



兩岸保險業之合作與發展

演講人：

逢甲大學風險管理與保險系所
主任：陳森松 博士

主辦單位：中華民國產物保險核保學會

2011/11/21



兩岸保險業之合作與發展

- 台灣保險業之現況
- 中國大陸保險業的現況
- 外資保險業在中國的現況
- 台灣保險業在大陸之機會與挑戰
- 結論-市場展望

2011/11/21



兩岸保險業之合作與發展

- 台灣保險業之現況
- 中國大陸保險業的現況
- 外資保險業在中國的現況
- 台灣保險業在大陸之機會與挑戰
- 結論-市場展望

2011/11/21



□ 台灣保險業之現況-產險

4

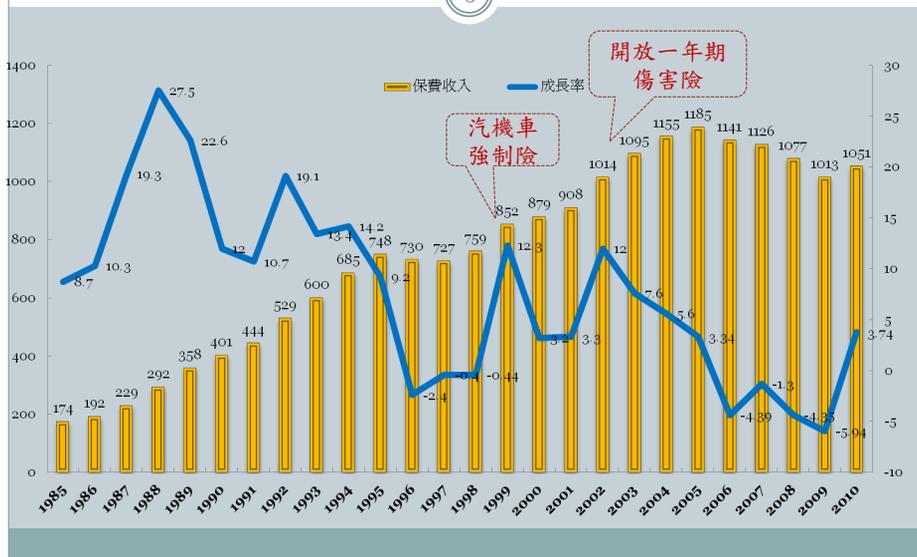
一、產險業概況

到2011年初為止台灣財產保險業已領照營業者共計23家，其中本國保險業14家，外國保險業在台分公司5家及保險合作社1家；另有中央再保險公司、德商科隆再保險分公司及英屬百慕達美國再保險分公司等三家再保險公司。



台灣保險業之現況-產險

5



台灣保險業之現況-產險

6

二、產險市場競爭性衡量

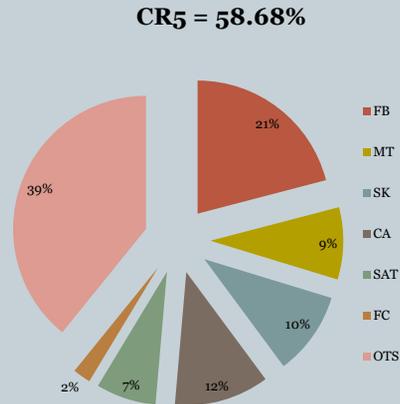
集中比率(Concentration Ratio, CR)衡量產業中主要幾家廠商的市場佔有率，低百分比表示典型的高度競爭產業。經由這種衡量可知，台灣地區產險業並非高度競爭市場。



台灣保險業之現況-產險

7

2010年產險市場占有率前5名公司之保費收入占產險業總保費收入之比率，
CR5=58.68%。



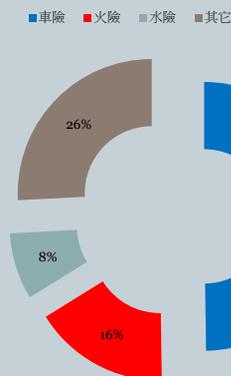
台灣保險業之現況-產險

8

三、個險佔有率之衡量

2010年產險業1,058 億元的保費收入結構中以車險為主，占49.77%，其次為火險占16.41%，海上保險占8.02%，其他財產及責任保險佔24.61%。

2010險種佔比%





□台灣保險業之現況-產險

9

四、產險市場獲利性衡量



□台灣保險業之現況-產險

10

五、未來發展

- 一、低效率公司將逐漸退出，市場走向規模經濟
- 二、隨著總體經濟的自然成長
- 三、新種商品的開發-ex. 無過失醫療責任險



□台灣壽險業之現況-本國公司(20)

11

- 台銀人壽(2008.1.更名)
- 臺灣人壽
- 保誠人壽
- 國泰人壽
- 中國人壽
- 南山人壽
- 國華人壽
- 新光人壽
- 中華郵政公司壽險處
(傳統9家)
- 富邦人壽
- 國寶人壽
- 三商美邦人壽
- 朝陽人壽(原興農人壽)
- 幸福人壽
- 遠雄人壽
- 宏泰人壽
- 安聯人壽
- 第一金人壽
- 合作金庫人壽
- 大都會國際人壽(中信金)
(新開放11家)



□台灣壽險業之現況-外資公司(10)

12

子公司(3家)

- 保德信國際人壽
- 全球人壽
- 國際紐約人壽
- 大都會國際人壽

(2009.06.富邦人壽兼併ING安泰)

(2011.11.中信金控購併大都會)

分公司(7家)

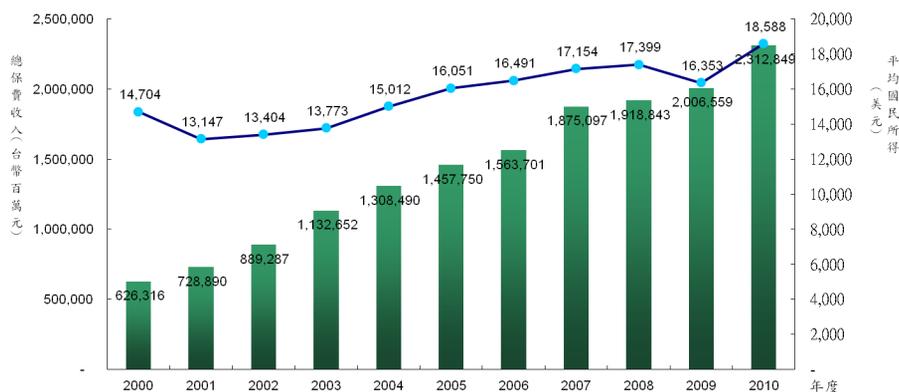
- 紐西蘭商康健人壽
- 美商美國人壽
- 百慕達商宏利人壽
- 法商法國巴黎人壽
- 百慕達商中泰人壽
- 百慕達商滙豐人壽
- 曼島商蘇黎世國際人壽



台灣壽險業之現況-業務收入

13

壽險業總保費收入及平均國民所得之比較



台灣保險業之保費收入現況

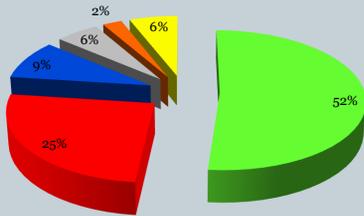
14

年份	合計	人身保險		財產保險		財產險/ 人身險
	金額 (億元)	金額 (億元)	成長率 (%)	金額 (億元)	成長率 (%)	
2001	8,197	7,289	16.38	908	3.41	1/8.03
2002	9,907	8,893	22.01	1,014	11.67	1/8.77
2003	12,421	11,327	27.37	1,095	7.92	1/10.35
2004	14,240	13,085	15.52	1,155	5.48	1/11.23
2005	15,761	14,576	11.86	1,185	2.63	1/12.30
2006	16,775	15,634	7.26	1,141	-3.71	1/13.70
2007	19,877	18,751	19.91	1,126	-0.12	1/16.65
2008	20,265	19,188	2.30	1,077	-4.36	1/17.82
2009	21,084	20,066	4.58	1,018	-0.96	1/19.71
2010	24,186	23,128	15.26	1,058	3.93	1/21.86

1990~2010年前五大壽險公司CR5值

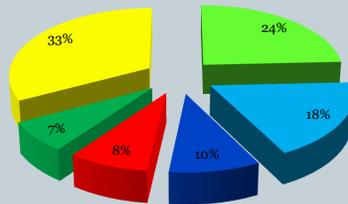
1990壽險剛開放時
CR5值94%

■ CA ■ SK ■ NS ■ KH ■ TWL ■ OTS



2010壽險開放後20年
CR5值67%

■ CA ■ FB ■ NS ■ SK ■ CHY ■ OTS



資料來源：保發中心

15



□台灣壽險業保費收入現況-險種別

16

項目	2009		2010	
	金額 (新臺幣百萬元)	比率%	金額 (新臺幣百萬元)	比率%
總保費	2,006,559	100.00	2,312,850	100.00
壽險	1,305,573	65.07	1,495,849	64.68
傷害險	56,894	2.84	56,151	2.43
健康險	219,556	10.94	233,786	10.11
年金險	424,536	21.16	527,064	22.79



□ 台灣產壽險業傷害險保費收入比

17

單位：新臺幣億元

年 度		2002	2004	2006	2008	2009	2010
產 險 業		23.00	71.77	93.94	104.76	101.78	113.09
壽 險 業	初 年 度	144.47	122.26	112.37	101.32	95.28	93.29
	總 保 費	596.29	578.93	582.03	581.02	568.94	561.51



□ 台灣產壽險業健康險保費收入比

18

單位：新臺幣百萬元

年 度		1994	1996	1998	2000	2002	2004	2006	2008	2010
產 險 業		-	-	-	-	-	-	-	33.40	860
壽 險 業	初 年 度	6,047	10,029	16,741	26,601	22,377	20,317	22,928	28,950	27,865
	占 率 %	36.64	37.60	35.58	32.41	19.74	14.52	14.03	14.67	11.92
	續 年 度	15,256	26,676	47,049	82,082	113,347	140,582	163,371	197,331	233,786
	占 總 保 費 %	5.58	7.44	9.62	13.11	12.75	10.74	10.45	10.28	10.11

※1995年3月1日開辦全民健保。

※※產險業自2008年9月開始銷售健康險。



□台灣壽險業之未來發展(一)

19

國別	壽險公司			人口數 (百萬人)	每百萬人口 所擁有之壽 險公司
	本土	外商	總和		
	17	13	30	23	1.3
	12	10	22	49	0.45
	28	19	47	128	0.38
	33	28	61	1300	0.05

資料來源：保險事業發展中心



□台灣壽險業之未來發展(一)

20

國別	保險深度			全球排名 (2010)	保險密度 (美元)
	壽險	產險	合計		
	15.4	3	18.4	1	\$3,296.2
	7	4.2	11.2	6	2,339.4
	8	2.1	10.1	8	4,390.2
	2.6	1.7	4.3	39	158.4

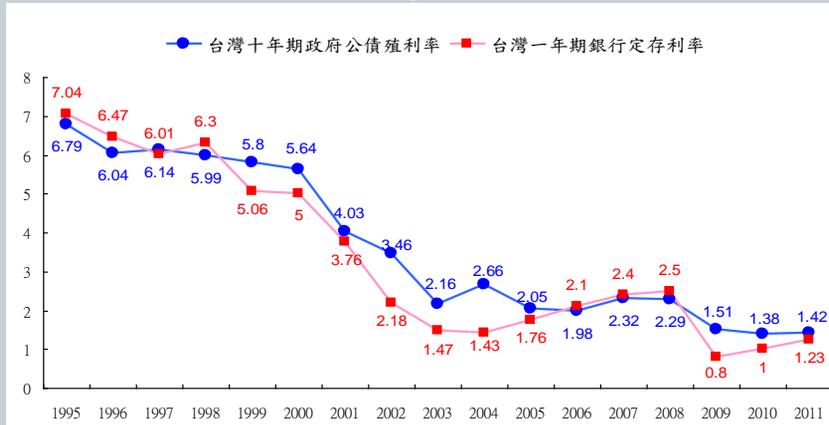
結論：過度競爭，微利時代，規模不經濟者將會持續退出市場

資料來源：SWISS RE. SIGMA 02_2011



台灣壽險業之未來發展(二)

21



結論：低利率時代，傳統壽險保費貴不易銷售，嚴重利差損

資料來源：保險事業發展中心



台灣壽險業之未來發展(三)

22



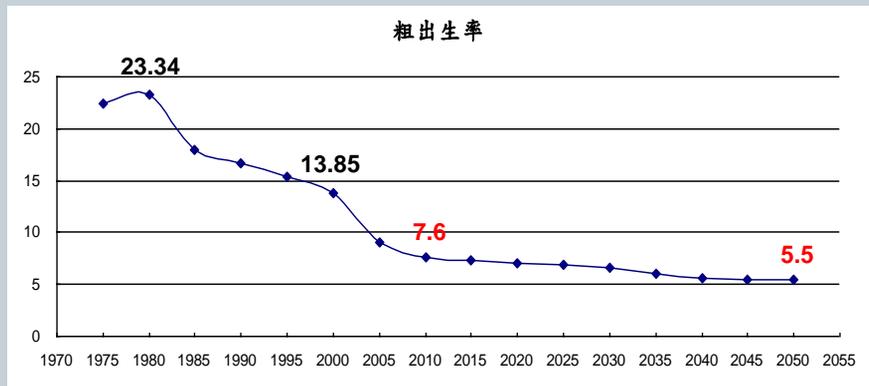
結論：有利壽險業者，.....不利年金保險業者

資料來源：經建會-2010年至2060年臺灣人口推計及中華民國統計資訊網



□台灣壽險業之未來發展(四)

23



結論：扶老比增加，不利經濟發展.....

資料來源：經建會-2010年至2060年臺灣人口推計及中華民國統計資訊網



兩岸產險業之合作與發展

- 台灣保險業之現況
- 中國大陸保險業的現況
- 外資保險業在中國的現況
- 台灣保險業在大陸之機會與挑戰
- 結論-市場展望



□ 中國保險業之現況

25

一、保險業家數

到2010年底止中國財產保險業已領照營業者共計53家
總保費收入¥4,027億元，其中本國保險業34家(占
97.87%)，外資保險業19家(占2.31%)；

中國壽險業已領照營業者共計61家，總保費收入
¥10,500億元，其中本國保險業33家(占94.37%)，外
資保險業28家(占5.63%)。



□ 中國保險業之現況

26

二、保險業集中比率

2001年底中國剛加入WTO，2002年時產壽險市場的
CR4分別為95.38%和98.11%，屬於典型的寡頭壟斷形
市場。隨著市場開放程度及開放區域的增加，截至
2010年底產壽險市場CR4已分別降至71.25%和64.54%
，中國保險業正由寡頭壟斷市場逐漸走向壟斷競爭性
市場轉變。



□ 中國保險業之現況

27

2002-2010年中國大陸保險市場集中比率 單位：%

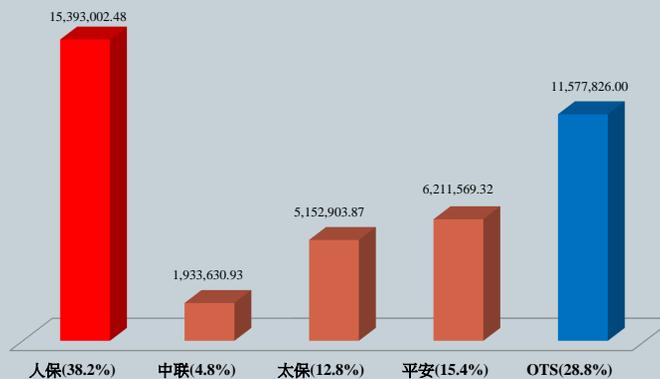
年份	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
財產險市場CR4	95.38	91.12	88.59	84.43	80.42	75.91	71.68	70.71	71.25
人身險市場CR4	98.11	82.51	79.97	74.96	76.83	78.90	70.95	68.31	64.54

資料來源：2010 資料來自中國保監會網站 <http://www.circ.gov.cn/> 其他年度資料《中國保險年鑒》各期。

□ 中國保險業之現況-2010產險CR值

28

產險保費收入(人民幣萬元)
CR4=71.25%





□ 中國保險業之現況-2010壽險CR值

29

壽險保費收入(萬元人民幣)
CR4 = 64.54%



兩岸產險業之合作與發展

- 台灣保險業之現況
- 中國大陸保險業的現況
- 外資保險業在中國的現況
- 台灣保險業在大陸之機會與挑戰
- 結論-市場展望



□外資保險業在中國之現況

31

中國於**2001年12月11日**正式成為**WTO**成員。根據入世承諾，保險業過渡期只有三年，然後全面開放。

外資壽險公司在中國成立合資公司其股權不得超過**50%**，合資經紀公司股比可達**50%**，中國加入**3**年後，外資股比**不超過51%**；加入**5**年後內，允許設立全資外資子公司。外資**非壽險公司**設立形式已無限制，除法定業務外開放所有的業務領域。



□外資保險業在中國之現況

32

2002年-2010年中國大陸外資保險公司保費收入增長率與GDP情況

年份	GDP(億元)	GDP增長率(%)	外資公司保費收入(億元)	外資公司保費增長率(%)
2002	119095.7	8.0	46.2	34.10
2003	135174.0	9.1	64.23	39.03
2004	159586.7	10.1	98.05	52.65
2005	185808.6	9.9	341.2	247.99
2006	217522.7	10.7	259.4	-23.97
2007	267763.7	11.4	420.53	62.12
2008	316228.8	9.0	389.84	-7.30
2009	343464.7	9.7	458.02	17.49
2010	397983.0	10.3	684.17	49.34

資料來源：2010年保費資料來自中國保監會網站 <http://www.circ.gov.cn/>；GDP及人口資料來自國際統計局官方網站 <http://www.stats.gov.cn/>；



□外資保險業在中國之現況

33

2001年底中國大陸加入WTO時，只有16家外資保險公司，其保費收入¥ 46.2億元(占1.5%)；

2010年底，已有47家(產19占1.06%，壽28占5.63%)外資保險公司，其保費收入¥ 684.17億元(占4.71%)。

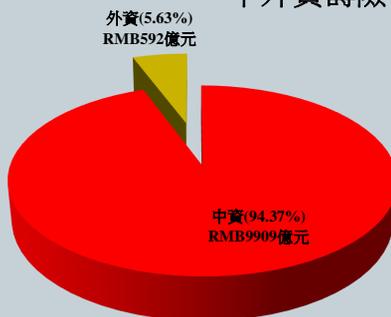
但在外資保險公司較集中的區域市場上，2010年市占份額則較高，在北京(16.31%)，上海(17.94%)，深圳(7.88%)，廣東省(不含深圳)(8.23%)。



□外資保險業在中國之現況

34

中外資壽險保費收入占比

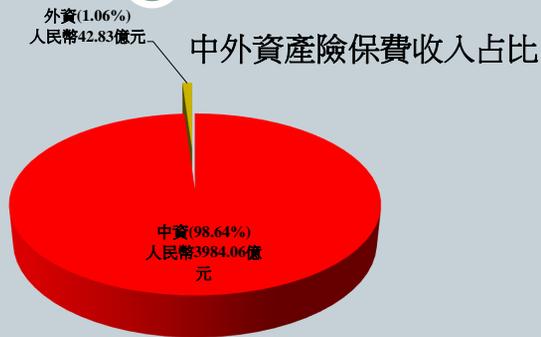


2010年台資保險公司的國泰人壽¥ 6,1861.47萬元，新光海航¥ 1,1702.98萬元，君龍人壽¥ 1,4173.76萬元，僅占外資公司保費的1.48%。



外資保險業在中國之現況

35



2010年台資保險公司的國泰產壽 6,968.16萬元，富邦產壽124.81萬元，僅占外資產險公司保費的**1.66%**。



外資保險業在中國之現況

36

28家外資保險公司各業務管道保費分佈 單位：%

	銀行保險	直接銷售	電銷	代理人銷售	經紀公司	網路銷售	其他
壽險19家	52	0	16	28	10	1	3
非壽險9家	6	38	0	10	42	1	8

資料來源：普華永道分析報告：Foreign insurance companies in China .September 2010



外資保險業在中國之現況-優勢

37

- (一) 外資保險公司數量增長迅速，市場結構多元化
- (二) 外資保險公司保費收入持續高速度增長
- (三) 外資保險公司的行銷管道多樣化

2010年度最早開展電話行銷業務的中美大都會壽險公司實現電銷業務收入13.3億元，占全部業收的64.95%，保費收入年增長37%。

- (四) 外資產險公司業務範圍不斷擴大

非壽險公司的業務主要集中在企財險、工程險、責任險、貨運險、信用險及意外險種，主打外企人員或高端客戶。在壽險市場上，外資公司在規模上遠不及中資，外資將目標放在高端客戶上，力拓銀保管道。

- (五) 外資保險公司經營管理能力較高
- (六) 國際間合作不斷加強。



外資保險業在中國之現況-劣勢

38

- (一) 中國存在區域經濟發展不平衡的矛盾
- (二) 嚴格的監管環境和銷售人員的流動率持續高漲
- (三) 外資非壽險公司不能銷售交強險，阻絕占75%的業收。

外資非壽險公司的資產利潤率來看，只有4家淨利潤為正值，其餘15家有不同程度虧損。外資壽險公司中，僅有7家盈利，占25%，21家虧損。

- (四) 規模擴張與效益提高的矛盾





兩岸產險業之合作與發展

- 台灣保險業之現況
- 中國大陸保險業的現況
- 外資保險業在中國的現況
- 台灣保險業在大陸之機會與挑戰
- 結論-市場展望

2011/11/21



□ 台灣產險業在大陸設立據點情況

40

公司名稱	代表處	子公司	備註
富邦產險	北京(2001) 上海(2003)	廈門(2010)	
國泰世紀產險	上海(2002)	上海(2008)	2009年裁撤代表處
友聯產險	北京(2002)		2009年裁撤代表處
明台產險	上海(2001)		2011年裁撤代表處
新光產險	蘇州(2005)		
台灣產險	上海(2006)		
新安東京海上產險	上海(2006)		
華南產險	深圳(2007)		
兆豐產險	上海(2007)		



□台灣保險業在大陸市場現況

41

型態	型式	公司	備註
子公司	獨資 (持股100%)	富邦財險(廈門)	富邦產險+富邦人壽 (集團形式)
		國泰財險(上海)	國泰世紀產險+國泰人壽(集團形式)
	合資 (各持股50%)	國泰人壽(上海)	國泰人壽+東方航空
		新光海航人壽(北京)	新光人壽+海南航空
		君龍人壽(廈門)	台灣人壽+建發集團
	富邦紫金人壽(南京) (待保監會批准)	富邦人壽+紫金控股	
參股投資	參股	建信人壽(原太平洋安泰人壽)	中國人壽參股19.9%



□台資保險業在中國之現況

42

2010年台資產險公司的國泰產¥ 6,968.16萬元，富邦產¥124.81萬元，僅占外資產險公司保費的**1.66%**。

而外資又僅占中國非壽險市場的**1.06%**。

2010年台資壽險公司的國泰人壽¥ 6,1861.47萬元，新光海航¥1,1702.98萬元，君龍人壽¥ 1,4173.76萬元，僅占外資公司保費的**1.48%**。而外資又僅占中國壽險市場的**5.63%**。

□台灣保險業在中國之機會與挑戰

43

優 勢

- 一、發揮文化上的優勢
 - (一)市場訊息的掌握
 - (二)當地高管及專業人員的聘任
- 二、發揮保險專業上的優勢
 - (一)公司治理
 - (二)專業技術-核保 理賠 風控 客服 與創新。

2011/11/21

□台灣保險業在中國之機會與挑戰

44

挑 戰

- 一、大陸型經濟不同於海島型經濟
 - (一)地理區域幅員廣大
 - (二)經濟規模大，具有專業經營單一險種的市場容量。
 - (三)區域數據訊息不明確。
- 二、保險監理法規的束服。
 - (一)經營險種
 - (二)經營區域

2011/11/21

□台灣保險業在中國之機會與挑戰

45

地理區域幅員廣大-佈局策略與組織據點擴張的挑戰



2011/11/21

□台灣保險業在中國之機會與挑戰

46

機會

- 一、大陸市場規模大，將維持快速發展的趨勢。
- 二、經濟規模大，具有專業經營單一險種的市場容量。
- 三、經營險種、區域限制、股權比率將會逐漸放寬。

2011/11/21

(一)、大陸市場規模大，將維持快速發展的趨勢

47

兩岸保費規模及成長比較表

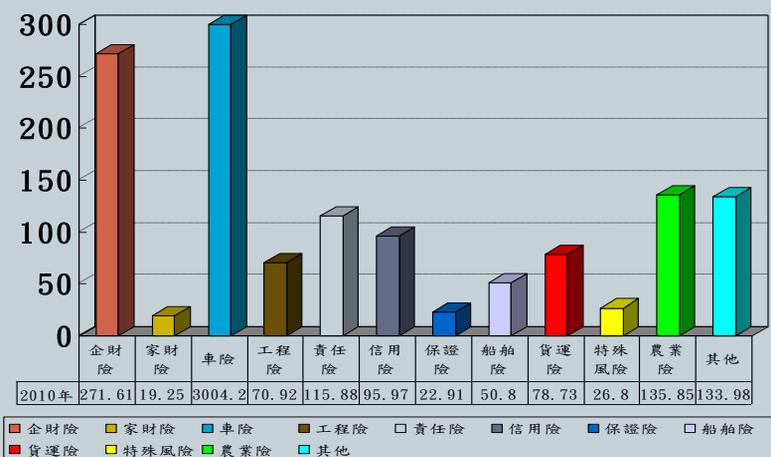
項目	地區	2008	2009	2010
產險保費	台灣	1,077	1,019	1,058
	大陸	10,950	13,396	18,024
成長率	台灣	-4.40%	-5.40%	3.80%
	大陸	17.20%	22.30%	34.50%

資料來源：保險事業發展中心、大陸保險監督管理委員會
單位：Nt 4.56/ 1 RMB

2011/11/21

(二)經濟規模大，具有專業經營單一險種的容量

48



2011/11/21



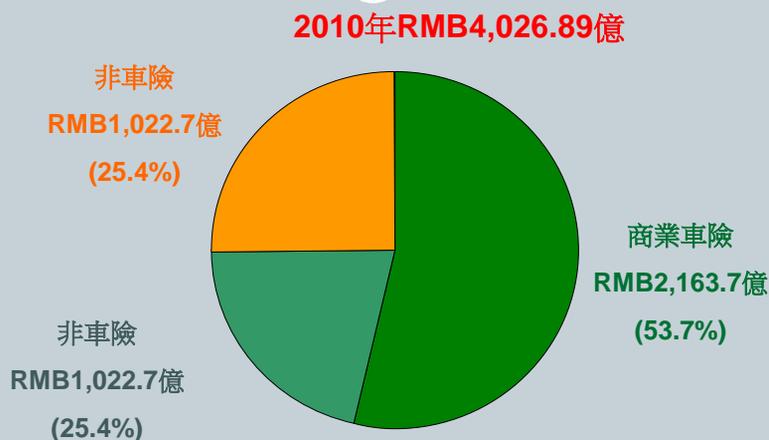
中國大陸汽車保險市場情況

49

- 汽車市場是勞力密集產業，總就業人口超過3500萬人。2010初總持有5900萬輛，現每年以1000萬輛增加。
- 汽車保險公司有53家，2010年車險保費收入RMB\$3,186.4億元。

三、經營險種、區域限制、股權比將逐漸放寬

50





兩岸產險業之合作與發展

- 台灣保險業之現況
- 中國大陸保險業的現況
- 外資保險業在中國的現況
- 台灣保險業在大陸之機會與挑戰
- 結論-市場展望

2011/11/21



□ 結論

52

中國對外資保險業者之規範限制 仍在

1	母公司資產規模50億美元、30年營業時間、設立辦事處滿兩年(產、壽險)
2	外資不能承做法定保險，例如交強險(產險)
3	只能在總、分公司所在省份經營業務(產、壽險)
4	新設分公司的限制



□市場展望

53

- 一、爭取台資產險業能經營交強險，擴大業務。
- 二、爭取讓台資壽險業，能提高股權%，達成獨資，以便彈性增資，因應經營需要。
- 三、善用優勢，為建立台商優質客服的品牌努力。
- 四、穩健布局，建立符合大陸型經濟的發展模式。
- 五、發展人才在地化，戮力平衡合資夥伴關係。



□市場展望

54

- 一、爭取台資產險業能經營交強險，擴大業務。
- 二、爭取讓台資壽險業，能提高股權%，達成獨資，以便彈性增資，因應經營需要。
- 三、善用優勢，為建立台商優質客服的品牌努力。
- 四、穩健布局，建立符合大陸型經濟的發展模式。
- 五、發展人才在地化，戮力平衡合資夥伴關係。



□市場展望

55

- 一、爭取台資產險業能經營交強險，擴大業務。
- 二、爭取讓台資壽險業，能提高股權%，達成獨資，以便彈性增資，因應經營需要。
- 三、善用優勢，為建立台商優質客服的品牌努力。
- 四、穩健布局，建立符合大陸型經濟的發展模式。
- 五、發展人才在地化，戮力平衡合資夥伴關係。



□市場展望

56

- 一、爭取台資產險業能經營交強險，擴大業務。
- 二、爭取讓台資壽險業，能提高股權%，達成獨資，以便彈性增資，因應經營需要。
- 三、善用優勢，為建立台商優質客服的品牌努力。
- 四、穩健布局，建立符合大陸型經濟的發展模式。
- 五、發展人才在地化，戮力平衡合資夥伴關係。



□市場展望

57

- 一、爭取台資產險業能經營交強險，擴大業務。
- 二、爭取讓台資壽險業，能提高股權%，達成獨資，以便彈性增資，因應經營需要。
- 三、善用優勢，為建立台商優質客服的品牌努力。
- 四、穩健布局，建立符合大陸型經濟的發展模式。
- 五、發展人才在地化，戮力平衡合資夥伴關係。



兩岸保險業之合作與發展

Q & A



兩岸保險業之合作與發展

PLS CONTACT ME, IF
NEEDED
CHENSS@FCU.EDU.TW

2011/11/21



兩岸保險業之合作與發展

END
THANKS A LOT

2011/11/21