

綠色產險的契機與國際趨勢



【三井住友海上集團】

明台產物保險公司總經理陳嘉文

2021.9

簡報大綱

- 一、國際綠色產險定義與範例
- 二、台灣發展綠色保險的環境
- 三、台灣綠色產險現況與發展
- 四、總結與討論

一、國際綠色產險定義與案例

DEFINING SUSTAINABLE/GREEN PRODUCTS

- Sustainable products are those products that provide environmental, social and economic benefits while protecting public health and the environment over their whole life cycle, from the extraction of raw materials used to produce the product until their final disposal.
- Similarly, sustainable and green insurance products are those that cover the design, production and use of these sustainable products, or the liability associated with their production and use. They also indemnify against the environmental consequence of potential climate change decisions made by executives in Directors & Officers coverage. Also broadly covered in this definition of sustainable/green products would be policies where certain features promote sustainable or green behavior.

Source: Casualty Actuarial Society E-Forum, Winter 2014

國際市場綠色個人保險案例

- **1. Green Property Rebuilding:** In general, after a covered loss, this type of coverage pays for the use of: Environmentally friendly or more energy-efficient materials when making repairs More energy efficient equipment or appliances. For those policyholders who are already green, discounts are sometimes offered on their insurance premiums.
- **2. Property Renewable Energy Reimbursement** This type of coverage protects a homeowner who uses an alternative-energy system in the case of a power outage. It may provide indemnification for: Loss of income generated from selling surplus energy to the local energy company Extra costs to purchase replacement electricity Utility or governmental fees for inspections, re-connections or permits when the homeowner's alternative energy system is brought back online.
- **3. Property Loss Mitigation Device Discount Premium** credits are offered to homeowners who install mitigation devices or choose storm resistant construction techniques in catastrophe-prone areas. An example is window shutters to protect homes during severe storms.

國際市場綠色個人保險案例(續)

- **4. Pay As You Drive/Low Mileage Discount** Pay-as-you-drive automobile insurance products inherently give incentives to drive less which Sustainable/Green Insurance Products Casualty Actuarial Society E-Forum, Winter 2014 3 leads to less pollution that may be contributing to global warming. These programs provide a customer with personalized automobile insurance rates (and hence savings) based on how well and how much they drive.
- **5. Fuel Efficient/Low Emission Vehicle Discount** Many insurers provide discounts for hybrid or electric passenger vehicles.

Source: Casualty Actuarial Society E-Forum, Winter 2014

國際市場綠色商業保險案例

- 6. **Upgrade to Green Commercial Fleets** This type of product offers an option to upgrade the company's fleet to hybrid vehicles for new vehicle replacement as part of an endorsement to the policy.
- 7. **Insurance for Renewable Energy Projects** These products provide coverage for companies in the renewable industry (ex. solar, wind, hydraulic...) to help them in managing risk, defending against lawsuits and protecting assets. These insurance products and services are designed to cover all stages of a project from design to distribution.
- 8. **Insurance for Renewable Energy Property**, Equipment and Loss of Use In order to keep up with the rapid technological change of the renewable energy field, this type of policy provides replacement cost coverage for equipment with more efficient equivalents. Equipment currently in operation, under construction or newly purchased can be added to the policy. Green roofs are examples of what would be covered.

國際市場綠色商業保險案例(續)

- 9. **Insurance for Green Building** As part of this coverage, insurers offer help to customers to build sustainably by evaluating designs and specifications for new structures and suggesting ways to ensure high-quality construction and exceptional loss prevention. Similar to the Personal Lines green property policy, these products also cover green materials and construction following a covered loss.
- 10. **Energy Savings Insurance** Energy savings insurance policies can provide a backstop for energy savings guarantees given by energy service companies. An insurer pays any shortfall in energy savings below a pre-agreed baseline over the term of the policy, typically in the 5-10 year range.
- 11. **Insurance for Carbon Capture & Storage/ Emission Reduction Projects** Insurance products and services are offered to organizations involved in the capture and storage of large volumes of carbon dioxide and other greenhouse gases. These emission reduction projects Sustainable/Green Insurance Products Casualty Actuarial Society E-Forum, Winter 2014 4 typically occur at large point-sources of these gases, such as power plants, before they can have a harmful effect on the environment.

國際市場綠色商業保險案例(續)

- 12. **Green Building Coverage Against Adverse Publicity** This reputation coverage provides protection when a green building experiences adverse publicity. Funds are made available to employ crisis management specialists to manage adverse publicity; guide and counsel key company personnel; and provide other services to assist in restoring a company's reputation.
- 13. **Perishable Food Reduction Products** These products encourage the use of devices that can be used to reduce the amount of produce lost and improve the overall quality of produce during the distribution process from the grower to the retailer. Technology devices continuously monitor the temperature and condition of produce as it travels, estimating the remaining shelf life. This information is used to route products to maximize quality, salability and reduce unnecessary perishable waste.

國際市場綠色專業保險案例

- 14. **Global Weather Insurance** This product is used to bridge the gaps left by traditional insurance coverage within general property damage policies. Insureds are covered against unpredictable weather conditions and climate change. This may be beneficial for event promoters who want to hedge against a defined weather variable such as rain/wind exceeding a defined threshold during the hours of coverage.
- 15. **Political Risk Insurance for Carbon-Trading** Interested parties such as project sponsors, investors, and lenders are given financial protection from risks arising from governmental interference, embargo, license cancellation, war and political violence which could interrupt the production, certification and delivery of carbon credits.

國際市場綠色專業保險案例(續)

- 16. **Insurance for Pollution/Environmental Liability** This coverage has implications for a broad range of risks and industries. Examples include commercial general liability, pollution legal liability, and environmental responsibilities stemming from legislation and court rulings. Losses can arise from different hazards or activities and can have impacts on large corporations to small subcontractors in construction. Sustainable/Green Insurance Products Casualty Actuarial Society E-Forum, Winter 2014 5
- 17. **Directors & Officers Insurance** It has been noted that there is increasing litigation occurring against companies that are believed to be contributing to climate change. Even a company's inaction to disclose, assess or implement adaptation strategies could leave the door open to future litigation. Some insurers now offer directors and officers policies with optional global warming litigation protection. Other specialty lines encouraging more green behavior include:

Source: Casualty Actuarial Society E-Forum, Winter 2014

國際市場綠色專業保險案例(續)

- 18. **Architects & Engineering Professional Liability Insurance** Discount for Building Commissioning Some insurers believe that there is a correlation between sustainable practices such as energy efficiency and a low-risk profile. Building commissioning is the process of verifying that all of the subsystems (electrical, plumbing, HVAC,...) are working effectively, efficiently and as designed. Not only is this good for the environment, it also reduces the likelihood of professional liability claims. As such, architects and engineering firms implementing building commissioning as part of the construction process are given insurance premium credits
- 19. **Professional Liability insurance for Raters and Home Energy Survey Professionals** Suitable insurance coverage is often lacking for many specialist professionals who provide energy-efficiency services. Certain qualified raters and home energy survey professionals are offered professional liability, general liability, and property coverage in order to protect themselves from accidents and potential lawsuits that may occur as a result of business operation.

二、台灣發展綠色產險的環境

企業經營面對的新課題:

- SDGs 永續發展目標
- ESG 責任投資原則
- TCFD 氣候相關財務揭露
- CSR 企業社會責任報告書

金管會啟動永續發展藍圖

- 為持續深化我國公司治理，提升企業永續發展，並營造健全永續發展(ESG)生態體系，強化我國資本市場國際競爭力，金管會宣布「公司治理3.0-永續發展藍圖」正式啟動。
- 考量國際投資人及產業鏈日益重視環境、社會及治理(ESG)相關議題，為提醒企業重視ESG相關利害關係議題，並提供投資人決策有用之ESG資訊，將參考國際相關準則(氣候相關財務揭露規範(TCFD)、美國永續會計準則委員會(SASB)發布之準則)強化永續報告書揭露資訊。
- 另將要求實收資本額達20億元之上市櫃公司自 112年起應編製並申報永續報告書，及擴大現行永續報告書應取得第三方驗證之範圍。

金管會啟動永續發展5大主軸

5大主軸

-3年推動

(2021-2023)



1. 強化董事會職能，提升企業永續價值
2. 提高資訊透明度，促進永續經營
3. 強化利害關係人溝通，營造良好互動管道
4. 接軌國際規範，引導盡職治理
5. 深化公司永續治理文化，提供多元化商品

資料來源: 2020-08-25 金管會新聞稿

董事會設永續委員會主要課題

- 公司治理
- 商品服務【包含綠色商品】
- 員工幸福
- 社會關懷
- 綠色營運【包含節能減碳】

主管機關導入綠色保險監理

為鼓勵發展綠色金融商品，金管會也鬆綁法規鼓勵保險業者開發相關保險商品，例如已修正保險安定基金計提標準，將產險業「離岸風機主體安裝及營運相關保險」承作情形，納入財產保險安定基金計提標準。目前市場上已有銷售節能減碳、移轉風險及再生能源相關保險商品，未來將持續鼓勵保險業宣導並研發相關綠色保險商品。

由CSR到CSV 創造共享價值

- 創造共享價值（Creating Shared Value）的概念由學者 Michael Porter 和 Mark Kramer 在 2011 年提出，他們認為企業是造成社會及環境問題的根本原因，要解決就要從產品、市場、供應鏈等方面入手，將公司與社會連繫，創造「共享價值」。
- CSR 強調企業對社會要有責任，故需要回饋社區、遵守標準，成為良好的企業公民。企業往往在獲利後，才補償營運時所造成的社會成本，行動與企業核心業務無關。
- CSV 是以解決社會問題為主要動機，希望企業想出新的方法來設計、開發、販售產品，同時能為社會、環境問題帶來正面影響，從中創造「共享價值」，締造共贏。

國內學者的研究與觀察

依王金凱先生於「推動綠色經濟的金融政策之探討 - 以保險為例」一文中所提到之國際發展趨勢如下

(一)再生能源和環境保險日漸興起：

再生能源及環境友善技術如太陽能、風力發電、碳捕捉與封存 (CCS) 等在全球日益普及，促使保險業積極開發新保險商品，支持綠能環保事業的發展。例如：法國安盛保險 (AXA) 開發風力發電綜合性保險專案，涵蓋電場設立、設備故障、民事責任等保險。日本損保 (Sampo Japan) 開發住宅太陽能發電衍生性保險商品，太陽能發電低於預定指標，可獲得保險金理賠。

(二)綠色汽車保險日受重視：

環保或節能汽車在降低溫室氣體排放扮演重要角色，針對汽車節約燃料、縮短行駛距離、環境友善維修等，提供保險費折扣，誘導消費者關注環境保護。例如：德國安聯 (Allianz) 提供低排放車輛優惠的保險費率，另可搭配相關產品，抵減汽車的 CO2 排放；美國前進保險 (Progressive) 提供依行駛里程計費 (Pay-As-You-Drive; PAYD) 的汽車保險，引導消費者節約能源。

(三)綠色建築及財產保險逐漸普及：

例如美國消防員基金（Fireman's Fund）提供綠建築保險商品，並鼓勵替換具綠色內涵的裝潢或材料，如：無毒粉刷和地毯、高效率照明和節水幫浦；法國安盛保險（AXA）與保險同業合作，提供碳中和保險，消費者可有效抵換旅遊或車輛的 CO2 排放。

(四)氣候指數保險（Weather index insurance）逐步萌芽：

氣候指數保險採用氣候、降雨量、最大風速等與企業收益或支出相關的指標（index），在約定期間內指標滿足一定條件，不管損害有無，即支付約定的保險金。適用氣候指數保險的產業包括：農業、食品及飲料、戶外休閒設施、觀光、航空、電力和瓦斯事業等。例如：印度小額信貸機構（BASIX）與世界銀行、私人保險公司和再保險公司連袂推出世界上第一個微觀降雨保險產品；菲律賓農作物保險公司（PCIC）為農民試辦天氣指數保險；蒙古的指數型畜牧業保險（Index-based Livestock Insurance; IBLI），承保牧民因自然災害造成的牲畜損失。

(五)氣候變遷調適保險日漸重要：

保險部門是調適氣候變遷領域最積極的參與者，許多因應對策需要保險解決方案，協助管理與天氣相關的風險，未來加強綠色基礎設施，也需要民間保險業者參與投資，並協助調適氣候變遷。

基於政府的獎勵和人們的環境意識抬頭，綠色環保技術加速發展，促成綠色商品的需求持續擴大，並有很多新興保險領域，吸引保險公司積極投入，可以預期，未來綠色保險市場前景樂觀，並將為勇於投資的企業提供巨大的商機。

三、台灣綠色產險的現況與發展

產險公會成立綠色保險商品專案小組

中華民國產物保險商業同業公會第八屆理事會精算委員會綠色保險商品專案會議紀錄

時間：中華民國 110 年 1 月 14 日（星期四）上午 9 點

案由：有關推動我國綠色保險，以滿足我國發展綠能產業以及轉型綠色經濟之需要乙案，提請討論。

說明：一、依金融監督管理委員會保險局 109 年 11 月 30 日保局(產)字第 1090432347 號函辦理[詳附件 p01]。

二、本會已於 110 年 1 月 8 日以(110)產精字第 002 號函覆保險局本會研擬綠色保險商品推動計劃及商品盤點清單[詳附件 p03]。

三、本專案未來計劃如下：

1. 綠色保險研討會進行方式
2. 蒐集國內外商品的差異性分析
3. 開發新商品的實績

決議：一、有關綠色保險商品分類建議改為再生能源型、節能減碳型及風險移轉型，另增列第 4 項創新服務與流程簡化型。

創新服務與流程簡化型綠色產險

三井住友海上集團
MSIG 明台產物保險

電子式保險證好方便!

【強制汽車責任保險】

保險號碼:			
被保險人 (車主): 王小明			
保險期間	自民國 109 年 01 月 01 日 中午 12 時起	至民國 110 年 01 月 01 日 中午 12 時止	
車輛種類(使用性質)	自用小客車	原辦發照年份	民國 108 年
廠牌型式	XX	排氣量(立方公分)	1998
引擎/車身號碼	ABI234567**89		

明台產物保險
總代理 陳嘉文
中華民國

了解更多

三井住友海上集團
MSIG 明台產物保險

電子式保險證

我們需要您的行動電話!

了解更多

【強制汽車責任保險電子式保險證】

保人 (車主): 王小明			
保險期間	自民國 109 年 01 月 01 日 中午 12 時起	至民國 110 年 01 月 01 日 中午 12 時止	
車輛種類(使用性質)	自用小客車	原辦發照年份	民國 108 年
廠牌型式	XX	排氣量(立方公分)	1998
引擎/車身號碼	ABI234567**89		

明台產物保險股份有限公司
總經理 陳嘉文
中華民國

查詢系統與資料, 您皆可至各保險理賠服務據點查詢與索賠。
【強制汽車責任保險電子式保險證】, 請至本公司官網: <https://www.msig.com.tw>
或, 致電查詢。
000-078-888, 中文專線: 0800-088-080

創新服務與流程簡化型綠色產險

航班延誤了？

網路投保旅行平安險
旅遊不便險，輸入航班資訊
航班延誤快速理賠
一指搞定！



近9成民眾買旅行平安險 最在乎班機延誤

近兩年來發生高層空難頻傳、復興航空倒閉，甚至最近華航罷工事件，都提升民眾對班機延誤的關注；各大產險公司對「班機延誤」的賠付，愈趨寬鬆，從2017年班機延誤最長賠付12小時才賠，到了2018年底，最長2小時，最長不超過4小時就可獲得理賠，足足縮短了6倍。

根據產品說明平台Money101.com.tw日前公布「國人旅行平安險投保調查」，77.8%民眾只有透過網路投保，僅有21.85%民眾會到保險公司或保險經紀人處投保。

從調查結果，投保過程中，有88.54%民眾認為應該投保「旅遊平安險」，顯示近年許多旅遊事件，已讓民眾想進一步了解，旅遊平安險的賠付，如航班延誤、行李遺失、旅行文件遺失等風險轉嫁給保險公司，應該向產險公司投保，並非人壽公司。「旅遊平安險」，意即旅遊，各家產險業者也即在此「旅遊平安險」上，發出利多。

延誤2小時即可獲理賠

據資料顯示，2017年班機延誤賠付4小時，最長12小時才賠，但到2018年最長2小時，最長不超過4小時就可獲得理賠，理賠條件大幅寬鬆。

如2017年華南航空延誤賠付超過12小時才賠，但2018年只要延誤4小時就可賠3000元，班機延誤4小時賠付3倍，在友聯產險，新光也在去年開始將延誤理賠時間，都各縮短2小時，只要各延誤4小時及2小時即可。

據14家產險業者網路投保條款中，以新光產險賠付延誤2小時起賠1000元，理賠條件最寬鬆，而友聯產險則延誤4小時起賠5000元，理賠金額最高。

據資料顯示，近12家產險業者網路投保，班機延誤4小時起賠，其中包含國泰、友聯、華南、南山人、友聯、新光產險及友聯安泰等6家，則延誤4小時起賠5000元，理賠金額僅次於友聯產險。

此外，國泰世紀產險自去年以來，將延誤起賠至，班機延誤賠付金額由5000元加碼到1萬元，顯示產險業者在「班機延誤」理賠上正趨寬。

網路投保理賠範圍最寬

不過值得注意的是，不同產險投保的範圍，適用的條款不一，一般來說，透過網路投保者，理賠條件最寬。

若以「班機延誤」來看，新光產險延誤2小時起賠理賠，但僅限透過網路投保投保者才賠，若未投保，部分銷售通路仍維持延誤4小時才賠，友聯投保前亦同，在友聯產險保險理賠也是透過網路投保，則延誤4小時起賠理賠，而由其他管道投保則延誤6小時才起賠。

Money101.com.tw台灣產險網理賠網表示，旅遊平安險「班機延誤」理賠特別有三件事，第一，理賠金為定額賠付或實支實付，如已購買保險公司對保險公司不滿意，自負投保理賠理賠定額賠付的保險方案，第二，認定班機延誤是否因事故所造成而有賠付或不賠付的狀況；第三，認定起飛的航程何時公告取消，起飛後是否取消。

男性愛動 女性愛購物

面對無極限旅遊平安險，據Money101.com.tw調查也發現，有近7成(68.81%)的民眾會投保旅遊平安險，比較的重點是為保險理賠(43.62%)，投保是為方(16.69%)，各家公司的保險條款(16.38%)，理賠金額(12.89%)，最後是保險理賠(10.31%)。

據各家保險公司網路投保的方式，男性愛動，女性愛購物，男性相較女性更願意使用第三方公正比較平台了解資訊；女性則以詢問業務員的方式來理解保險，比男性更為顯著。

Money101.com.tw是在2018年11月透過網路對平均一年至少旅遊一次對網路投保者進行問卷調查，共回收1286份有效樣本。

根據統計，77.8%民眾只有在出國時才會投保平安險。

台灣綠色保險商品開發現況

目前我國產險業者已逐步在推展綠色保險，例如承保意外污染責任保險，部分業者並推出氣候保險、提供天災保險規劃服務、提供綠能環保車險、以及UBI保險等，已初具發展綠色保險的雛形。同時亦有業者已開始製作環境報告書或類似報告書，並成立環保金或企業社會責任基金等永續主題型投資基金，投資水資源、綠能、氣候與農業等綠色投資領域，在資產管理的綠化方面，亦具有一定的成果。

目前臺灣有的綠能保險參考實踐大學李珍穎教授、徐志昇先生以及鄭鎮樑教授撰寫之「綠色保險範圍及發展之探究」一文以及現行各家保險公司所販售之保險商品簡述如下：

(一)綠能汽車保險

此類型之保險商品目前國內共有4家業者推出，其中僅富邦產物以主約方式推出綠能環保汽車綜合保險，其餘業者皆以汽車保險為主約，並另外以綠能環保車附加條款方式予消費者選擇。此類保險商品除了被保險標的為綠能環保車外，其餘部分與目前市面上的汽車保險並無太大差異，綠能環保車係指油電混合車及電動車，若符合其定義則依其保單規定予以減少其保費。

資料來源:產險公會綜合委員會副主委林聖智

(二)綠建材升級保險

此類型之保險商品目前國內共有2家業者推出，為泰安產物、南山產物，二家業者皆以附加條款方式供消費者選擇，但各家業者之主約有所不同。泰安產物主約為居家綜合保險、南山產物主約為產物住宅火災及地震基本保險或住家綜合保險，其承保範圍為承保標的物因承保之危險事故導致損毀，保險公司以綠能建材設備修復或重建保險標的物，或以現金賠付綠能建材修復或重建費用，不再扣除折舊。上述之綠能建材設備係指經政府機關認可綠建材標章、環保標章及節能標章之建材設備或環保標章廠商申請認可之產品。基本上大多為無機質材料組成，具有相當優異之防火與耐燃性能，且有些綠建材其防火特性與碳纖相同，燃燒過程中僅會碳化而不會燃燒，因此火災的風險應可以控制在一定的範圍之內。

產險公會理事長李松季先生於10月28日出席「2020臺灣保險論壇」時提到，以目前臺灣在全球供應鏈扮演重要角色，尤其代工是主力，外國業者對綠色環保要求提高，臺灣代工業在環保建築、綠色保險上，需求將與日俱增；為了加強綠色保險發展，目前產險公會已推動綠色保險推動小組，在綠色保險盡最大心力。

資料來源:產險公會綜合委員會副主委林聖智

(四)董監事及重要職員責任保險

此類型保險目前有臺灣產物、和泰產物、華南產物、旺旺友聯產物、新安東京海上產物、安達產物等 6 間保險公司推出，各間保險公司皆以附加條款方式提供消費者選擇。

而以其承保範圍細分又可分為兩種，一種為只承保污染抗辯費用、另一種為擴大承保因污染所衍生的抗辯費用與股東污染訴訟附加條款，各間保險公司賠償金額也不同，而僅新安東京海上產物與臺灣產物針對抗辯費用設有限額。

(五)氣候保險

此類型保險國內僅新安東京海上產物推出，為新安東京海上產物氣候保險-颱風型，其承保對象為營業收入易遭受氣候影響而損失之企業(如：娛樂業、旅館業、交通運輸業等)，保險期間為一年，其承保範圍包括在保險期間內，因颱風影響被保人營業活動並導致其營業之損失，而此契約所稱「颱風」係指中央氣象局發布海上或陸上颱風警報，且颱風實際中心路徑通過被保險人營業處所所在之區域者。在連續72小時內發布一次以上颱風警報時，仍視為同一次颱風辦理。

資料來源:產險公會綜合委員會副主委林聖智

(六)參數型天氣保險

此類型的保險目前在國內多應用於農業上，目前共有國泰世紀產物、富邦產物、華南產物等 3 間保險公司推出，以類型而言可分為降水量/溫度參數水產養殖保險、風速/降水量/溫度參數農作物保險(如：荔枝、番石榴)、參數地震保險等三類。以華南產物風速及降雨量參數荔枝保險為例，其承保範圍只要被保險荔枝於保險期間內，種植地區所約定氣象觀測站於颱風間測得風速達風速起賠點或降雨量達累積降雨量起賠點便予以賠償，而水產養殖保險則以契約約定為準，以富邦溫度參數虱目魚養殖水產保險為例，其承保範圍只要被保險人於保險期間內其飼養水產之陸上養殖魚塭之溫度連續低於攝氏 10 度逾 9 小時以上者，便會依約賠償，參數地震保險目前僅富邦產物有此項商品，其承保範圍需同時符合下列 3 點要件才會予以賠償：1.地震規模芮氏 6.5(含)以上(地震震源限發生於臺灣本島內) 2.地震深度(震源)30 公里(含)以內 3.震央經緯度與承保地址經緯度距離 100 公里(含)以內。國泰的番石榴保險只要被保險番石榴於保險期間內，因種植地區所約定氣象觀測站於颱風期間測得風速達颱風風速起賠點，即會依照保險契約之約定計算賠償金額，並於保險金額範圍內對被保險人負賠償之責。另外被保險番石榴於保險期間內，因發生下列情事之一，則會依照保險契約之約定計算賠償金額，並於保險金額範圍內對被保險人負賠償之責：（一）種植地區所約定氣象觀測站於颱風期間測得風速達颱風風速起賠點。（二）種植地區所約定氣象觀測站測得降雨量達累積降雨量起賠點。

資料來源:產險公會綜合委員會副主委林聖智

(七)Usage-Based Insurance 駕駛行為計費保險保單

駕駛行為計費保險(Usage-Based Insurance ; 以下簡稱 UBI) , 係指依據個別車輛的駕駛風險而計價的保險模式 , 雛形為 PAYD (pay as you drive) -開多少里程付多少保費 , 即為最基礎的依據駕駛總里程數 而計算保險費 , 而後經由駕駛行為計分、地域研究、行動裝置及網路、資訊整合、大數據、雲端科技等多項技術開發及結合才發展為 PHYD (pay how you drive) -怎麼開就怎麼算保費 , 即把駕駛的行為列入計算保費的重要依據 , 現在均統稱為UBI-依據駕駛行為而計費的保險。UBI 係參考車輛狀況、駕駛人駕駛行為、行駛環境因素等計算保費 , 而顛覆傳統車險僅依車主的年齡、性別等靜態資料評估車險保費的狀況 , 該保費訂價模式將更精準評估車輛風險 , 進而鼓勵優良駕駛行為 , 更可推行節能減碳。UBI訂價模式主要係依據「駕駛行為分析」及「駕駛風險因子評估」評估車輛風險作為保費計算基礎 , 而為能分析使用者的駕駛行為則需仰賴車輛行駛時的數據蒐集 , 包括駕駛行為資訊、地區/時段車流狀況等相關資訊的統計及分析 , 係屬於交通大數據及其應用的技術範疇。

資料來源:產險公會綜合委員會副主委林聖智

車輛行駛時的數據取得看似容易，但要取得精確的駕駛數據則有一定的技術難度，而幾乎每輛汽車都應配備的OBD系統及資料擷取接口，直接提供了良好、詳細、精確且統一接口規格的駕駛數據擷取管道，正確取得駕駛數據才能夠正確的分析駕駛行為以作為保費計算的基礎，是UBI保險制度發展的基石。

為克服從車輛OBD系統擷取相關行車數據的困難，日本三井住友海上火災保險株式會社便推出「GK見守る」新式車聯網行車紀錄器，更持續導入保險科技進行險種商品及服務流程之創新，希望協助改善行車安全問題，此項技術亦由明台產險引入臺灣，首創結合行車紀錄器與保險支援功能的「車聯御守行車紀錄器」，提供「一鍵理賠通知」與「影像自動上傳」服務，並且可藉由行車紀錄器本身的連網功能將車輛行駛時的數據上傳至保險公司之資料庫，根據汽車行駛里程，並將結合急煞車次數、急加速及平均車速等開車大數據，提供個別風險對應的個人化保單，讓消費者享有更公平、更合理的保單新選擇。

資料來源:產險公會綜合委員會副主委林聖智

另財團法人金融法制暨犯罪防制中心與國泰產險、南山產險共同開發，109年7月獲保險局同意試辦「自用車駕駛行為與動態定價大數據分析」計畫，8月核准試辦「自用汽車保險駕駛行為（UBI）附加條款」，屬第3代MHYD（Manage-how-you-drive）UBI車險。國泰產險表示，這是依「駕駛行為」調整車險的保險費率，結合GPS定位及APP系統，讓具優良駕駛行為的車主，可以享有車險減費機制。南山產險強調，基於風險定價、鼓勵優良駕駛，不同車主的駕車行為，決定車險保費價格，讓保費更合理。金融犯防中心說明，這套系統運用駕駛行為評級模型，預估駕駛行為出險機率加以分群，每季依分級結果調整當季保費，達到改善駕駛行為、降低事故風險、合理節省保費等多項效益。

民進黨立委江永昌表示，目前車險沒有做到人、車分類分流，消費者須全額全時付費，透過UBI蒐集駕駛行為、進行費用調整，提供改善駕駛行為的參考依據，車險分時計費變得可能，將大幅降低優良駕駛人的保險成本。

資料來源:產險公會綜合委員會副主委林聖智

用車頻率(里程)是車險賠款的關鍵

防疫少開車

理賠金額大減，擬回饋客戶度難關

美車險公司退還保費8億 美元

鄭勝得／綜合外電報導

美國汽車保險公司Allstate與美國家庭保險(American Family Mutual Insurance)近日決定退還數億美元保費給保戶，原因在於新冠疫情延燒促使駕駛人減少外出開車機會，連帶使得交通事故理賠金額大減，於是他們決定將這筆錢回饋給客戶，希望共度疫情帶來的經濟難關。

Allstate表示，符合資格的保戶將可收到4月與5月保費的15%做為退款，預計總金額高達6億美元。至於美國家庭保險的保戶，每輛投保車險的車輛都能獲得50美元保費退款，總金額約2億美元。

美國家庭保險公司營運長彥西(Telisa Yancy)表示：「我們預期今年車禍理賠金額將大幅減少，因

此將這筆錢回饋給客戶，畢竟他們此時生活應該不太好過。」

根據美國家庭保險估計，從3月11日世衛組織正式宣布肺炎進入大流行階段至4月3日為止，該公司每周車禍理賠金額較去年同期銳減20~40%不等。而3月後三周，他們的客戶開車行駛里程預估減少40%。

Allstate執行長威爾森(Tom Wilson)亦指出，自3月中以來，全美保戶開車里程減少35~50%，其中包括未實施「就地避難」(Shelter in place，亦即要求民眾減少出門)措施的地區，而此降幅可說是「史無前例」。

業界人士表示，Allstate與美國家庭保險開風氣之先，率先退還部分保費給保戶，可能促使其他同業



●美國家庭保險的保戶，每輛投保車險的車輛都能獲得50美元保費退款。圖／美聯社

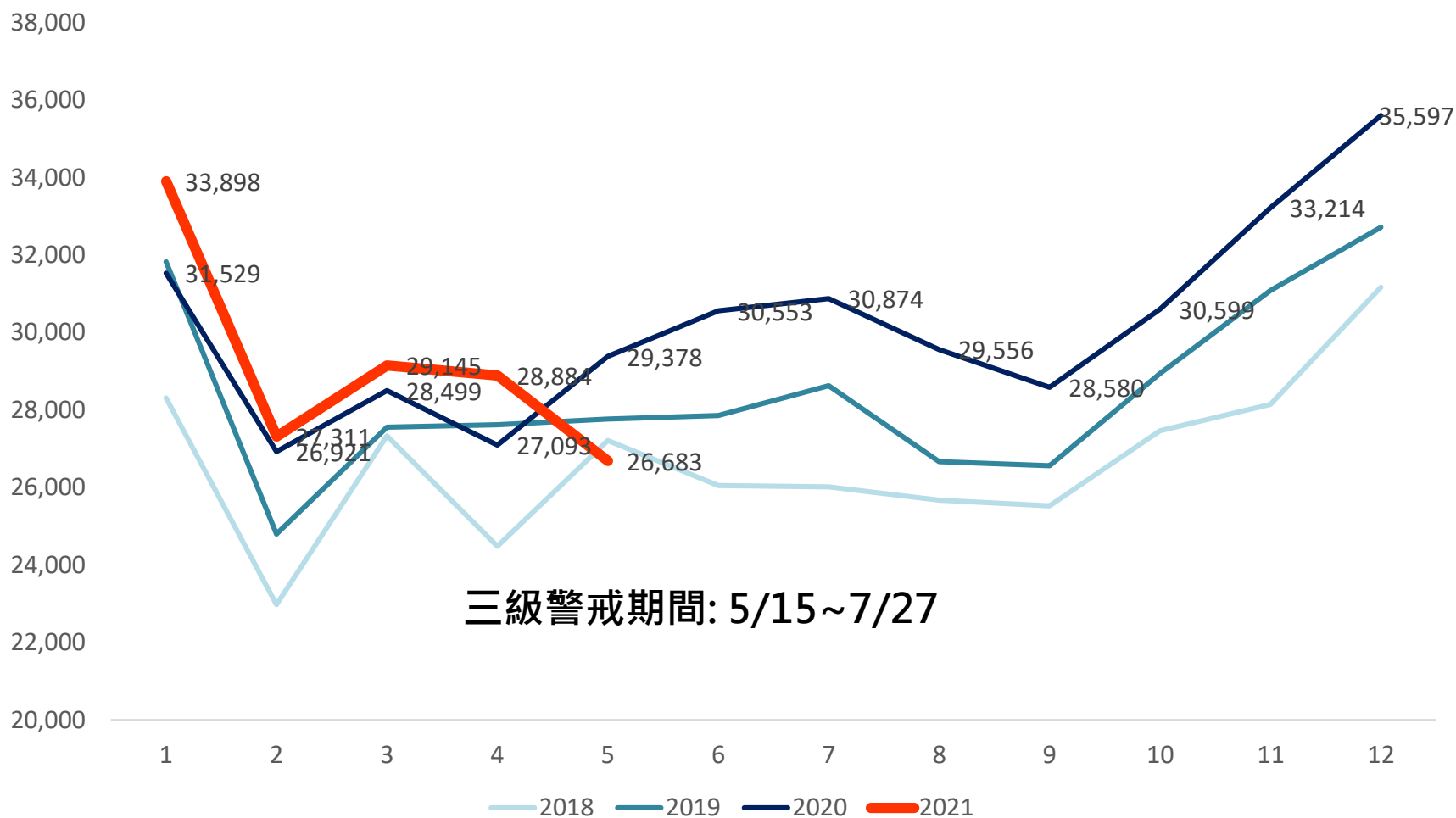
迫於市場競爭壓力而跟進。

事實上，許多車險公司近來紛紛宣布保戶可延後繳交保費，且不會收取遲繳費用，希望能幫助因疫情遭受經濟打擊的保戶。

分析師認為，美國民眾開車里程下降、交通事故理賠機率大減，可望拉抬車險公司財務表現。相比之下，在疫情升溫的影響下，其他保險公司近來醫療理賠金額大增。

台灣三級警戒期間 賠款大幅減少

國內交通肇事件數趨勢圖(資料來源:警政署)



美國UBI案例～越減費越賺錢？

Snap and save up to 30% more.



PROGRESSIVE

Snapshot
Discount

10yr Avg.	Industry	Progressive
Growth	+3%	+9%
Margin	-2.1%	+7.1%

2018 Annual Report of Progressive Insurance



OBJECTIVES & POLICY SCORECARD

Financial Results

Underwriting margin:

- Progressive²

- Industry³

Net premiums written growth:

- Progressive

- Industry³

Policies in force growth:

- Personal auto

- Special lines

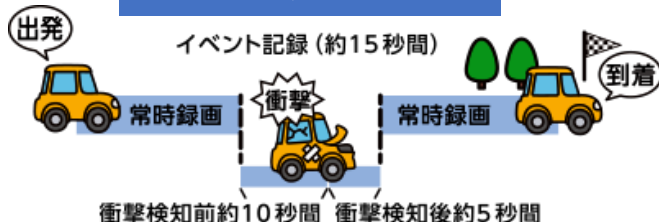
- Commercial Lines

- Property

TARGET	2018	2017	2016	5 Years ¹	10 Years ¹
4%	9.4%	6.6%	4.9%	7.3%	7.1%
na		(2.2)%	(5.9)%	(3.1)%	(2.1)%
(a)	20%	16%	14%	13%	9%
na		8%	7%	6%	3%
(a)	14%	13%	8%	8%	7%
(a)	0%	2%	4%	2%	3%
(a)	8%	6%	9%	6%	3%
(a)	32%	22%	12%	nm	nm

三井住友海上的風險管理服務

碰撞15秒自動紀錄



協助理賠與肇責釐清

信号の色で事故の相手の方と主張が異なる場合に



青信号をしっかりと記録!



高画質で鮮明に記録!

防追撞與車道偏移警示

UBI駕駛行為報告

安全運転支援アラート

事故につながるおそれがある運転状況・動作を専用ドライブレコーダーが検知した場合、ドライバーに、専用ドライブレコーダーの音声と画面表示でその状況に応じた注意喚起を行います。

1 前方衝突アラート

走行中、前方車両に衝突のおそれがあると判断した場合にお知らせします。



2 車線逸脱アラート

走行中、車線を逸脱した場合にお知らせします。
※ 逆光、雨天、走行レーンの汚れなど、条件によっては正しく動作しない場合があります。



3 高速道路逆走注意アラート

全国の高速道路にある108か所^(注)のインターチェンジ、サービスエリア等の付近で、逆走の可能性を検知した場合にお知らせします。

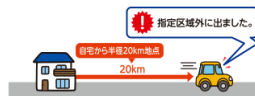
(注) 2018年10月現在。対象となる箇所は[こちら](#) (276.5KB) に掲載しています。



4 指定区域外走行アラート

あらかじめ任意に設定した指定区域の外に出た場合にお知らせします。

※ ご利用にあたっては、「[お客さま専用ポータルサイト](#)」での設定が必要です。



影片介紹

運転診断レポート

運転レポート

運転レポートは、毎回の運転結果をA~Dの4段階で評価し、アドバイスを行うほか、走行ルートやアラートの検知地点を確認することができます。



運転診断レポート

月間運転レポート

月間運転レポートは、月間の「運転レポート」を総合的に分析し、100点満点で評価します。また、道路種別ごとの評価や毎月の評価の推移を確認することができます。



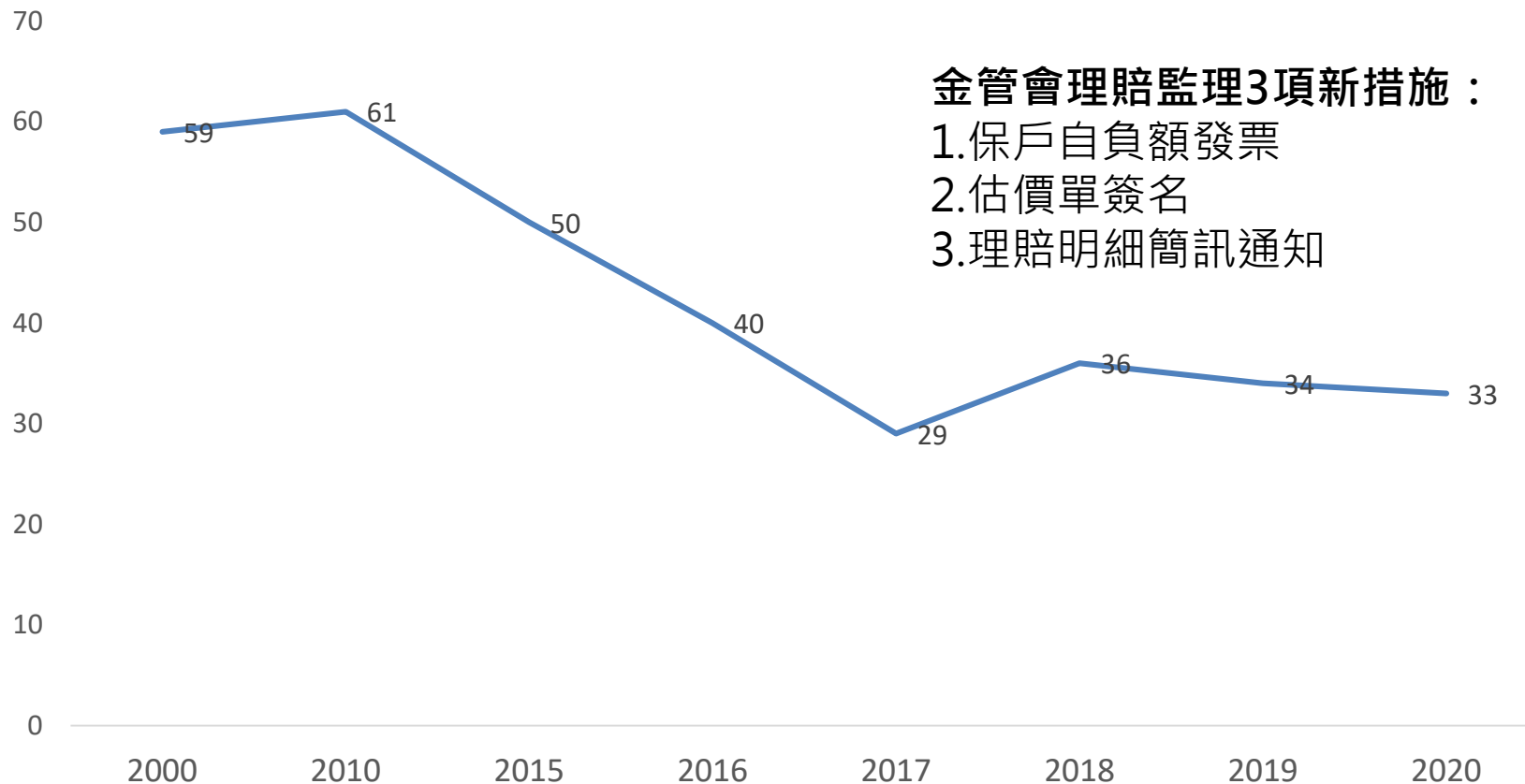
見守りサービス

ご家族等を見守り者として登録することで、ご自身の運転状況を毎月「見守りレポート」として見守り者にご提供するほか、万一の事故の場合でも、専用安否確認デスクでの対応結果を共有できます。



理賠監理三箭後 不當理賠減少

乙式車體險損失頻率(%)



資料來源：財團法人保險事業發展中心

總結與討論