



產險商品發展與行銷變革


莊瑞德 總經理
2022.03.22



INTERNAL USE ONLY




和泰產險




INTERNAL USE ONLY

大綱

1. 全球保險市場發展觀察
 - 行為經濟的興起
 - 金融科技的發展
 - 消費者意識抬頭
 - 永續發展的重視
2. 新商品發展趨勢
 - 多元化商品: 因應新興風險產生新需求
 - 自主: 把選擇權還客戶
 - 按需(On-Demand): 依場景所生的需求
 - 碎片、彈性: 小額及高頻的保險需求
 - 慈善、友善、公益: 發揮保險的公益性
3. 機會與挑戰



和泰產險




INTERNAL USE ONLY

行為經濟的興起


- 人非永遠理性，人心更能帶動經濟*。
- 理察·塞勒(Richard H. Thaler)：美國「行為經濟學之父」，1945年出生於美國新澤西州，現為美國芝加哥大學教授。
- 2017年，因研究「行為經濟學」的貢獻獲頒諾貝爾獎，年72歲。

研究貢獻是「建立經濟學和心理學的橋樑，探索有限理性、社會偏好及缺乏自我管理的情況，如何影響個人做出決定及市場成果。」

*：行為經濟學，真誠認真著



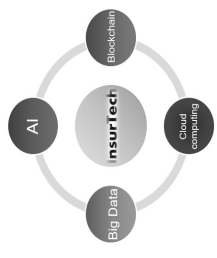
和泰產險



INTERNAL USE ONLY

金融科技的發展

- 因COVID-19疫情，區塊鏈在全球保險科技市場中快速成長，因透明度提高，降低管理和承保成本，提高企業營運效率，對全球保險科技市場產生影響。



A：AI (人工智慧)

B：Blockchain (區塊鏈)

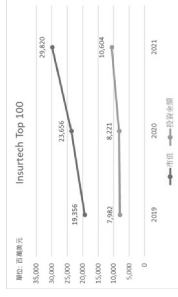
C：Cloud computing (雲端運算)

D：Big Data (大數據)

金融科技的發展

依S&P Insurtech Top 100統計保險科技公司：

- 2019~2021年市值從193.6億上升到298.2億美元，年複合成長率15.53%。
- 2019~2021年投資金額79.8億增加到106億美元，年複合成長率10.01%。
- 因科技的導入讓資本市場看見商機推動保險科技的發展。



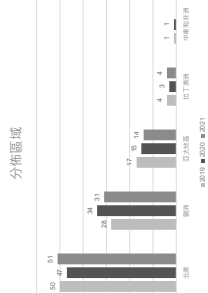
資料來源：S&P Insurtech Top 100(2019-2021)



和泰產險

金融科技的發展

- 依2019~2021年全球保險科技分佈區域，主要地區為北美地區、歐洲地區、亞太地區，家數以北美地區最多，每年約佔50%左右的比例，在全球市場占據主導地位。
- 新創公司數量的增加，自動化和服務效率提高，保險科技服務讓客戶接受，企業朝整合網路與保險技術發展，是帶動整體北美地區保險科技市場發展的主因。



資料來源：S&P Insurtech Top 100(2019-2021)



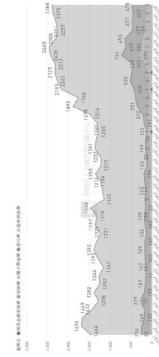
和泰產險

金融科技的發展

■ S&P依各家公司的市場規模、商品服務內容、流程技術的獨特性、投資金額等因素進行排名。

公司名稱	S&P Insurtech Top 100 2019-2021年排名									
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2022
Wells Fargo	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
MetLife	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Chubb	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Aviva	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Swire	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Shanghai	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
China	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
India	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
Japan	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
USA	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10

- ZhongAn(密安)是唯一一家連續三年上榜的公司；連續二年(2020、2021)上榜的為 Hippo Insurance。
- 保險科技公司的排名變動幅度大，與傳統保險業有明顯的差異。



資料來源：S&P Insurtech Top 100(2019-2021)



和泰產險



和泰產險

永續發展的重視

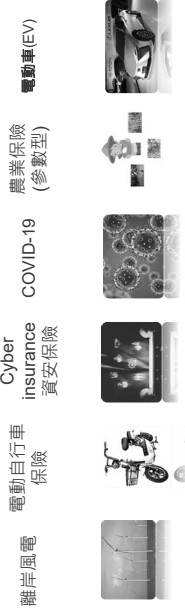
- 金管會推動ESG三大政策重點：
 - 1.強化 ESG 資訊整合及共享
 - 2.規劃辦理永續金融評估鑑
 - 3.加強金融機構落實氣候變遷風險管理
- 60%以上的消費者有意願購買、支持具環境友善和永續企業的商品*。
- 從保險商品到營運模式連結環境友善及落實企業責任：慈善、友善、公益

*：〈2021全球消費者洞察報告〉，PwC



新商品發展趨勢

- 多元化：因應新興風險產生新需求



新商品發展趨勢

多元化	自主	按需 (On-Demand)	碎片、彈性 小額	慈善、友善 公益
因應新興風險 產生新需求 • 離岸風電 • 電動自行車保險 • Cyber insurance • COVID-19 • 農業保險(參數型) • 電動車(EV)	把選擇權還給 客戶 • 未來銀行 • Vitality • UBI	依場景所生 的需求 • Uber • Airbnb • LBS	小額及高頻的保險需求 • 訂閱制 • SNACK	發揮保險的 公益性 • Lemonade



新商品發展趨勢——電動車

特斯拉於各國地區提供的服務

特爾位於每個國家地區提供保險的方式與商品內容等服務，皆有所不同，如表所示：

國家地區	服務名稱	保險合約負責	商品企劃/合作保險公司之特權
美國(含佛羅里達州、德克薩斯州)	Tesla Insurance	Tesla Insurance	自家公司管理，可以自自由選擇商品企劃，活用保險，可以買回安全車險分紅作為補償設定權。
英國(除上述以外，其他州)	Liberty Mutual	Liberty Mutual	與當地著名保險公司合作
其他國家地區(包括日本)	InsureMyTesla	InsureMyTesla (日本)：山崎證券 法人：東京海上日動 火災損害賠償責任保險：AIGI (中國) PICC (印尼) PTCC (印尼) 中國平安保險(PING AN)的協助	與當地著名保險公司合作保險公司企劃設計商品內容，基本上與一般汽車保險無異的性質。 在許多國家地區，Tesla均有參與當地保險公司的續保，續保保險的保險人，在選擇合作保險公司時並非實質的決定權，基本上仍是由地區續保(亞洲的部分為香港)和該保險公司的續保為主。明確的續保(在電動汽車保險合作保險公司的續保)。

【日本】Liberty Mutual 和泰保險與日本山崎證券合作保險公司企劃設計商品內容，基本上與一般汽車保險無異的性質。
【中國】中國平安保險(PING AN)的協助。
【中國】中國平安保險(PING AN)的協助。
【中國】中國平安保險(PING AN)的協助。



新商品發展趨勢

- 自主：把選擇權還給客戶

將來銀行-用戶自選銀行帳戶號碼

和泰產險

新商品發展趨勢

UBI保單

特斯拉短時間內能夠成立保險公司的背景(假設)

特斯拉透過合作保險公司取得專業知識技術，聘請專業人才，並將保險系統對象限定為自己公司的產品等，因而在短時間內可以成立保險公司，假定如下：

- 從亞太地區展開「InsureMyTesla」時期開始，透過marsh的合作保險公司了解關係保險業務所需要的基本知識及技術(招募人才，契約管理，損害賠償等等)
- 從Marsh(奧德隆)的合作保險公司(奧德隆互助保險集團)的保險業務人員(專業保險業務人員等等)
- 聘請專業人才marsh/合作保險公司等)
- 根據保險業務和應用數據記錄資料，進行風險評估與分析。

和泰產險

新商品發展趨勢

Vitality

- 南非保險公司Discovery推出「Vitality活力計畫」，為發展外溢保單較為成功案例，
 - 鼓勵保戶運動的一項健康積分計畫，將健康管理與保險結合，由穿戴裝置監測保戶的健康數據，鼓勵保戶參與各種健康計畫。
- 例如：健康檢查、健身活動。參與健康計劃可獲點數，利用點數換取健康食品、機票等優惠，保戶贏得健康和服務，亦降低保險公司理賠率。



和泰產險

新商品發展趨勢

UBI保單

特斯拉費率計算能夠實現的背景(假設)

特斯拉透過數據記錄資料，自家公司的商業生態系統，以及直接銷售的方式減少手續費，對特斯拉車主專門設計合理的保險費率，假定如下：

- 活用數據記錄
 - 利用商業生態系統減少手續費及轉讓地產損失率
 - 直接銷售(價格折舊)減少手續費
- 特斯拉透過數據記錄資料，自家公司的商業生態系統及直接銷售的方式減少手續費，對特斯拉車主專門設計合理的保險費率，假定如下：
- 透過數據上溢資料分析，在合理的保險費率下鼓勵特斯拉車主自願的自願內置及優惠(比如貨車自願駕駛許可)。
 - 特斯拉車主由於其特殊性(超跑車身，搭載許多感測器等)修理費率往往較低廉，但通過特斯拉的修理店(認證工廠，服務中心)則可以減少修理費用，米若為其他保險公司，由於其特殊性(超跑車身，搭載許多感測器等)修理費率往往較高，特斯拉必須事先對公而於眾的數據記錄資料進行分析，以瞭解其保險費率，如此一來，直接保險公司可以比未來的損失率就可被精確地預測。
 - 特斯拉認為不保保險公司及保險經理人動手，採用網絡直接銷售，因此可將利用的保險費用(相當於保險佣金)扣除相當的運銷，進而實現比其保險費率更加低廉的價值。

和泰產險

新商品發展趨勢

UBI 保單 Tesla Insurance (PHYD型) 的概要 美國TESLA保險的最新動向

周知事項	只對Tesla車
對象車種	Model 3・Model S・Model X・Model Y
計算保費的主要要素	<ul style="list-style-type: none"> ★年份、型號、Autopilot、行駛距離、安全分數等 ★美國傳統的保費計算要素並未使用（年齡、信用評定、車種記錄）
與傳統行為的變動	<ul style="list-style-type: none"> ★根據安全分數決定保費的評價。根據安全分數從優到劣每月調整保費 ★安全分數是2021年9月TESLA投入的工具有關 ★安全分數是基於剎車操作、轉彎、方向盤握持的強制解除等的數據。預期從肇事起的可能性（分散化）

在美國Tesla保險車種的動向

- Atlanta地以外保險區域的保費將由車種保險→費率決定。立足從傳統的評價方式轉為以車種評價中心的評價
- TIAS制度，對於買車者的提出，將TESLA保險業界的賠償開始
- 車種保險的評價，利用車種的數據，促進車種的評價，進行研究



和泰產險

新商品發展趨勢

Airbnb (房東租屋保險)

- 保障旅客在住宿期間的受傷及財物損失。
- 美國保險平台Slice 與Airbnb合作，當房東在Airbnb 平台出租房屋時，在Slice APP 啟動出租時段，移轉房東因租屋所產生的營業相關損失，如營業中斷、租客財物損失、租客醫療責任及法律責任風險。
- 保險期間為出租期間，不需支付全年保費。



和泰產險

新商品發展趨勢

- 按需(On-Demand)：依場景所生的需求

Uber

當司機開啟Uber 應用程式時，等待乘客或送貨時，保單即開始。

保險範圍	保險內容
等待叫車服務、等待接單送貨	第三人責任險
接載乘客旅途中	第三人責任險、駕駛人傷害險、車體險
取貨或送貨途中	第三人責任險、車體險

當關閉應用程式時，以個人的自用汽車保險保障。



和泰產險

新商品發展趨勢

LBS (Location Based Service) 行動定位服務

- 以位置為基礎的服務，透過行動業者網路和外部定位，取得用戶位置訊息，用來辨識一個人或物的位置，對使用者提供相對應服務的一種增值業務。
- 英國純網銀 Revolut 推出的海外醫療險
採每月付費制，會員分為3個級別，提供付費會員額外保險，如海外醫療、旅遊不便、冬季運動傷害險，海外醫療，利用GPS定位技術，得知用戶在國外世界各地的時間及地區，用來計收保費。

和泰產險

新商品發展趨勢

保費支付

每次觸發將發給一張為期360天的保單。
保障額度為目前有效保單的總額。
只要有一張保單為有效，即擁有保障。

