

# 我國現行「個人傷害保險」經驗分析

／張素屏

## 一、前言

我國保險法將傷害保險歸於人身保險之內，長久以來為壽險業之經營範疇。於民國八十六年保險法第一三八條第一項但書修正，產險業得報經主管機關核准以附加契約方式經營傷害保險，九十年再度修正為得以主契約方式經營傷害保險業務，因此，傷害保險成為產壽險業皆得經營的「中間性保險」。

本文以壽險公會彙整編印之「臺灣壽險業個人傷害保險年度經驗損失率研究報告」，自民國八十三年至八十八年觀察年度共六年為觀察期間，統計分析壽險業經營個人傷害保險之經驗損失，期提供產險業經營個人傷害保險之參酌。

## 二、個人傷害保險經驗損失之統計分析

### (一) 總體經驗分析

以觀察期間各年度之粗死亡率與粗殘廢率，求得平均意外發生率，因為統計資料仍屬有限，為防範年度內偶發性之變動，在信賴水準九

下，加計一·二八二倍標準差，加以調整經驗意外發生率。

### 1. 經驗意外死亡率

依觀察期間之意外死亡經驗損失，估計經驗意外死亡率，並以死亡指數測度實際營運成果，以表一示之。主附約合計死亡率以金額經驗計為五·二二一 / 件數經驗計為四·八八五 / 死亡指數是以經驗死亡率對法定職業類別第一類預期死亡率八·一八一 / 之比率計算。主附約合計死亡指數以金額經驗計為六一，件數經驗計為六。

【表一】總經驗損失意外死亡率與死亡指數

死亡率：一· q x 死亡指數：%

死亡指數	經驗死亡率	契約別	
		主要契約	附加契約
一〇二	八·三六九	金額	金額
八〇	六·五二五	件數	件數
五七	四·六七三	金額	金額
五九	四·八〇七	件數	件數
六一	五·〇三三	金額	金額
六〇	四·八八五	件數	件數

2. 經驗意外殘廢率

依意外殘廢經驗損失，估計經驗意外殘廢率，以表二示之。主附約合計殘廢率以金額經驗計為一·七二二 / 件數經驗計為一·五二二 / 。殘廢指數是以經驗殘廢率對法定職業類別第一類預期殘廢率二·二七二 / 之比率計算，主附約合計以金額經驗計殘廢指數率為五三，件數經驗計為四七。意外殘廢率對意外死亡率之比率，以表三示之。主附約合計殘廢率對死亡率之比率以金額經驗計為三四，以件數經驗計三一，比率皆小於法定的四。

殘廢率：一，  
q x 殘廢指數：%

殘廢指數	經驗殘廢率		契約別	
	金額	件數	金額	件數
一二四	四·〇四六	二·六四四	四六	四六
八一	一·四九三	一·五〇七	五三	五三
	二·二七二	二·二七二	五三	五三
	二·二七二	二·二七二	四七	四七

【表二】總經驗損失意外殘廢率對意外死亡率比率

單位：%

契約別	主要契約		附加契約		主附約合計	
	金額	件數	金額	件數	金額	件數
殘廢對死亡比率	四八	四一	三二	三一	三四	三一

(二) 性別與年齡經驗損失分析

1. 性別因素分析

(1) 意外死亡經驗損失分析

性別經驗意外死亡率以表四示之，主附約與男女性合計意外死亡率以金額經驗計為五·二二 / ，其中男性為六·七六六 / 女性為二·二五 / ，以件數經驗計為四·八八五 / ，其中男性為七·一五二 / 女性為二·一七七 / 。男性意外死亡率為女性的二·二三倍。

死亡率：一，  
q x

契約別	主要契約		附加契約		主附約合計	
	金額	件數	金額	件數	金額	件數
性別	二·〇二八	八·六二七	六·三五三	七·〇六四	六·七六六	七·一五三
男性	四·四二〇	三·一六九	二·三三四	二·一七四	二·二五〇	二·一七七
女性	八·三六九	六·五三五	四·六六五	四·八〇七	五·〇二二	四·八八五
男女性合計	四·四二〇	三·一六九	二·三三四	二·一七四	二·二五〇	二·一七七

【表四】性別經驗意外死亡率

(2) 意外殘廢經驗損失分析

性別經驗意外殘廢率以表五示之。主附約與  
 男女性合計意外殘廢率以金額經驗計為一·七二  
 二 / 其中男性為二·三八一 / 女  
 性為 六九二 / 以件數經驗計  
 計為一·五二二 / 其中男性為二·二二  
 / 女性為 六六三 / 男性意外殘  
 廢率為女性的三·四倍。  
 【表五】性別經驗意外殘廢率

死亡率：一 q x

性別	主要契約		附加契約		主附約合計	
	金額	件數	金額	件數	金額	件數
男性	五·〇一六	三·四〇七	二·〇七二	二·二二二	二·三八二	二·二二〇
女性	一·九三三	一·二七七	〇·六二六	〇·六五七	〇·六九二	〇·六六三
男女性合計	四·〇四六	二·六四四	一·四九三	一·五〇七	一·七三二	一·五三三

2. 性別及年齡因素分析

(1) 保險年齡之意外死亡經驗損失分析

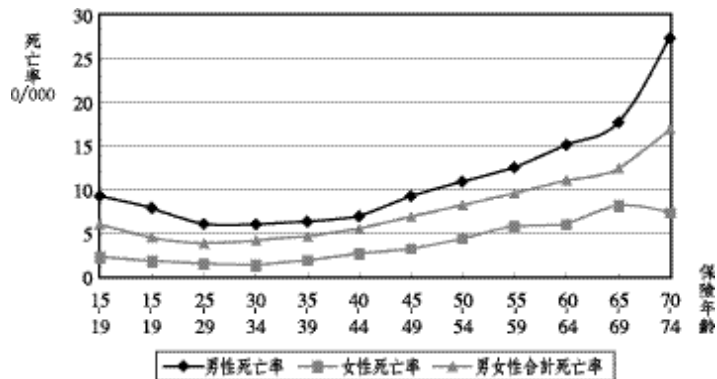
主附約合計之性別及保險年齡經驗意外死亡  
 率以表六示之。男女性合計金額與件數經驗死亡  
 率，除十五—十九歲與二十一—二十四歲兩組外，其他  
 各組的意外死亡發生率皆隨保險年齡增加而上

升。就男性意外死亡發生率言，二五—五四歲各組  
 波動較小。就女性意外死亡發生率言，各組保險  
 年齡波動較小而隨年齡平緩上升。  
 【表六】性別及保險年齡經驗意外死亡率—主附約合計

死亡率：一 q x

保險年齡	男性		女性		男女性合計	
	金額	件數	金額	件數	金額	件數
一五—一九	八·九一八	九·二九五	二·四四四	二·二九七	六·二八二	六·〇四六
二〇—二四	八·〇三三	七·九〇七	二·二四五	一·七八一	四·八九二	四·五三三
二五—二九	五·五九八	六·〇七五	一·八四六	一·五三三	三·八四三	三·八〇九
三〇—三四	五·七四〇	六·〇〇六	一·七〇六	一·三五八	四·二八一	四·一六一
三五—三九	六·二五六	六·三二八	一·九三二	一·八六四	四·八四二	四·五九九
四〇—四四	六·一八七	六·九三三	二·九八〇	二·六五一	五·〇六一	五·五三四
四五—四九	九·三三五	九·一八五	三·〇九九	三·一六〇	七·三四六	六·八〇四
五〇—五四	二·八三八	二·七九八	四·七六四	四·三四〇	九·一三六	八·〇九三
五五—五九	三·五六〇	三·四四三	五·四三二	五·六九九	九·九三六	九·四三〇
六〇—六四	一·七二五	一·四九六	六·二九九	五·八四六	一三·四七八	一〇·八九七
六五—六九	一·八三三	一·七五三	二·一五三	八·〇五四	一五·三六二	一三·二八六
七〇—七四	三·四一六	三·〇三八	一·五八五	七·一五九	二二·八四一	一六·七五〇

【圖一】性別及保險年齡件數經驗意外死亡率趨勢



由圖一顯示男女性

合計、男性及女性之各組保險年齡之經驗意外死亡率趨勢，男性各組保險年齡之意外死亡率均較女性高。不論男性或女性意外死亡率隨保險年齡而增加，於一五—二四歲年齡層的意外死亡率卻高於一五—四四歲各組，六五歲以後意外死亡率有快速上升趨勢。

3. 性別及保險年齡之意外殘廢經驗損失分析

性別及保險年齡之

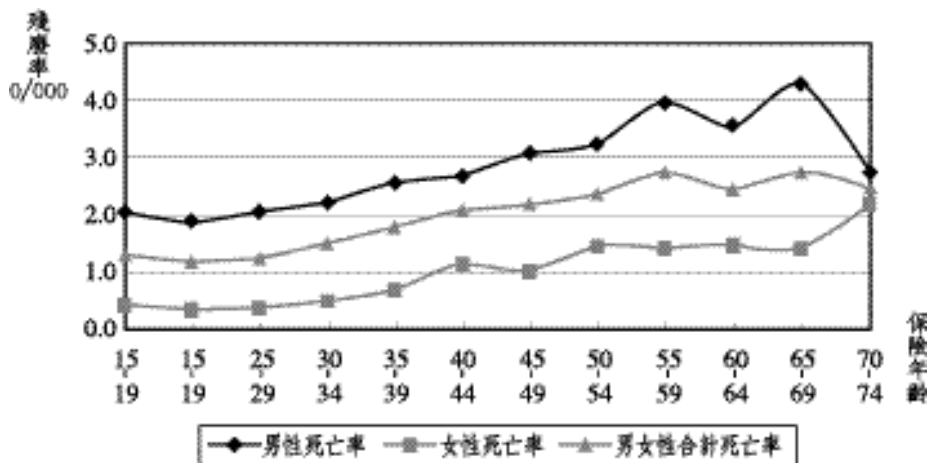
意外殘廢率以表七示之。件數經驗計之性別及保險年齡意外殘廢率趨勢如圖二，可知殘廢率隨保險年齡增長而遞增，男性與女性的意外殘廢率上升趨勢相似。男性之保險年齡五五—七四歲意外殘廢率起伏大，女性殘

廢率上升趨勢較男性平緩。

【表七】性別及保險年齡經驗意外殘廢率—主附契約合計

保險年齡	男性		女性		男女性合計	
	金額	件數	金額	件數	金額	件數
一五—一九	二,二八〇	二,〇三三	〇,三九三	〇,三六八	一,五三二	一,二六四
二〇—二四	二,三六一	一,八五六	〇,三三五	〇,二九六	一,三五四	一,一四一
二五—二九	二,四八九	二,〇三三	〇,四四五	〇,三三五	一,六三六	一,三三一
三〇—三四	二,五九四	二,一八一	〇,五二八	〇,四五三	一,七六二	一,四六八
三五—三九	二,三八二	二,二五二	〇,八八九	〇,六四三	二,五七二	一,七五五
四〇—四四	二,八九	二,六五七	〇,九七	一,〇九九	二,〇八九	二,〇五二
四五—四九	二,七三五	二,〇四五	一,三八一	〇,九八〇	二,七八四	二,一五三
五〇—五四	二,七七七	二,三二五	一,八九六	一,四二〇	二,〇九四	二,三三三
五五—五九	二,五六一	二,九三二	一,五〇二	一,三八五	二,七五五	二,七五三
六〇—六四	二,九六六	二,五三九	一,三三八	一,四三五	二,九五六	二,四二〇
六五—六九	五,〇〇〇	四,二五六	一,二五六	一,三八二	三,五〇〇	二,七二〇
七〇—七四	六,四八二	二,六九二	六,一七四	二,一八四	六,三四二	二,四四六

殘廢率：— 〇 x



【圖二】性別及保險年齡件數經驗意外殘廢率趨勢

由表八得知男性意外殘廢率為女性之倍數為一、八倍之多，尤其保險年齡層一五、三九歲，男性之意外殘廢率為女性的四、八倍，顯示此保險年齡層的年輕男性較年輕女性行車、碰撞或使用交通工具安全性較低或職業危險性之差異，而致男性發生意外事故機會大於女性。而後除六五、六九歲此組外，因性別差異之各組保險年齡的意外殘廢率差距漸為縮小至一、三倍間。

【表八】男性對女性意外殘廢率比值—主附約合計

保險年齡	金額經驗	件數經驗
一五—一九	四·五	四·五
二〇—二四	七·七	六·三
二五—二九	四·〇	五·一
三〇—三四	五·〇	四·六
三五—三九	三·七	三·七
四〇—四四	二·七	一·九
四五—四九	二·七	三·〇
五〇—五四	二·一	二·三
五五—五九	二·三	二·六
六〇—六四	一·八	一·九
六五—六九	三·四	二·五
七〇—七四	〇·九	〇·七

單位：倍數

(三) 職業類別經驗損失分析  
影響傷害保險意外發生率之最大因素為職業

類別，因職業性質不同，所面臨之危險程度自然不同，從事危險性愈高的工作，發生意外事故之機率愈大，應無爭議。所以傷害險常利用職業危險性的高低，對被保險人差別訂價，以求保險對價之公平性。而本文僅對職業分類第一至六類進行討論，特別費率類因統計資料較不齊全，故於此不予討論。職業類別費率比自民國六十五年沿用至今已將近三十年，於此討論該費率比之倍數關係是否仍存在於各職業分類間。

1. 職業類別意外死亡經驗損失分析

觀察期間職業類別金額及件數經驗意外死亡率對第一類比值以表九示之。於男女性合計之金額經驗各職業類別意外死亡率對第一類比值，第一類至第六類分別為一．一．五、二．一、三．二、四．九與一．六；而件數經驗分別為一．一、一．七、二．五、四．一、五．四與一．六。得知經驗職業類別死亡率比關係與法定職業類別費率比關係與大不相同，依此推論，職業類別危險程度愈高，因危險變異大，職業類別之費率比應加大差距，以突顯危險程度之差異，故使用近三十年的職業類別費率比應進一步檢討，以符合保險費率公平的原則。

【表九】職業類別意外死亡率對第一類比值—主附約合計

單位：倍數

職業類別	費率比	男性		女性		男女性合計	
		金額	件數	金額	件數	金額	件數
第一類	一．〇〇	一．〇	一．〇	一．〇	一．〇	一．〇	一．〇
第二類	一．二五	一．三	一．六	一．五	一．四	一．五	一．七
第三類	一．五〇	一．五	一．八	二．四	二．九	二．一	二．五
第四類	二．二五	二．二	二．七	七．九	七．二	三．二	四．一
第五類	三．五〇	三．六	三．五	二七．四	二三．六	四．九	五．四
第六類	四．五〇	五．七	五．九	五七．七	三三．八	二〇．六	二〇．〇

以表十表示主附約合計之職業類別經驗死亡率與法定死亡率限制對照，以金額經驗計第一至六類意外死亡率分別為四．一、七．一、五．九、九．七、四．八、八．五、一．二、一．六、六．七、一．九、七．七、一．四、二．四、五．一、一．八、八．八、一．二、一．五、三．三、七．八、三．三、一．二、一．五、八、一．六、七．一、一．九、七．四、一．一、一．九、七．四、一．一、一．九、七．四、一．一。

依此可知，第一類及第二類之經驗死亡率低於法定死亡率下限；第三類、第四類及第五類經驗死亡率接近法定死亡率下限。而第六類以金額計經驗死亡率為四二·四五 / 已超過法定死亡率之上限三六·八一五 / 以件數計經驗死亡率為三·九七四 / 介於法定死亡率之上下限間。

【表十】職業類別經驗死亡率與法定死亡率對照—主附約合計

職業類別	法定死亡率		經驗死亡率	
	上限*	下限**	金額	件數
第一類	八·八一	五·七七	四·〇〇七	三·〇八八
第二類	一〇·二二六	七·一五八	五·九七四	五·三五三
第三類	一二·二七二	八·五九〇	八·四八五	七·八二三
第四類	一八·四〇七	一二·八八五	一二·六六七	一二·五八〇
第五類	二八·六三四	二〇·〇四三	一九·七七〇	一六·七一
第六類	三六·八一五	二五·七七〇	四二·四〇五	三〇·九七四

註：\* 指主要契約死亡發生率之上限。  
\*\* 指附加契約死亡發生率之下限。

死亡率：一 q x

保險大道 五七

2. 職業類別意外殘廢經驗損失分析  
觀察期間職業類別金額及件數經驗意外殘廢率對第一類比值以表一一示之。於男女性合計之各職業類別殘廢率對第一類殘廢率比值，金額經驗第一類至第六類分別為一·三、三·三、四·二、八·七、二與二·八；而件數經驗分別為一·一、二·九、三·三、五·三、一一·四與六·三。由此可知，經驗職業類別死亡率關係與法定職業類別費率比關係與大不相同。

【表一一】職業類別殘廢率對第一類比值—主附約合計

職業類別	費率比	男性		女性		男女性合計	
		金額	件數	金額	件數	金額	件數
第一類	一·〇〇	一·〇〇	一·〇〇	一·〇〇	一·〇〇	一·〇〇	一·〇〇
第二類	一·二五	二·六	二·五	一·五	二·四	三·〇	二·九
第三類	一·五〇	二·七	二·四	五·〇	八·一	三·四	三·三
第四類	二·二五	二·五	三·五	一四·一	三·三	二·八	五·三
第五類	三·五〇	五·一	六·九	七·四	九·八	七·二	一·四
第六類	四·五〇	二·三	四·七	〇·〇	〇·〇	二·八	六·三

單位：倍數

職業類別別男性對女性殘廢率比值以表一二示之。職業類別第一類及第二類男性意外殘廢發生率高於女性，男性及女性於第三類之件數殘廢率相當接近，第四類及第五類則女性意外殘廢發生率高於男性。女性於第六類之意外殘廢率極低（四捨五入後為），故無法計算男女性殘廢率比值。

【表一二】職業類別別男性殘廢率對女性比值—主附約合計

單位：倍數

職業類別	第一類	第二類	第三類	第四類	第五類	第六類
金額	三·三	六·一	一·八	〇·六	〇·二	—
件數	三·三	三·四	〇·九	〇·五	〇·二	—

以表一三示主附約合計之職業類別別經驗殘廢率與法定殘廢率限制對照，以金額經驗計第一類至第六類意外殘廢率分別為一·七六九、五·二四九、六·二九、三·二四九、二·二六八五及四·八七五。以件數經驗計第一類至第六類意外殘廢率分別為八九四、二·六一七、二·九六四、四·七二四、一·九六四、二·六一七。

一·二七一、及五·六四九、

依此可知，第一類之經驗殘廢率低於法定殘廢率下限；第二類及第三類之金額計經驗殘廢率已超法定殘廢率上限，而以件數計則與法定殘廢率下限相近；第四類經驗殘廢率與法定殘廢率下限接近；第五類之金額計經驗殘廢率已超法定殘廢率上限，件數經驗計於法定殘廢率上下限間，而第六類經驗殘廢率為遠低於法定殘廢率下限。

【表一三】職業類別別經驗殘廢率與法定殘廢率限制對照—主附約合計

殘廢率：— q x

職業類別	法定殘障率		經驗殘障率	
	上限*	下限**	金額	件數
第一類	三·二七二	二·二九一	一·七六九	〇·八九四
第二類	四·〇九一	二·八六三	五·二四九	二·六一七
第三類	四·九〇九	三·四三六	六·〇二九	二·九六四
第四類	七·三六三	五·一五四	五·〇〇三	四·七二四
第五類	一一·四五三	八·〇一七	一二·六八五	一〇·一七一
第六類	一四·七二六	一〇·三〇八	四·八七五	五·六四九



註：\* 指主要契約殘廢發生率之上限。  
 \*\* 指附加契約殘廢發生率之下限。  
 (四)殘廢程度經驗損失分析

由於「臺灣壽險業個人傷害保險年度經驗損失率研究報告」並未統計各年度意外殘廢程度六級中二十八項的經驗損失，故此之殘廢程度六級二十八項的理賠件數資料來源是由壽險公會於民國九十一年九月三十日所提供。統計分析意外殘廢，第一項由殘廢程度第一至六級之經驗損失分析每一殘廢等級的殘廢率，第二項由殘廢等級之二十八項經驗損失分析每一殘廢項次的殘廢率。

1. 意外殘廢程度經驗損失分析  
 (1)殘廢級項件數及佔率分析

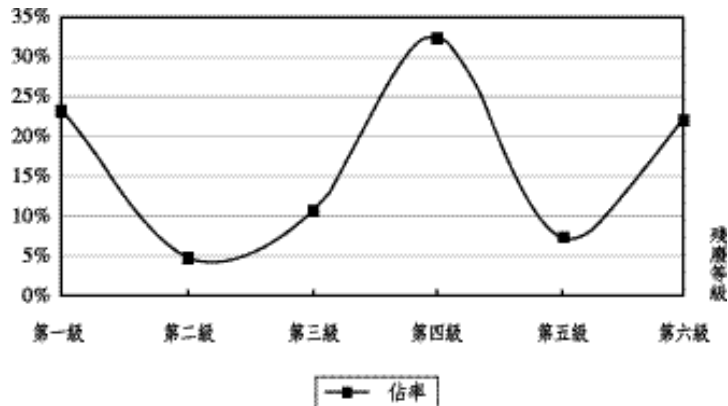
殘廢等級件數及佔率以表一四示之。由民國八十三至八十八觀察年度之殘廢損失經驗可知，殘廢等級主要集中於：第四級佔三二·一%；第一級佔二二·四%；第六級佔二一·九

【表一四】殘廢等級件數及佔率  
 佔率：%

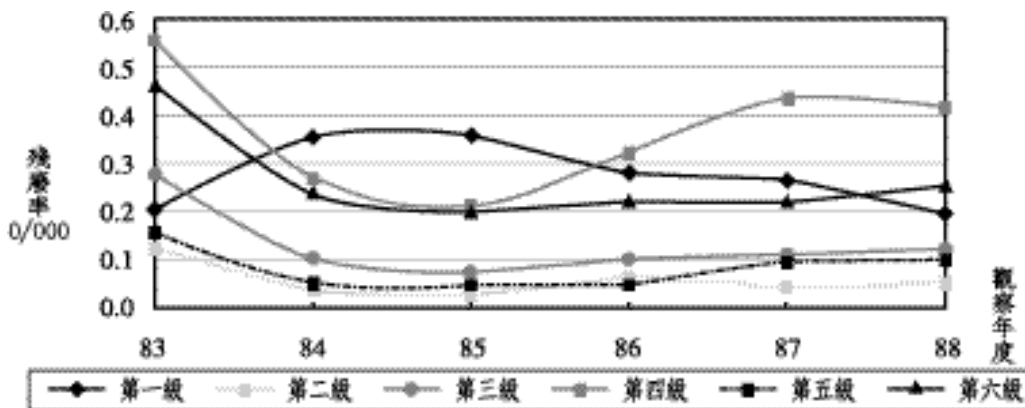
合計	八八年		八七年		八六年		八五年		八四年		八三年		殘廢等級 觀察年度
	佔率	件數	佔率	件數	佔率	件數	佔率	件數	佔率	件數	佔率	件數	
二二·四	一·四三八	一七·二	二五·一	二二·五	三〇〇	二七·〇	二六·一	三九·〇	二七·六	三三·五	二二·三	一〇七	第一類
四·八	二九五	四·八	七〇	四·一	五四	六〇	五八	三〇	二二	三·七	六·九	六六	第二類
一〇·六	六四七	一〇·六	一五五	九·四	一二五	九·七	九四	八·一	五七	九·八	六·八	一四八	第三類
三三·一	一九六二	三六·三	五三二	三七·〇	四九三	三一·〇	三〇〇	二二·二	一六四	二五·六	三一·二	二九六	第四類
七·二	四四一	八·八	一二九	八·三	一一〇	五·一	四九	五·一	三六	四·七	三·三	八四	第五類
二一·九	一·三四二	二二·二	三三五	一八·八	二五一	二一·三	二〇六	二一·八	一五四	二二·六	一五七	二四九	第六類
一〇〇	六·一五	一〇〇	一·四六一	一〇〇	一·五五三	一〇〇	九六八	一〇〇	七〇八	一〇〇	六九五	九五〇	合計



三級由八十三年度後即有下降的趨勢，而後每年於八十四年度後有逐年上升的趨勢於八十五年度後有逐年上升的趨勢於八十六年後略有上升每年於八十七年波動，第六級於八十三年度後逐年下降，第五級於八十六年波動，第六級於八十三年度後逐年下降。



【圖三】觀察年度合計意外殘廢程度第一級至第六級佔率  
 (2)意外殘廢等級第一級至第六級經驗損失之分析  
 由圖四可知民國八十三至八十八觀察年度個人傷害保險意外殘廢等級發生率趨勢，殘廢等級第一級發生率於八十五年度達至高峰為三九五，而後有逐年遞減的趨勢，第二級每年於八十五年度後逐年下降，第三級每年於八十五年度後逐年上升，第四級於八十五年度後逐年下降，第五級於八十五年度後逐年上升，第六級於八十五年度後逐年下降。



【圖四】殘廢程度第一級至第六級意外殘廢率趨勢  
 利用經驗損失估計各殘廢程度等級之殘廢率。第一級至第六級經驗意外殘廢率分別為：三九五、二二五、一四、三九四、二二五、一四。  
 2. 意外殘廢程度給付項目經驗損失分析  
 分析經驗損失殘廢程度給付二十八項的殘廢率，以一一代表第一級一項為雙

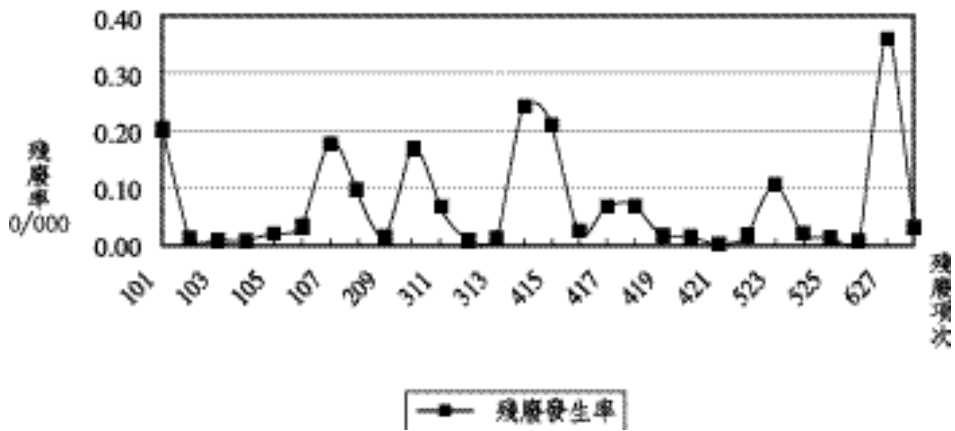
目失明，以下類推。

以觀察期間經驗損失估計殘廢程度給付二十八項的意外殘廢發生率以表一五示之，以發生率由高至低排序發現，意外殘廢發生率前五高項次分別為：第六級二十七項(金手指)為 . 三六五 / ；第四級十四項(雙耳失聰)為 . 二四三 / ；第四級十五項(一目失明)為 . 二二一 / ；第一級一項(雙目失明)為 . 二七七 / ；第一級七項(中樞神經機能極度障害)為 . 一七七 / 。意外殘廢發生率前五低項次分別為：第四級二十一項為 . 二 / ；第一級三項及四項分為 . 七 / ；第五級二十六項為 . 九 / ；第三級十二項為 . 一 / 。

雖然意外發生是隨機產生的，但由圖五可看出意外殘廢的發生有集中於某些項次的情况，而非均勻分佈於各殘廢項次中，主因可能是統計量不足的問題，或殘廢程度給付設計不當致被保險人意圖申請某幾項殘廢給付的情形出現。

【表一五】意外殘廢程度給付二十八項經驗殘廢率

殘廢項次	平均發生率 %/000	標準差	變異係數 %	標準差 倍數	累積機率 %	調整後 發生率 %/000	發生率 排序
一〇一	〇.〇九八	〇.〇八五	八七	一.二八二	九〇	〇.二〇七	四
一〇二	〇.〇〇七	〇.〇〇四	六七	一.二八二	九〇	〇.〇二一	三
一〇三	〇.〇〇七	〇.〇〇四	六七	一.二八二	九〇	〇.〇二一	三
一〇四	〇.〇〇四	〇.〇〇五	七六	一.二八二	九〇	〇.〇〇七	二六
一〇五	〇.〇〇四	〇.〇〇二	六九	一.二八二	九〇	〇.〇〇七	二六
一〇六	〇.〇〇二	〇.〇〇六	五二	一.二八二	九〇	〇.〇三三	二一
一〇七	〇.〇一九	〇.〇二二	六三	一.二八二	九〇	〇.〇三五	二二
一〇八	〇.〇五二	〇.〇五五	六八	一.二八二	九〇	〇.一七七	一五
一〇九	〇.〇七九	〇.〇七二	七〇	一.二八二	九〇	〇.一七四	一四
一一〇	〇.〇四三	〇.〇四一	九〇	一.二八二	九〇	〇.一七〇	一六
一一一	〇.〇四三	〇.〇四一	九〇	一.二八二	九〇	〇.一六七	一七
一一二	〇.〇〇五	〇.〇〇四	七五	一.二八二	九〇	〇.〇二一	二四
一一三	〇.〇〇五	〇.〇〇四	七五	一.二八二	九〇	〇.〇二一	二四
一一四	〇.〇〇五	〇.〇〇四	八六	一.二八二	九〇	〇.〇二一	二四
一一五	〇.〇八〇	〇.〇二七	一五七	一.二八二	九〇	〇.二四三	二
一一六	〇.〇一六	〇.〇〇二	二七	一.二八二	九〇	〇.〇三一	三
一一七	〇.〇四一	〇.〇〇六	三八	一.二八二	九〇	〇.〇三四	一四
一一八	〇.〇四一	〇.〇〇二	四九	一.二八二	九〇	〇.〇六八	一〇
一一九	〇.〇〇九	〇.〇〇七	七三	一.二八二	九〇	〇.〇六八	一〇
一二〇	〇.〇〇二	〇.〇〇一	一〇	一.二八二	九〇	〇.〇二八	一八
一二一	〇.〇〇一	〇.〇〇一	八〇	一.二八二	九〇	〇.〇二四	二一
一二二	〇.〇〇一	〇.〇〇一	八〇	一.二八二	九〇	〇.〇二四	二一
一二三	〇.〇〇二	〇.〇〇六	四六	一.二八二	九〇	〇.〇一九	一七
一二四	〇.〇〇二	〇.〇〇六	四六	一.二八二	九〇	〇.〇一九	一七
一二五	〇.〇〇七	〇.〇三九	六九	一.二八二	九〇	〇.〇一八	一七
一二六	〇.〇〇八	〇.〇〇六	七三	一.二八二	九〇	〇.〇一五	一五
一二七	〇.〇〇五	〇.〇〇五	七〇	一.二八二	九〇	〇.〇〇九	二五
一二八	〇.〇二二	〇.〇〇三	一三	一.二八二	九〇	〇.〇三六	一
一二九	〇.〇二六	〇.〇〇六	二二	一.二八二	九〇	〇.〇三三	二
一三〇	〇.〇二六	〇.〇〇六	二二	一.二八二	九〇	〇.〇三三	二



【圖五】殘廢程度二十八項意外殘廢率曲線圖

### 三、結論

本文統計分析我國壽險業個人傷害保險經驗損失，提供產險公司介入個人傷害保險市場之參酌。

(一)統計分析壽險業民國八十三年至八十八年觀察年度經驗損失，得到下列結果：

#### 1. 總體經驗

經驗意外發生率遠低於預期意外發生率，經驗意外死亡率約佔預期意外死亡率以金額計為六一%，以件數計為六%；經驗意外殘廢率約佔預

期意外殘廢率約以金額計為五三%，以件數計為四七%，故應調降預期意外發生率，以符合保險對價原則。經驗意外殘廢對意外死亡之純保費比率以金額計為一六%，以件數計一五%，與法定意外殘廢對意外死亡純保費比率一六%接近。

#### 2. 性別與年齡經驗

##### (1) 性別因素

男性意外事故發生率約為女性之一四倍。男性經驗意外死亡率約佔預期意外死亡率以金額計為八三%，以件數經驗計為八七%，而女性以金額經驗計為五四%，以件數經驗計為三九%。男性經驗意外殘廢率約佔預期意外殘廢率以金額經驗計為三五%，以件數經驗計為三一%，而女性以金額經驗計為三一%，以件數經驗計為三%。

可利用性別差別費率或商品設計除外不保活動等方式，突顯性別所造成意外發生率之差異，重視保險對價之公平。

##### (2) 年齡因素

意外事故發生率會隨年齡增加而呈上升趨勢，分為三個不同年齡層影響意外事故發生率：青少年族群因不安全的交通行為，導致發生意

外事故機會高於青壯年人口；中壯年族群的意外發生率隨著年齡增長而平緩上升，顯示因年齡差異造成意外事故發生較小；老年人族群意外發生率明顯高出青壯年族群許多，主要是肇因起於意外事故與否難以判定，在外在意外事故及內在疾病的雙重原因影響下，保險人若無法舉證非意外事故所致，皆必須負給付保險金之責，致意外發生率呈急遽增加。

### 3. 職業類別經驗

職業類別第一類至第六類分別表示不同危險程度的職業，以觀察期間之經驗損失統計，被保險人從事危險程度愈高的職業或執務，則有意外事故發生率愈高的現象，由經驗損失發生率顯示，法定職業費率比關係已不存在，第一類及第二類之經驗發生率比與法定費率比較相近，但第三類至第六類的經驗發生率比與法定費率比則差異甚多，於高危險職業類別法定的費率比有偏低現象。故應擴大職業費率比差異，反映職業危險程度之不同，以符合保費公平原則。

### 4. 殘廢程度經驗

殘廢給付的理賠件數主要集中在於殘廢程度第一級、第四級與第六級。於民國八十五年修正第

六級殘廢給付比率由一 % 調降為五 %，以杜絕「金手指」事件，同時將第四級殘廢給付比率由三 % 調升為三五 %。由經驗得知，自觀察年度八十五年起，第六級二十七項「金手指」之意外殘廢率改善成效不彰，反而致第四級十五項、十七項、十八項的殘廢率明顯增加，形成「金眼睛」、「金手掌」及「金腳掌」事件。

(二) 本文提供之結論，有些地方可供產險業經營個人傷害保險市場之參酌：

1. 個人傷害保險市場需求性高，天災人禍不斷，但國人通常於出國旅遊時，才會注意到自己對傷害保險的需要，匆匆購買旅行平安險僅保障旅遊期間，卻忽略平日亦無時遭受意外事故之威脅，故保險公司可誘發保險消費者對個人傷害保險之需求，善盡社會保障責任，產險業雖然是後來加入者，但個人傷害保險市場無論產壽險業仍有很大的發展空間。

2. 早期產險業只有責任險範圍理賠意外體傷部份，道德危險沒有壽險普遍，如今可以意外傷害

險出售，在觀念上有待改變與加強。個人傷害保險的道德危險問題，可藉由保險給付設計及建構同業高額通報系統，抑制個別危險之集中，以減少道德危險之誘發。產險業經營個人傷害保險可配合原有保險商品之承保事故而設計，以原有保險商品之保險事故為承保個人傷害保險之條件，可有效抑制道德危險行為之發生。

3. 個人傷害保險現行為法定彈性經驗，各家保險公司可依個別損失經驗於法定限制內調整保險費率，但市場上為爭取業務，不斷有放佣、放扣情事產生。保險市場業務競爭是必然的，但價格競爭不是最好的方式，保險公司應加強保障與服務之提供，方有助保險市場的良性發展與健全。同時，傷害險特色是低損失發生率，高損失幅度，故適當再保險安排，可降低經營風險大，減少清償能力不足之問題。

4. 殘廢理賠集中某些給付項目，而非均勻分佈於各個項目。現行我國殘廢給付項目過於繁多，小至手指缺失，大至喪失全部身體機能。由經驗損

失得知，有些殘廢給付項目理賠次數並不多見，本文建議可合併性質相近的給付項目，或刪除給付比率過小的項目；一則可反映於保險費率上，調降保險費率，二則可有助於釐清事故肇因是否為意外，較可明確判別疾病或意外事故所致之傷殘，減少道德危險的發生。

5. 壽險業和產險業所經營個人傷害保險可朝商品差異化與價格差異化發展，以創新商品或為消費者量身訂作商品組合介入市場，然目前產險業一直依循著壽險業商品設計的脚步前進，擠壓開發設計傷害商品的空間，壽險業與產險業的所經營原有商品為完全不同屬性，套用壽險業經驗不完全合宜。

綜言之，產險業經營個人傷害保險雖缺乏經驗，觀察壽險業之經驗損失以他山之石可以攻錯，是值得深入經營的險種，但產險業可加強商品設計、行銷通路開發及理賠服務品質，提升競爭力。

（本文作者：財產保險從業人員）