

從壽險業經驗看產險業

江傳賢

經營傷害保險業務

一、緣起

由於早期壽險市場規模較小，為平衡壽險業及產險業之業務發展，主管機關將「傷害保險」與「健康保險」這兩種保險商品，與財產保險同屬損失補償，且具過渡中間性質之短年期險種，都納入壽險業的業務範圍；二〇〇一年七月修正保險法第十三條第二項及第三項，明文規定「財產保險包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險，保證保險及經主管機關核准之其他保險；人身保險包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險。」，其中有關產險業的業務範疇，明訂經由主管機關核准者亦可增加新的業務項目。

依上述新修訂的保險法分類，傷害保險雖然屬於壽險業的營業項目，但經由主管機關的核准，產險業亦可開辦傷害保險業務；目前台灣傷害險市場的運作，是產險業與壽險業同台競技的情勢。

二、從業務規模比較

二〇〇五年壽險業總保險費收入為一兆四千五百億元，較上一年度增長率為一一·四〇%。其中，人壽保險的保險費收入為一兆一千二百億元，健康保險保險費收入一千五百零九億元，傷害保險保險費收入為五百八十四億元；以當年傷害險業績為例，較上一年度衰退一〇·四%（詳見表一），此一業績衰退原因，與產險業開辦傷害險業務有關。

至於產險業的業務情形，二〇〇五年簽單保費為新台幣一千一百八十五億元，較上一年度

（表一）2003至2005年壽險業保險費收入概況

單位：百萬元

年度	個人壽險	個人傷害險	個人健康險	個人年金險	個人險小計	團體壽險	團體傷害險	團體健康險	團體險小計	壽險合計	傷害險合計	健康險合計	年金險合計	總計	
2003	864,722	52,045	120,321	73,617	1,110,705	6,837	9,509	5,601	21,947	871,559	61,554	125,922	73,617	1,132,652	
2004	948,119	48,703	134,237	155,003	1,286,062	6,896	9,187	6,341	22,424	955,015	57,890	140,578	155,003	1,308,486	
2005	1,120,367	49,046	143,730	121,010	1,434,153	6,803	9,445	7,230	23,478	1,127,170	58,491	150,960	121,010	1,457,631	
2006/1-4	408,664	16,915	47,704	17,219	490,502	2,180	3,001	2,462	7,643	410,844	19,916	50,166	17,219	498,145	
2005	成長 ¹	18.17%	0.71%	7.08%	-21.93%	11.52%	-1.35%	2.81%	14.02%	4.70%	18.03%	1.04%	7.39%	-21.93%	11.40%
	占率	78.14%	3.43%	10.03%	8.40%	100%	28.98%	40.22%	30.80%	100%	77.33%	4.02%	10.34%	8.31%	100%
2006/1-4成長 ²														8.95%	

資料來源：財團法人保險事業發展中心；中華民國人壽保險商業同業公會。

成長二·三六%，其中，汽車險業務比重最高，佔四九·六八%，火險業務比重佔一八·六〇%；由於傷害保險屬於中間性質保險商品，產險業及壽險業均可經營，主管機關自二〇〇二年開放產險業得以主約方式經營傷害險，依二〇〇五年的傷害險保費收入達七十一億餘元，較上一年度成長約四五%（詳見表二）。

三、傷害險給付或賠款概況

在壽險業方面，二〇〇五年壽險業傷害保險保險費收入五百八十四億元，給付金額為一百九十四億元，賠款損失比率約三三·一九%；二〇〇六年一至四月的傷害保險保險費收入為一百九十九億元，給付金額則是六十二億元，賠款損失率約三一·二三%（詳見表三）。至於產險業經營的傷害保險業務，依二〇〇六年一至四月的統計，保費收入為三十一億元，賠款給付是十三億元，初估損失率為四二

（表二）2003至2005年度產險業保險費收入概況

單位:百萬元

年度	火災保險	海上保險	汽車保險	航空保險	工程保險	責任保險	信用保證保險	其他財產保險 ²	傷害保險	總計
2003	24,178	7,738	50,387	3,840	6,865	5,799	2,686	7,976	-	109,469
2004	22,101	8,357	55,048	3,194	7,057	6,159	3,053	10,501	-	115,470
2005	22,036	8,665	58,862	1,971	5,711	6,217	3,193	11,847	-	118,502
2006/1-4	7,865	3,307	20,630	379	2,063	1,951	790	1,027	3,127	41,140
2005	成長 ¹	-0.30%	3.69%	6.93%	-38.29%	-19.07%	0.94%	4.58%	12.81%	2.63%
	占率	18.60%	7.32%	49.68%	1.67%	4.81%	5.24%	2.69%	9.99%	100%
2006/1-4	成長 ³									0.12%

資料來源：財團法人保險事業發展中心。

註：1.以2004年為基期。 2.含傷害保險。 3.與2005年同期之比較。

（表三）2003至2005年度人身保險業給付概況

單位:百萬元

年度	個人壽險	個人傷害險	個人健康險	個人年金險	個人險小計	團體壽險	團體傷害險	團體健康險	團體險小計	壽險合計	傷害險合計	健康險合計	年金險合計	總計
2003	325,394	15,369	30,268	5,793	376,824	4,841	3,687	4,901	13,429	330,235	19,056	35,169	5,793	390,253
2004	398,180	15,855	35,332	13,191	462,558	8,153	3,992	5,880	18,025	406,333	19,847	41,212	13,191	480,583
2005	403,687	15,643	37,769	25,686	482,785	5,669	3,772	6,602	16,043	409,356	19,415	44,371	25,686	498,827
2006/1-4	154,699	5,067	12,746	13,342	185,854	1,939	1,154	2,361	5,454	156,638	6,221	15,107	13,342	191,306

資料來源：財團法人保險事業發展中心;中華民國人壽保險商業同業公會。

（表四）2003至2005年度財產保險業賠款概況

單位:百萬元

年度	火災保險	海上保險	汽車保險	航空保險	工程保險	責任保險	信用保證保險	其他財產保險 ¹	傷害保險	總計
2003	2,606	3,322	31,671	3,612	1,745	2,129	2,299	2,219	-	49,603
2004	4,741	5,029	33,735	-1,566	2,554	2,246	2,120	3,371	-	52,230
2005	13,470	4,243	35,609	-335	2,062	2,631	3,791	4,404	-	65,874
2006/1-4	1,805	1,674	11,385	181	361	517	831	322	1,319	18,397

資料來源：財團法人保險事業發展中心。

註：1.含傷害保險。

· 一八%（詳見表四）。

四、某壽險公司經營傷害保險之經驗

為使產險業了解壽險業經營傷害保險之理念，做為業經營傷害險業務之借鏡，以國內某壽險公司之實際經驗做為說明：

(一) 計劃內容

國內某壽險公司曾於二〇〇二年五月至二〇〇五年九月底止，針對保險經紀人與代理人業務員的行銷通道，推出一「團體傷害險附加團體傷害住院日額附約」專案計畫，其保險金額及住院日額保險金（詳見表五），銷售結果，以計畫A及計畫E獲得保戶的偏愛，二者銷售業績合計達六〇%以上（詳見表六）。

(二) 探討及分析

1. 專案意外身故及全殘發生率

該專案意外身故及全殘發生率（詳見表七），若將來自保險公司、保險經紀人及保險代理人之身故及全殘件數發生率合併計算，則為 $(19+50)/(52,630+164,494)=3.18/萬$ ，亦即在此專案之投保人數中，意外身故及全殘之發生率為每一萬人中約三人會因意外事故導致身故或全殘。

2. 壽險業意外身故及全殘發生率

表五

計劃別	意外身故保險金	意外住院日額保險金	年繳保費		
			意外身故	意外住院日額	合計
A	100萬元	2,000元	500元	400元	900元
B	200萬元	2,000元	1,000元	400元	1,400元
C	300萬元	2,000元	1,500元	400元	1,900元
D	400萬元	2,000元	2,000元	400元	2,400元
E	500萬元	2,000元	2,500元	400元	2,900元

表六

計劃別	保險公司	佔率	保險經紀人及保險代理人	佔率
A	23,329	44.3%	74,602	45.4%
B	6,432	12.2%	19,092	11.6%
C	6,886	13.1%	32,571	19.8%
D	425	0.8%	1,358	0.8%
E	15,558	29.6%	36,871	22.4%
合計	52,629	100%	164,494	100%

表七

計劃別	保險公司			保險經紀人及保險代理人			合計
	投保人數	身故及全殘件數	發生率(萬分比)	投保人數	身故及全殘件數	發生率(萬分比)	
A	23,329	6	2.6	74,602	20	2.7	
B	6,432	1	1.6	19,092	9	4.7	
C	6,886	1	1.5	32,571	8	2.5	
D	425	0	0	1,358	0	0	
E	15,558	11	7.1	36,871	13	3.5	
合計	52,629	19	3.6	164,494	50	3	3.18

若統計自二〇〇〇年至二〇〇二年之間，壽險業個人傷害險(含主附約)身故及全殘之發生率(詳見表八)，顯見就發生率而言，本專案之身故及全殘發生率較同業平均發生為高，將近多出萬分之一·三八。

3. 專案意外身故及全殘損失率

該專案身故及全殘損失率(詳見表九)，若將保險公司、保險經紀人及保險代理人身故及全殘理賠金額之損失率合併計算，則為 $(6,600萬 + 12,700萬) / (68,170,500 + 200,143,000) = 71.93%$ ，與專案預估損失率五五%相較而言高出許多。

4. 專案意外住院日額損失率

該專案意外住院日額損失率(詳見表十)，若將保險公司、保險經紀人及保險代理人意外住院日額理賠金額之損失率合併計算，則為 $(24,056,000 + 92,250,424) / (21,654,273 + 70,569,437) = 126.11%$ 。細究其原因，應為骨折未住院之理賠比例偏高以及職業類別屬第四類之住院理賠佔五〇%以上。

(三) 以團體傷害險(GPA)取代個人傷害保險附約(PPA)及個人傷害險(PA)之影響

該專案自二〇〇二年五月開辦，三年來銷售銷售個

表八

年度	暴露數	身故及全殘件數	發生率(萬分比)
2000	13,972,529	3,042	2.2
2001	14,619,210	2,426	1.7
2002	15,348,212	2,467	1.6
合計	43,939,951	7,935	1.8

資料來源：壽險公會

表九

計劃別	年繳保費	保險公司					保險經紀人及保險代理人				
		投保人數	保費收入	身故及全殘件數	理賠金額	損失率	投保人數	保費收入	身故及全殘件數	理賠金額	損失率
A	500	23,329	11,664,500	6	600萬	51.44%	74,602	37,301,000	20	2,000萬	53.62%
B	1,000	6,432	6,432,000	1	200萬	31.09%	19,092	19,092,000	9	1,800萬	94.28%
C	1,500	6,886	10,329,000	1	300萬	29.04%	32,571	48,856,500	8	2,400萬	49.12%
D	2,000	425	850,000	0	0	0	1,358	2,716,000	0	0	0
E	2,500	15,558	38,895,000	11	5,500萬	141.41%	36,871	92,177,500	13	6,500萬	70.52%
合計		52,630	68,170,500	19	6,600萬	96.82%	164,494	200,143,000	50	12,700萬	63.45%

表十

保險公司			保險經紀人及保險代理人		
保費收入	理賠金額	損失率	保費收入	理賠金額	損失率
21,654,273	24,056,000	111.09%	70,569,437	92,250,424	130.72%

人傷害保險附約(GPA)之影響(詳見表十一)，顯示自二〇〇二年開始，不論是保險公司之投保率或保險經紀人及保險代理人之投保率皆逐年下滑，尤其是在該案於二〇〇二年五月開辦之後，投保率下滑之情況更加明顯。

該專案與個人傷害險(IPA)及個人傷害保險附約(GPA)之比較(詳見表十二)，以計劃A為例，專案年保費不論職業等級為第一類或第四類，均僅佔個人傷害險(IPA)及個人傷害保險附約(GPA)年保費之四二%及十八%，對價保費收取可能不足。

五、產險業經營傷害保險商品之類型

(一) 商品類型

由於傷害保險屬於中間性質保險商品，產險業及壽險業均可經營，自二〇〇一年保險法修正後，產險業才得以主約方式經營傷害險；目前經營傷害保險業務之產險公司，其商品多以團體傷害險附加特定意外事故，及意外住院日額之組合商品為主(詳見表十三)；但亦有部份產險公司的傷害險商品，係以責任險附加個人傷

表十一

年度	保險公司投保率	保險經紀人及保險代理人投保率
1999年	50%	17%
2000年	47%	15%
2001年	42%	7%
2002年1至4月	41%	37%
2002年5至12月	41%	10%
2003年	38%	11%
2004年	37%	8%

表十二

計劃別	職業等級 險種及保額	第一類		第四類		備註
		年保費	專案保費所佔比例	年保費	專案保費所佔比例	
A	100萬IPA+2,000AHI	2,160元	42%	4,870	18%	900元
E	500萬IPA+2,000AHI	7,680元	38%	17,310	17%	2,900元
A	100萬RPA+2,000AHI	1,950元	46%	4,400	20%	900元
E	500萬RPA+2,000AHI	6,630元	44%	14,960	19%	2,900元
平均比率		-	42.5%	-	18.5%	-

表十三

公司別	中央產物	環球產物	蘇黎世產物	國泰世紀產物	華南產物	佳迪福產物
商品類別	團體傷害險	團體傷害險	團體傷害險	團體傷害險	團體傷害險	團體傷害險
商品內容	特定事故加倍給付	工作期間意外事故身故給付	特定事故加倍給付	特定事故加倍給付	喪葬費用補助金	特定事故加倍給付
	住院日額/實支實付二擇一	住院日額	住院日額/實支實付二擇一	住院日額	住院日額/實支實付二擇一	住院日額
適用費率(註)	G	G	G	G	G	G
承保職業類別	1-4類	1-6類	1-4類	1-4類	1-4類	1-6類

註：G表示團體費率

害險，及住院日額之組合型保單（詳見表十四）；雖然保險法自二〇〇一年修訂，開放產險業可銷售主契約的傷害險保單，但多數產險公司仍以附加在責任險商品的方式，拓展傷害險業務，且以團體費率承保。

(一) 產險業經營傷害保險之現況

在壽險業獨家經營傷害保險業務時，若僅購買個人傷害保險主約，即使承保範圍為單純的意外身故及殘廢，每一〇〇萬元保險金額之保險費維持在一、二〇〇元的水位；自產險業加入傷害險市場競爭業務，一般意外身故保障的傷害險保單，過於陽春，因此，壽險業逐漸針對特定意外事故所致之身故或殘廢，加倍提高給付金額；例如搭乘大眾交通工具意外的多倍保障，或在例假日、或在國參加外活動發生意外，也有多倍保障，不僅擴大了承保範圍，亦豐富了銷售的型態，此外，另以附加方式附加意外醫療、意外住院，甚至壽險、責任險等保障，每年保費約在二、五〇〇元至六、〇〇〇元左右。

除此，傷害保險附加最多的就是意外住院保障，例如：若因為發生意外住院，可獲得每日二、〇〇〇到四、〇〇〇元之住院費用補償，除了以日額給付之外，被保險人亦可選擇實支實付方式，將意外骨折津貼，以及重大燒燙傷的醫療保障都納入。

此外，也有產、壽險公司合作推出傷害保險組合，把「定期壽險」也納入傷害保險中，即發生意外的死亡事故，除了傷害保險之保險金額之外，定期壽險亦可賠償，但定期壽險之保險金額大多介於二〇至八〇萬元左右。

為使商品具有市場競爭力，大多以團體傷害險為主約出單，保險費較個人傷害險更為低廉。以某家產險公司銷售的商品為例，每一〇〇萬元保險金額之個人傷害險，若被保險人的職業類別是屬第一類，每年的保費是七八〇元，附加住院日額一、〇〇〇元時，保險費則為三〇〇元，合計一、〇八〇元；若為團體傷害險，以同樣是一〇〇萬元保險金額為

表十四

公司別	第一產物	友聯產物	泰安產物	富邦產物
商品類別	個人責任險	家庭成員日常生活意外責任險	個人責任險	個人責任險
商品內容	個人傷害險	個人傷害險	個人傷害險	個人傷害險
	住院日額	住院日額/實支實付二擇一	住院日額	住院日額
適用費率(G/I)	I	I	I	I
承保職業類別	1-4類	1-4類	1-4類	1-4類

註：I表示團體費率

例，每年保費為六五〇元，約為個人傷害險之八三%，附加住院的保費亦為二〇〇元，合計九五〇元。

但壽險公司推出的傷害保險，與上述同樣的投保條件，保戶每年的傷害險保費支出就要一、二四〇元，另加計附加住院日額一、〇〇〇元的保險費七九〇元，合計超過二、〇〇〇元，明顯較產險公司之商品昂貴。

六、結論與建議

在產險業加入經營傷害保險業務之後，藉著市場競爭之價格優勢，不僅使傷害保險業務規模逐年擴大，亦使產險業者的業務空間放大，然而在價格競爭的背後，卻也曝露出壽險業和產險業之間的競合關係，可以是價格的競爭，亦可以是商品的合作；但在無法控制業務品質之下，部份壽險業者嚐到此項業務的苦果，連年損失率居高不下，迫使類似之傷害保險組合商品予停售，但產險業的因應對策呢？

產險業介入傷害險市場，至今雖只有五年時間，卻因業務過度競爭，通路成本偏高之下，面臨保險費對價收取不足，若無法獲得國外再保險公司的支持，只得自留危險，極易使得產險公司的傷害保險業務，步上壽險公司的後塵，承受損失率升高的問題。

為使保險市場恢復均衡，建議應採下列做法，以避免供需失衡的情況發生：

(一) 依據實際損失經驗適時調整保費：回歸保險本質及功能，依據通路業務實際損失經驗，適時調整保費或保障內容，如傷害保險保險金額僅限一〇〇萬及二〇〇萬元，抑或傷害住院日額保險金額僅限一、〇〇〇元。

(二) 佣金率依據各業務通路之損失率決定：為與業務通路成為命運共同體，佣金率或通路成本應依通路之損失率適時調整。

(三) 加強核保與理賠人員之專業訓練：以核保從嚴、理賠從寬之經營方式，透過核保及理賠人員之訓練，使業務品質逐漸齊一。

(四) 落實保險業黑名單通報系統：落實與同業間對黑名單之控管，以使保險經營正常化。

(作者：兆豐產險傷害保險部副理)

中華民國產物保險商業同業公會會員公司一覽表

公司名稱	地址	電話	免付費服務電話
台灣產物保險公司	台北市100館前路49號	2331-7261	0809-068888
兆豐產物保險公司	台北市100武昌街一段58號	2381-2727	0800-005500
太平產物保險公司	台北市110忠孝東路四段550號	2758-2700	0800-095795
富邦產物保險公司	台北市106建國南路一段237號	2706-7890	0800-009888
蘇黎世產物保險公司	台北市105敦化北路56號	2731-6300	0800-077568
泰安產物保險公司	台北市100館前路59號2樓	2381-9678	0800-012080
明台產物保險公司	台北市106仁愛路四段1號	2772-5678	0800-078888
中央產物保險公司	台北市100忠孝西路一段6號	2381-9910	0800-005678
第一產物保險公司	台北市100忠孝東路一段54號	2391-3271	0800-288068
友聯產物保險公司	台北市106忠孝東路四段219號	2776-5567	0800-024024
新光產物保險公司	台北市104建國北路二段15號	2507-5335	0800-789999
華南產物保險公司	台北市110忠孝東路四段560號5樓	2758-8418	0800-010850
國泰世紀產物保險公司	台北市106仁愛路四段296號5樓	2755-1299	0800-212880
新安東京海上產物保險公司	台北市104南京東路三段130號9樓	8772-7777	0800-050119
龍平安產物保險公司	台北市許昌街17號13樓	2370-0789	0800-075777
美商美國環球產物保險公司 台灣分公司	台北市110基隆路一段200號16樓	2723-6666	0800-024889
美商安達北美洲產物 保險公司台北分公司	台北市106信義路五段8號10樓	8758-1800	0800-655889
美商聯邦產物保險公司 台北分公司	台北市110松仁路97號10樓A室	8780-8809	0800-076898
香港商亞洲產物保險公司 台灣分公司	台北市104長安東路一段18號9樓 905室	2568-3080	
日商三井住友海上火災產物 保險公司台北分公司	台北市105敦化北路260號7樓	8712-1350	0800-032141
法商佳迪福產物保險公司 台灣分公司	台北市100忠孝東路四段270號17樓	6638-3456	0800-012899
美商聯合保證保險股份有限 公司台灣分公司	台北市106敦化南路二段92號10樓	2325-9766	