

碎片化保險的概念與 商品化

汪芳國

銘傳大學風險管理與保險學系 副教授

2019/11/11 核保學會

1



汪芳國

工作經驗

• 銘傳大學 · 風險管理與保險學系 · 副教授
• 台灣人壽 營業部

教育背景

• 淡江大學 管理科學研究所博士
• 逢甲大學 保險學系碩士
• 淡江大學 保險學系 學士

專業資格

• 公務人員高等考試二級 保險人員
• 人身保險經紀人考試及格

2019/11/11 核保學會

2

大 網

- InsurTech vs. 互聯網保險
- 何謂「碎片化保險」?
- 從保險學談碎片化保險
- 碎片化保險商品
- 碎片化保險商品之市場性

2019/11/11 核保學會

3

InsurTech



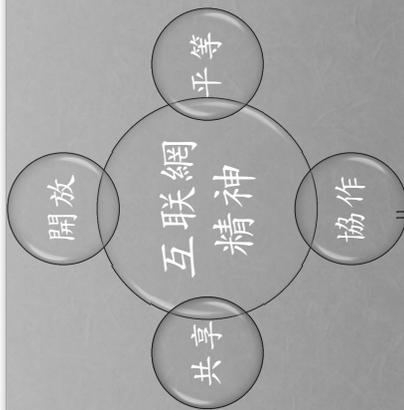
互聯網保險



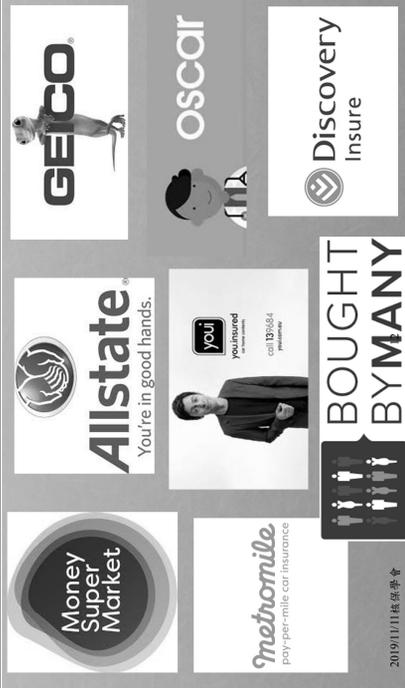
互聯網保險

- 保險公司或保險中介機構利用互聯網為客戶提供產品及服務訊息，實現保險業務的部分或全部流程的網絡化，利用信息技術開發針對用戶特徵的定制化產品，並基于互聯網平台開展專屬網絡保險產品的經營活動。
- ~ 中國保險行業協會報告，2014
- 以互聯網思維充分運用大數據、云計算，對現有的保險產品、運營和服務模式進行重構。

互聯網精神

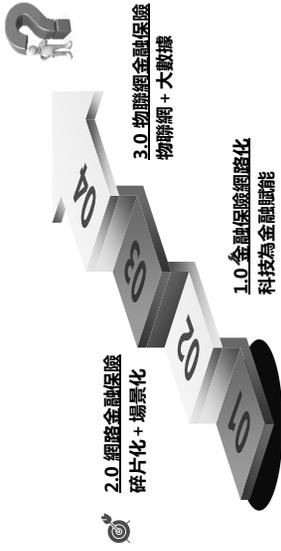


外國互聯網業者



保險進化中 - 互聯網帶來連接、聚合、賦能

數位金融正從1.0邁向2.0和3.0



13

中國互聯網保險的發展階段^{1/2}

- 第一階段(2014以前):傳統保險的網路化。此時保險的銷售、承保、理賠、客服等環節的網路化。
- 第二階段(2015-2019):互聯網保險是變化的。此階段保險是主體,互聯網是載體、工具、通道。
- 第三階段(預計2020開始):互聯網保險在不斷變化中也將消失滅亡,即將進入一個“保險+”的階段。此階段用戶服務是“需求+產品+服務”為一體,客戶關心的不是“錢”,而是“服務”。

——海客保險總經理 陳輝

2019/11/11 核保學會

14

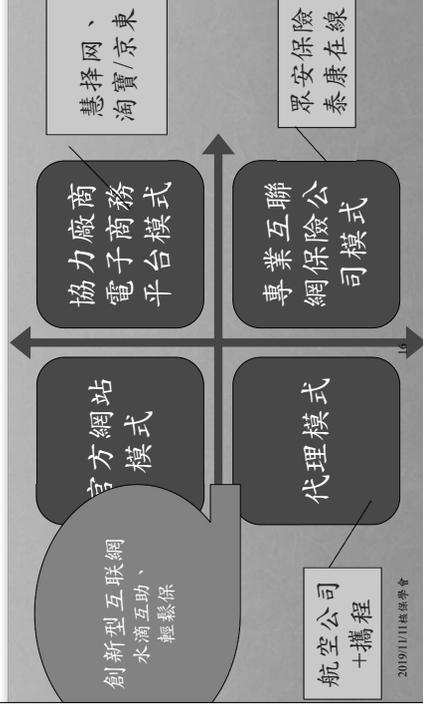
中國互聯網保險的發展階段^{2/2}

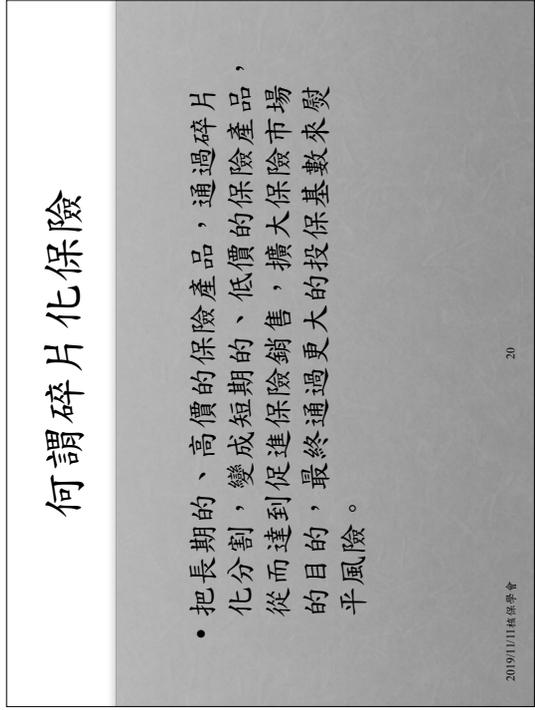
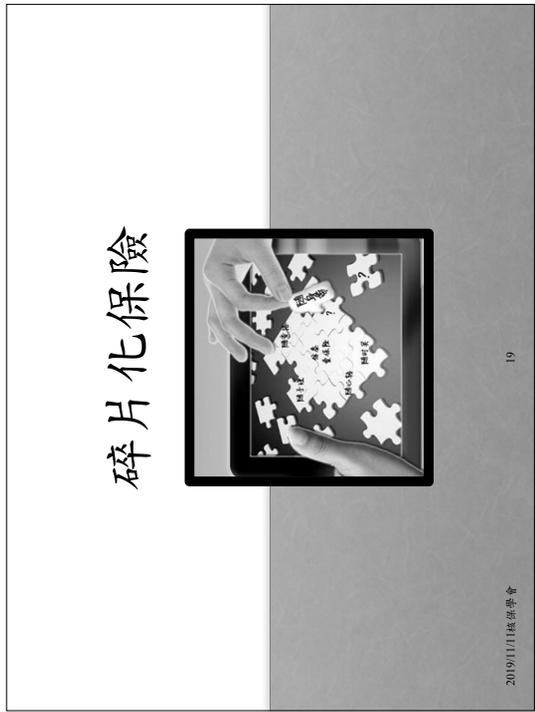
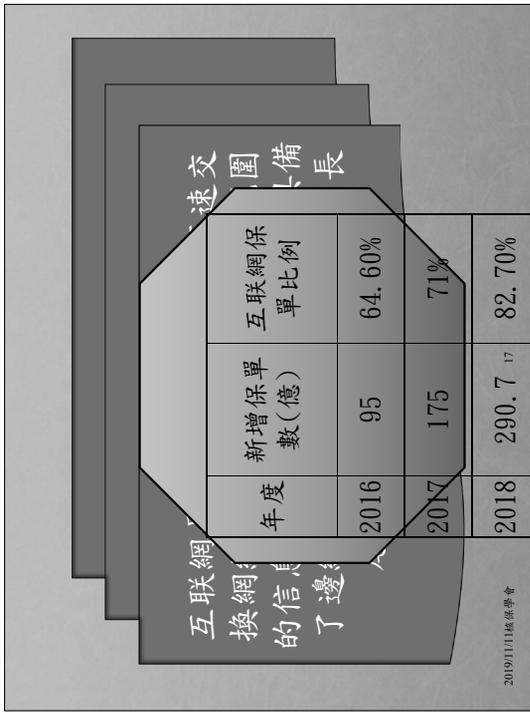
- 2016年全球對全球金融科技共投資174億美元,其中大陸投資77億美元(約527.6億人民幣),超過美國成為全球第一;其中在保險領域大陸投資數量約173項,同為世界第一,平均年增長率高達44.3%。
- 目前,大陸市場保險科技運用大量集中於產品創新領域,因而連結出如車聯網、大資料、物聯網、基因檢測等多項技術和保險產品之結合體。
- 自2016年下半年大陸互聯網保險成長趨緩,但在高速成長期之產品結構較為單一,互聯網人身保險以理財型保險為主,互聯網財產保險則以車險為主。2017年以來,業務規模雖縮小但業務結構持續優化。

2019/11/11 核保學會

15

大陸互聯網保險的發展模式





傳統保險 vs. 互聯網保險



✓二八定律



長尾業務

小額、
海量和
高頻和
碎片化

傳統保險 vs. 互聯網保險

傳統保險

- “機械化” 精算

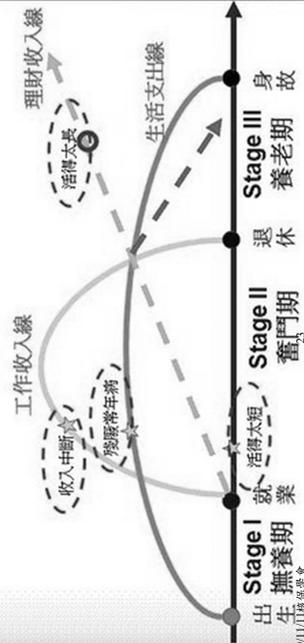
互聯網

- 迭代思維

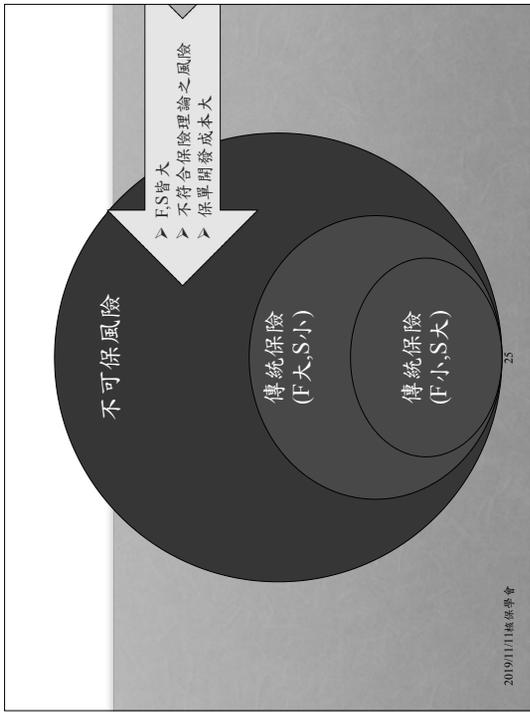
- 1) 互聯網保險降低了傳播成本。
2) 理賠效率大幅提升。

保險需求

人生無法避免的---三階段、四問題



我們的保險需求真的只有
生老病死傷殘嗎？



從保險學理談碎片化保險

26

2019/11/11核保學會

保險之要素

- 「危險」
- 「補償」
- 「協力」
- 「保險費」
- 「經濟制度」

1. Pooling of loss
2. Payment of fortuitous losses
3. Risk transfer
4. Indemnification

~from: Rejda, Principles of Risk Management and Insurance

~From: 陳雲中, 保險學要義, 修訂十版
27
2019/11/11核保學會

從保險學理談碎片化保險

必須是純粹風險

可保風險的條件:

1. 風險單位數必須相當多
2. 損失須出於意外
3. 損失必須明確且可衡量
4. 損失不能過於巨大亦不能過於微小
5. 須能計算損失機會
6. 保費合理可行

火險、車險、責任險、水險、

退運險、加班險、呼吸防癌險、

28

2019/11/11核保學會

從保險學理談碎片化保險

保險利益

微互助

“微互助”是由泰康人壽於2014年推出的短期防癌健康險，每份保費1元。用戶關注“泰康在綫”的微信公眾賬號並購買“微互助”防癌險產品後，可以將支付成功後生成的“求關愛”保單頁面分享至微信朋友圈，而朋友圈的好友只需使用微信支付1元錢，便可將該保單的保額增加1000元。微互助”的保額最高限定為10萬元，且每位好友只能幫朋友投保1元。

保險人與投保人有勞動關係的勞動者。

我們的保險需求真的只有 生老病死傷殘嗎？



保險被詬病：第一是費用高，
第二是保障低、理賠難

碎片化保險商品

1. 傳統保險的碎片化：呼吸防癌險、交通事故誤工險、萬元護、“致青春”重大疾病保險、運動肌肉拉傷意外保障計畫、女性乳癌專項保險、電梯意外保險、手機碎屏險、鞭炮險
2. 創新眼球的碎片化：退貨運費險、支付寶帳戶交易安全險、動了保、動力保意外保險、微互助、
3. 不符合保險學理的商品：賞月險、高溫險、離婚險、貼條險、戀愛險

碎片化保險商品

1. 傳統保險的碎片化：呼吸防癌險、交通事故誤工險、萬元護、“致青春”重大疾病保險、運動肌肉拉傷意外保障計畫、女性乳癌專項保險、電梯意外保險、手機碎屏險、鞭炮險
2. 創新眼球的碎片化：退貨運費險、支付寶帳戶交易安全險、動了保、動力保意外保險、微互助、
3. 不符合保險學理的商品：賞月險、高溫險、離婚險、貼條險、戀愛險

相互宝

- 相互宝是2018年10月16日在支付宝App上线的一项大病互助共济服务，加入的成员遭遇**重大疾病**（范围是100种），可享有**30万或10万元**不等的保障金，费用由所有成员分摊。相互宝还承诺2019年全年分摊金额不超过**188元**，多出部分由蚂蚁金服承担，参与互助计划的成员，如果要申请互助金，需在申请页面提交相关资料（包括身份证件、疾病诊断书等），经过平台调查审核后，进行案件公示、筹款，一般1-3个工作日内就会向申请者划拨互助金。

2019/11/11 核保部

相互宝 畫面期間:2019/7/23

300000 互助金

升级保障 > 保障至家人, 为顶梁柱减压

为家人加入

7 9 0 7 9 7 3 1 人已加入相互宝

我已帮助(人) **410** 我已分摊(元) **10.13** 守护在这(天) **277**

2019/11/11 核保部

< 公示记录

超过**7906**万人 在相互宝守望相助
已公布 **18** 次公示, 已帮助 **1092** 位成员

大病互助计划 老年防癌计划

- 2019年7月2期公示 公示中
 - 496** 人 待帮助成员
 - 7562.18** 万 分摊人数
- 2019年7月1期公示 公示结束
 - 286** 人 帮助成员
 - 7323.4** 万 分摊人数

2019/11/11 核保部

時間	參與人數	救助人數	分攤費用
2018/10/16	至少有1000多万		
2019/5 第一期、第二期		10 / 32	0.05元 / 0.13元
2019/6 第一期、第二期		100 / 150	0.33元 / 0.51元
2019/7 第一期、第二期		286 / 496	/ 1.48元
2019/8/9	>8000万人	癌症235人 / 418人	

2018年11月28日報監管約談後改名相互寶

步步保 运动变现计划

运动目标 个人信息 规则奖励

每天步数达标 可换取最高20万重疾保障

运动达人组	步数	保额
运动高玩组	每天 5000 步	10 万
运动大神组	每天 10000 步	15 万
运动大神组	每天 15000 步	20 万

2019/11/11 核保學會

碎片化保險商品之市場性

2019/11/11 核保學會 38

中國互聯網保險現存問題

1. 產品同質性高
2. 經營虧損
3. 投訴率高
4. 缺乏成熟的商業模式

2019/11/11 核保學會 39

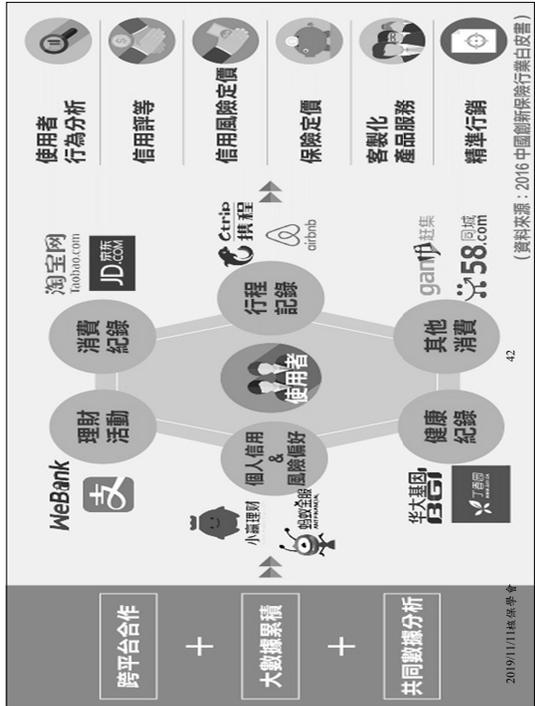
跨出傳統保險思維

2019/11/11 核保學會 40

企業布局互聯網保險模式

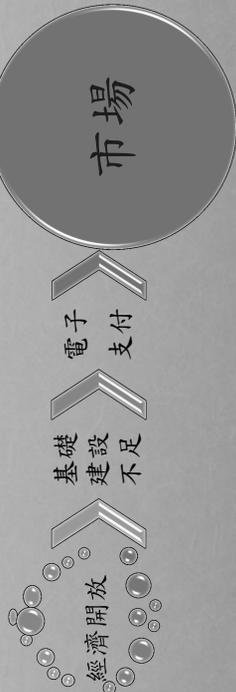


台灣 有碎片化商品的市場 嗎？



(資料來源：2016 中國創新保險行業白皮書)

中國互聯網的經驗



台灣

有碎片化商品的市場之理由

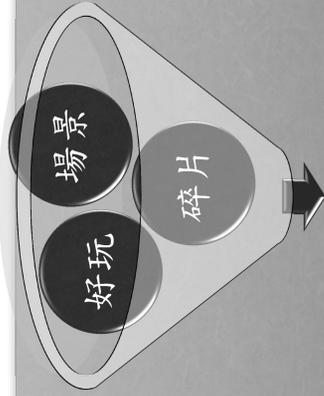
1. 年輕世代出生於手機時代, 每天生活於網路世界中
2. 習慣網路購物
3. 保二代



台灣適合的互聯網保險特性



台灣適合的互聯網保險特性



創造保險的使用經驗
普惠大眾

台灣保險市場的因應

一、台灣保險業的優勢

1. 民眾保險觀念較強
2. 保險業務行政程序完善,人員素質高
3. 擁有專業實力強大的業務人員
4. 保險市場成熟

台灣保險市場的因應

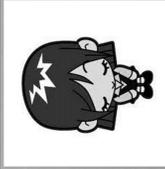
二、台灣可強化之處

1. 放寬監理強度
2. 跨業合作
3. 產品創新--以碎片化商品引路

保險需求真的只有
生老病死傷殘嗎?

體察市場，順應市場，
創造市場，
再造巔峰

感謝聆聽



2019/11/11 核能學會

52