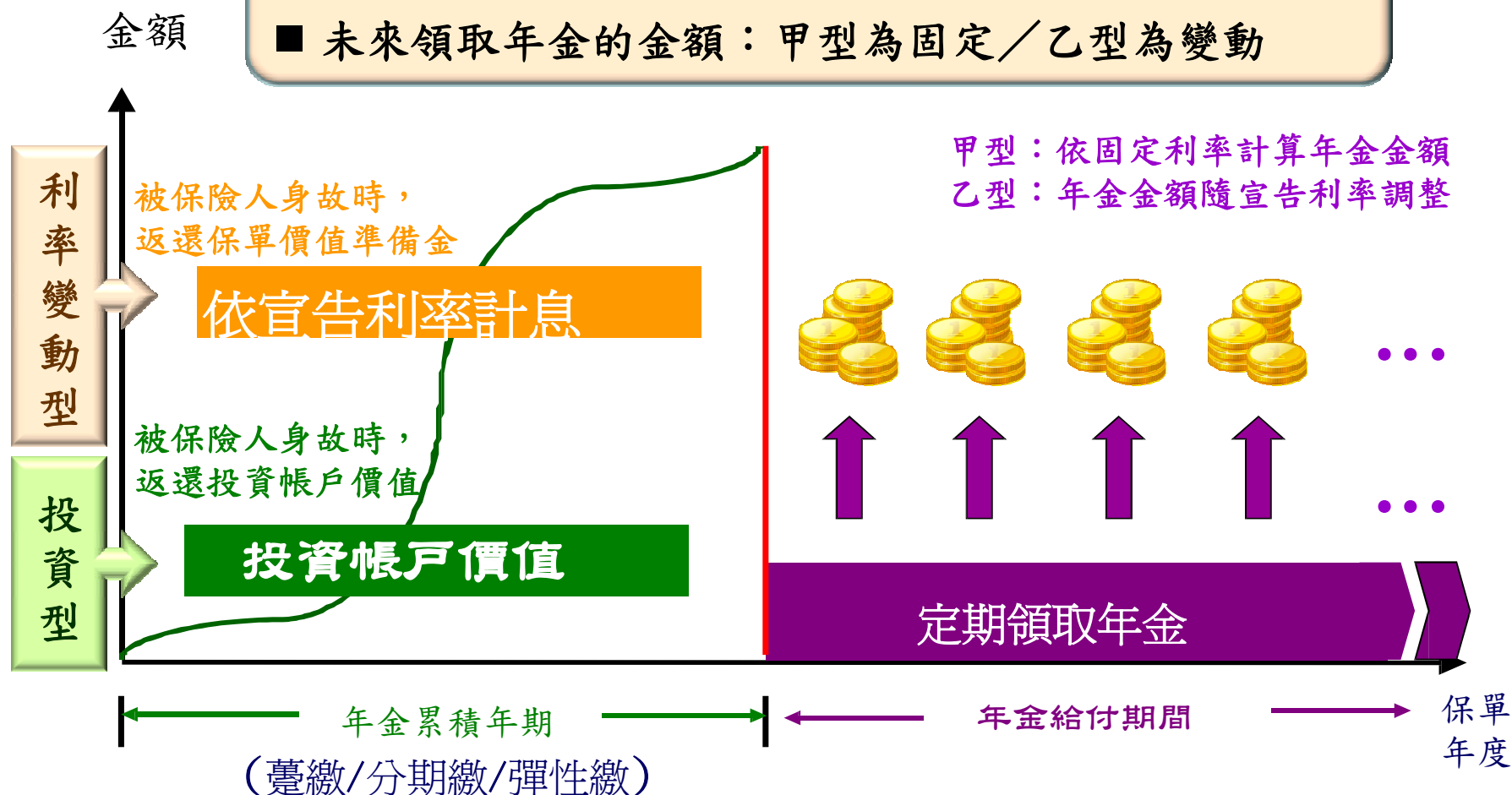


二、年金保險分類

(四)利率變動型 vs. 投資型年金保險

■ 繳費方式：躉繳、分期繳或彈性繳

■ 未來領取年金的金額：甲型為固定／乙型為變動





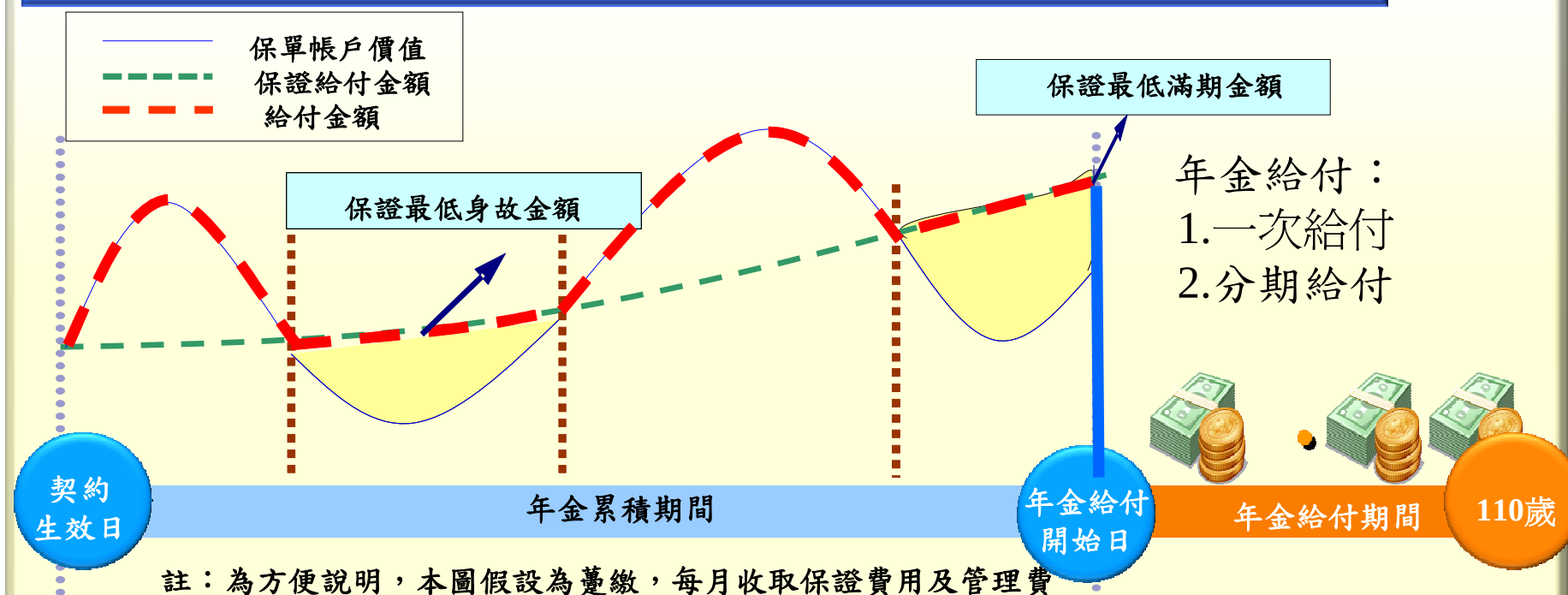
二、年金保險分類

(五)投資型附保證變額年金保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

例：GMDB+GMMB

保證給付=總繳保費+利息



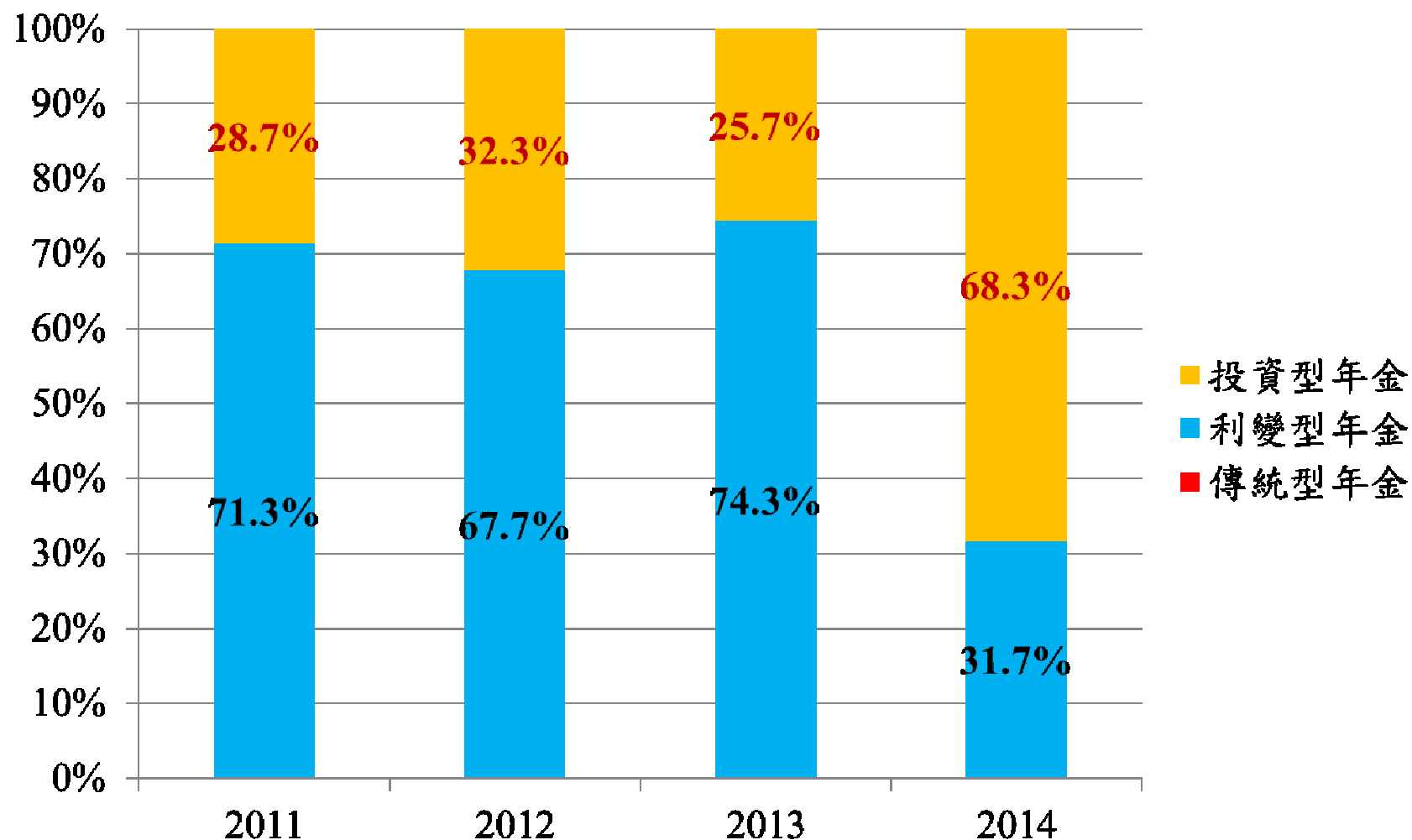
投資環境佳，可參與市場報酬
投資環境差，具最低收益保證



二、年金保險分類

(六)年金保險市場概況

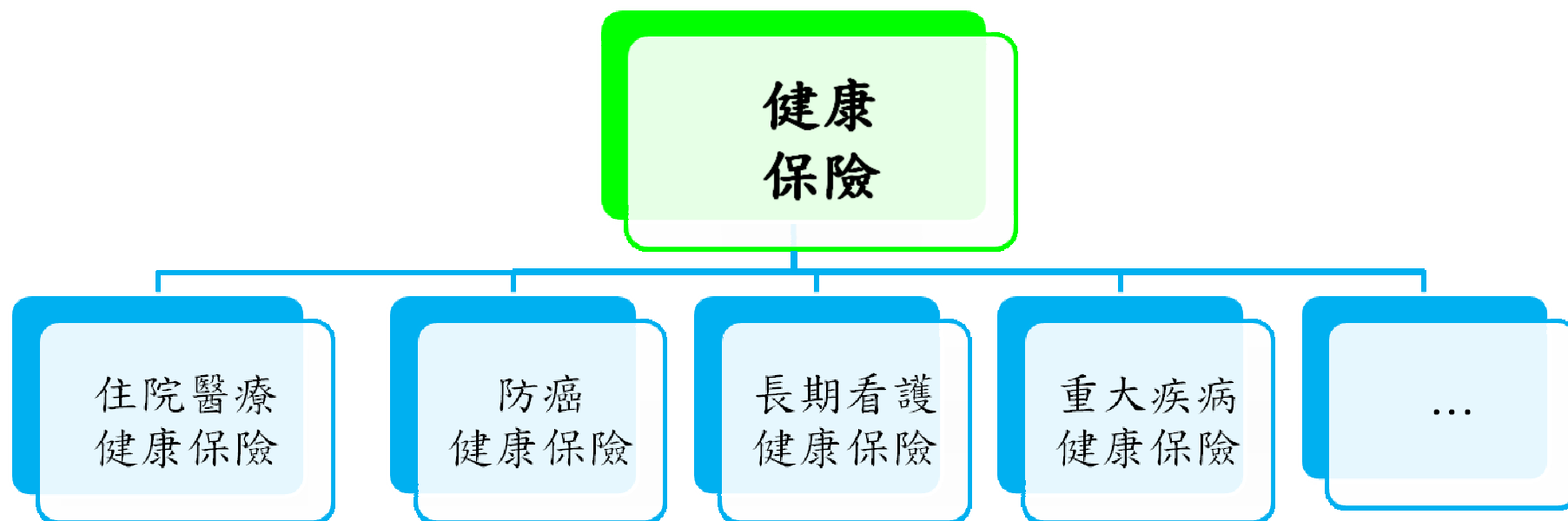
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





三、健康保險商品分類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

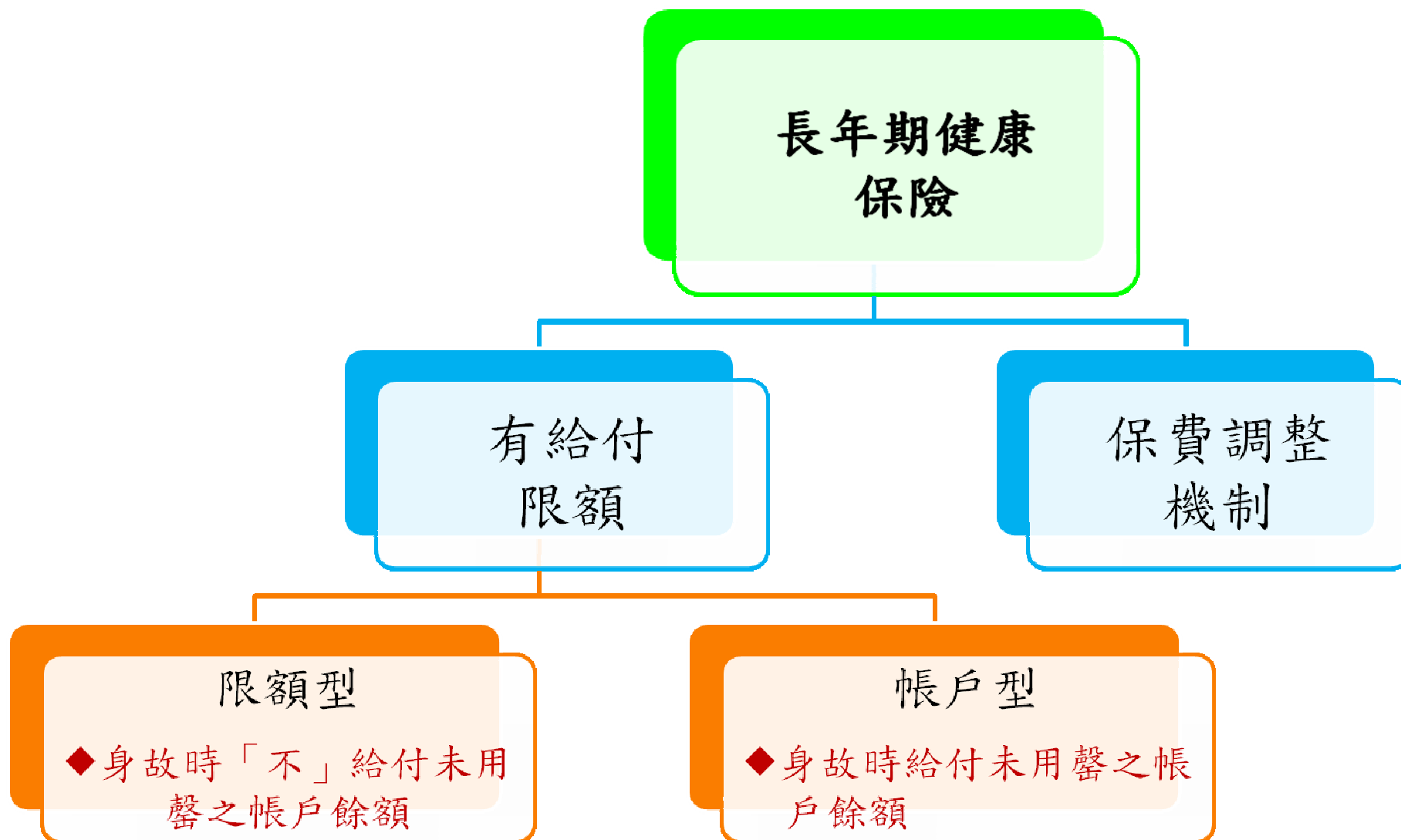




三、健康保險商品分類

(一)長年期健康保險給付型態

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





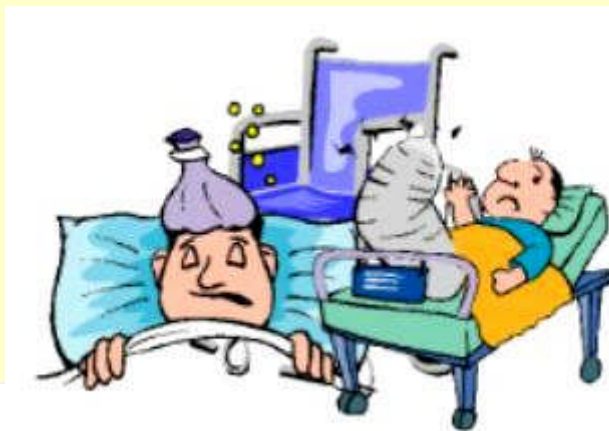
三、健康保險商品分類

(二)住院醫療健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

何謂住院醫療健康保險

- 被保險人因疾病或傷害，經醫師診斷，必須**入住醫院**診療時，保險公司依契約約定內容給付病房費用保險金、手術費用保險金、急診、門診或燒燙傷病房等保險金。
- 補償被保險人因疾病或傷害住院治療所支出之醫療費用，分為**實支實付型**與**定(日)額給付型**兩種。





三、健康保險商品分類

(二)住院醫療健康保險之型態

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

實支實付型

- 係指保險公司於保險契約約定之限額內，按實際發生之醫療費用給付保險金。

定（日）額給付型

- 不論實際發生之醫療費用金額為何，保險公司按保險契約約定之疾病項目或住院日數，給付固定保險金。



三、健康保險商品分類

(三)防癌健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

何謂防癌健康保險

- 提供被保險人因罹患癌症所發生之醫療費用。
- 各公司所推出之保單給付內容不盡相同，但通常會包含「癌症身故保險金」、「初次罹患癌症保險金」、「住院治療保險金」、「居家療養保險金」、「外科手術保險金」、「放射線治療保險金」、「化學治療保險金」、「門診醫療保險金」等給付項目。

102年十大死因 癌症蟬聯榜首

名次	上次排名	死因	名次	上次排名	死因
1	1	惡性腫瘤	1	1	氣管、支氣管和肺癌
2	2	心臟疾病	2	2	肝和肝內膽管癌
3	3	腦血管疾病	3	3	結腸、直腸和肛門癌
4	5	糖尿病	4	4	女性乳房癌
5	4	肺炎	5	5	口腔癌
6	6	事故傷害	6	6	前列腺(攝護腺)癌
7	7	慢性下呼吸道疾病	7	7	胃癌
8	8	高血壓疾病	8	8	胰臟癌
9	9	慢性肝病及肝硬化	9	9	食道癌
10	10	腎炎、腎病症候群及腎病變	10	10	子宮頸及部位未明示子宮癌

中央社製圖



三、健康保險商品分類

(三)防癌健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

防癌保險應注意事項

- 商品大多以**定額給付**方式設計。
- 以**等待期間**之設計方式避免道德危險。目前規定防癌保險商品之等待期間最長為**90天**，且**復效等待期間**亦可比照增訂。





三、健康保險商品分類

(四)長期看護健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

何謂長期看護保險

- 針對被保險人因疾病或意外傷害，經專科醫師診斷，符合**生理功能障礙**或**心智功能障礙**之情形且持續○○日（免責期間）者，保險公司提供**一次**或**分期給付**看護費用保險金。





三、健康保險商品分類

(四)長期看護健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

柴契爾夫人、雷根總統皆為失智所苦



柴契爾夫人
血管型失智

雷根總統
阿茲海默型失智



三、健康保險商品分類

(四)長期看護健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●何謂生理功能障礙？

- 指被保險人缺乏自理日常生活能力而需要他人協助，經專科醫師診斷在6項日常生活活動能力(ADLs)評估項目中，存在幾項（如3項以上）障礙者。





三、健康保險商品分類

(四)長期看護健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 所謂日常生活活動能力(ADLs)，係指能獨立完成下列6項：

沐浴
Bathing

如廁
Toileting

更衣
Dressing

移位
Transferring

行動
Mobility

進食
Feeding



三、健康保險商品分類

(四)長期看護健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●何謂心智功能障礙？

- 指被保險人在意識清醒下失去思考、理解、推理判斷及記憶能力，經專科醫師診斷判定在**3項分辨上障礙項目**中，存在幾項（如2項以上）障礙者。





三、健康保險商品分類

(四)長期看護健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●何謂分辨上障礙？

時間

經常無法分辨季節、月份、早晚時間

場所

經常無法分辨本身之住居所或現在所在之場所

人物

經常無法分辨日常親近之家人或平常在一起之朋友



三、健康保險商品分類

(四)長期看護健康保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●長期看護保險之給付項目

長期看護保險金

豁免保險費

身故(全殘)保險金
(有些保單未提供)

長期看護療養保險金
(有些保單未提供)

定期給付至長期看護狀態消滅或屆給付次數/年期上限或兩者較早屆至者

保險事故發生時
一次給付



三、健康保險商品分類

(五)重大疾病保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

重大疾病保險

- 「重大疾病」係指被保險人因遭受意外傷害事故，或自契約生效日(復效日)起九十日後，經診斷第一次罹患或遭受符合下列定義的疾病或傷害者。

心肌梗塞

冠狀動脈繞道手術

腦中風

慢性腎衰竭

癌症

癱瘓

重大器官移植手術

不包含原位癌





三、健康保險商品分類

(五)重大疾病保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

重大疾病保險

➤ 目前市面上主要有3種給付型態：

含壽險之重大疾病保險：又分為兩種，一為額外給付型，另一為內扣型

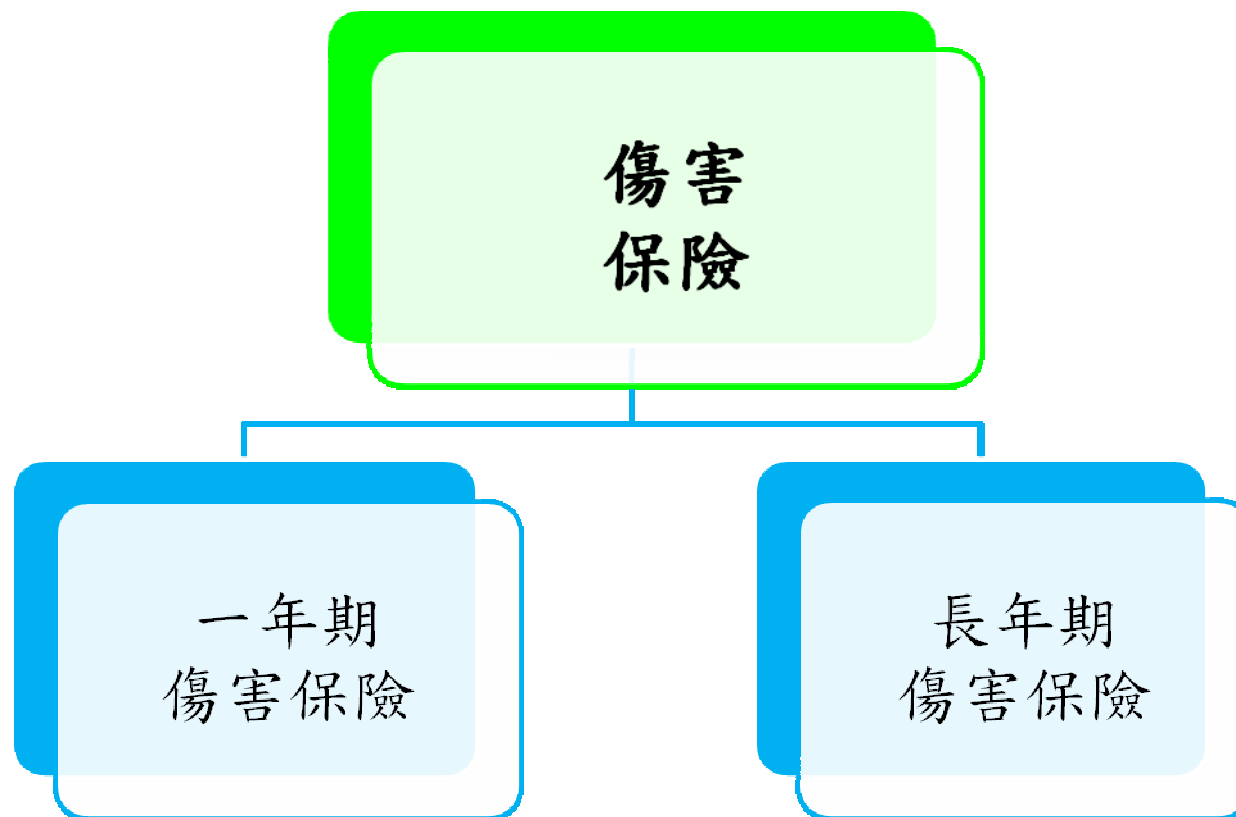
純重大疾病保險：一次給付保險金，契約即行終止

多重給付重大疾病保險：多次給付重大疾病保險金



四、傷害保險分類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





四、傷害保險分類

(一)傷害保險給付項目

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

身故保險金

- 係指被保險人遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起180日內死亡者，保險公司按保險金額給付身故保險金。

殘廢保險金

- 係指被保險人遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起180日內致成契約所列殘廢程度（共11級75項）之一者，保險公司按所列給付比例計算給付殘廢保險金。



四、傷害保險分類

(一)傷害保險給付項目

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

傷害醫療保險金的給付（實支實付型）

- 係指被保險人遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起180日內，經醫院或診所治療者，保險公司就其**實際醫療費用**，**超過全民健保給付部分**，給付傷害醫療保險金。同一次傷害的給付總額不得超過**每次實支實付傷害醫療保險金限額**。

傷害醫療保險金的給付（日額型）

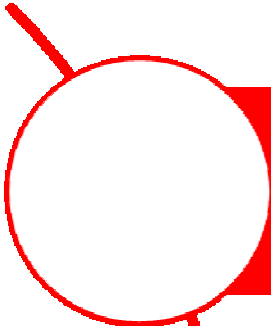
- 係指被保險人遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起180日內，經醫院或診所治療者，保險公司就其**住院日數**，給付傷害醫療保險金日額。每次傷害給付日數**不得超過90日**。





大綱

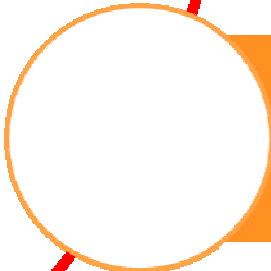
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



壽險商品介紹



壽險市場現況



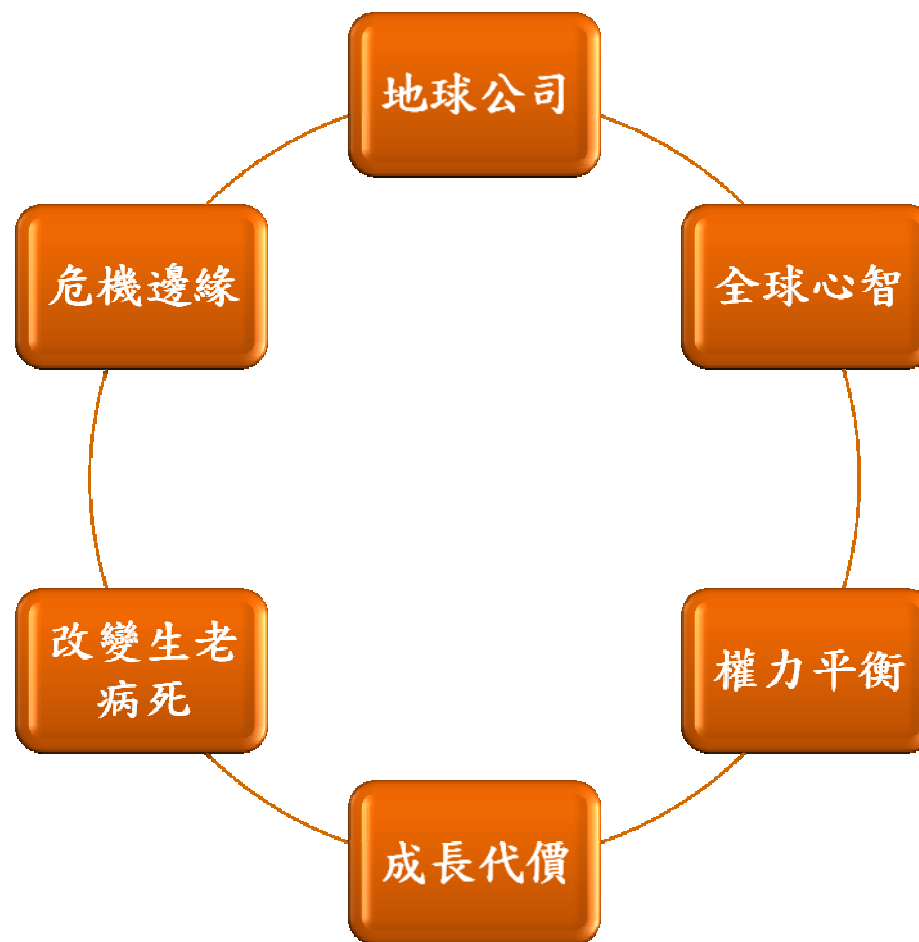
壽險業未來發展趨勢



保險業挑戰—總體面 趨動大未來

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 高爾(Al Gore)以《不願面對的真相》喚醒世人對氣候變遷的警覺。在2013年《驅動大未來》書中，提出影響目前全球情勢，指出帶動未來方向的六大趨勢。
- 詹姆斯·坎頓 (James Canton) 在2007出版的The Extreme Future中，認為未來變化將極為迅速、劇烈，提出面對未來5年、10年、20年挑戰的十大未來趨勢。

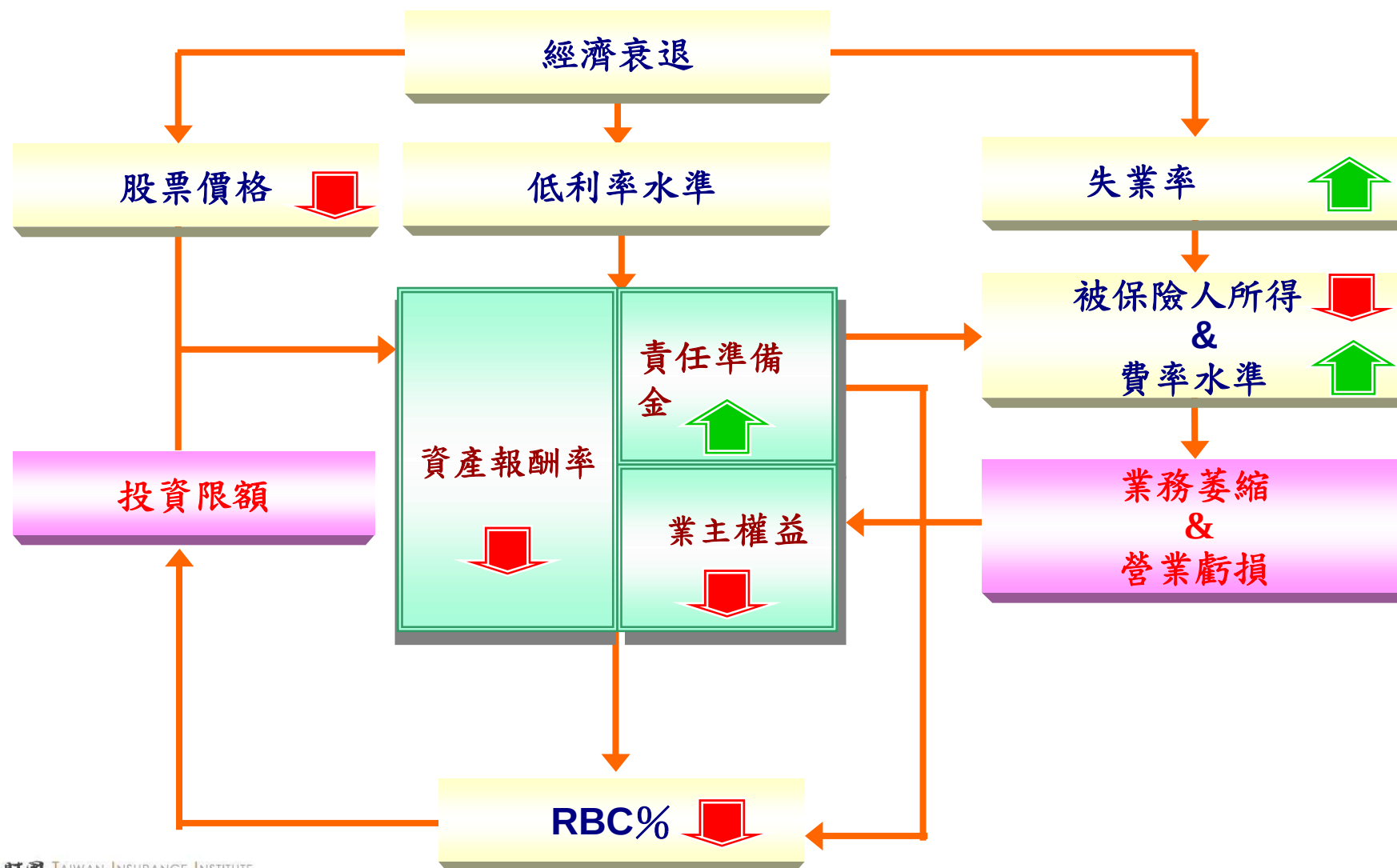




保險業挑戰—總體面

總體經濟的影響

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





保險業挑戰—總體面

電子商務運用迅速崛起

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

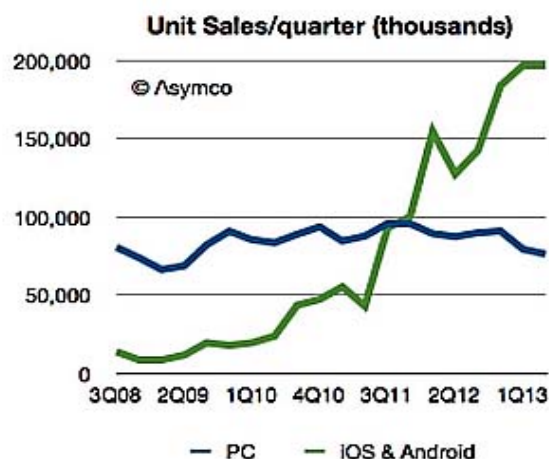
✓ 電子商務發展受行動裝置影響甚鉅

- ITU(國際電信聯盟)：2013年底全球上網人口達27億人，行動電話用戶68億戶
- 個人電腦銷售數量平穩，行動裝置銷售數量成長快速(圖左)
- 預計在2015年行動裝置查詢數量將超過個人電腦(圖右)

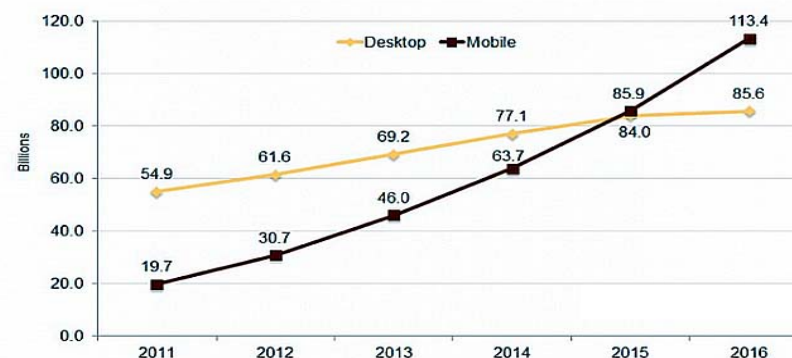
✓ 電子商務之市場需求

- GOMAJI使用手機下單的每月貢獻度是個人電腦使用者的10倍
- Gartner(資訊技術研究諮詢公司)預估，2014年APP下載的數量將超過700億次
- 2014/2/19 Facebook 以190億美元併購即時通訊軟體WhatsApp

✓ 行動商務將是未來網路行銷主流，保險公司應面對此波行動裝置熱潮，從傳統面對面服務，提升至主動與即時服務，開拓新業務領域



Mobile vs. PC Local Search Volumes (BIA/Kelsey Forecast)



BIA/Kelsey

© 2012 BIA/Kelsey. All Rights Reserved.





保險業挑戰—總體面 電子商務運用迅速崛起

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

海量數據(Big Data)資料與統計資料比較

	海量數據資料	統計資料
資料處理週期	每分每秒	定期 (日、週、月)
資料量	大	小
資料格式	- 包含結構化資料與非結構化資料 - 郵件、日誌檔、社交多媒體、商業交易、圖片、影音、地理位置資訊等 - 病歷、影像、遠端醫療等	- 結構式 - 文數字

✓ 善用海量數據：依保戶資料決定保費折扣多寡，保戶將更加謹慎駕駛，以獲得最大保費折扣，可有效提升行車安全與降低損失率



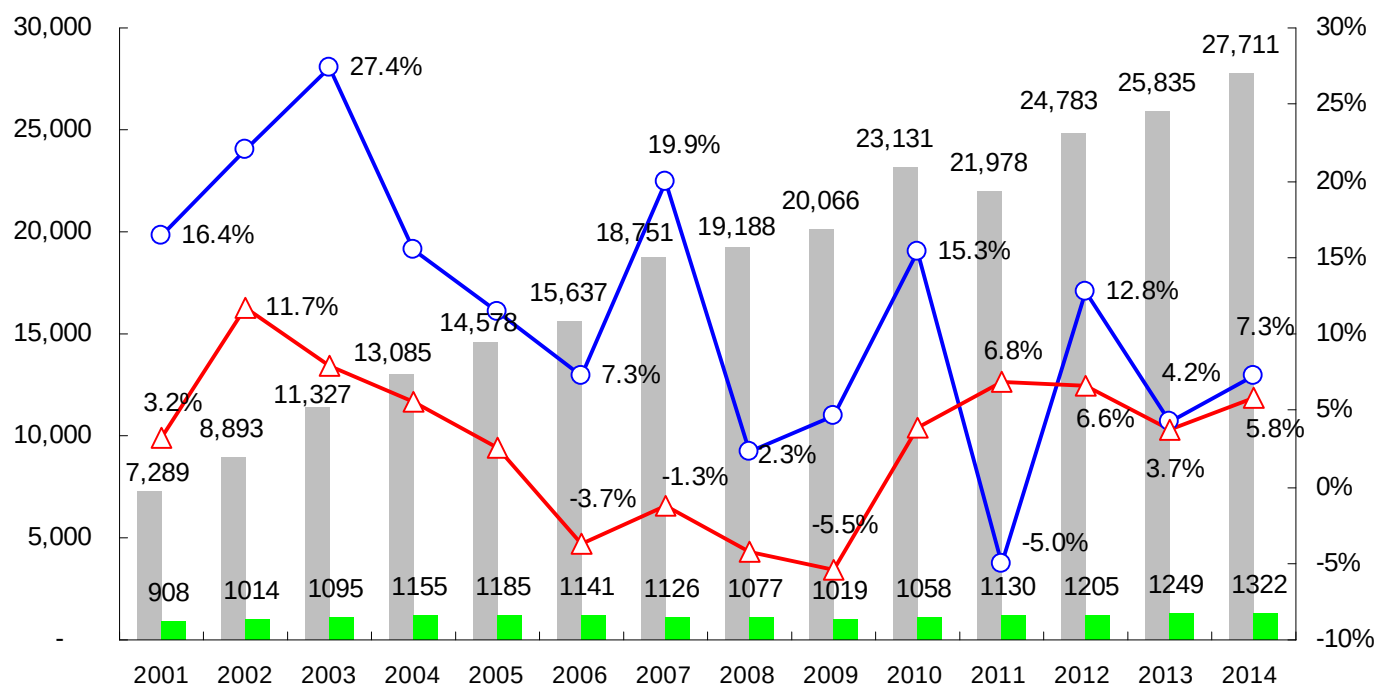


保險業挑戰—業務面

(一) 保費收入高成長

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 壽險保費規模於2003年突破新臺幣1兆元後，短短6年內於2009年超越新臺幣2兆元，2012年創歷史新高，約為2.5兆元，過去11年（2001~2012年）保費平均成長率為11.8%。
- ✓ 壽險保費成長率：2001~03年平均24.66%；2004~07年平均12.74%；2008~13年平均6.13%。
- ✓ 2014年壽險業保費收入達27,711億元，比2013年增加7.3%。



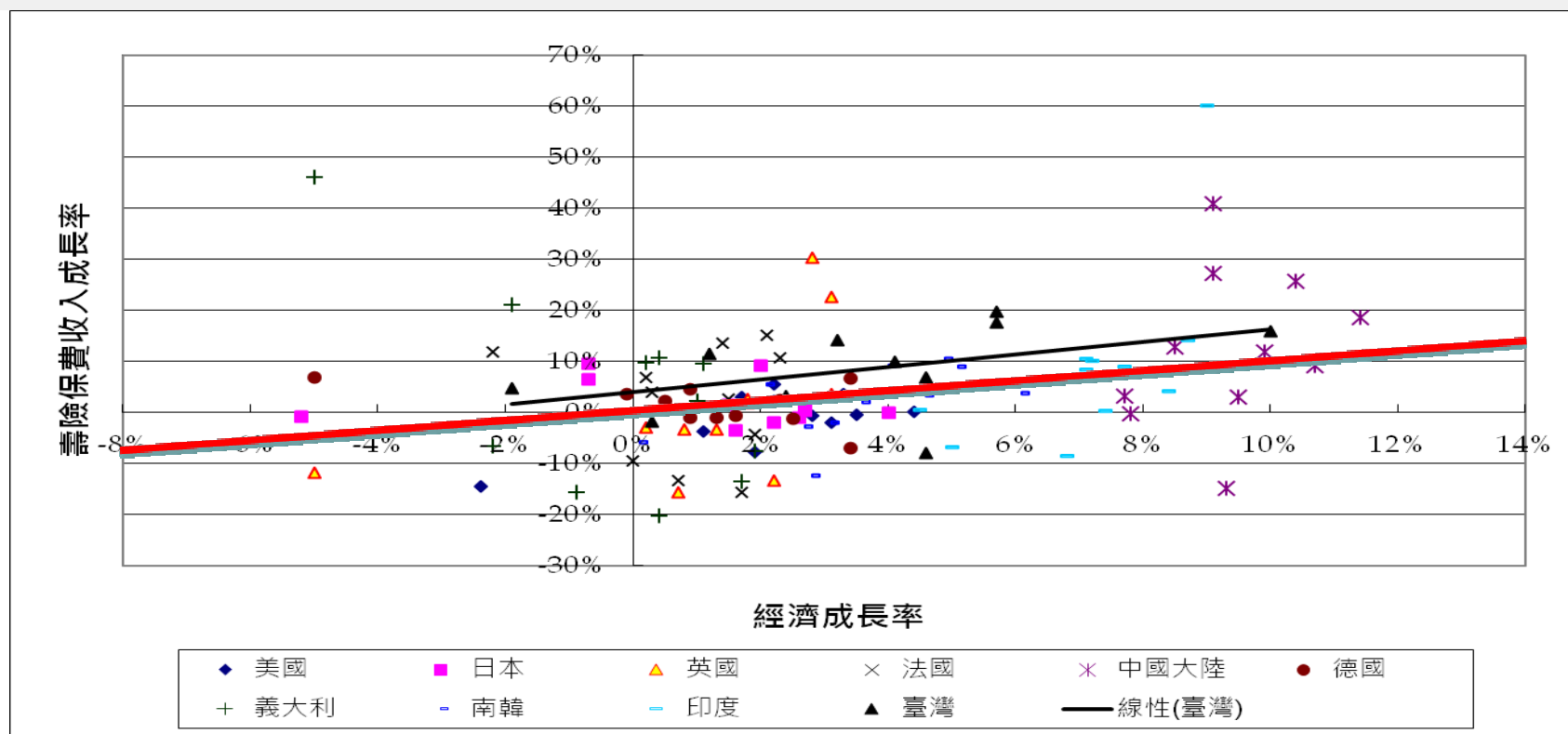


保險業挑戰—業務面

(一) 保費收入高成長

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 2003~2014年臺灣與美、英、日、德等國家壽險業保費收入與經濟成長率比較。
- ✓ 平均而言，我國壽險業保費收入成長率優於經濟成長率。



1. 紅線表示經濟成長率與壽險保費收入成長率相等

2. 黑線為臺灣經濟成長率與壽險保費收入成長率趨勢線

原始資料來源：Swiss Re, Sigma, World Insurance, 2003~2014

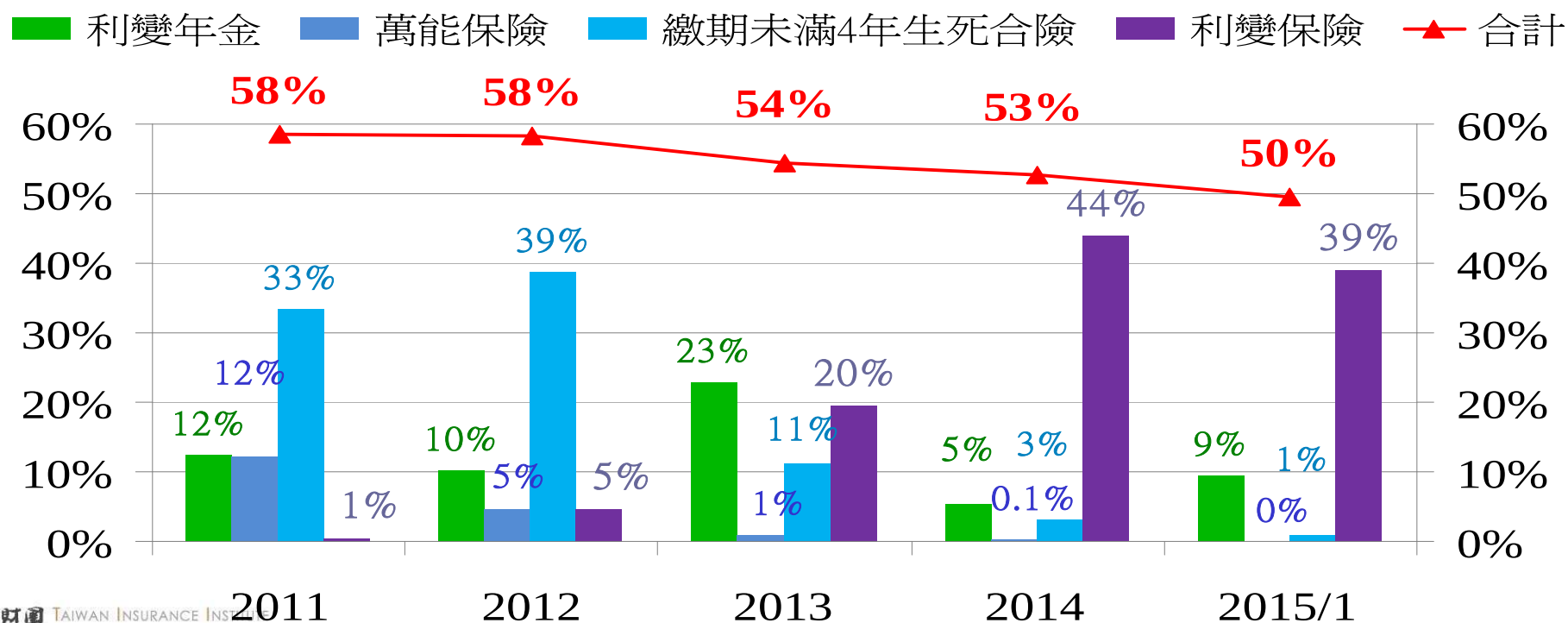


保險業挑戰—業務面

(二) 商品策略偏向短期儲蓄

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 由於利變壽險增值回饋分享金自2013年起以「儲存生息」為訴求，故101年及102年初年度保費呈倍數成長，惟主管機關於9月時限制保單年度未滿10年者，僅得採「增額繳清」或「抵繳保費」之方式，導致10月起初年度保險費大幅減少。
- ✓ 2015年3月起儲存生息又回復為6年。但未達55歲者，不得低於年給付。



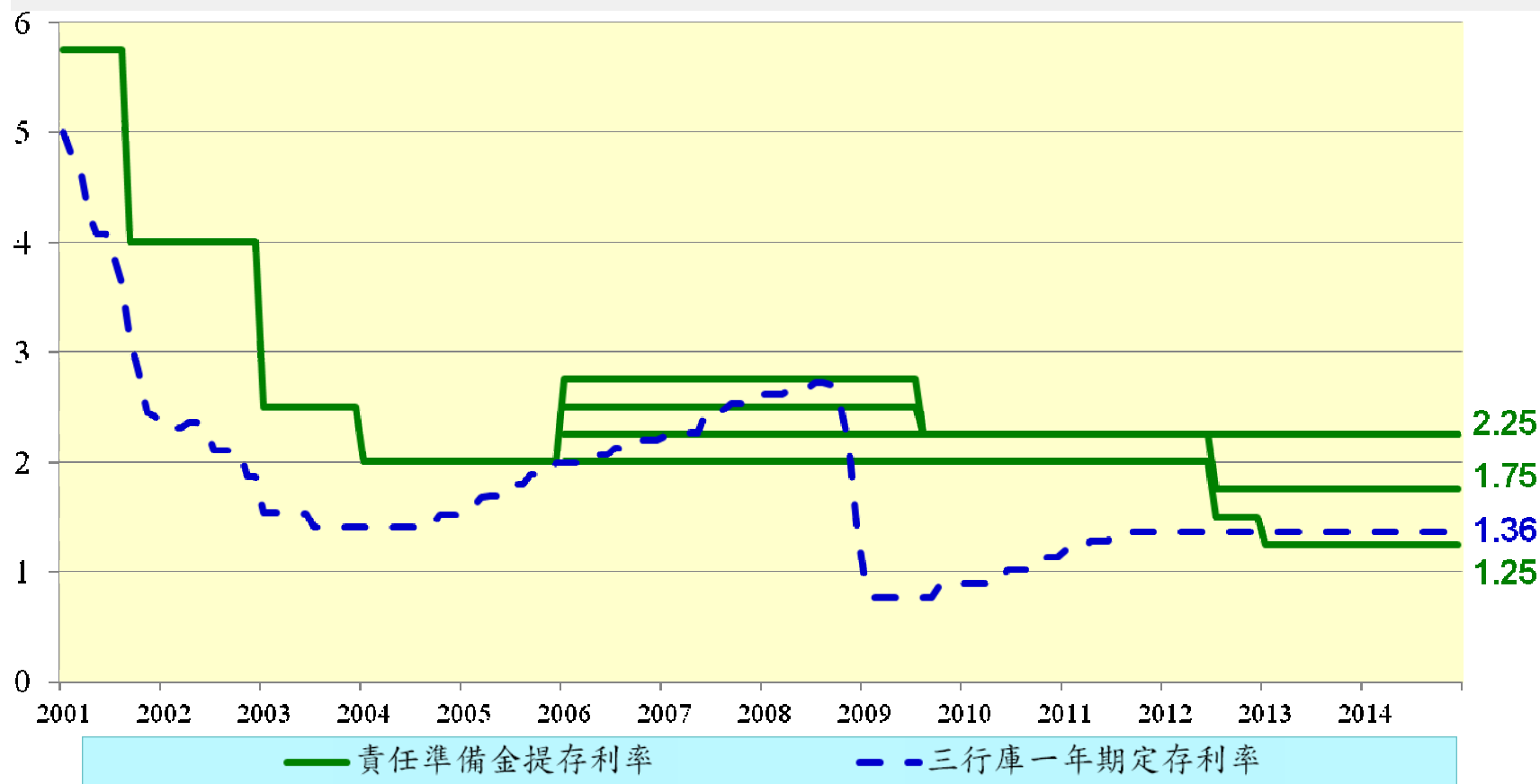


保險業挑戰—業務面

(二) 商品策略偏向短期儲蓄

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 除了2006~2008年外，新臺幣責任準備利率高於銀行一年期定存利率，但自2013年1月起，由於責任準備金政策調整及利率調降，使得短年期新臺幣責任準備利率不再高於銀行一年期定存利率。





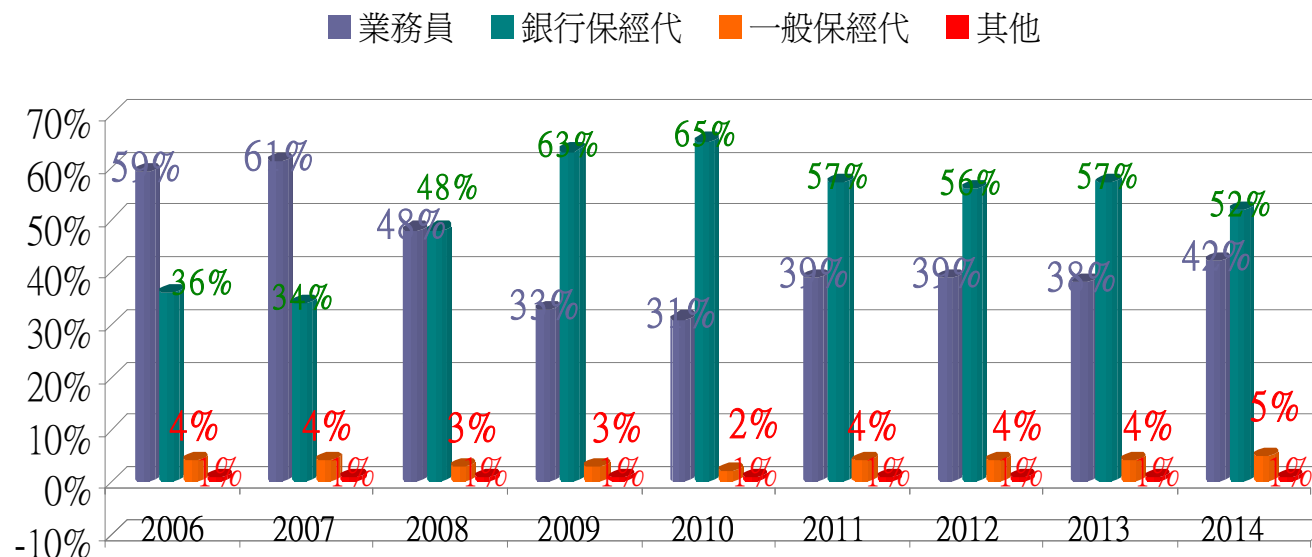
保險業挑戰—業務面

(三) 通路競爭激烈

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 2008年銀行保經代初年度保費占率首度超過其它各通路，之後占率都維持50%以上
- ✓ 2011年受到利率變動型年金保險解約費用收取年期至少3年之限制，銷售明顯下滑，銀行保經代通路受到影響
- ✓ 2014年銀行保經代通路主要隨利率變動型年金保險解約費用收取年期之限制又延長至少6年，導致因初年度保費減少而下降

各通路初年度保費占率





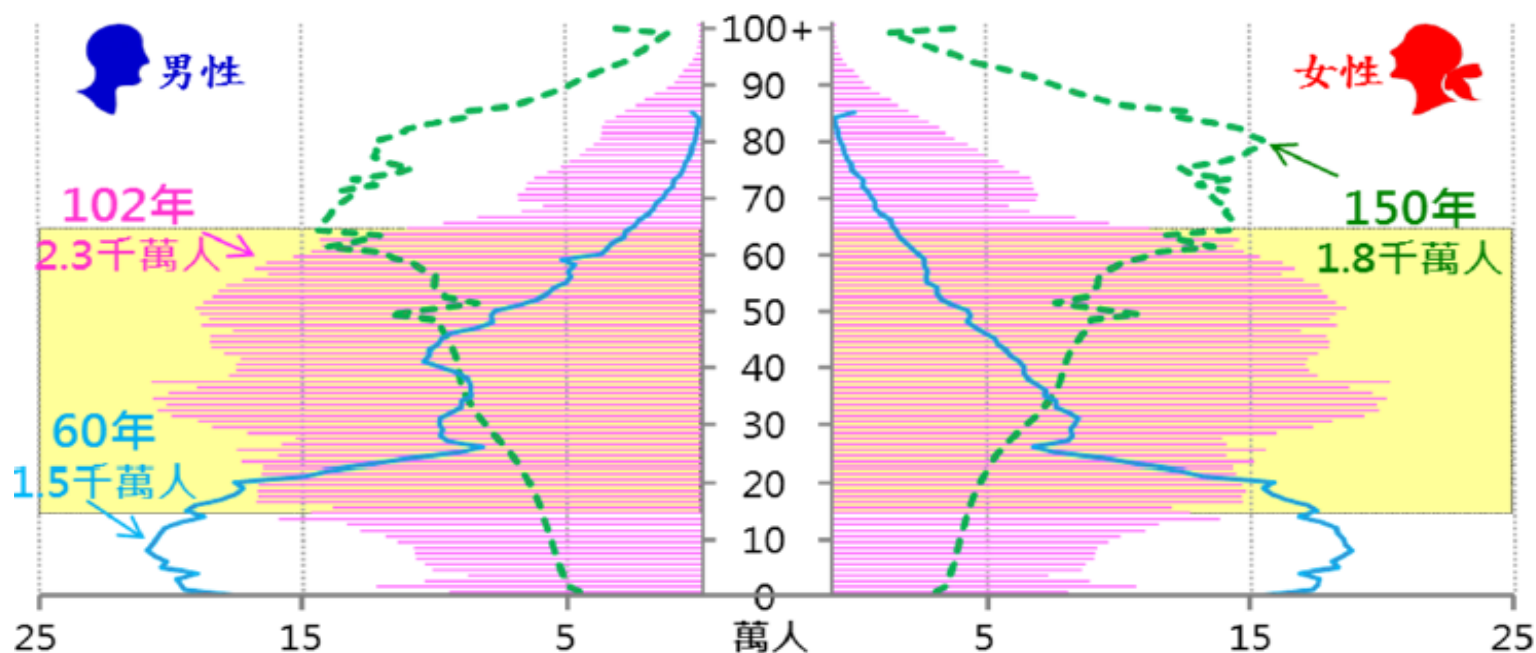
保險業挑戰—業務面

(四) 高齡化社會的衝擊

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 民國1971年之人口金字塔為底部寬廣、尖頂之金字塔形，人口以30歲以下之青少年為主。
- ✓ 2013年轉變為中間大、兩頭小之燈籠形，青壯年勞動力供給充沛。
- ✓ 推計於2061年除人口數減少以外，金字塔亦將轉型為倒金鐘型態，社會負擔相對較重。

臺灣於1971年、2013年及2061年人口結構的變化





保險業挑戰—業務面

(四) 高齡化社會的衝擊

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 臺灣除面臨人口快速老化之狀況外，隨著醫藥技術進步及生活水準提高，國人之平均壽命亦逐漸延長，0歲平均餘命
 - 2013年男性76.7歲、女性83.3歲，相差6.6歲。
 - 2061年推計男性81.0歲、女性87.7歲，相差6.7歲。

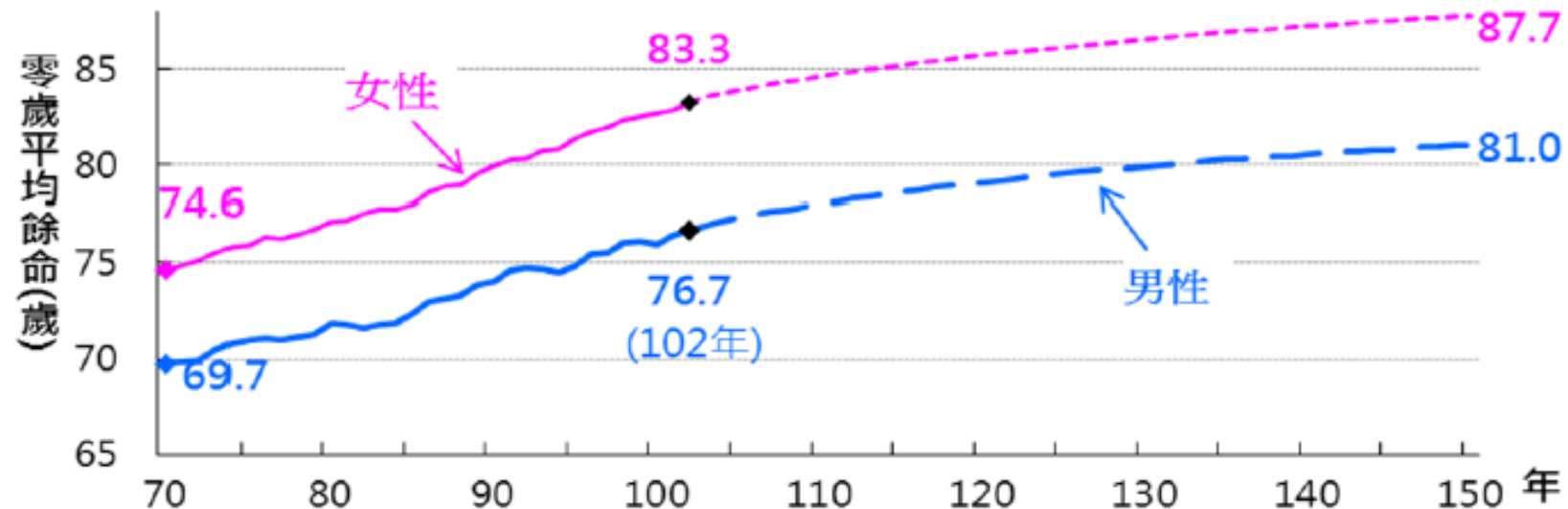


圖 5 零歲平均餘命假設

資料來源：1. 70 至 102 年為內政部「中華民國人口統計年刊」。
2. 103 年至 150 年為本報告。



- ✓ 隨著少子化趨勢，15歲至64歲之工作年齡人口對幼年人口之依賴負擔將逐漸減緩，扶幼比預估2014年為18.8%，至2061年17.2%，變化不大。
- ✓ 但隨著高齡化趨勢，對老年人口之依賴負擔則將逐漸加重，扶老比預估由2014年之16.2%持續增加至2061年之81.4%，相當於約1.2個工作人口需要扶養1位老人。

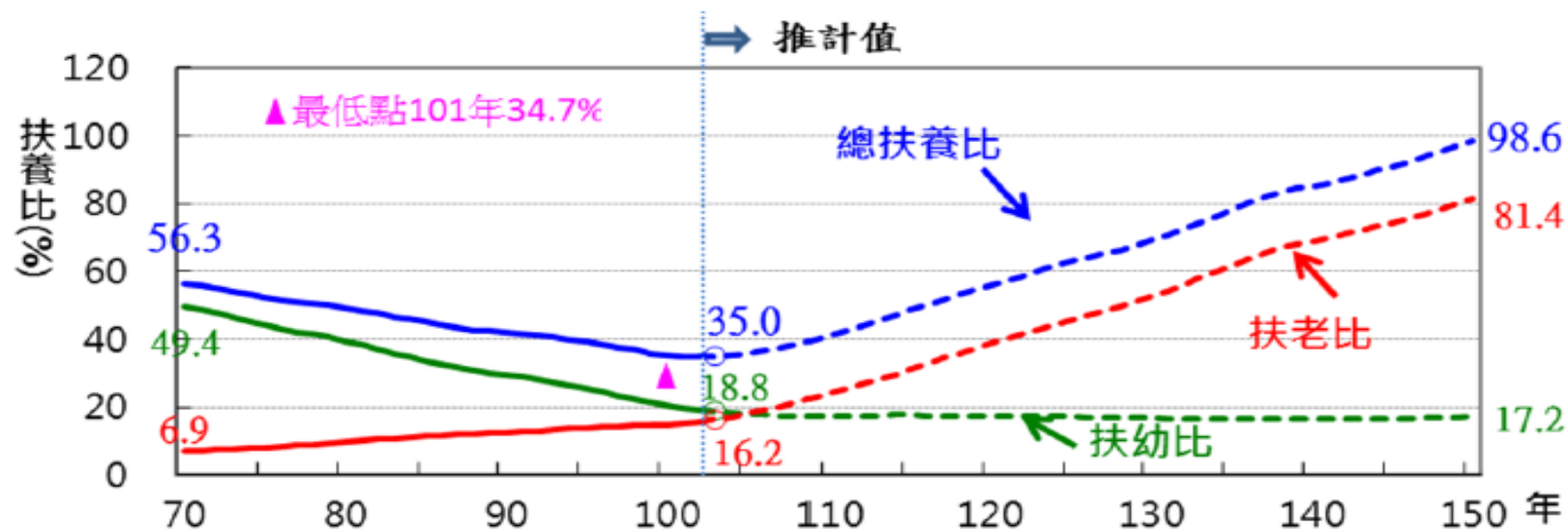


圖 19 扶養比變動趨勢—中推計

說明：本圖總扶養比係指 15-64 歲扶養比，同表 13 之註 1)。

資料來源：1. 70 年至 102 年為內政部「中華民國人口統計年刊」。

2. 103 年至 150 年為本報告。



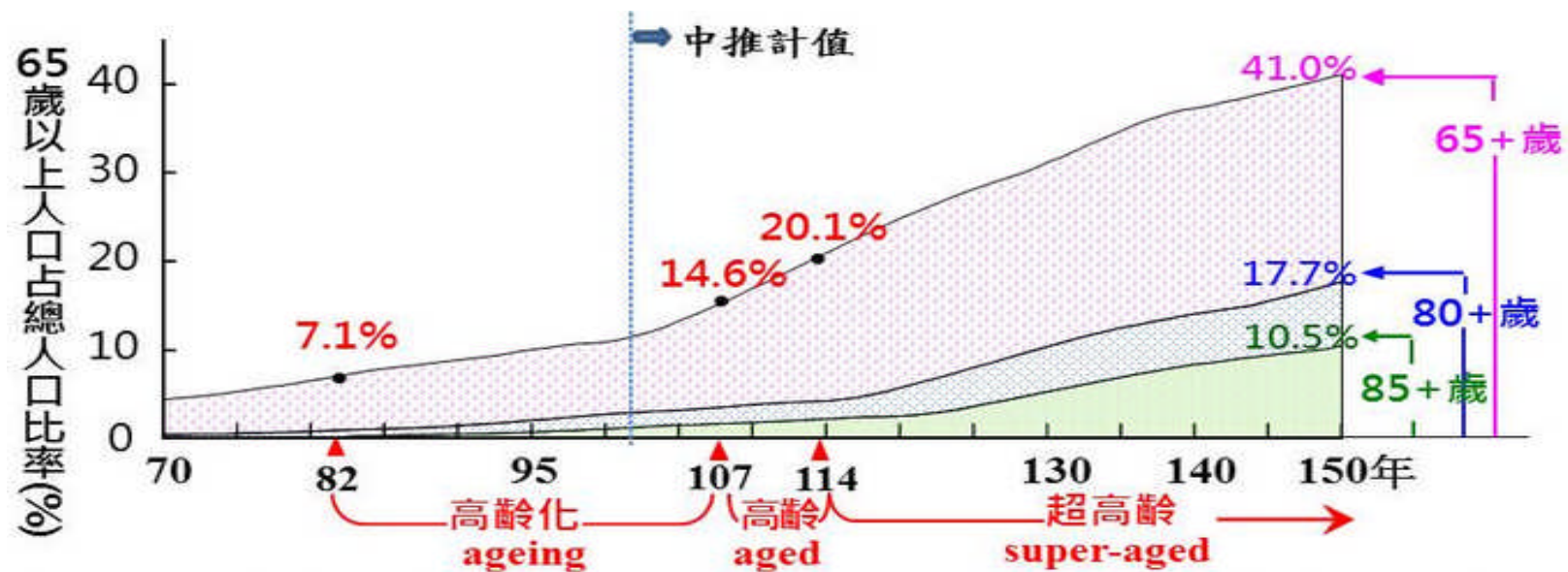
保險業挑戰—業務面

(四) 高齡化社會的衝擊

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

✓ 高齡化時程

- 臺灣已於1993年進入高齡化社會，推計於2018年將邁入高齡社會，並於2025年隨即進入超高齡社會，亦即未來11年後，臺灣每5個人中就有1位老人。



說明：1.國際上將65歲以上人口占總人口比率達到7%、14%及20%，分別稱為高齡化社會、高齡社會及超高齡社會。

2.因高齡人口數不受出生假設之影響，故高、中及低推估高齡化時程一致

資料來源：國家發展委員會「中華民國人口推計（103至150年）」。



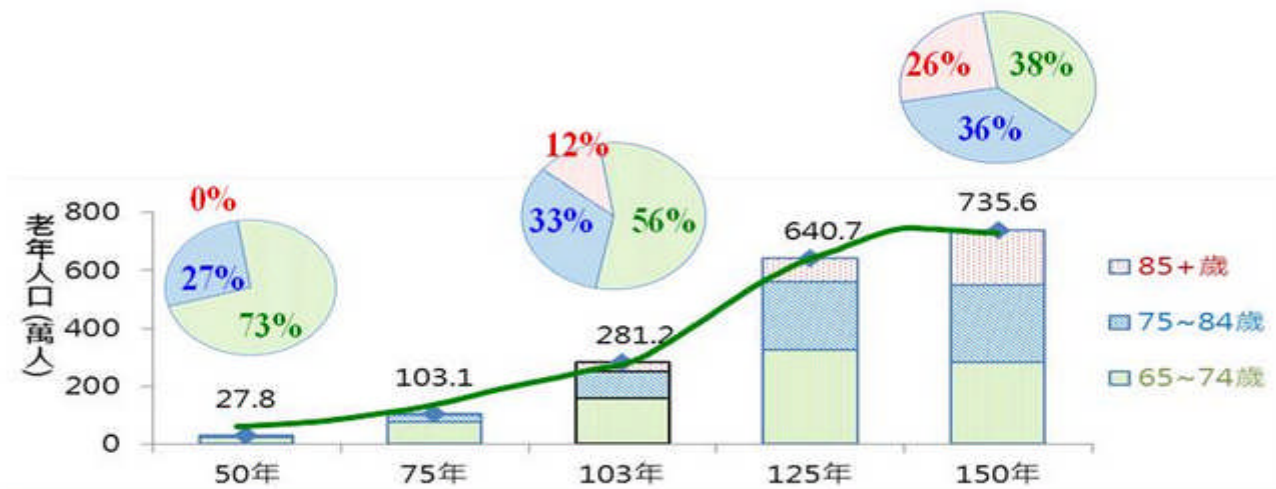
保險業挑戰—業務面

(四) 高齡化社會的衝擊

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

✓ 老年人口變動趨勢

- 65-74歲年輕老人所占比率，將由2014年之56%，降至2061年之38%；而85歲以上超高齡老人所占比率，則由2014年之12%，上升至2061年之26%，亦即約4名老年人中，即有1名為85歲以上之超高齡老人。



年齡組	65歲以上老年人口年齡結構 (%)			
	70年年底	103年年底	125年年底	150年年底
65-74歲 年輕老人	73.8	55.7	50.4	38.3
75-84歲 高齡老人	23.1	32.8	36.7	36.1
85歲以上 超高齡老人	3.1	11.5	12.9	25.6

說明：因高齡人口數不受出生假設之影響，故高、中及低推估老年人口變動趨勢差異不大。
資料來源：國家發展委員會「中華民國人口推計（103至150年）」。



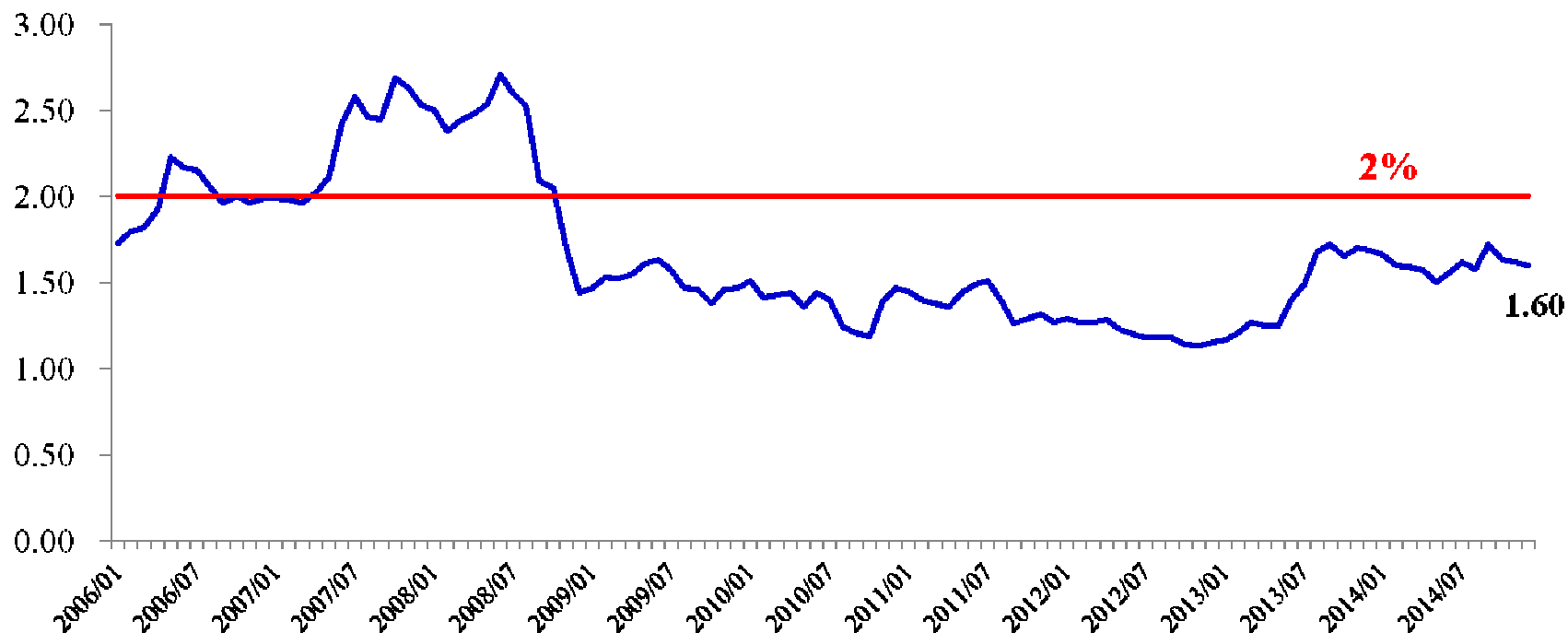
保險業挑戰—財務面

(一) 低利率與資金去化挑戰

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 受2008年金融海嘯影響，各國紛採寬鬆貨幣政策，我國亦受到中央銀行政策影響仍持續維持低利率，2013年時10年期公債殖利率雖有反彈，但仍低於2%。

國內十年期政府公債殖利率



註:此為零息利率



保險業挑戰—財務面

(一) 低利率與資金去化挑戰

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 2001~2009年中央政府公債每年發行額約介於4,000~4,700億元之間，2010年起，發行金額上升至6,000億元以上，2014年發行金額達6,753億元。
- ✓ 中央政府公債餘額2013年已逾5兆元，但餘額年增率呈現下降趨勢。
- ✓ 債券市場供給量不足，新臺幣長年期保單資產負債配置不易。

中央政府公債發行額及餘額





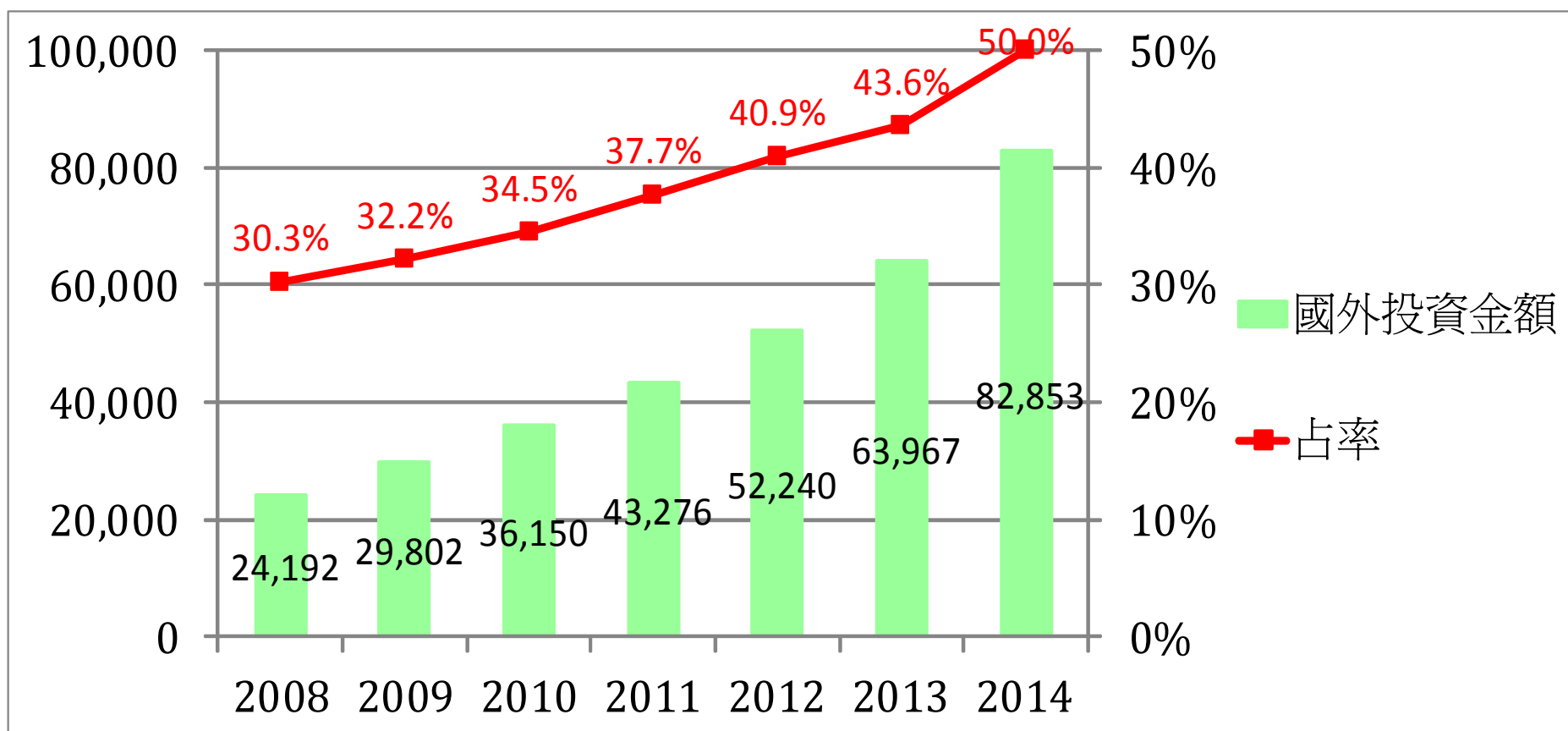
保險業挑戰—財務面

(一) 低利率與資金去化挑戰

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

✓ 為因應國內債券市場供給量不足，國外投資金額占率逐年提高。

單位：新臺幣億元



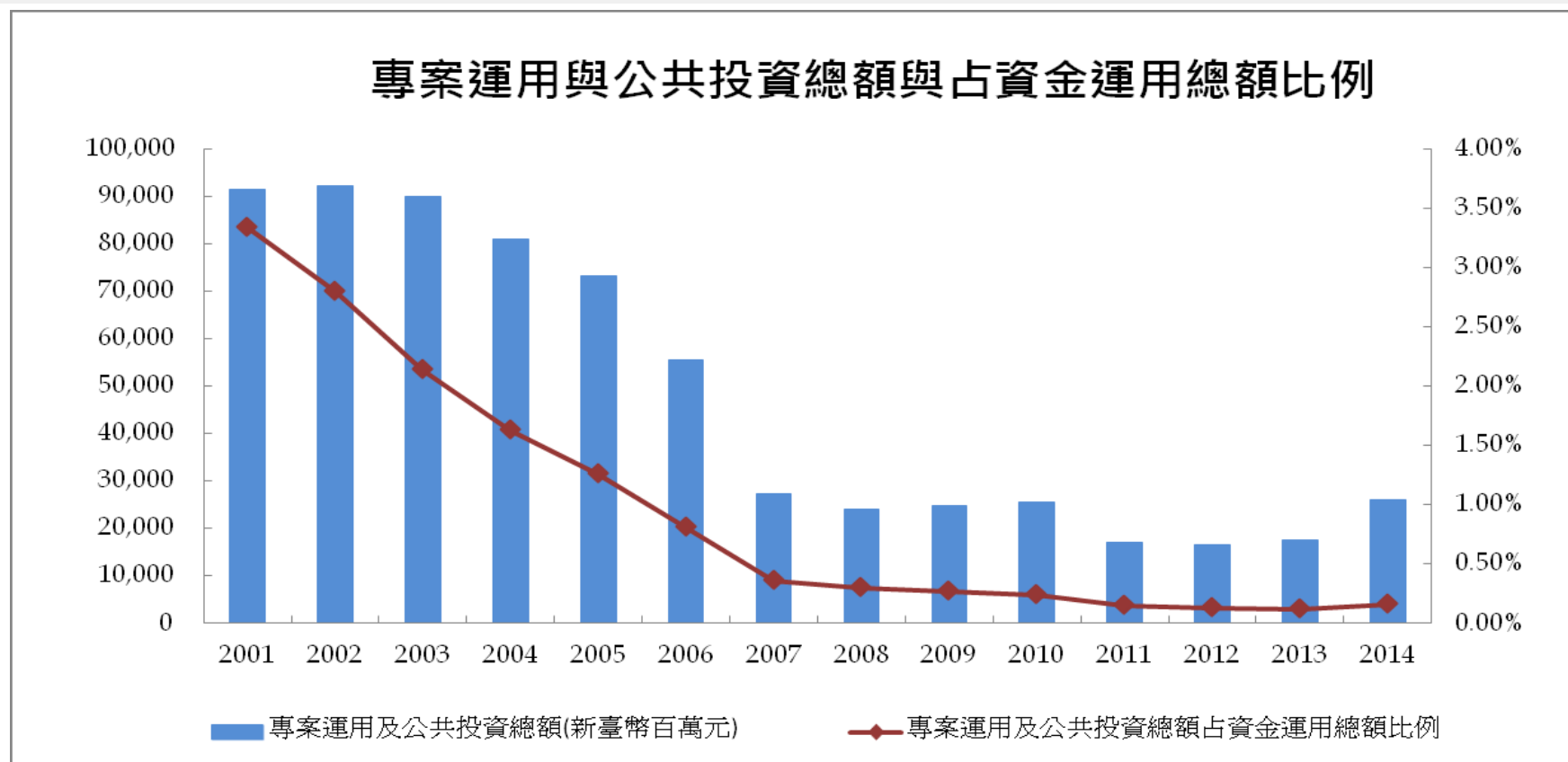


保險業挑戰—財務面

(一) 低利率與資金去化挑戰

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 近10年來壽險業專案運用及公共投資總額逐年下降，2013年僅175億元，占資金運用總額比例僅為0.12%；2014年增至260億元，占資金運用總額比例僅為0.16%
- ✓ 現行壽險資金運用於專案運用與公共投資比重過低，建議應持續推動，以推動國內經濟成長與發展



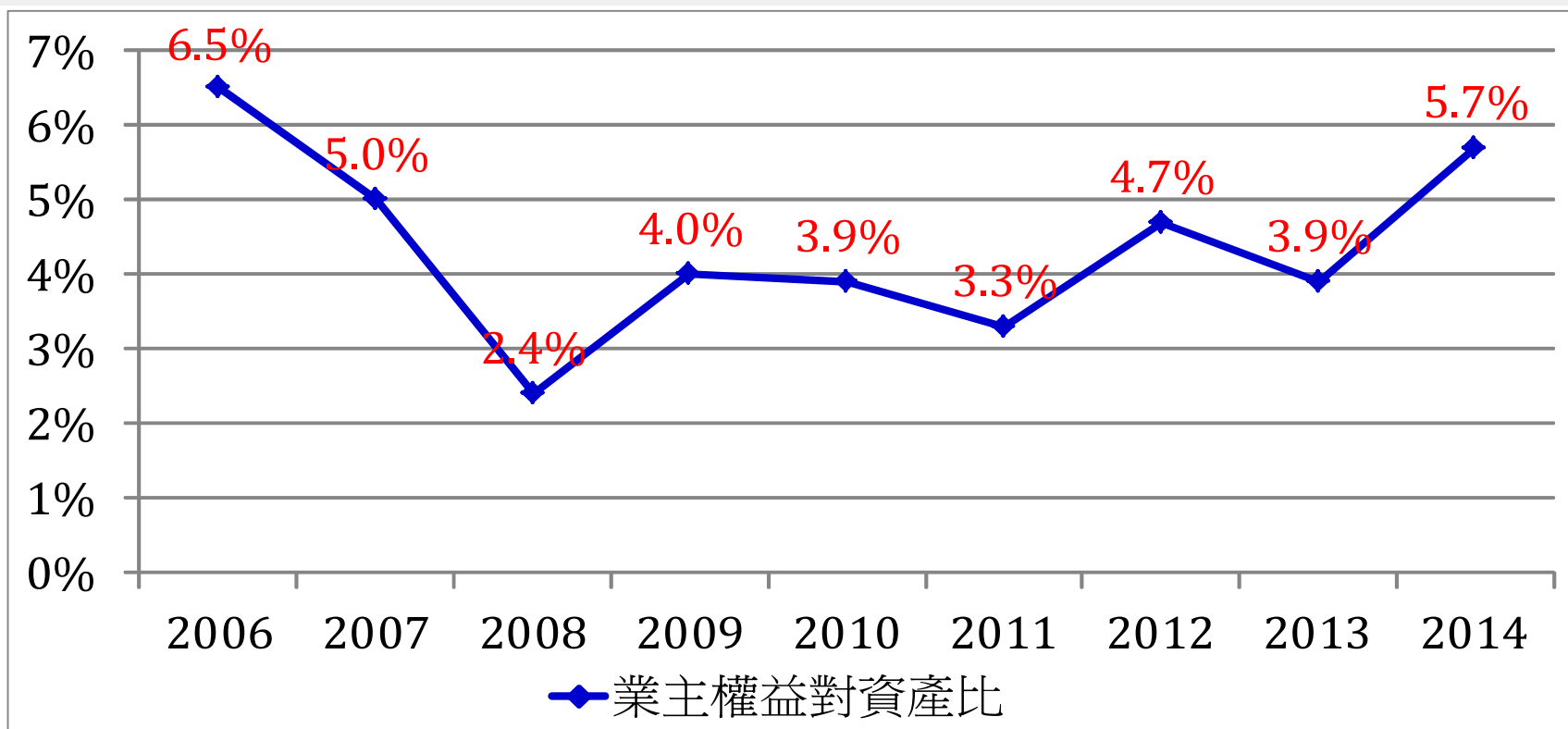


保險業挑戰—財務面

(二) 資本適足水準面臨大考驗

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- ✓ 因壽險業業務成長速度快於獲利增長，使業主權益對資產比率呈下降趨勢。2014年底壽險業之業主權益對資產比率為5.7%，已回復至金融風暴前的水準

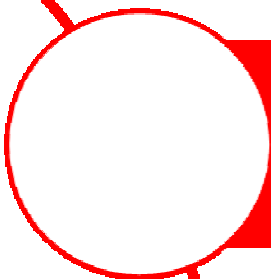


註：資產部分不含分離帳戶。

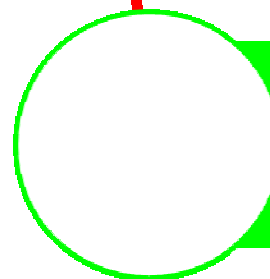


大綱

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



壽險商品介紹



壽險市場現況



壽險業未來發展趨勢



一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

境外保險業務

- ✓ 配合推動「自由經濟示範區」政策，金管會以「虛擬概念、法規鬆綁、全區開放、人財兩留」為原則，規劃開放各項金融業務與商品。
- ✓ 銀行及證券業在境內設置OBU與OSU，藉由放寬金融管制，配合租稅優惠，吸引國際資金參與我國境外銀行與證券相關業務，但未包括保險業務。
- ✓ 已修正「國際金融業務條例」(於104年2月4日公布)，特許保險業在境內設置OIU，從事國際保險業務，國際保險業務納入國際金融業務之一。



一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

境外保險業務

- ✓ 參考香港、新加坡等境外保險業務中心的發展經驗，規劃我國國際保險業務之方向。
- ✓ 國際保險業務規劃方向：
 - 短期業務發展
 - 壽險業：開放外幣保單，建構完整理財平臺
 - 擴大保險業經營國際業務的深度與廣度，加速保險市場國際化
 - 中長期規劃
 - 因應企業風險管理需求，發展相關業務。



一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

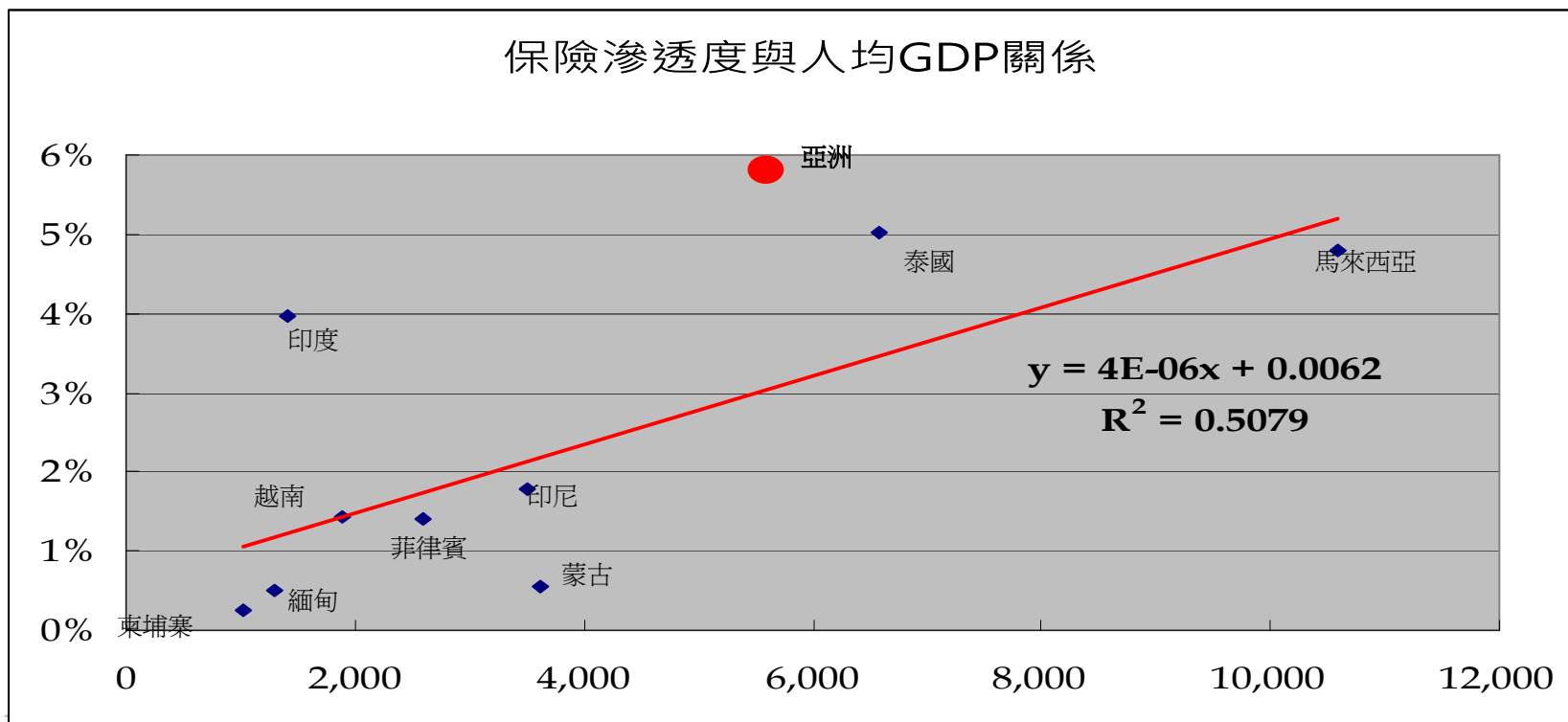
亞洲布局

- ✓ 國內保險業屬成熟市場且趨近飽和，保險業走向海外是一個可行且必要的發展方向。
- ✓ 參考日本保險業經驗，透過併購拓展海外市場與經營領域。
- ✓ 保險業海外布局意願
 - 依據本中心2013年市場問卷調查，仍看好中國大陸保險市場之發展，高達71%受訪者回答未來三年不考慮在中國大陸以外的市場拓點。
 - 除了中國大陸外，東南亞國家為開拓國際市場的首選。

亞洲布局

✓ 亞洲布局方向

- 亞洲各國發展程度不一，整體而言，人均GDP (GDP per capita)與保險滲透度呈正相關。





一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

亞洲布局

✓ 亞洲布局方向

- 泰國、馬來西亞等國人均GDP相對較高，保險市場相對發達；柬埔寨、緬甸等國甫開放壽險市場，保險市場處於起步階段，市場規模較小
- 方式：併購 vs. 合資
- 商品與服務導向
 - 壽險業視當地經濟發展、人口結構、需求等，提供合適商品

電子商務

■ 電子商務—眾安在線

- 大陸保監會在2013年2月17日核准由阿里巴巴電子商務公司、深圳市騰訊公司及中國平安保險等八家公司共同出資建立「眾安在線財產保險股份有限公司」，因主要三家公司之負責人皆姓馬，故曰「三馬同槽」
- 眾安在線資本額為人民幣10億元，註冊地點為上海市

阿里巴巴的馬雲、
平安保險集團的馬明哲、騰訊的馬化騰



電子商務

■ 電子商務—眾安在線

● 特性

通路：不設分支機構

服務：理賠服務採線上方式辦理

● 眾安在線於2013年10月9日向上海市工商行政管理局辦理登記後，已正式開業，成為大陸首家無實體保險公司！

● 專攻責任險、保證險這兩大非車險專業險種，2014/1～2014/2保費收入 2,060萬人民幣

众安保險

众乐宝-保证金计划 ^[7]

费用超低 释放资金

您只需缴纳 3% 保费，即可加入消保服务，更可轻松释放保证金。

例：
保证金
¥1000元

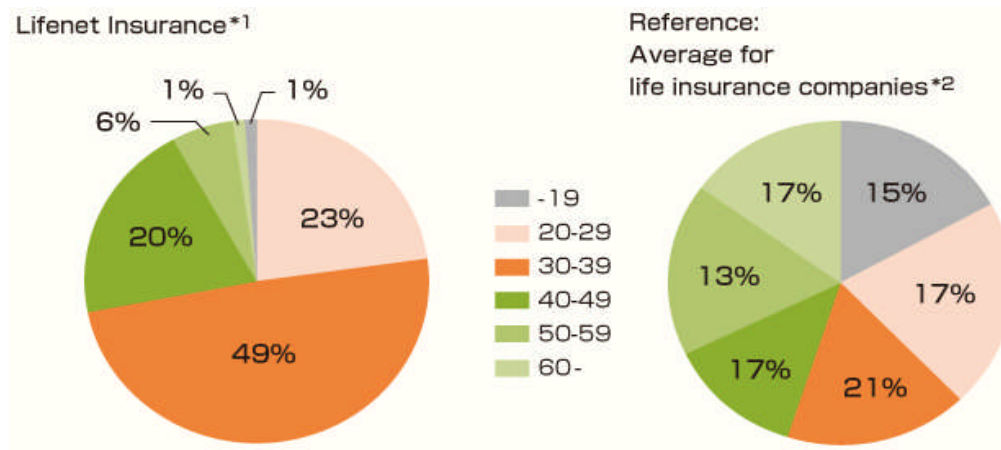
现只要拿出保证金的
3% (30元)
就可购买保证金计划

¥970元
释放资金

電子商務

■ 電子商務— Lifenet

- Lifenet於2008年成立，是日本74年以來第一家獲准成立的「獨立」(與當時日本任何一家保險公司無聯屬關係)保險公司
- 成立之初不被看好；但2012年3月，Lifenet在東京證券交易所掛牌上市，2013年6月的市值達3.62億美元，跌破壽險同業眼鏡
- Lifenet將新科技與消費者交易習慣成功結合。該公司有明確的客戶區隔：保戶年齡在20-39歲者占72%；80%居住在都會區，學歷及收入相對較高，對網路交易的接受度高



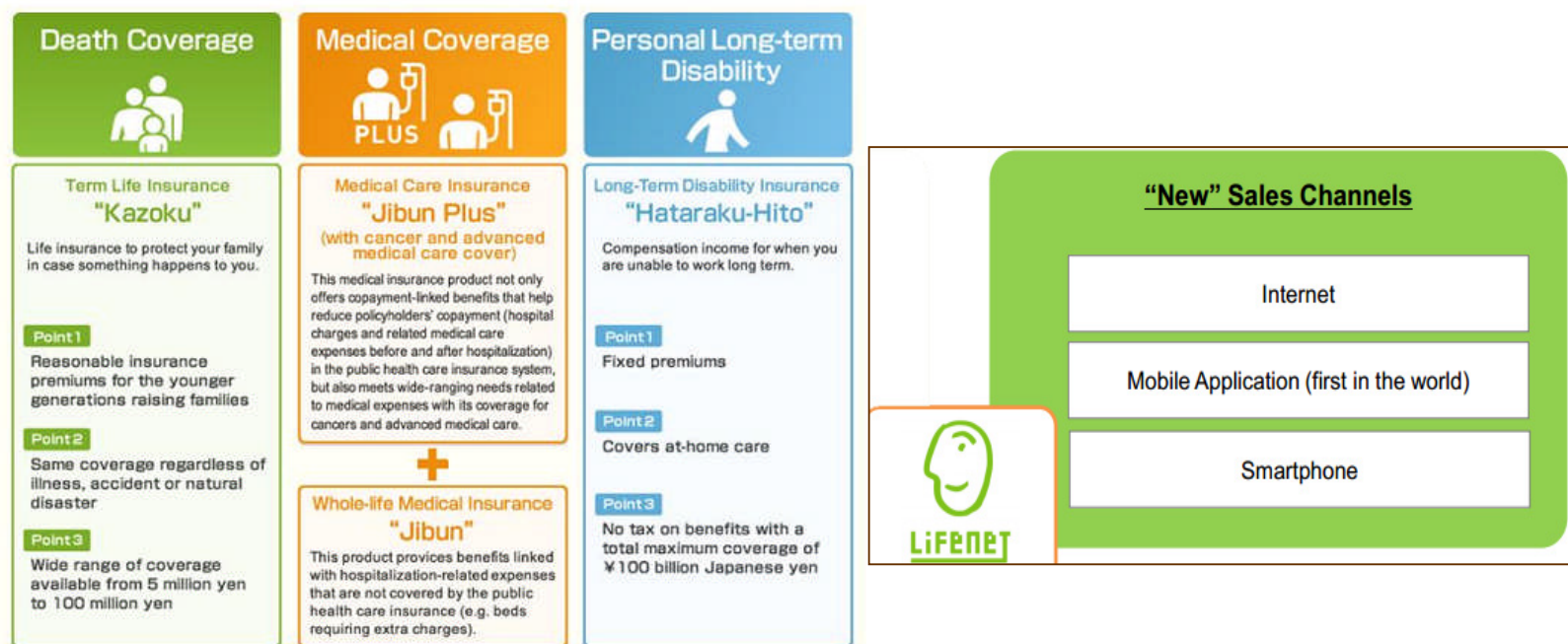


一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

電子商務

■ 電子商務—Lifenet 的行銷策略



● 主要是透過網路及運用行動裝置來拓展業務

● 簡化網路保險商品資料，使保戶較易(3分鐘)了解；保費低



一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

電子商務

•2014年12月25日公布修正保險業辦理網路投保相關事項

壽險業				
辦理方式	保險商品種類	保額	限制條件	繳款方式
非有效契約之保戶，以網路註冊方式申請會員	旅行平安險	單一公司限300萬元；同業累計限600萬元	1、要保人與被保險人限同一人。 2、受益人限直系血親。	本人信用卡或本人銀行帳號。
	傷害險	單一公司限150萬元；同業累計限300萬元		
	定期壽險	單一公司限150萬元；同業累計限300萬元		



一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

電子商務

•2014年12月25日公布修正保險業辦理網路投保相關事項

壽險業				
辦理方式	保險商品種類	保額	限制條件	繳款方式
以金融憑證或臨櫃申請帳密客戶	旅行平安險	單一公司限600萬元；同業累積限1000萬元；	1、要保人與被保險人限同一人。 2、受益人限直系血親。	本人信用卡或本人銀行帳號。
	傷害險	單一公司限300萬元；同業累積限600萬元		
	定期壽險	單一公司限300萬元；同業累積限600萬元		
該保險業既有有效契約保戶，以網路註冊方式申請會員	旅行平安險	單一公司限600萬元；同業累計限1000萬元	1、要保人與被保險人限同一人。 2、受益人限直系血親。	本人信用卡或本人銀行帳號。
	傷害險	單一公司限300萬元；同業累計限600萬元		
	定期壽險	單一公司限300萬元；同業累計限600萬元		



一、市場面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

電子商務

- 截至2015年1月31日保險業辦理網路投保業務統計

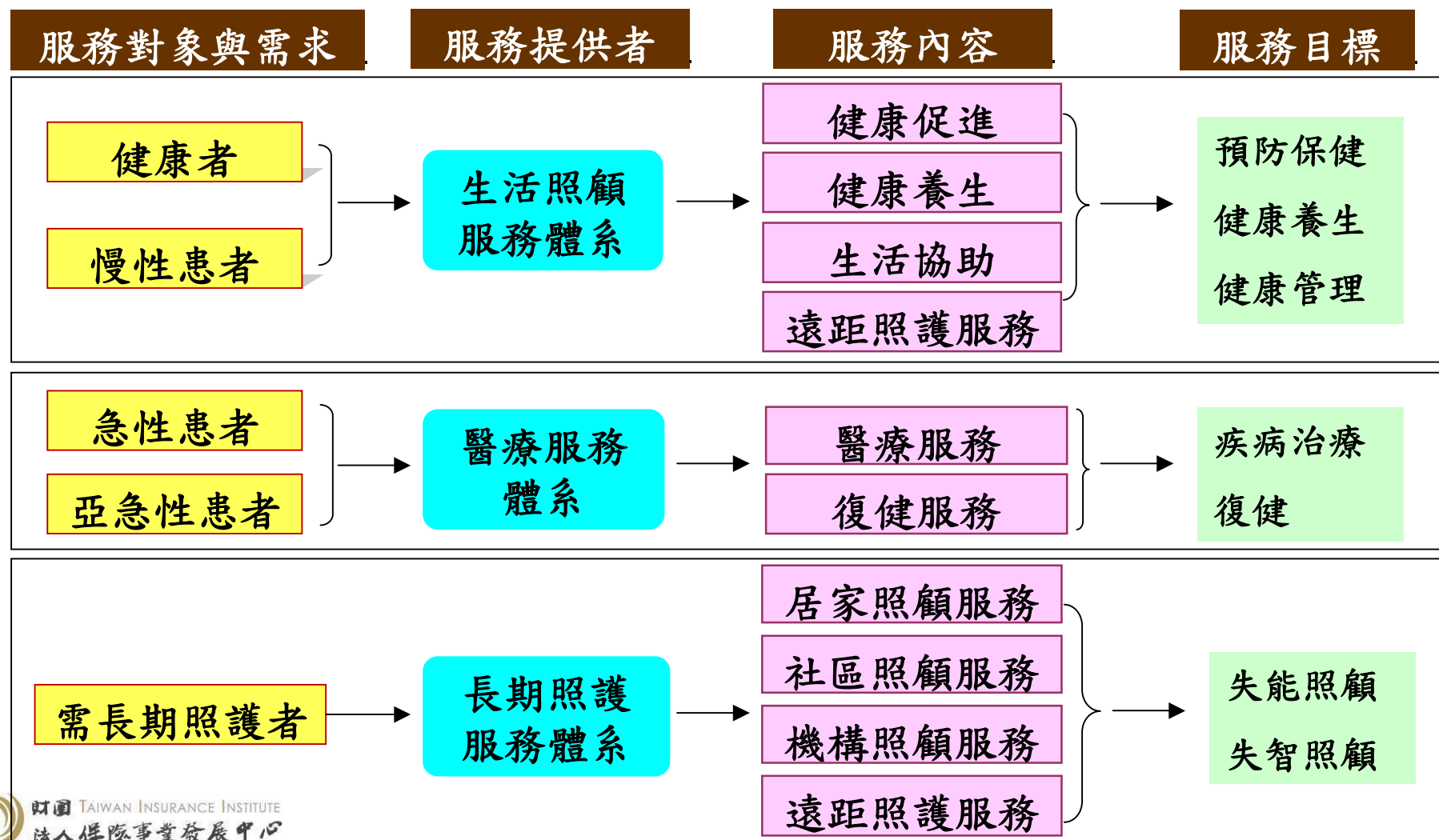
產險業		
家數	件數	保費收入
4家	約20000件	約新台幣2138萬元
壽險業		
家數	件數	保費收入
4家	約570件	約新台幣16萬元



二、商品面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

健康醫療照護體系





二、商品面

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

因應高齡險化風險之主要保險商品

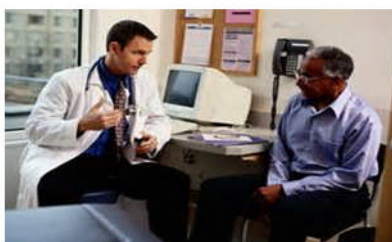


身體健康
僅需穩定經濟
來源

經濟

年金保險

疾病纏身
增加醫療費用
支出



醫療

重大疾病保險
癌症保險
住院醫療保險

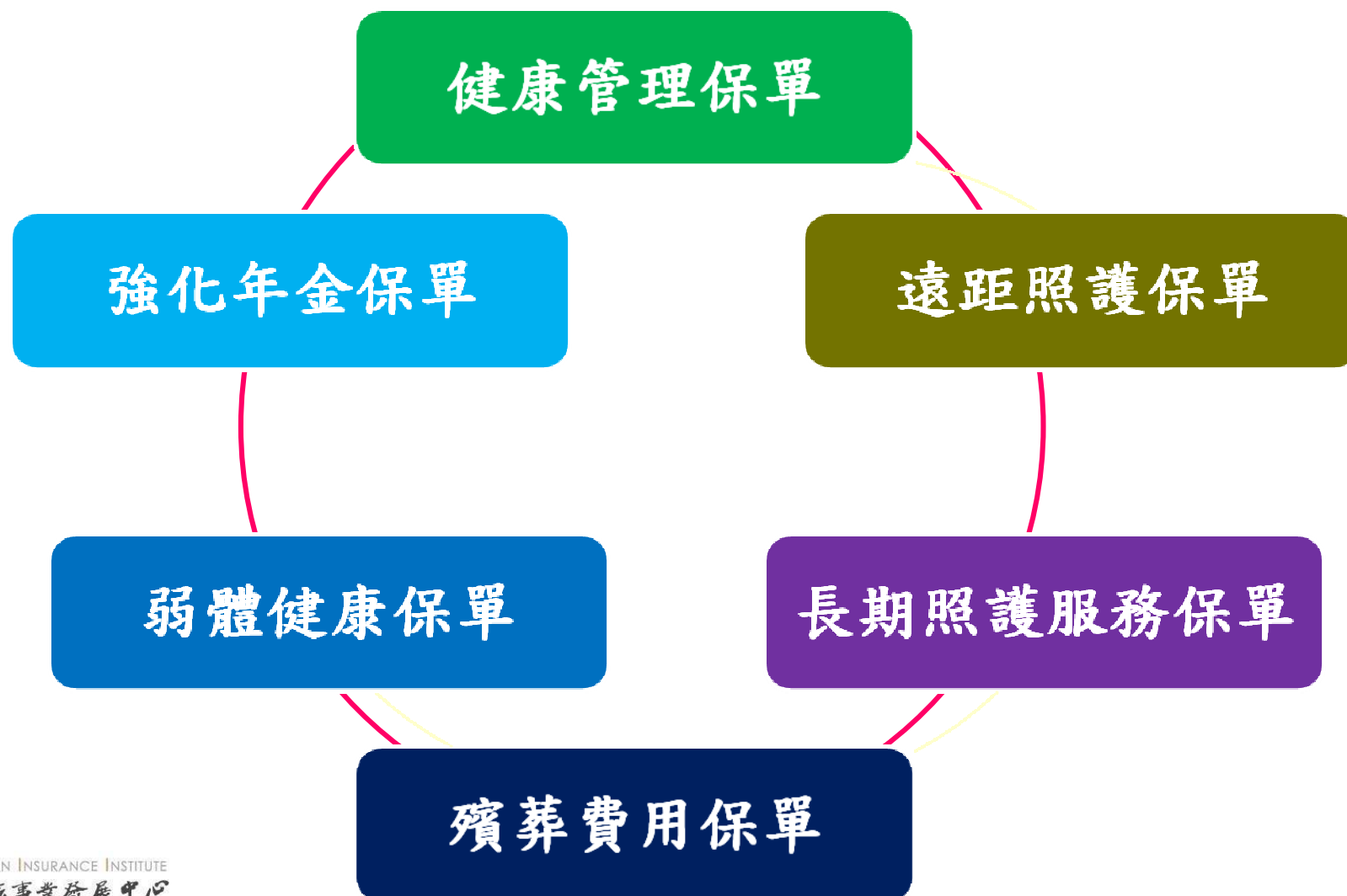


喪失自主生活能力
需要長期看護照顧

照護

長期看護保險

高齡化下保險商品新思維



健康管理保單

- 除事後消極醫療保險保障外，應擴及**事前積極健康管理**，由疾病治療，轉向**提倡預防醫學**，以促進被保險人身心健康，並節省醫療資源耗費。
- 中國大陸保監會規定，**支出類服務**（如健康體檢、緊急救援等）且計入理賠支出者，其純保險費不得超過總保費10%；**諮詢類服務**（如健康教育、就醫服務等）且計入營運成本者，其附加費用中之成本不得超過總保險費2%。





二、商品面

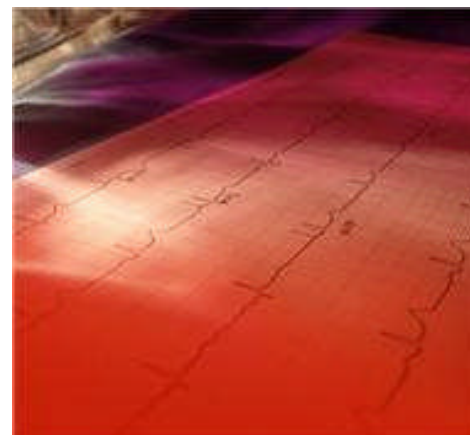
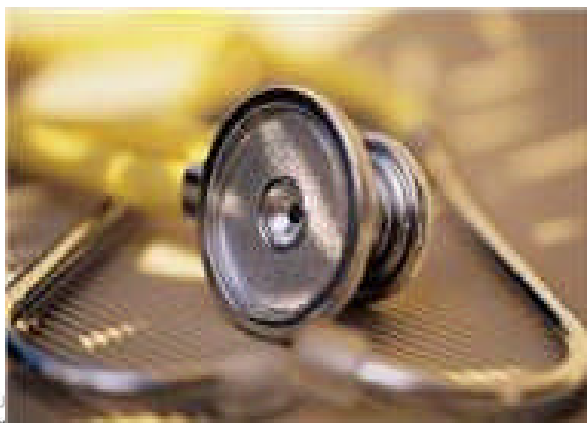
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

健康管理保單

- 市面上雖出現醫療保險結合健康管理服務（包含健康規劃書、定期主治專科醫師會診、營養諮詢、運動處方指導等），但健康管理服務非屬保險契約條款約定之給付項目。
- 未來可能參酌保監會規定，進一步區分支出類服務及諮詢類服務，直接將健康管理服務納入保險給付項目。

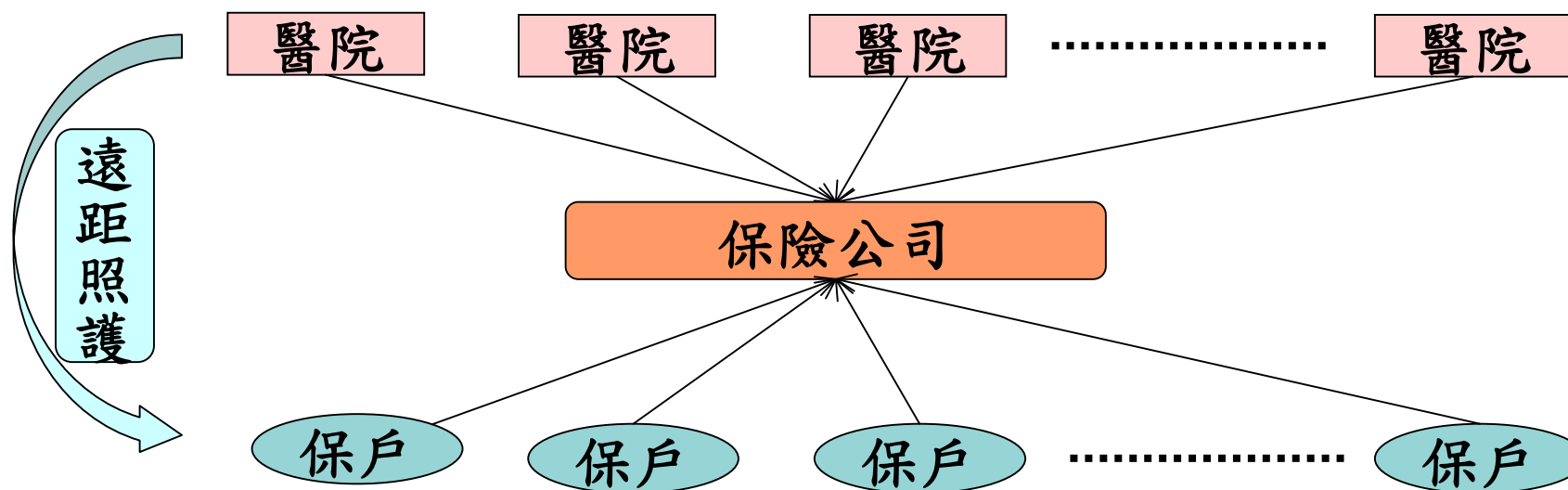
遠距照護保單

- 在高齡化及少子化趨勢下，加上印尼將於2017年停止輸出勞工至海外工作（占41.9%），照護人力不足問題將逐漸浮現
- 除了本土照護人力培養外，遠距照護服務勢必將成為潮流，不僅可隨時掌控被保險人健康狀況，當異常狀況發生時亦可及早因應，以爭取診療時效，並降低住院率與院內感染率。



遠距照護保單

- 遠距照護亦提供專屬之醫療諮詢服務窗口，可使被保險人擁有正確健康知識，使國人醫療與照護更趨完整。



長期照護服務保單

- 目前長期看護保單均以現金給付為限，為因應高齡化或及少子化社會，以及配合在地老化根深蒂固觀念，建議結合長期照護產業，允許設計長期照護服務保單，以**提供多樣化之照護服務**，包括到府協助入浴服務、長期照護輔具及用具、家事服務、餐點宅配、代送物品等，以提供更安穩、便利及舒適之養護生活。



弱體健康保單

- 國人一旦罹患**重大疾病**或**特定傷病**後，往往成為壽險公司之**拒保對象**，無法再購買健康險以獲得保障。
- 參酌目前市場銷售之**重大疾病多重給付商品**運作模式，亦即考慮疾病類型間之相關性以及多重給付之觀念，一旦相同類型疾病中一項以上疾病已發生者，該類型列為不保事項，但仍可享有其他疾病類型疾病之保障。

殯葬費用保單

- 為使國人在生前能依其宗教信仰或喜好，透過殯葬費用保單為自身後事先做準備，以免去遺屬之煩憂。
- 壽險保單得直接將殯葬費用納入給付項目，一方面得以分期支付保費方式，減輕經濟壓力，另一方面身故保險金直接做為喪葬費用，以滿足國人之需求。



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

歡迎指教！

