



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

實施產險費率自由化後 市場情況

財團法人保險事業發展中心

簡仲明

2022 年 4 月 13 日



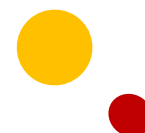
財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

法人保險事業發展中心

- 前言
- 市場資訊
- 產險業重要挑戰
- 核保理賠之因應



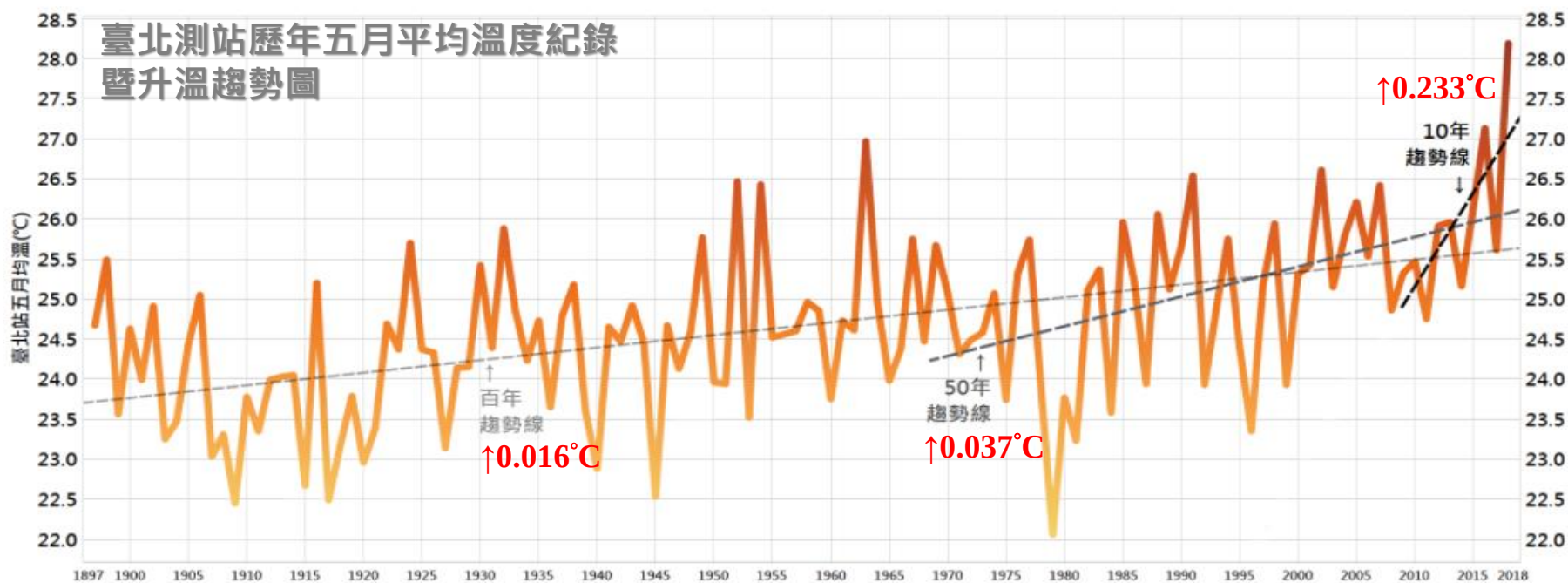
產險費率自由化 -- 前言



➤ 氣候變遷
➤ 保險科技



夏天提早開始了嗎？



2018年，臺北測站錄得三項122年來的5月新紀錄：**月最高溫紀錄(38.2°C)**、**最高月平均溫度紀錄(28.2°C)**與**極端高溫天數(8天)**。



前言 - 氣候變遷(續)

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

依據中央氣象局統計，**歷史日最高溫**排行榜前20名中，就有5個出現在2020年，包括台東的**大武**飆上40°C，**台北**與**金門**也都飆上39°C。

摘錄自中央氣象局之天氣排行榜查詢日期2020.09.17。

排行	站名	站碼	°C	發生日期	影響天氣系統
1	大武	46754	40.2	2020-07-25	西南風背風焚風
2	臺東	46766	40.2	2004-05-09	鋒面前西南氣流造成焚風
3	大武	46754	40.0	2020-07-26	西南風背風焚風
4	臺中	46749	39.9	2004-07-01	敏督利颱風外圍下沉氣流
5	臺北	46692	39.7	2020-07-24	太平洋高壓
6	臺東	46766	39.7	1988-05-07	鋒面前西南氣流造成焚風
7	臺東	46766	39.5	1942-06-07	鋒面前西南氣流造成焚風
8	新竹	46757	39.4	2009-08-02	低壓帶外圍下沉氣流
9	大武	46754	39.4	1954-05-09	鋒面前西南氣流造成焚風
10	臺中	46749	39.3	1927-08-19	颱風外圍下沉氣流
11	臺東	46766	39.3	2004-08-12	蘭寧颱風造成焚風
12	臺北	46692	39.3	2013-08-08	太平洋高壓
13	大武	46754	39.2	1954-05-19	鋒面前西南氣流造成焚風
14	大武	46754	39.2	2003-05-07	鋒面前西南氣流造成焚風
15	大武	46754	39.2	2010-07-11	太平洋高壓
16	成功	46761	39.1	1994-08-08	道格颱風造成焚風
17	大武	46754	39.1	1954-05-20	鋒面前西南氣流造成焚風
18	金門	46711	39.1	2020-07-31	太平洋高壓
19	臺北	46692	39.0	2020-07-19	太平洋高壓
20	臺東	46766	39.0	1914-07-27	太平洋高壓



氣候變遷帶來的衝擊

氣候變遷所致之天然災害，將造成人員或財產上的直接或間接損失，並影響產險業之清償能力

- **保險本業方面**，鉅額保險理賠、營業中斷收入或因應長期氣候變遷所致之經營成本增加等各項損失，將可能直接衝擊清償能力之適足性
- **投資資產方面**，公司不動產、股票、債券等標的，亦可能因氣候變遷致使投資的資產評價下滑，以及債務信用風險升高，其皆對清償能力將產生負面影響
- 主管機關已規畫將氣候變遷的相關風險評估，納入保險業**清償能力評估報告**



氣候變遷帶來的衝擊

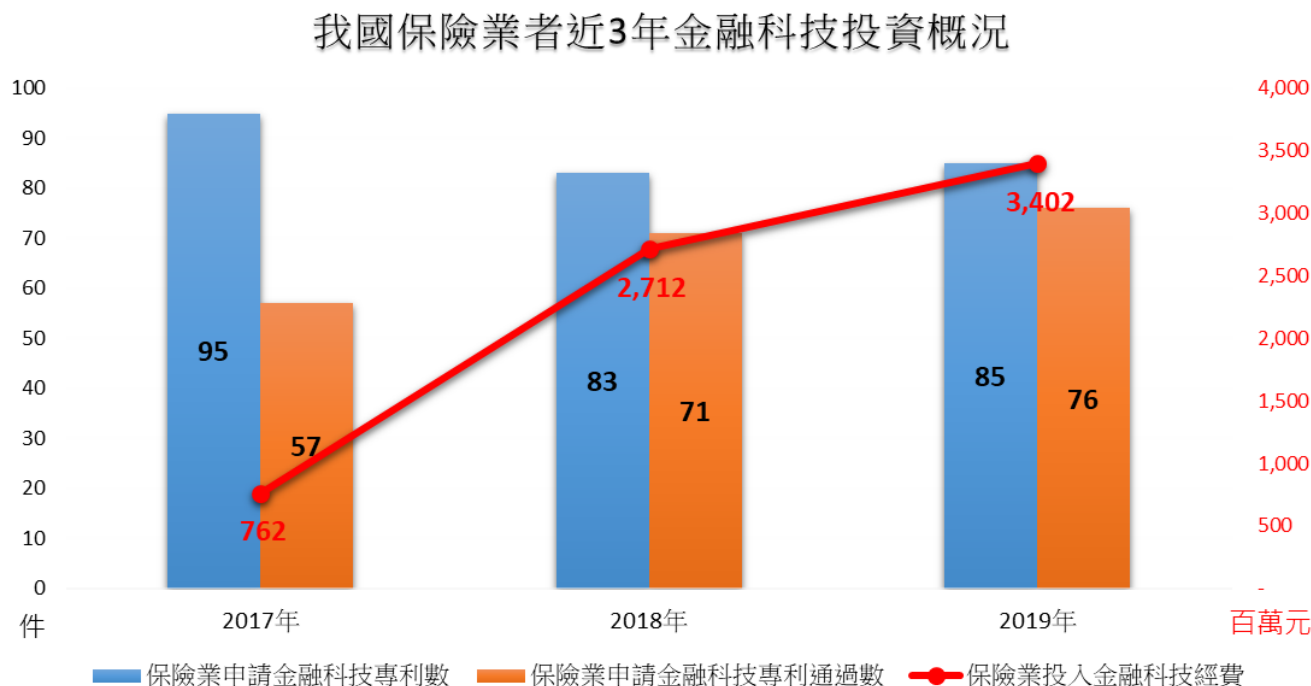
商品定價困難，損失波動更大～～

- 氣候變遷將提高產險業者在相關商品定價及再保風險分散的困難度，故業者須以**天災模型量化其風險**，以確保費率定價及再保安排計畫，得以反映潛在的未來氣候變遷風險
- 產險業所承保之財產及意外險，因氣候變遷使得天然災害發生頻率及損失幅度增加，使產險業需面臨更大的損失波動，進而嚴重影響產險業長期穩健的經營特性，使得財報之**營運成果**逐漸產生較大的**不確定性**

保險科技已逐漸及無聲地在改變消費者購買保險習性、保險公司的保單定價及理賠執行方式，也都潛行改變中



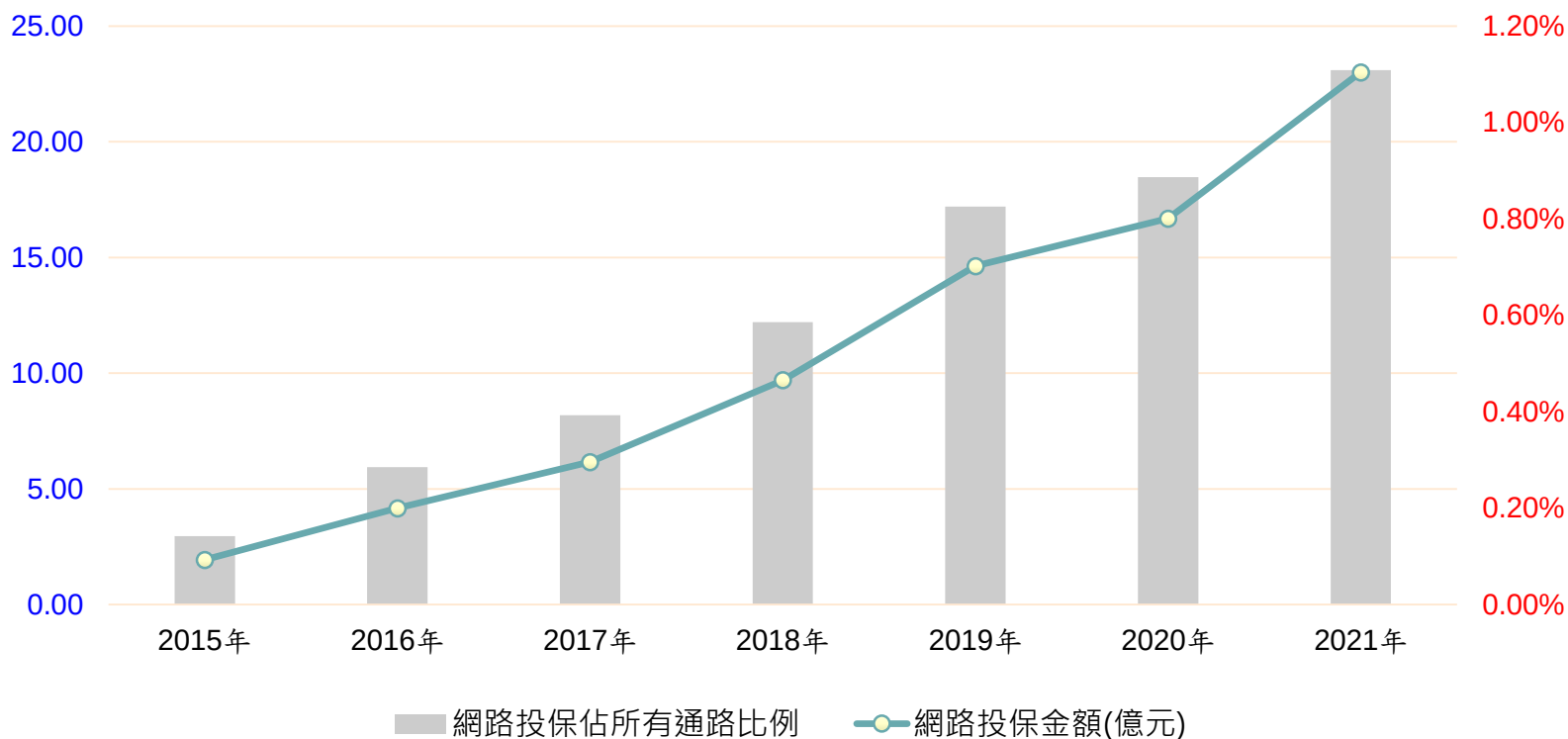
根據金管會統計，我國保險業近3年投入金融科技經費大幅成長，金融科技專利通過數也穩定增加



網路保險科技帶來的挑戰，擁有眾多客群及龐大網路流量，
網路保險平台，未來可能對保險業帶來商機或是挑戰！



產險業網路投保金額與佔率



新商業模式的興起

- 自動駕駛汽車、共享經濟模式等興起，打破傳統保險一人對一物的對應關係，保險責任歸屬變成模糊，或趨向多人分擔
例如：自駕車於自駕模式下發生事故之責任歸屬...
- **共享經濟**下，被保險人風險與保費對價的認定將有所不同，
需進一步定義或釐清

摘錄自數位時代，「保險科技如何顛覆傳統保險業的價值鏈？」李顯正



股神巴菲特預言，隨著自動駕駛技術普及，對汽車保險業可能是一場「**悲劇**」
未來車款安全性愈來愈高，而使**保費降低**，他指出：一旦自動駕駛變成汽車市場主流，**保險業的淨利將會降低**

摘錄自自由時報2018/05/08報導「保險業小心了！股神預測：自動駕駛對汽車保險將是一場『悲劇』」。



產險費率自由化

--市場資訊

➤ 損率波動
➤ 費用上升





市場資訊- 簽單保費

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

單位：億元

簽單保費	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
住宅火災	62	65	67	71	73
商業火災	191	194	192	219	230
強制車險	176	178	181	183	186
任意車險	684	718	765	833	903
貨物運輸	46	49	48	48	54
航空/漁船/船體	27	29	31	37	36
工程險	38	44	67	71	65
責任險	129	139	135	133	148
其他財產險	28	39	64	73	138
傷害險	165	177	192	185	187
健康險	21	25	30	27	53
合計	1,567	1,656	1,771	1,881	2,074

市場資訊- 簽單保費成長率

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

簽單保費成長率	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
住宅火災	5.2%	5.0%	3.3%	7.1%	2.8%
商業火災	11.4%	1.5%	-1.1%	14.3%	4.8%
強制車險	3.2%	1.0%	1.9%	1.1%	1.7%
任意車險	8.4%	5.0%	6.7%	8.8%	8.5%
貨物運輸	2.0%	6.1%	-1.8%	0.0%	13.1%
航空/漁船/船體	-14.2%	6.7%	5.3%	22.5%	-3.3%
工程險	9.3%	14.8%	53.4%	6.2%	-8.7%
責任險	11.5%	7.5%	-2.7%	-1.8%	11.5%
其他財產險	0.1%	37.3%	63.5%	14.3%	89.7%
傷害險	6.8%	7.7%	8.3%	-3.7%	1.1%
健康險	14.8%	19.8%	16.5%	-7.8%	95.8%
合計	7.4%	5.7%	7.0%	6.2%	10.3%

簽單保費比重	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
住宅火災	3.9%	3.9%	3.8%	3.8%	3.5%
商業火災	12.2%	11.7%	10.8%	11.7%	11.1%
強制車險	11.2%	10.7%	10.2%	9.7%	9.0%
任意車險	43.6%	43.3%	43.2%	44.3%	43.5%
貨物運輸	2.9%	2.9%	2.7%	2.5%	2.6%
航空/漁船/船體	1.7%	1.8%	1.7%	2.0%	1.7%
工程險	2.4%	2.6%	3.8%	3.8%	3.1%
責任險	8.2%	8.4%	7.6%	7.1%	7.1%
其他財產險	1.8%	2.3%	3.6%	3.9%	6.6%
傷害險	10.5%	10.7%	10.8%	9.8%	9.0%
健康險	1.4%	1.5%	1.7%	1.5%	2.6%
合計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

單位：億元

理賠金額	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
住宅火災	5	6	5	5	5
商業火災	153	57	52	43	69
強制車險	132	113	144	138	132
任意車險	389	414	453	476	485
貨物運輸	27	27	24	22	24
航空/漁船/船體	24	13	17	19	21
工程險	17	16	22	28	18
責任險	53	61	51	46	47
其他財產險	6	9	20	18	40
傷害險	70	78	82	93	94
健康險	7	9	10	11	15
合計	884	803	880	899	950



市場資訊- 理賠金額成長率

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

理賠金額成長率	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
住宅火災	-21.4%	19.0%	-18.2%	3.7%	10.6%
商業火災	25.2%	-62.7%	-9.1%	-16.5%	60.0%
強制車險	6.9%	-14.6%	27.7%	-4.5%	-4.1%
任意車險	12.6%	6.5%	9.4%	5.0%	2.0%
貨物運輸	13.3%	-1.6%	-10.1%	-10.1%	9.6%
航空/漁船/船體	-10.7%	-47.5%	35.6%	9.3%	11.9%
工程險	-1.0%	-5.3%	33.7%	29.3%	-36.0%
責任險	37.3%	15.5%	-17.1%	-8.8%	1.4%
其他財產險	-31.4%	50.2%	116.4%	-9.5%	115.4%
傷害險	6.9%	10.3%	5.5%	13.4%	1.7%
健康險	11.8%	21.1%	16.6%	9.6%	31.3%
合計	12.5%	-9.2%	9.6%	2.1%	5.7%



單位：億元

自留保費	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
火災保險	107	114	122	134	138
強制車險	151	153	155	157	160
任意車險	621	651	697	759	828
海上保險	28	29	29	31	37
新種保險	119	138	158	163	208
傷害健康保險	156	171	188	179	193
全險種	1,182	1,255	1,349	1,423	1,563

自留保費成長率	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
火災保險	17.9%	6.8%	6.8%	10.2%	3.1%
強制車險	2.9%	1.0%	1.7%	1.1%	1.7%
任意車險	8.6%	4.8%	7.1%	8.9%	9.1%
海上保險	1.6%	4.0%	1.7%	6.2%	17.4%
新種保險	10.5%	15.5%	14.5%	3.2%	27.7%
傷害健康保險	7.8%	9.4%	10.3%	-4.8%	7.6%
全險種	8.5%	6.2%	7.5%	5.5%	9.8%

自留比率	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
火災保險	38.4%	39.8%	42.1%	41.3%	40.5%
強制車險	66.9%	66.8%	66.7%	66.7%	66.6%
任意車險	90.2%	90.2%	90.4%	90.5%	90.8%
海上保險	39.9%	40.0%	39.9%	39.5%	42.7%
新種保險	54.3%	55.7%	53.2%	52.5%	54.4%
傷害健康保險	83.5%	83.8%	84.6%	84.0%	79.7%
全險種	70.9%	71.3%	71.6%	71.1%	71.0%

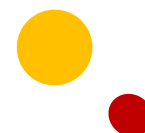
單位：億元

業務指標	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
自留滿期保費	1,152	1,221	1,306	1,362	1,504
自留賠款	628	669	734	771	837
1.自留滿期損失率	54.5%	54.8%	56.2%	56.6%	55.7%
自留直接招攬費用	142	149	164	182	196
自留直接招攬費用率	12.0%	11.9%	12.2%	12.8%	12.5%
自留非直接招攬費用	307	323	343	347	380
自留非直接招攬費用率	26.0%	25.7%	25.4%	24.4%	24.3%
2.自留費用率	38.0%	37.7%	37.6%	37.2%	36.9%
3.自留綜合率=1+2	92.5%	92.4%	93.8%	93.8%	92.5%



產險費率自由化

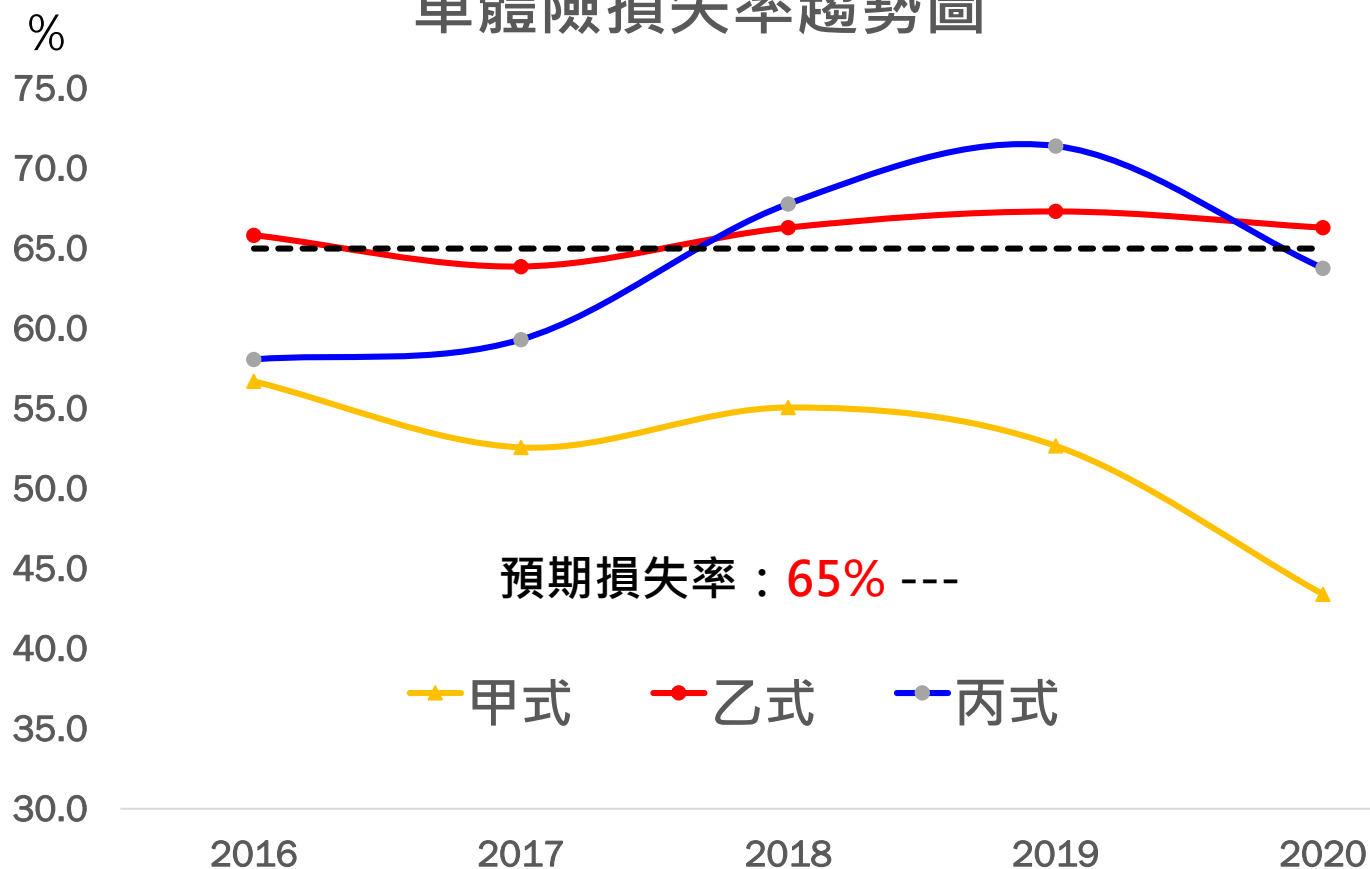
--重要挑戰



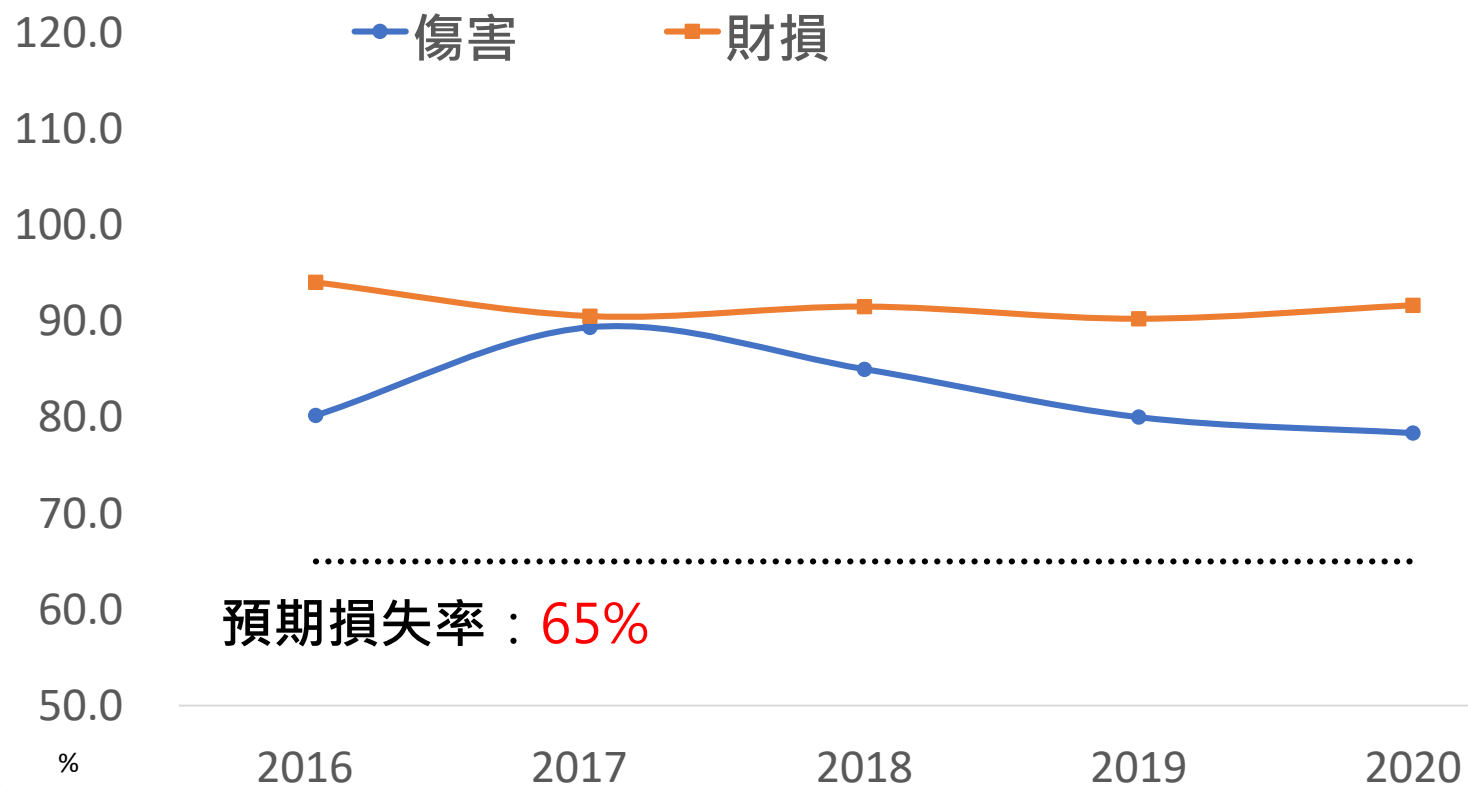
- 費率競爭
- 接軌IFRS17



車體險損失率趨勢圖

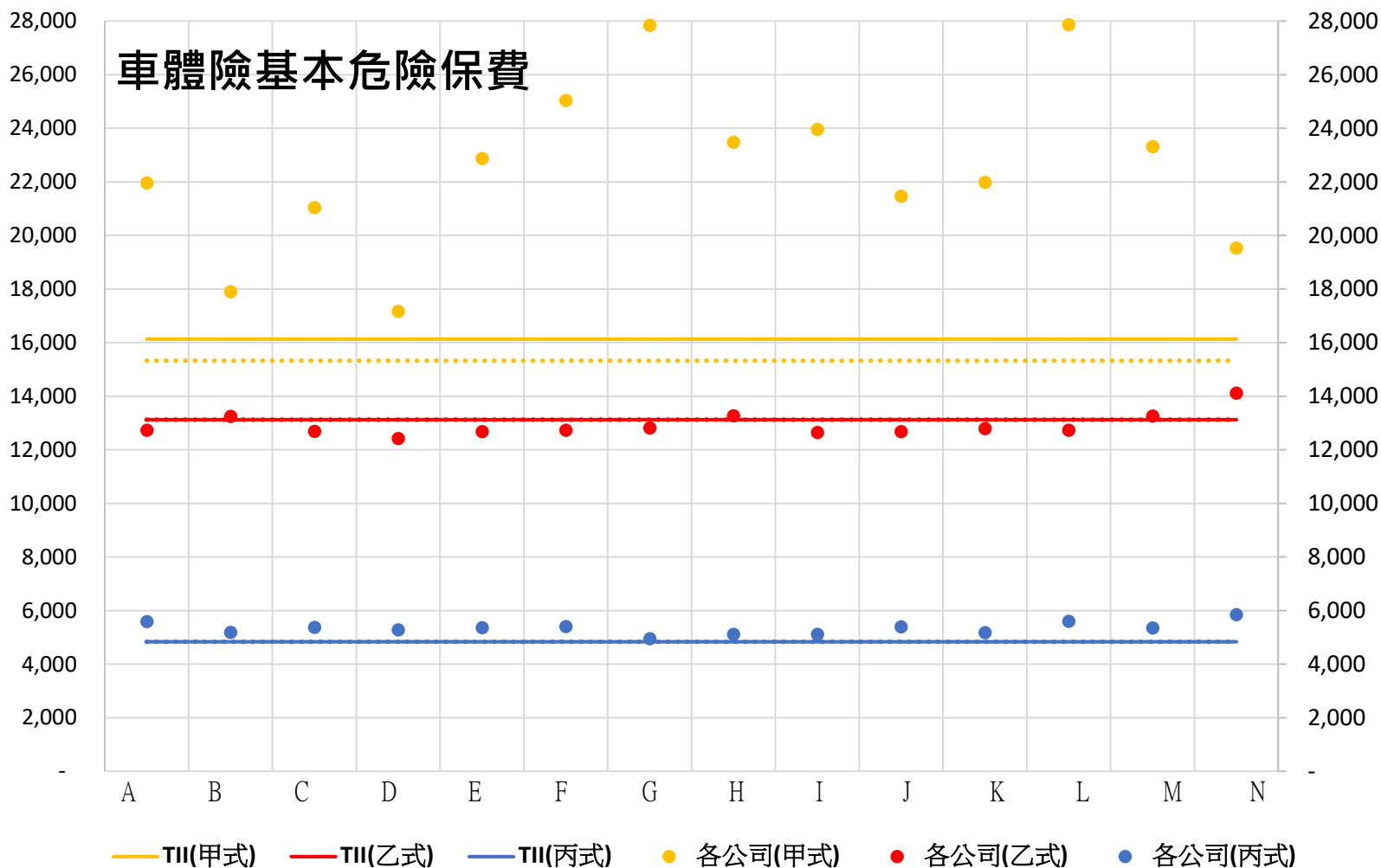


第三人責任險損失率趨勢圖



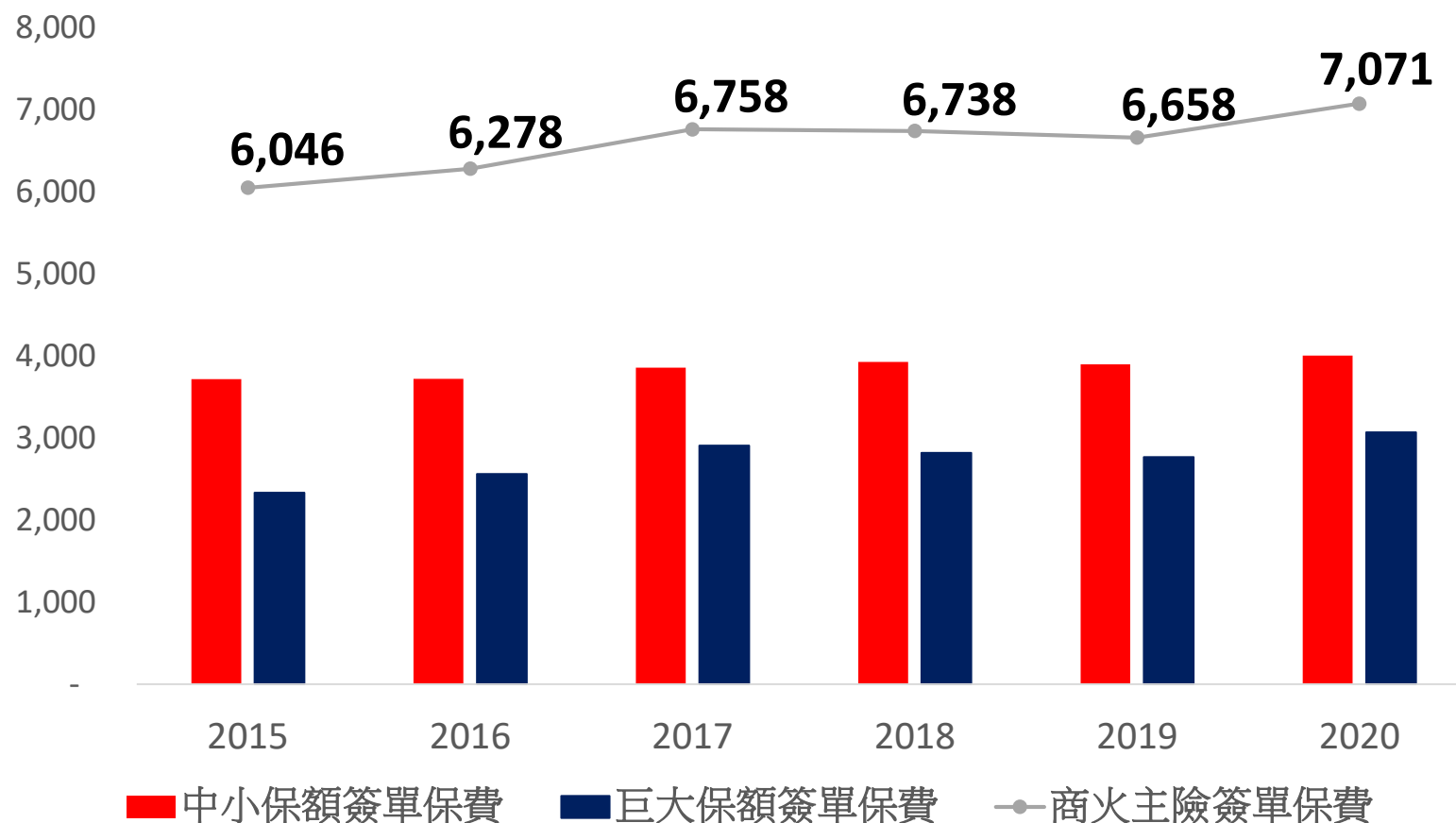
重要挑戰- 費率競爭 (續)

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



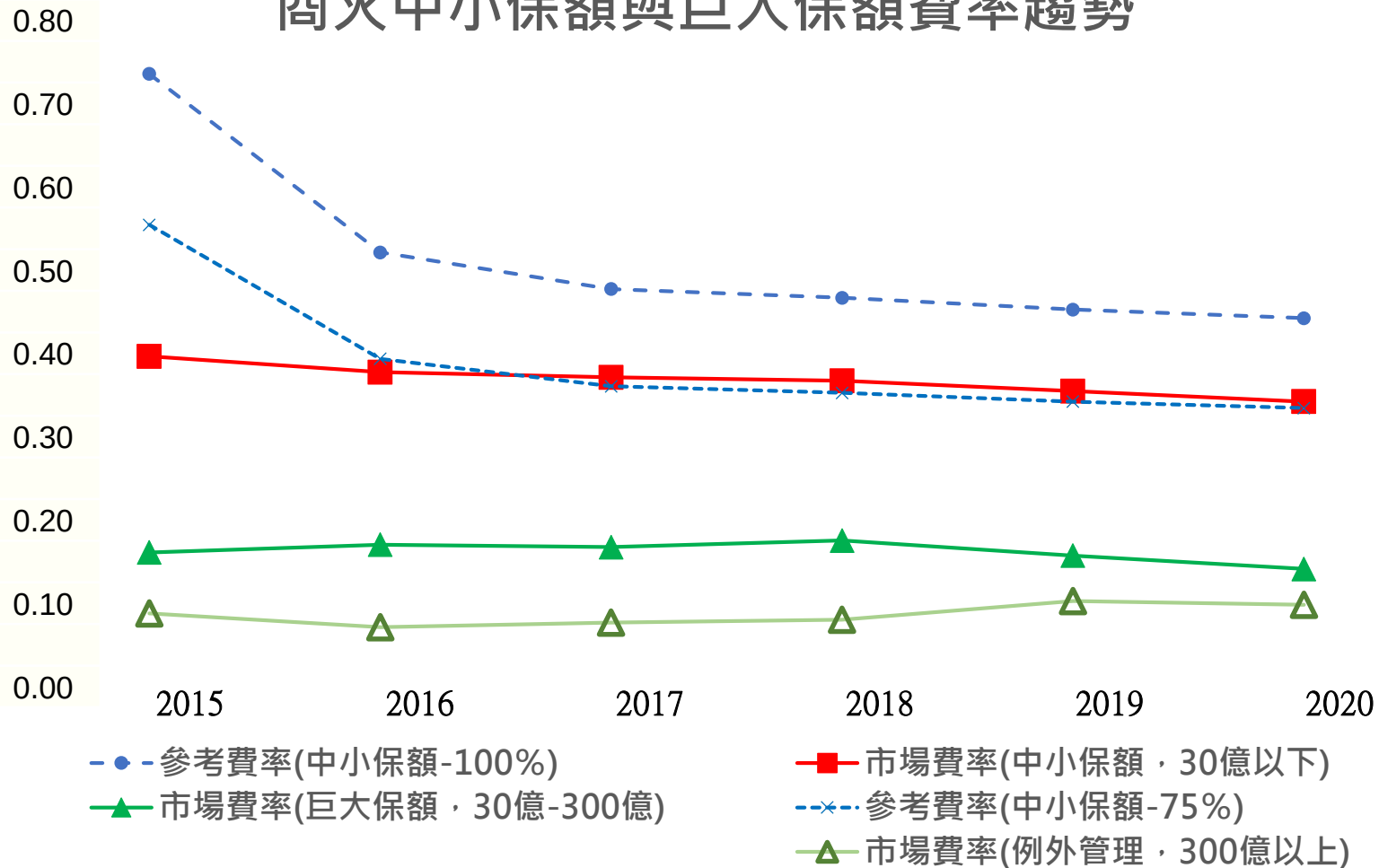
單位：百萬元

商火主險簽單保費

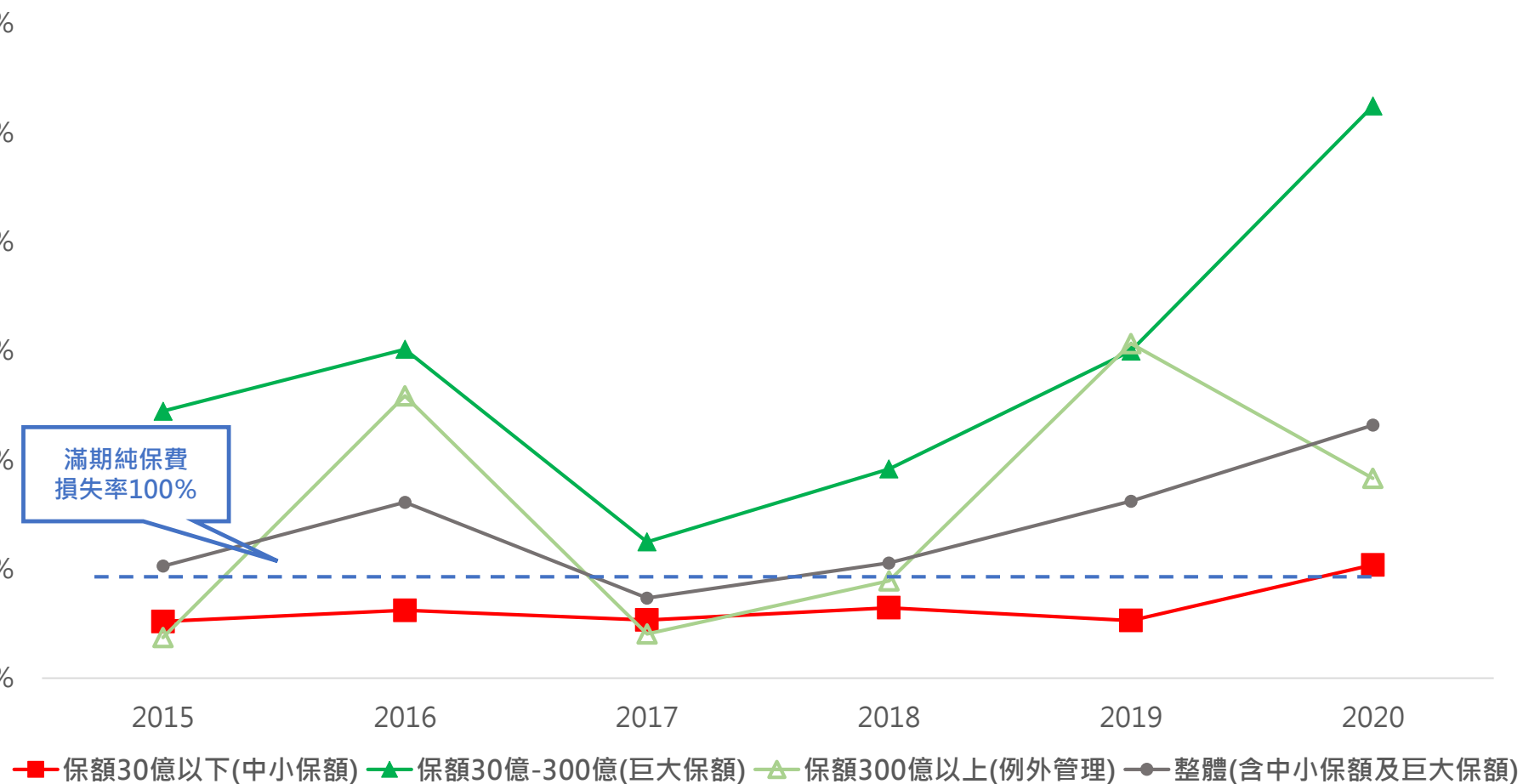


費率單位：‰

商火中小保額與巨大保額費率趨勢



商火滿期純保費損失率



A decorative graphic consisting of five colored dots (blue, green, purple, yellow, and light green) arranged in a cluster on the left side of the slide.

- 準則制定

國際會計準則理事會（簡稱IASB）制定保險會計的新準則，即【國際財務報告準則第17號《**保險合約**》，簡稱IFRS 17】

- 實施目的

IFRS 17 係導入適用於各類保險合約之單一原則框架，使揭露保險合約之財務報表更加透明，且使**保險會計準則與其他行業之會計準則**接軌一致



財務報表之改變

- 現行會計準則下之主要財務報表

綜合損益表 (Comprehensive Income Statement)

資產負債表 (Balance Sheet)

- IFRS17 實施後之主要財務報表

Statement of Financial Performance

(暫稱財務績效表)

Statement of Financial Position (暫稱財務狀況表)

重要挑戰- 接軌 IFRS17 (續)

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

現行損益表 (主要項目)

收入	(加) 簽單/再保 保費收入
	(減) 再保費支出
	未滿期保費準備淨變動
	(A) 自留滿期保費收入
支出(1)	(加) 保險/再保 賠款支出
	賠款準備淨變動
	(減) 攤回再保賠款
	(B) 淨自留賠款支出
支出(2)	(加) 佣金/再佣及代理費支出
	業務管理費用支出
	(減) 再保佣金收入
	(C) 附加費用支出
	(D) 核保損益 [A-B-C]
	(E) 資金運用損益
	(F) 稅前損益 [D+E]

IFRS17 下之財務績效表 (概略項目)

(A) 保險合約收入
當期預期保險賠款及費用
當期風險調整釋出
當期 CSM 釋出
取得成本攤銷
(B) 保險服務費用
當期實際保險賠款與費用
取得成本攤銷
(C) 再保合約損益
(D) 保險服務損益 [A-B+C]
(E) 保險財務損益
投資收益
保險財務費用(即利息成本)
(F) 稅前損益 [D+E]



重要挑戰- 接軌 IFRS17 (續)

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

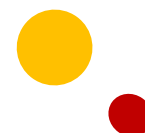
經營績效管理之挑戰 (以財務績效表之保險合約收入為例)

- 在 IFRS17 下，保險合約收入之衡量將導入不同觀念
 - ✓ 財務報表之保費收入不再以簽單保費呈現
 - ✓ 衡量保險合約收入，需要核算各項現金流，非常複雜
- 經營管理上，除了每一張保險合約需先歸類於各群組，使得現行險種經營之業務管理模式，不易與財報上績效相互對應比較；
故想徹底了解財報上的數據意涵，初期將是考驗管理者的專業智能，且可能影響經營團隊在商業決策上的研判！



產險費率自由化

--因應挑戰



➤ 核保理賠
之因應



- 強化核保理賠**基本競爭力**

- ✓ 作業效率化 – 檢視及精進現行作業流程
- ✓ 作業電子化 – 前中後台之資訊作業整合
- ✓ 作業智能化 – 投入資源及運用保險科技

- 強化核保理賠**管理應變力**

- ✓ 因應氣候變遷，商品中長期策略擬訂與調整
- ✓ 因應保險科技，專業團隊與時俱進及專才培育
- ✓ 因應接軌 IFRS17，商品結構與績效衡量指標調整



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



敬請指教



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

擷取自 www.pexels.com