

# 2019 年損保協會課程分享

吳其倫

台灣與日本地理位置及文化接近，產險業的制度及生態環境，也與日本高度相似，舉凡日本產險業的監理、保險商品的研發、以及既有產品的改良，都能夠提供台灣做為借鏡與反思，藉由每年日本損保協會所舉辦的產險課程講座，得以實地了解日本產險業的各項發展。

課程主要內容

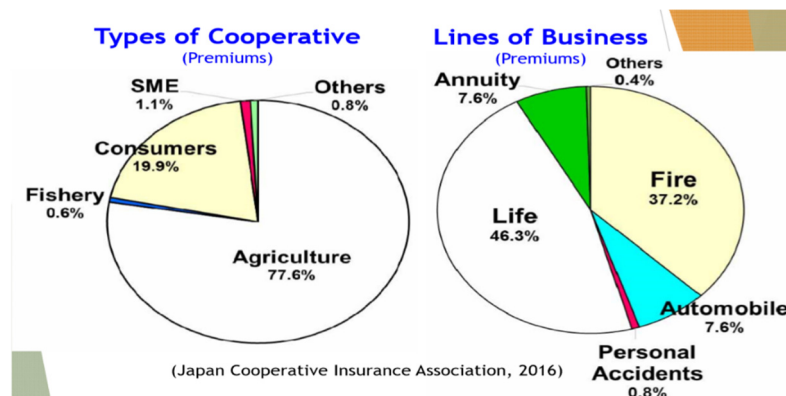
本次課程的主要內容有：

1. 日本產物保險市場概況
2. 區塊鏈於海上保險的應用
3. 資訊安全管理於產險的應用
4. 保險議題研討：如何提高保險滲透率及保險業如何因應高齡化社會的來臨。

## 一、日本產物保險市場概況

### ● 農業保險

日本的農業保險制度相當獨特，與世界各國不同，歐美國家多為商業模式經營、前蘇聯的農業保險為社會保險形式的強制保險，日本則為互助合作模式的「共濟組合」，台灣最接近這種制度的組織為產銷合作社，基層農業保險保障，就是由這種合作社性質的共濟組合來提供，共濟組合執行保險公司、公證人、理賠人員的角色。而在日本共濟組合並非商業保險公司，而其業務規模比重，也佔了非商業保險的七成以上。



- 日本經歷嚴格法規監管，再經歷費率自由化之後，保險型態改變：
  1. 承保範圍及服務擴大
  2. 損失率擴大導致保險費增加
  3. 日本保經代佣金給付偏高，費用率給付制度總檢討

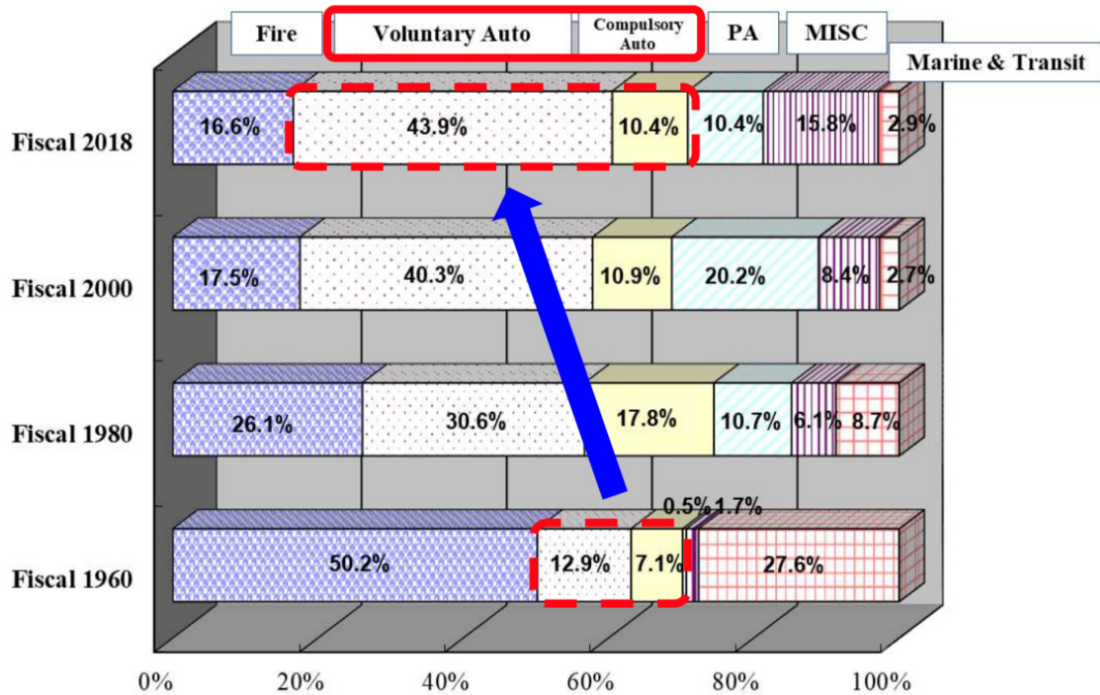
- 日本產險業保險費總量世界排名第四，佔 GDP2.14%；台灣產險業保險費總量世界排名則是第十六，佔 GDP3.4%。由此可以看出台灣不但是產物保險業的大國，保險滲透率更是超越日本、英國及法國等，為高度發達的產險市場。

Non-life Insurance Premium Volumes in 2018

Ranking	Region	Premiums in 2018		Premiums per Capita	Premiums in % of GDP
		(in Million USD)	Share of World Market (%)	(in USD)	(%)
1	United States	875,984	36.91	2,672	4.26
2	Mainland China	261,512	11.02	185	1.92
3	Germany	145,046	6.11	1,747	3.62
4	Japan	106,405	4.48	837	2.14
5	United Kingdom	101,009	4.26	971	2.29
6	France	92,888	3.91	1,296	3.14
7	South Korea	80,951	3.41	1,567	5.05
8	Canada	73,833	3.11	1,996	4.32
9	Netherlands	68,605	2.89	3,977	7.51
10	Australia	48,983	2.06	1,957	3.46
11	Italy	44,933	1.89	742	2.17
12	Spain	39,945	1.68	857	2.80
13	Brazil	33,589	1.42	159	1.80
14	Switzerland	28,940	1.22	3,379	4.10
15	India	26,102	1.10	19	0.97
16	Taiwan	19,864	0.84	841	3.40
17	Belgium	18,540	0.78	1,193	2.57
18	Russia	16,374	0.69	114	1.06
19	Mexico	15,206	0.64	116	1.24
20	Austria	13,785	0.58	1,557	3.02
	Other Regions	260,556	11.00	-	-
	Total/Average	2,373,050	100.00	312	2.78

< Swiss Re-Sigma No.3/2019 World Insurance in 2018 >

- 日本在過去 60 年來，傳統險種如火險及水險，業務比重越來越低，取而代之的為任意車險，火險由 50.2% 降至 16.6%，水險則由 27.6% 降低至 2.9%，任意車險則由 12.9% 成長至 43.9%。

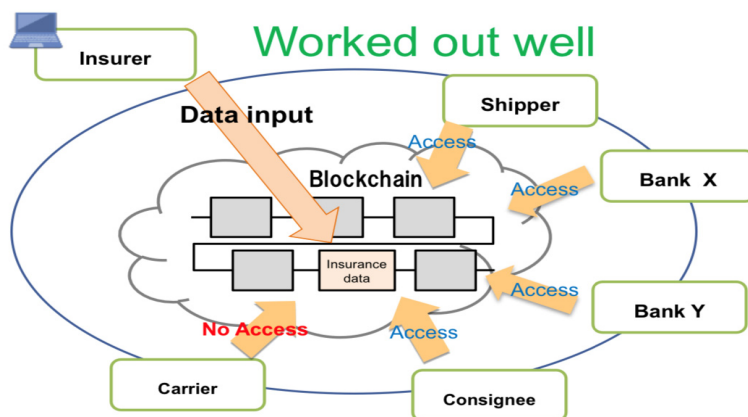


台灣與日本相似，均為海島型國家，國內礦產資源貧乏，仰賴國際貿易，因此海上保險為基本需求的傳統保險，在 60 年前家用汽車並不普及的年代，火災保險更是比重最高的險種，但隨著家用車的普及，任意車險及強制車險的比重，在世界各國都取代了火險及海上保險來到了第一位，大部分國家車險比重都高達約 50%。

在這樣的發產態勢下，應用於汽車保險的各項服務也孕育而生，過去最令人印象深刻的理賠服務為理賠人員快速到達現場，之後也逐漸應用駕駛行為監測系統，藉由各種駕駛行為的統計數據例如是否加速過猛、急踩煞車等調整保險費率（台灣稱為 UBI）。現在最引人注目的，則是自駕車的應用，未來自駕車的普及是否會造成汽車保險被產品責任險所取代，如果參考日本現在自駕車的保險發展，答案是否定的，汽車的風險在未來仍較可能由汽車保險來承保。

二、海上保險為最適合發展區塊鏈的險種，在區塊鏈普及之前，所有貨物運送文件、匯款資料皆為紙本文件，貨物要能夠順利運送，紙本文件須先傳遞到各個相關單位手上，舉例來說，貨物從東京運送到上海的航程大約兩天，但是等待紙本文件送達各單位的時間則大約七天，也就是貨物需暫存於倉庫等待七天才能開始運送，導致貨運效率低落。藉由區塊鏈的應用，銀行、運送人、收貨人及保險公司之間藉由資料的界接各項貨物報關憑證及金融款項資料，可讓貨物運送文件無紙化，也免於重複登打並能以區塊鏈方式建立無法追溯更改的歷史資料，提高貨運文件傳達效率。日本海上保險的區塊鏈應用已日趨成熟，除了保險業之外，運輸的相關企業也紛紛意識到無紙化區塊鏈的優點，引起的其他產業的興趣，認為區塊鏈無紙化只運用在保險相當可惜，也逐漸促使區塊鏈的應用擴大到各行各業。

- Tested the accessibility to the data by the parties concerned



2019

✓ control of who can access which data

### 三、資訊安全的風險管理

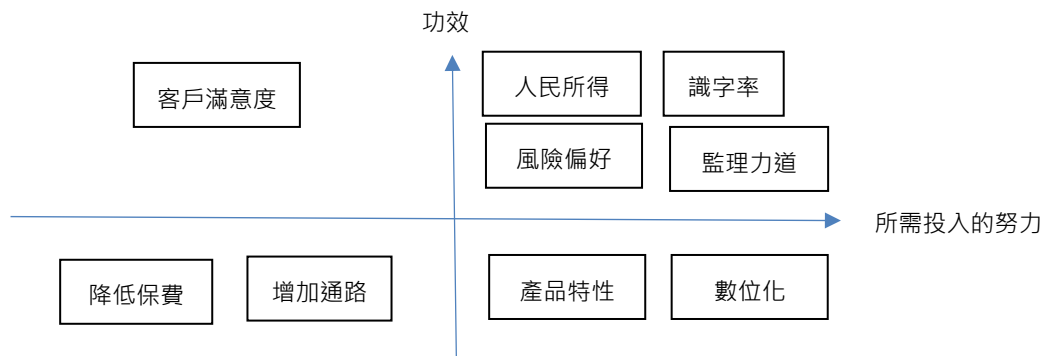
日本自 2005 年開發出資安險，市場規模尚小，2018 年在日本僅佔兩億美元，相較於美國市場，資安險已達美金 20 億，日本政府欲憑藉經濟產業省的助力，擴大資安險的保險覆蓋率，日本資安險的競爭也在近年逐漸白熱化，在激烈的市場競爭之下，開始有產險業者提供承保「全球化」的跨國資安保險商品。日本的資安險產品，主險承保償責任，副險則承保各種額外費用，例如：法律諮詢費、緊急通知費用、鑑定費、預防損害擴大費用、慰問金、以及防止事件再次發生的費用等等。在日本，發展資安險最大的挑戰缺乏統計數據及損失的發生一波接著一波而來，讓費率精算的難度相當高。此外，社會大眾對於資訊安全風險的認識仍舊不足，企業也很少採取有效的資安風險管理措施，導致資安風險更加難以控制。目前僅有 12.7%

的企業有充足的資安保險保障，約 10.8% 的企業資安風險管理尚在規劃中，高達 76.5% 的企業則完全暴露於資安風險當中。

### 四、保險議題研討

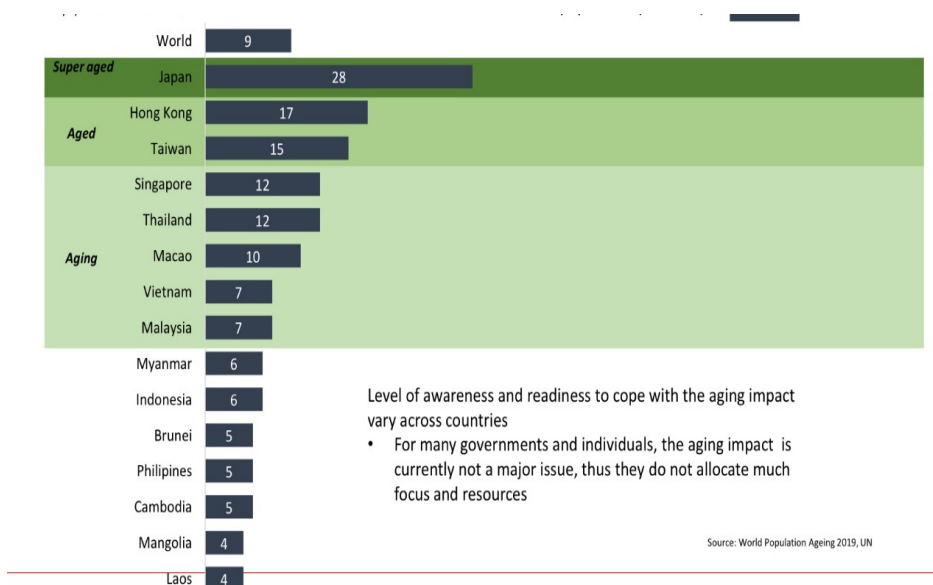
#### ● 如何提高保險滲透率

保險滲透率為保險發產的重要指標，提高保險滲透率是各種保險推展的首要任務，藉由分析各種提高保險滲透率的方法，找出性價比最高的方案，經由與會小組成員的資料分析與討論，提高保險滲透度的要素有：客戶滿意度、人民所得、識字率、風險偏好、監理力道、保費高低、通路多寡、產品特性及數位化環境等，投入改善上述要素所提高的保險滲透率的功效表格示意如下，可看出提高客戶滿意度為最有效方法。（各國國情不同則下列各要素的分配也需另作調整，以找出投入努力較低但功效較高的方案優先執行）

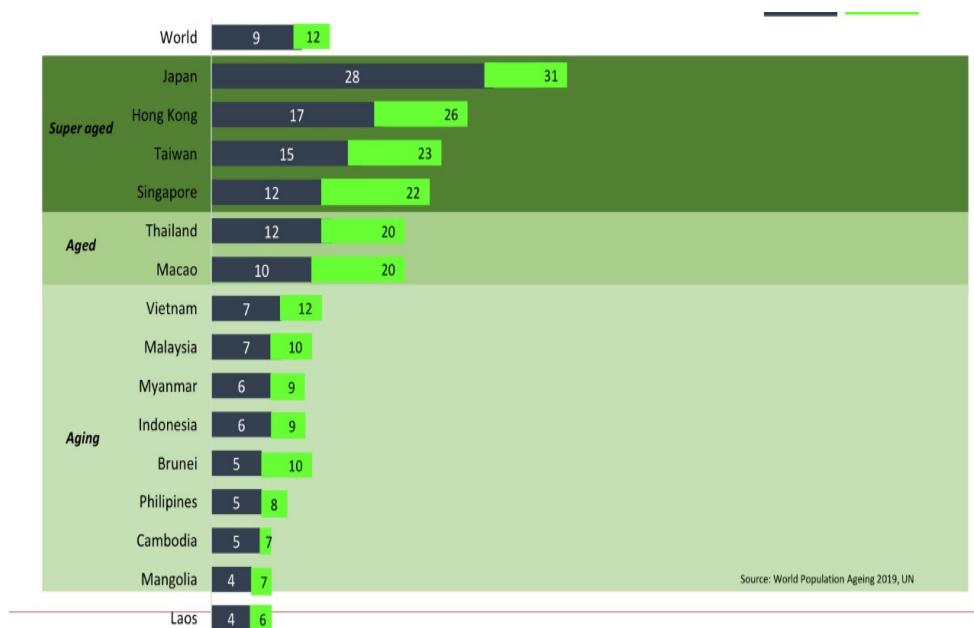


● 產險業如何因應高齡化社會的來臨

目前高齡人口所佔比重



2030 年預期高齡人口所佔比重



可看出不僅日本，發達地區如香港、台灣、新加坡等地方，都即將由高齡社會邁向超級高齡社會。

對策：及早因應即將來臨的超級高齡化社會，除了保險公司須重新審視適宜的退休年齡及計算費率的死亡率、規劃結

合長照服務的保險單、提供專屬高齡被保險人的小額醫療、健康保險之外，意外事故的受害人為高齡人士的可能性也大幅增加，例如行人為高齡人士的比重也將提高，第三人責任險的曝險程度也將與過去不同，以日本為例，自行車撞傷高齡人的意外事故大幅增加，也帶動當地自行車第三人責任保險的推出。

有人說，日本現在的問題，往往會在十年後的台灣發生，從日本過去的保險監理的高度控管、擬定規章費率、到近年的費率自由化及社會邁入超級高齡化的人口

結構等等，會發現台灣也正朝著類似日本的方向發展，日本經驗對於台灣的重要性不言而喻。現在日本積極布建區塊鍊的應用、產險公司的整併、費率自由化之後市場惡性競爭的防止以及資安風險的管理等，不難看出日本人做事殷實、未雨綢繆具有遠見的特質，也讓我們借鏡思考未來的下一步要怎麼走。

本文作者：

富邦產物保險股份有限公司工程暨海上保險商品部專案副理

## 強制汽車責任保險 電子式保險證上路了

民眾可選擇電子式保險證，方便至交通監理所(站)  
辦理各項監理異動業務，快速又便捷。

查詢編號:				查詢日期:	
保險人(車主)	王小明	保險期間	自民國 106 年 01 月 01 日 中午 12 時起 至民國 107 年 01 月 01 日 中午 12 時止 (12 個月)	保險等級(保額)	1
保險種類(使用性質)	自用小客車	駕駛人姓名	AAA**88	引擎/車身號碼	1
駕駛人	張國瑞	牌照號碼	AB1234567***80	保險公司	○產物保險股份有限公司
車牌號碼	1998	保險日期	民國 106 年 01 月 02 日	總代理	○
保險公司	○產物保險股份有限公司	總代理	○	中區	○
保險日期	民國 106 年 01 月 02 日	保險費	○	北區	○

金融監督管理委員會 106.9.11 金管保產  
字第 1060086650 號函辦理。