

我國產險業經營儲蓄型保險之探討

醒吾科技大學財務金融系
呂慧芬

2016/8/26

中華民國產物保險核保學會

[illegible]

日本中央大學
日本東北福祉大學

財產保險代理人
人身保險經紀人

E-mail: keihun083004@gmail.com

呂慧芬

2

報告大綱



儲蓄型財產保險之概述

意之保險財產者

《中国农村扶贫开发纲要(2001—2010年)》

儲蓄型財產保險基本架構

儲蓄型財產保險之適用條件

日本儲蓄型財產保險之發展

日本儲蓄型財產保險之歷史沿革

多样化的日本储蓄型财产保险产品

日本儲蓄型財產保險之貢獻價值

儲蓄化保險與保險儲蓄化

保險業應如何經營儲蓄型財產保險

1994 年 4 月 27 日

中国建设银行
中国工商银行
中国交通银行
中国农业银行
中国建设银行
中国工商银行
中国交通银行
中国农业银行

主管機關的態度與監理重點

20160826

中國民間博物館協會

3

儲蓄型財產保險之概述

2016/8/26

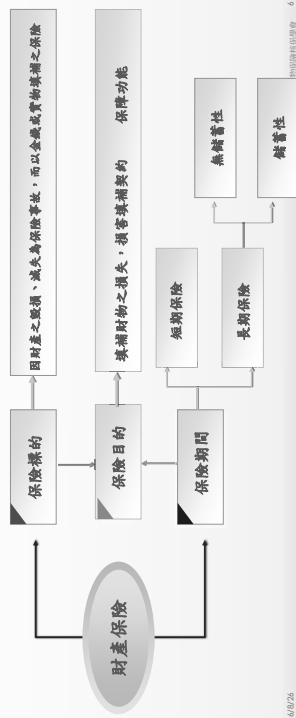
中華民國產物保險核保學會

4

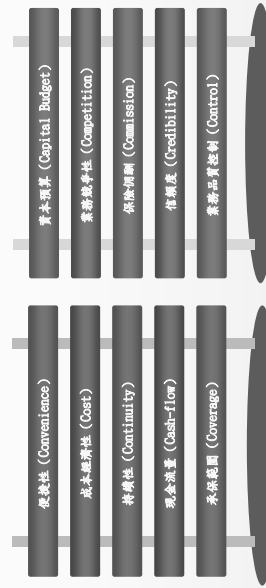
儲蓄型財產保險之概述

- 1 儲蓄型財產保險之意義
- 2 儲蓄型財產保險之特性與機能
- 3 儲蓄型財產保險基本架構
- 4 儲蓄型財產保險之適用條件

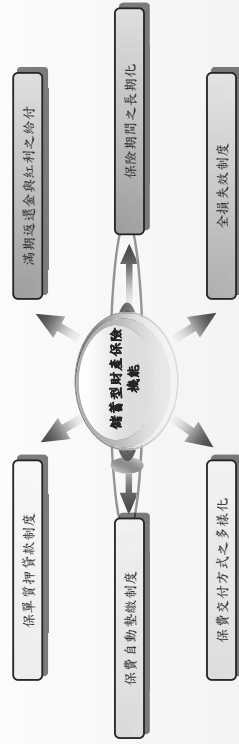
儲蓄型財產保險之意義



儲蓄型財產保險之特性



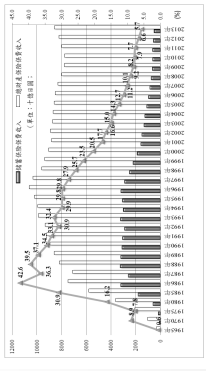
儲蓄型財產保險之機能



日本儲蓄型財產保險之貢獻價值

保險費收入變遷

- 1988年保費收入達到頂點，共計有3兆2240億日圓之保費收入。
- 1985年至1979年，保額型財產保險漸呈衰退之勢，此期間5年內，保額型財產保險之保險費收入減收達5170億日圓。
- 1980年以後，保費收入之增減與總保費收入之增減相若。
- 1980年以後，保費收入之增減與總保費收入之增減相若。
- 儲蓄型保險之盛況於1979年開始有所變化，其原因可由經濟社會之變動與儲蓄型保險保費之穩定增長看出端倪。



近年來，由於正當利率時代，保險公司大量經營上之資金運用困難，使其銷售意願降低，導致儲蓄型財產保險之保費收入逐年下降。

雖然今因世界經濟現況之改變，儲蓄型財產保險商品之魅力有所下降，但不可否認其確實曾為日本財產保險業界創過一波高峰。

2016/8/24

中華全國經濟幹部培訓班同學會

17

2016/8/24

中華全國經濟幹部培訓班同學會

18

儲蓄化保險 VS 保險化儲蓄

比較項目	儲蓄化保險 儲蓄型財產保險	保險化儲蓄 儲蓄型特別條款
開始時間	1963年	1986年
商品理念	儲蓄+保障	保障+儲蓄
保單形式	獨立保險單	非獨立保險單
保單結構	保障（主約） 儲蓄（主約）	保障（主約） 儲蓄（附約）
保費高低	保費較高	保費較低
適用險種	火災保險為主	傷害保險為主

我國產險業應如何經營儲蓄型財產保險

我國儲蓄型產險市場的開拓

我國儲蓄型產險商品之研發

主管機關的態度與監理重點

2016/8/24

中華全國經濟幹部培訓班同學會

20

我國產險業應如何經營儲蓄型財產保險

2016/8/26

中華全國經濟幹部培訓班同學會

19

我國儲蓄型產險市場的開拓



2016/6/24

中華民國臺灣銀行保險部

21

2016/6/24

中華民國臺灣銀行保險部

22

我國儲蓄型產險商品之研發



我國儲蓄型產險商品之研發理由

法律面	經濟面	社會面	需求面	國際面
目前國內現行保險相關法令，並無明文禁止產險業經營長期儲蓄型保險業務之規定，充分明白顯示產險業經營長期儲蓄型保險業務並無適法性之問題。	- 保險自由化已屬世界潮流趨勢，而保險產品自由化更受保險自由化之重要考量項目之一。 - 主管單位應鼓勵產險業者積極研發具有多重功能之優質儲蓄型產險產品，以協助臺灣擴大保險消費。	- 國內產險業發展，保費收入，多停留在新臺幣1,000億元上下徘徊，業務成長極為有限。 - 產險業將遇到瓶頸難能有突破，極需開闢新商品，產險商品可大幅增加收入。	- 我國國民素有儲蓄傳統美德，加上現今保險已成為個人理財重要工具之一，具有保障與儲蓄雙重功能之保險將受保險消費者青睞。 - 目前國內儲蓄型保險產品仍偏重於壽險產品，產險業應開發保險產品，轉推廣大消費者所期盼。	- 美國是世界保險王國，長期以來，其產險業保費收入一直位居世界第一，唯在1980年代一度被日本超越。 - 探討日本產險能躍居世界王座，主要利儲蓄型產險業務與保險產品，轉推廣大消費者所期盼。

2016/6/24

中華民國臺灣銀行保險部

23

2016/6/24

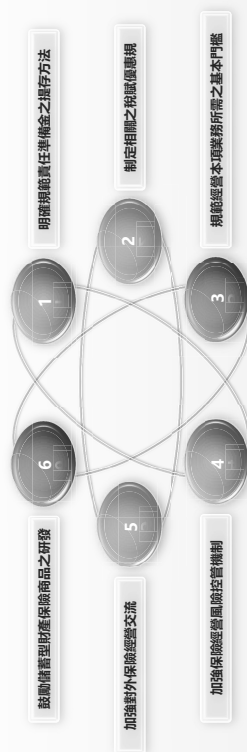
中華民國臺灣銀行保險部

24

我國儲蓄型產險商品之研發



主管機關的態度與監理重點



2014/6/24

中華民國臺灣省保險監督委員會

25

2014/6/24

中華民國臺灣省保險監督委員會

26

主要參考文獻

- 廖述源，儲蓄化保險 VS 保險化儲蓄，保險經營論壇（三十一），中華民國保險經營學會，2015 年 7 月 8 日。
(<http://www.insop.org.tw/resources/forum/20150708.pdf>)
- 廖述源，產險業經營儲蓄型產險商品之探討，保險經營論壇（二十二），中華民國保險經營學會，2014 年 10 月 10 日。
(<http://www.insop.org.tw/resources/forum/20141010.pdf>)
- 廖述源、吳雅萍（2016），我國產險業經營儲蓄型保險之研究，保險經營學報第四期，中華民國保險經營學會，頁 1-36。
- 呂慧芬（2002），滿期還本型財產保險費率與責任準備金之研究，前程企業管理有限公司。



謝謝聆聽
敬請指正