

兩岸保險業之競爭與合作

東北財經大學

2006年7月10-11日

王事展

在台灣金融自由化與國際化的潮流下，台灣保險業面臨劇烈的競爭，自七十六年起市場逐次地開放以後，台灣保險市場成長趨緩，由於業界惡性競爭擾亂市場次序，產生了負面的效應，尤其金融業跨業經營及策略聯盟的崛起，顛覆了傳統上專業經營的理念，使保險市場的結構亦將重新調整。

更由於保險業屬於國際性行業也受到國際的影響，但台灣保險業跨入國際市場，以往的單打獨鬥方式將無法立足，合併或聯盟是必經之路。外商在專業的領域則是我國保險業者所不及的，尤其是再保與精算方面的知識，國內業者更嫌不足；台灣產險業共計21家保險公司，其中本國保險公司14家，外商保險公司7家。繼法商安盛產物於2004年2月撤資後，2005年4月本國新安產險公司與外商東京海上產物(原統一安聯)合併，並正式更名為新安東京海上產險，同年日本三井住友買下明台股權，美國AIG買下中央股權，接著11月18日國華產險因經營不善，保險局爰依保險法第149條第3項規定給予勒令停業派員清理之處分，同時委託財團法人保險事業發展中心擔任清理人，並組成清理小組。在台灣財產保險市場激起了極大的衝擊。

壹、台灣保險市場概況

一、保險監理-產業政策

行政院金融監督管理委員會2004年7月成立正式運作，金融監理一元化時代來臨，其在新組織架構形成後，監理目標與工作重點新政策方向陸續出籠，保險局所揭櫫之工作重點如下：

(一)商品發展與創新

1. 建置分級審查保單標準
2. 放寬核備制及備查制適用之範圍
3. 設計保單時重視資產負債之配置
4. 鼓勵保險業開發政策性責任保險
5. 建立保險審查委員之遴選與管理制度

(二)維護市場秩序，加強消費者保護

1. 推動產險費率自由化
2. 強化保險代理人經紀人及保險業務員之行銷管理
3. 推動保險業之公司治理制度

4. 保戶申訴與保險犯罪防制
 5. 加速推動保險業辦理電子商務
- (三)強化保險公司清償能力
1. 持續推動風險資本額制度-RBC
 2. 健全保險業退場機制
 3. 建立保險業財務分析及清償能力追蹤系統
- (四)推動政策保險
1. 健全強制汽車責任保險制度
 2. 協助推動新制勞工退休金保險制度
 3. 規劃我國颱風洪水災害保險制度
- (五)未來監理目標如下：
1. 完成「保險法」及「強制汽車責任保險法」之修正
 2. 提升保險商品審查效率及鼓勵保險創新
 3. 維護保險市場行銷紀律
 4. 強化清償能力，健全退場機制
 5. 培育保險專業人才
- (六)對於保險產業發展的願景為：
1. 發揮保險保障功能，促進社會安定
 2. 建構資產管理中心，協助經濟發展
 3. 營造良好經營環境，發展區域保險集團

二、市場動態

(一)市場概況

台灣保險業保費收入逐年增加，截至 2005 年全年保費收入已達 1,194 億元，平均每天保險費 3.27 億元。唯產險市場站穩千億元規模，但成長率卻日漸趨緩，從 2003 年 7.96%、2004 年的 5.42%，2005 年則僅剩下 3%。費率自由化、同業競爭、重大災難減少使得部份險種的費率降低、沒有重大工程開工等都是可能原因。

產險市場業務來自車險、火險兩大險種超過 6 成，去年也無例外，保費收入約 591.6 億元，其中任意險(含車體險與任意汽車責任險)保費收入首度突破 400 億，持續以 10 個百分點的成長率一舉由前一年度的 372 億，躍升至 411.6 億，佔產險市場 34.47%(表 1-2)。第二大險種仍為火險，但保費收入相較於 93 年減少 1.7 億，約 155.5 億，不僅延續前年衰退，更擴大其幅度。至於航空險方面，由於華航等主要航空公司空安紀錄良好，保費大幅降低，因此連續二年都出現兩位數負成長。水險雖然今年成長 3.12%，但漲幅已遠不如較前一年度的 8.34%，佔了大約 1/3 天災險比重的政策性地震險則由前一年度的衰退 5.69% 反轉為成長 6.75%，市占率因而超越了推展困難的責任險，以及近年來缺乏重大工程加持而衰退達 19% 的工程險。另外，傷害險堪稱產險業的大黑馬，保費

從 2004 年 71.8 億到 2005 年 85 億，成長率達 19%，預料很快將取代水險地位。綜上所述，去年的產險簽單保費收入，持續成長，其中水險成長的幅度最大達 46.73%，傷害險成長 18.53%，車險持續成長，但火險則持續衰退 1.09%，但衰退幅度已較前年的 15.85%減緩。此外，去年保費收入明顯成長的，還有傷害險、天災險、汽車車體損失險及責任險等個人投保的險種，主因是這些險種損失率都很低，一向是保險業重要的獲利來源，各公司積極行銷這些險種，讓保費收入有明顯的成長。

(二)公司概況

1. 財產保險公司

就業務排名來看，百億俱樂部仍有只有富邦與明台。富邦的成長力道雖略低於 2004 年的 5%，但 4%的成長率仍高於市場平均水準，保費收入達 242.7 億，佔市場的 20%(表 1-3)，一家獨大的局面大概很難改變。去年三井住友買下明台，雖經歷股權買賣的衝擊，仍交出漂亮的成績單，保費收入成長 5%，達 106.9 億元。排名第 3、第 4 的新光與友聯雙雙以 2 位數字成長率晉升 90 億元俱樂部，堪稱來勢洶洶。第 5 名的國泰世紀則由前一年度的 79.3 億增加到 84.9 億，是 80 億俱樂部的唯一成員。第 6 名的中央則是 70 億俱樂部的唯一會員。至於 40-60 億俱樂部則包括新安東京海上、泰安、中國、華南、台產及由衰退 13%跌落的蘇黎世。

2. 人壽保險公司

以 2005 年壽險新契約保費收入的前五大分別是國泰、富邦、新光、南山與統一安聯。這五大公司的保費合計高達 3,319 億元，佔總保費 5,409 億元的 6 成 1。也就是 29 家壽險公司中，前五大公司的業務量就佔了 61%。其中，壽險龍頭國泰更是一舉突破千億大關，為 1,126 億元，創下我國壽險史上單一公司在一個年度新契約保費收入超過仟億元的歷史紀錄。第 2 名是富邦，保費收入從 93 年的 436 億元增加到 94 年 669 億元，成長率高達 53.57%，為前 10 大公司中保費成長率最高的公司。若以億元為單位，新光與南山的成績並列第 3。南山去年以 41.26%的成長率創下 517 億元的保費收入，新光則放慢腳步成長僅 3.27%，最後以 6,300 萬的差距小贏南山。排名第 5 是以投資型保單為主的統一安聯，其保費收入為 487 億元，成長率達 29.09%。只賣傳統壽險商品的郵政壽險保費呈現負成長，台壽、幸福、國寶、宏泰、中央及大都會等保險公司保費收入均呈現衰退情形(表 1-4)。

表 1-2 2004-2005 年產險各險種保費收入及占有率一覽表

金額單位：千元

險種	2004 年	占有率	2005 年	占有率	成長率
強制責任險	17,998,907	15.08%	17,790,421	15.40%	1.17%
任意責任險	41,160,670	34.48%	37,216,705	32.23%	10.60%
火 險	15,551,074	13.03%	15,722,673	13.61%	-1.09%
水 險	8,669,634	7.26%	8,406,998	7.28%	3.12%
傷 害 險	8,507,584	7.13%	7,176,941	6.21%	18.54%
天 災 險	6,714,896	5.63%	6,290,286	5.45%	6.75%
責 任 險	5,883,062	4.93%	6,084,550	5.27%	-3.31%
工 程 險	5,726,757	4.80%	7,052,801	6.11%	-18.80%
信用保險	4,448,798	3.73%	3,865,504	3.35%	15.09%
航 空 險	2,329,173	1.95%	3,192,944	2.76%	-27.05%
其他財產責任保險	2,349,490	1.97%	2,680,483	2.32%	-12.35%
國 外 分 進	27,031	0.02%	8,820	0.01%	206.47%
合 計	119,367,076	100.00%	115,489,126	100.00%	-

資料來源：產險公會

表 1-3 2004-2005 年各產險公司簽單保費收入

金額單位：百萬元

名次	公司	2005 年	2004 年	成長率	市占率
1	富邦	24,266	23,394	3.73%	20.34%
2	明台	10,693	10,217	4.66%	8.96%
3	新光	9,412	8,503	10.69%	7.89%
4	友聯	9,154	8,326	9.94%	7.67%
5	國泰世紀	8,490	7,928	7.09%	7.12%
6	中央	7,715	7,251	6.40%	6.47%
7	新安東京海上	6,785	5,184	30.88%	5.69%
8	泰安	6,760	6,393	5.74%	5.67%
9	中國	6,271	5,587	12.24%	5.26%
10	第一	5,757	5,183	11.07%	4.82%
11	華南	5,151	4,744	8.58%	4.32%
12	蘇黎世	4,464	5,136	-13.08%	3.74%
13	台產	4,077	4,004	1.82%	3.42%
14	環球	2,933	2,777	5.62%	2.46%
15	太平	2,639	2,401	9.91%	2.21%
16	國華	1,951	3,032	-35.65%	1.64%
17	安達北美州	1,006	1,096	-8.21%	0.84%
18	佳迪福	636	520	22.31%	0.53%

19	新安東京/統一	614	3,292	-81.35%	0.51%
20	三井住友	346	367	-5.72%	0.29%
21	聯邦	176	132	33.33%	0.15%
22	亞洲	22	20	10.00%	0.02%
合計		119,318	115,487	-	100.00%

資料來源：產險公會

表 1-4 2004-2005 年各壽險公司新契約保費收入

金額單位：百萬元

名次	公司	2005 年度	2004 年度	成長率	市佔率(%)
1	國泰	112,696	84,765	32.95	20.83
2	富邦	66,985	43,618	53.57	12.38
3	新光	51,792	50,151	3.27	9.57
4	南山	51,729	36,621	41.26	9.56
5	統一安聯	48,736	37,754	29.09	9.01
6	郵政壽險	30,560	31,810	-3.93	5.65
7	中國	29,329	25,723	14.02	5.42
8	ING 安泰	26,464	18,205	45.37	4.89
9	保誠	15,974	13,471	18.58	2.95
10	台灣	15,330	16,770	-8.59	2.83
11	三商美邦	14,955	10,434	43.33	2.76
12	全球	12,542	8,309	50.94	2.32
13	佳迪福	11,458	7,489	53.00	2.12
14	幸福	9,843	10,605	-7.19	1.82
15	遠雄	9,610	4,890	96.52	1.78
16	國寶	5,356	11,133	-51.89	0.99
17	中央	4,982	5,884	-15.33	0.92
18	國華	4,982	4,940	0.65	0.92
19	宏泰	3,845	4,467	-13.92	0.71
20	國際紐約	2,820	2,757	2.29	0.52
21	美國	2,005	1,729	15.96	0.37
22	興農	1,907	1,914	-0.37	0.35
23	宏利	1,604	2,244	-28.52	0.30
24	大都會國際	1,491	6,432	-76.82	0.28
25	康健	1,484	1,543	-3.82	0.27
26	保德信國際	1,447	1,046	38.34	0.27
27	環球瑞泰	718	548	31.02	0.13
28	安達	320	122	162.30	0.06
29	中泰	-	-	-	-
30	蘇黎世	-	825	-	-
合計		540,954	446,199	21.24	100.00

資料來源：壽險公會

貳、大陸保險市場概況

大陸改革開放以來，隨著經濟的發展，保險市場也快速成長，一躍而成為世界十一大保險國，其財產保險為第十三大、人身保險為第八大，成為舉世矚目的一顆閃亮明星，一個符合現代保險要求的保險法令監管體系環境正在建造中，目的在求保險產業的健全發展。

一、保險監理

監管市場行為不斷加強。各省保監局不斷加強現場檢查，全面開展整頓規範保險市場秩序工作。督促各財產險公司開展共保業務自查，防止因違規共保造成風險。對團險和萬能保險進行檢查，及時對投保人進行風險警示，嚴肅查處詐欺誤導行為。展開保險公司資料品質問題調查，規範資料標準，提高資料品質。對保險仲介服務統一發票的實施情況開展專項檢查。聯合有關部門以及境外監管機構，嚴厲查處“地下保單”。在金融行業其他領域風險不斷暴露的情況下，及時組織各公司自查投資管理風險，對部分國有公司資產管理進行了行政效能檢查。謹慎做好信訪投訴工作，共處理信訪投訴 5144 件，及時消除了行業發展中的一些不穩定、不和諧因素。定期向全行業披露違規處罰資訊。全年共處罰違法違規保險機構和保險仲介機構 415 家，處理相關責任人 216 人，罰款 1436 萬元。國有保險公司監事會認真履行職責，深入基層開展業務、財務監督檢查，在促進國有保險公司規範經營和加強內部管理方面促成市場紀律化。

二、保險法令

為了建立大陸保險市場誠信建設，在保險監理工作方面是要努力解決好速度、效益、誠信和規劃問題，促進保險業又快又好；做大做強。在所謂開創保險監管新局面要求下，保險監管部門提出了四個重點：

1. 樹立科學的發展理念、立足經濟社會發展全局，不斷加快保險業發展。
2. 拓寬發展領域，圍繞構建社會主義和諧社會和建設社會主義新農村的重大戰略部署，認真研究新需求，不斷填補保險業發的空白地帶。
3. 改善發展環境，創造良好的法律環境、政策環境、市場環境、輿論環境，完善保險法律法規體系，積極參與安全生產、醫療衛生、社會保障等相關領域

的立法工作，樹立行業優秀典型。

4. 創新發展模式，轉變保險業增長方式，優化保險業發展結構，提高保險資源配置效率，實現保險業可持續發展。

在建立保險監管制度基礎工程方面有以下五點：

1. 加強保險法制建設：大陸保險法完成第二次修正另外制定了《財產保險公司保險條款和保險費率管理辦法》、《再保險業務管理規定》和《人身保險保單標準化工作指引》等一系列部門規章和規範性檔。
2. 加強精算制度建設：實施新的財產保險準備金提取標準，逐步完善非壽險精算制度，引入壽險公司內含價值指標體系，編制了更加精確的新生命表。
3. 健全資訊與統計制度：完善監管資訊系統，推進以資料集中和運營系統平台整合為中心的保險資訊化建設。初步建立了統一的保險統計資料體系和保險市場監測指標體系。順利完成保險業第一次經濟普查工作，保監會被評為第一次全國經濟普查先進集體。
4. 建立風險責任追究制度。研究制定《國有保險機構重大案件領導責任追究規定》和《中國保監會保險監管問責制試行辦法》，對造成重大經營風險以及因監管不到位而造成嚴重後果的，嚴肅追究相關人員責任。
5. 健全保險保障基金制度：規範保險保障基金的繳納、管理和使用，確保保險保障基金及時足額上繳。目前，保險保障基金達到50億元。

在對財產、人身保險及中介保險市場產業發展方面保險監管部局的措施計開列如下：

1. 財產險
 - (1)進一步發展農業保險。政策性農業保險在已有試點基礎上爭取相關配套政策支持，深化改革；引導推動保險公司立足“三農”保險，大力開發涉農產品。
 - (2)大力發展責任保險。今年，保監會將重點加強與相關政府部門協調合作，為保險公司創造責任保險發展的政策環境和市場空間。

- (3)積極推進產品創新，建立年度產品總結制度，同時選擇重點公司進行產品創新試點。
- (4)高度重視誠信建設，堅持以提高車險理賠服務水平為加強產險業誠信建設切入點。
- (5)培育發展再保險市場
- (6)加強非壽險精算制度建設，著手實現非壽險準精算師全科目考試，制定非壽險精算師考試高級課程規劃，並將頒布、實施車險定價準則及其細則。

2. 人身險：

- (1)加強綜合治理，規範銀行保險業務，要積極引導和推動銀保模式創新。
- (2)上下聯動，整體推進全國專項檢查。
- (3)啟動非現場監管，與現場監管實現有效互動。今年上半年，保監會將組織編寫非現場監管手冊，舉辦專題培訓。
- (4)加強制度建設，建立長效機制。今明兩年，保監會將制定「養老保險管理辦法」、「健康保險管理辦法」、「銀行保險管理辦法」等相關規章制度。進一步推動產品管理改革，穩步推進保單標準化建設，組織行業力量制定標準條款。

3. 中介業

結合開展治理商業賄賂專項工作，做好中介市場專項檢查，重點集中在保險中介機構(包括兼業代理機構)財務、業務的真實性問題。同時，日常監管突出重點，注重實效。進一步貫徹落實保險營銷員持證上崗制度，積極穩定推進農村營銷員資格管理制度改革。對保險專業中介機構，要堅持市場化的進入和退出機制，堅持查處各類嚴重擾亂市場秩序的違法違規行為。對保險兼業代理機構，積極推進分類監管試點。

近期，保監會將制定「保險營銷員管理規定」，探索營銷人員分級考試、分類管理模式，著手「保險兼業代理機構管理規定」的修訂工作。

三、保險市場

(一)各險保費收入

2005年底，中國保險業總資產超過1.5兆億元，是2002年的2.4倍；資本金總量超過1,000億元，是2002年的3倍，保險業的總體承保能力和風險管理能力大幅增強。全年保費收入4927.3億元，同比增長14%。**產險保費**收入1,229.9億元，同比增長12.9%；**壽險保費**收入3,244.3億元，同比增長14%；健康和意外險保費收入453.1億元，同比增長16.6%。截至2005年底，保險公司總資產15,225.9億元，比年初增加3,240.1億元(詳表2-1)。

A·2005年共有22家新公司開業

1. 全國共有保險公司93家，其中保險集團和控股公司6家，財產險公司35家，人身險公司42家，再保險公司5家，保險資產管理公司5家。保險從業人員達180萬人，其中保險營銷員近150萬人，從業人數占金融業達40%以上，顯示保險業正進入起飛期之階段。

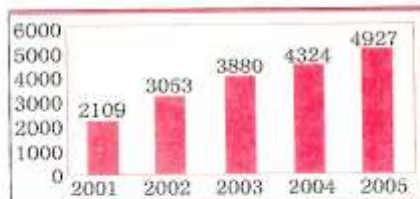
2. 保險仲介快速發展：目前共有保險專業仲介機構1800家，保險兼業代理機構12萬家，保險營銷員147萬人。通過仲介實現的保費收入3,596億元，占總保費收入的73%。

B·引進外資，全面開放：2005年12月11日起，中國保險市場實現全面對外開放。到2005年底，中國外資保險公司共有40家，比2002年增加了1倍。進入「財富」雜誌世界500強的46家保險公司中，有27家已經在華設立了營業機構。2005年外資公司保費收入341億元，占總保費收入的6.9%，比2002年提高5.4個百分點。

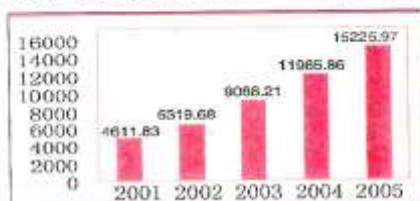
表 2-1

2001 年至 2005 年 保险业发展比较

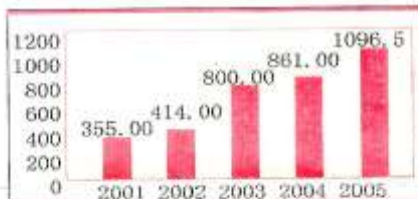
保费收入情况比较 (单位:亿元)



总资产变化情况比较 (单位:亿元)



资本金情况比较 (单位:亿元)



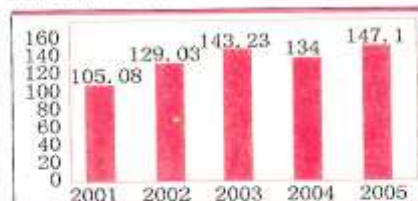
保险机构情况比较 (单位:家)



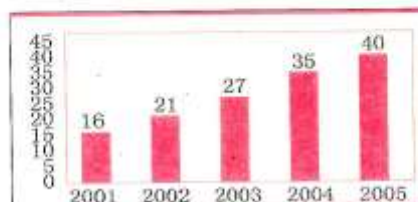
从业人员情况比较 (单位:万人)



营销员情况比较 (单位:万人)



外资公司数量情况比较 (单位:家)



(注:图表数字由保监会提供。)

(二)結構逐步優化

1. 薄弱環節得到加強：農業保險扭轉了多年來連續萎縮的趨勢，責任保險產品不斷豐富，出現了快速發展的勢頭。養老保險和健康保險保持較快發展，成為新的業務增長點。有8家保險機構獲得10項參與企業年金業務的資格。為了促進結構優化，對保險監管費實行差別費率，適當降低了健康保險、責任保險和農業保險的收費標準。
2. 業務結構調整步伐加快：財產險公司積極發展非車險業務，非車險占財產險公司保費收入的比重比上年提高2.3個百分點。壽險公司更加注重內含價值和長期穩健發展，壽險新單期繳和續期業務比例逐步提高，壽險標準保費比規模保費增幅高4.6個百分點。
3. 區域發展更加協調：中部地區發展普遍較快，一些西部省市也出現較快發展的勢頭。貴州、四川、湖北、陝西、山西五省的增長速度分別達到19.7%、18%、17.9%、17.8%和17.2%。
4. 資產結構實現戰略轉變：債券投資占整個保險資產投資的比例首次超過銀行存款的比例，達到52.3%，比年初提高16.7個百分點。保險機構已成為債券市場的第二大機構投資者。

(三)保險公司改革向更深層次推進

保險公司境外上市和引進外資參股，使國際資本市場與戰略投資者的外在壓力逐步轉化為公司深化改革的內在動力，從組織形式和管理體制的改革深入到經營機制的轉換。國有保險公司用人制度改革穩步推進，高管人員考核機制逐步完善，初步建立了高管人員的經濟責任審計和離任審計制度。中國人保、中國人壽、中國再保險三家國有公司分別制定了專業化基礎上的集團化發展戰略，國有獨資控股（集團）公司與股份公司的關係逐步理順。對三家國有保險公司主要負責人進行了調整，優化公司經理人制度。

(四)保險資產管理得到加強

1. 專業化管理體制逐步完善。目前保險資產管理公司管理的資金占保險資金運用總量的 77.7%，保險資金專業化管理的框架初步形成。
2. 保險資金運用收益穩健增長，全年投資收益率達到 3.6%，比上年提高 0.7 個百分點，對促進保險產品創新、提高保險公司競爭力發揮了積極作用。
3. 投資渠道進一步拓寬。允許保險資金直接投資股票市場，允許保險外匯資金境外投資，增加商業銀行金融債券、短期融資債券、國際開發機構債券等新的投資工具，增加了資金管理的彈性和空間。

(五)業務概況

1. 整體概況

(1)保費收入

2005 年中國大陸全國保費收入為 4,927 億元，較去（2004）年，增長 13.95%。由表 2-2 數據顯示人身保費收入達 3,697.47 億元，增長率為 14.54%；財產險保費收入 1,229.85 億元，增長 12.84%。

①在財產險保費收入中：

機動車輛險保費收入略為下降；而企業財產險、家庭財產險貨運保險、責任保險、保證保險等非車險業務的比重則提高 1.8%，其中責任險保費收入為 23 億元，增加 30.2%，全國農業保險保費收入同比增長 84.3%。

②在人身保費收入中：

壽險保費收入為 3244.27 億元，占率為 65.84%，若剔除中意人壽 200 億之團險保單，2005 年壽險保費收入僅較 2004 年同期增加 192.97 億元增長 6.77% 左右。健康險隨大陸開放外資經營健康險業務後，其保費收入由 259.87 億元增加至 312.3 億元，成長率增加 0.32%。對大陸人身險的低迷景象，某些地區監管人員認為是正常的結構調整，但我們看到，這種低迷狀況已從 2004 年延續到 2005 年，而且從保險市場相對成熟的北

京、上海等地區波及到應處於成長期的中部省份（如湖南、江西等），是否預示著2005年人身險市場將繼續呈現全國性的低迷狀態嗎，值得關注。

(2)各類賠款與給付

2005年大陸支付各類賠款及給付合計1,129.66億，增率達12.47%。從表2-2數據中得知產險賠付率仍高於人身險之賠付率，產險賠付成長率2.96%，探其原因可知2004年5月實施新《道路交通安全法》，已將任意汽車第三人責任險（大陸簡稱商業機動車三責險）視同強制汽車第三人責任險，並採無過失責任，保險公司在賠款上限內須一一賠付，而非大陸《保險法》規定，司機酒後駕車、肇事後逃逸的交通事故，保險公司原屬無責之制度，普遍提高保險公司之賠付率，促使保險公司紛紛表示將提高三責險之費率。

(3)資產總額

2005年大陸保險業總資產額達15,225億元，較去年底增加3,372億元，比率增長28.45%。

表 2-2 2003-2005 年大陸保險公司業務概況

單位：億元人民幣

年 度 項 目	2005 年		2004 年		2003 年	
	金額	占率%	金額	占率%	金額	占率%
保費收入	4,927.33	100	4,318.13	100	3,880.39	100
1. 財產險	1,229.85	24.96	1,089.88	25.24	869.40	22.40
2. 人身險	3,697.47	75.04	3,228.24	74.76	3,010.99	77.59
(1) 人身意外 傷害	140.89	2.86	117.06	2.71	99.58	2.57
(2) 健康險	312.30	6.34	259.87	6.02	241.92	6.23
(3) 壽險	3,244.27	65.84	2,851.30	66.03	2,669.49	68.79
賠款、給付	1,129.66	100	1,004.44	100	841.01	100
1. 財產險	671.74	59.46	567.52	56.50	476.31	56.64
2. 人身險	457.92	40.53	436.92	43.49	364.70	43.36
(1) 人身意外 傷害	43.51	3.85	39.42	3.92	30.65	3.64
(2) 健康險	107.91	9.55	89.10	8.87	69.90	8.31

(3)壽險	306.49	27.13	308.39	30.70	264.15	31.41
營業費用	525.96	10.67	435.82	10.09	361.22	9.31
資產總額	15,225.96	-	11,853.55	-	9,122.84	-

2. 公司概況

(1) 財產保險公司

表2-3顯示排名前三大中資產險公司之保費收入占據產險總保費收入之比例高達72.63%，而外資產險業僅占有大陸產險總保費1.31%之比重，足證其對大陸產險市場之貢獻依然有限。

(2) 人壽保險公司

由表2-4得知，中國人壽股份有限公司以1,857億元之保費收入高居榜首，新興中資壽險公司業務發展則略顯遲緩，外資壽險公司相對表現亮麗，除中意人壽的團險鉅額保費收入外，友邦人壽的保費收入增長率亦十分引人注目，在失去團險牌照資格無新公司開張的情況下，友邦在今年的後三個月裡，分別保持每個月近5億元的保費收入，增長相當穩定，這說明對重點城市的精耕細作，是外資發展大陸壽險市場的方法之一。除此之外，台灣唯一擁有大陸壽險經營資格的國泰人壽，自2005年2月開業以來，亦以3,055萬元之保費收入，名列外資壽險的第18位，成績斐然。

表2-3

2005年各財產保險公司保費收入情況表

單位：萬元

資本結構	名稱	保費收入	市占率	資本結構	名稱	保費收入	市占率
中資	人保股份	6,593,644.61	51.47%	外資	美亞	56,790.63	0.44%
	太保財	1,444,037.44	11.27%		民安	23,738.33	0.19%
	平安財	1,267,451.50	9.89%		東京海上	23,678.41	0.18%
	中華聯合	1,039,821.52	8.12%		三井住友	15,582.60	0.12%
	天安	635,071.50	4.96%		三星	11,490.40	0.09%
	大地財產	381,532.52	2.98%		皇家太陽	7,172.98	0.06%
	永安	316,401.10	2.47%		安聯	7,054.05	0.06%
	出口信用	224,108.73	1.75%		中銀保險	6,201.33	0.05%
	華安	212,038.46	1.66%		日本財產	5,979.35	0.05%
	太平保險	139,174.89	1.09%		豐泰	5,740.64	0.04%
	華泰	117,679.44	0.92%		聯邦	3,688.00	0.03%
	大眾	107,002.79	0.84%		利寶互助	748.49	0.01%
	安邦	100,101.25	0.78%		安盟	156.63	0.00%
	陽光農業	22,840.13	0.18%				
	安信農業	13,241.85	0.10%				
	永誠	13,364.05	0.10%				
	陽光財產	5,718.95	0.04%				
	安華農業	5,506.25	0.04%				
	天平車險	3,077.48	0.02%				
	渤海	1,216.82	0.01%				
都邦	24.33	0.00%					
小計	12,643,055.62	98.69%	小計	168,021.84	1.31%		
合計	12,811,077.47			100%			

資料來源：中國保監會

表 2-4 2005 年人壽保險公司保費收入情況表

單位：萬元

資本結構	名稱	保費收入	市占率	資本結構	名稱	保費收入	市占率
中資	中國人壽	18,579,639.58	50.96%	外資	中意	1,997,195.02	5.48%
	平安壽	5,884,889.83	16.14%		友邦	644,241.58	1.77%
	太保壽	3,620,540.06	9.93%		信誠	103,647.71	0.28%
	新華	2,106,182.85	5.78%		中英人壽	88,816.80	0.24%
	泰康	1,780,363.82	4.88%		太平洋安泰	71,186.11	0.20%
	太平人壽	784,669.24	2.15%		中宏人壽	70,195.33	0.19%
	民生人壽	65,333.53	0.18%		安聯大眾	28,993.35	0.08%
	生命人壽	323,648.43	0.89%		金盛	29,457.87	0.08%
	合眾人壽	57,981.08	0.16%		海康人壽	27,013.70	0.07%
	華泰人壽	2,696.29	0.01%		光大永明	25,665.38	0.07%
	人保健康	5,365.37	0.01%		中保康聯	21,759.05	0.06%
	長城	6,944.46	0.02%		海爾紐約	23,591.80	0.06%
	小計	33,218,254.54	91.10%		首創安泰	22,706.98	0.06%
			恒安標準		21,931.19	0.06%	
			國泰人壽		17,685.50	0.05%	
			恒康天安		15,697.65	0.04%	
			大都會		12,155.35	0.03%	
			招商信諾		10,601.63	0.03%	
			瑞泰人壽		6,848.01	0.02%	
			廣電日生		2,536.87	0.01%	
			花旗人壽		1,804.37	0.00%	
			中航三星		161.14	0.00%	
			人保壽險		126.01	0.00%	
			小計	3,244,018.40	8.90%		
合計		36,462,272.93				100.00%	

資料來源：中國保監會

參、展望兩岸保險事業發展

中國為全球最矚目市場，不論是 13 億的人口、急速進步的工商業都被視為亟有開發潛力市場。自 1990 年至 2004 年之間，中國的保費收入整整成長將近 18.5 倍，而這也是各國大型金融保險集團難以抗拒這塊市場吸引的原因。

就台灣與中國保險發展的狀況比較，1990 年台灣的保費收入還有大陸的 2.71 倍，全球排名也有 6 名的差距，2001 年中國的保費收入首次超過台灣，全球排名也首次超越台灣，2003 年台灣全球排名掉到 15，中國則維持 11，而保費收入更已達台灣的 1.45 倍，2004 年台灣雖以 14.3 的高成長率在全球排名晉升到第 13 名，不過保費收入卻仍只是中國的 8 成 3。

在衡量保險市場的成熟度，通常以保險密度及滲透度指標來評估；保險密度為每人平均保費支出。就保險密度方面，兩岸的差距頗大，2004 年中國人民平均花 40.2 美元買保險，台灣則平均每人支出保費 1909 美元，是中國的 47.5 倍，比前一年度 39.5 倍的差距更加擴大。在保險滲透度方面，2004 年台灣為 14.13%，是中國 3.26% 的 4.3 倍。目前中國保險業雖不若台灣發達，但因中國人口幾乎是台灣的 60 倍，且保險業可謂正處於全面起步開發中的階段，預期未來中國保險業的規模將不是台灣所能比擬。由保險密度及滲透度顯示該市場成熟與國家社會進步與否。整體來說，台灣保險市場早已進入成熟期，而大陸市場卻處在成長階段，預期將來會成為全世界投資開發焦點及全球區域保險中心。

表 3-1 1990-2004 年台灣與大陸保費收入概況

金額單位：百萬美元

年度	台灣		大陸		台灣/大陸 (倍)
	世界排名	保費收入	世界排名	保費收入	
1990	19	6,842	25	2,826	2.71
1991	18	8,254	25	3,348	2.47
1992	16	9,886	25	4,139	2.39
1993	14	11,119	23	5,357	20.08
1994	14	12,723	25	4,918	2.59
1995	14	14,397	21	7,368	1.95
1996	14	15,827	21	9,622	1.64
1997	14	17,258	17	13,429	1.29
1998	15	16,901	17	14,281	1.18
1999	14	19,977	16	16,830	1.19
2000	13	22,790	16	19,278	1.18
2001	14	24,253	13	25,485	0.95
2002	14	28,714	11	36,961	0.78
2003	15	32,402	11	46,911	0.69
2004	13	43,236	11	52,171	0.83

資料來源：保險事業發展中心，摘譯自"Swiss Re, Sigma No. 2/2005"。

表 3-2 二〇〇四年世界各國保險密度及滲透度前二十名排行表

保險密度 Insurance Density (USD 美元)					保險滲透度 Insurance Penetration %				
排名	國家	總計	壽險業	產險業	排名	國家	總計	壽險業	產險業
1	瑞士	5,716.3	3,275.1	2,441.2	1	南非	14.38	11.43	2.95
2	英國	4,508.4	3,190.4	1,318.0	2	台灣	14.13	11.06	3.07
3	愛爾蘭	4,091.2	2,617.4	1,473.8	3	英國	12.60	8.92	3.68
4	日本	3,874.8	3,044.0	830.8	4	瑞士	11.75	6.73	5.02
5	美國	3,755.1	1,692.5	2,062.6	5	日本	10.51	8.26	2.25
6	丹麥	3,620.4	2,310.5	1,309.9	6	荷蘭	10.10	5.43	4.67
7	荷蘭	3,599.6	1,936.5	1,663.1	7	比利時	9.62	6.73	2.89
8	比利時	3,275.6	2,291.2	984.4	8	南韓	9.52	6.75	2.77
9	法國	3,207.9	2,150.2	1,057.7	9	法國	9.52	6.38	3.14
10	芬蘭	3,134.1	2,461.0	673.1	10	美國	9.36	4.22	5.14
11	挪威	2,842.2	1,714.4	1,127.8	11	香港	9.27	7.88	1.39
12	瑞典	2,690.0	1,764.3	925.7	12	愛爾蘭	8.97	5.74	3.23
13	盧森堡	2,562.9	1,007.1	1,555.8	13	芬蘭	8.77	6.89	1.88
14	澳洲	2,471.4	1,285.1	1,186.3	14	丹麥	8.07	5.15	2.92
15	德國	2,286.6	1,021.3	1,265.3	15	澳洲	8.02	4.17	3.85
16	義大利	2,217.9	1,417.2	800.7	16	千里達	7.85	5.77	2.08
17	香港	2,217.2	1,884.3	332.9	17	葡萄牙	7.85	4.66	3.19
18	加拿大	2,188.7	926.1	1,262.6	18	那米比亞	7.61	5.22	2.39
19	奧地利	2,159.7	955.3	1,204.4	19	義大利	7.60	4.86	2.74
20	台灣	1,909.0	1,494.6	414.4	20	新加坡	7.50	6.02	1.48
世界總計		511.5	291.5	220.0	世界總計		7.99	4.56	3.43

資料來源：保險事業發展中心，摘譯自" Swiss Re, Sigma No. 2/2005"。

肆、兩岸保險事業發展互補性

兩岸保險發揮互補的效益，擬就實務經驗、人才、保險意識教育、商品型態等四個方面來說明：

1. 實務經驗方面

(1) 專業技術

關於核保、理賠、再保險、投資等保險業務中較具技術的部份，透過和外資公司及兩岸業者的業務往來，將對大陸相關的技術運作有著極大的助益，進而活絡保險在區域間的運作及提供更廣泛的保障。大陸的再保險，由於大陸保險業者近年來加強經營效益的控管，加強服務品質，再保險業務亦隨之大幅增進，然而國內再保需求膨脹而供給卻不足，使得再保

險市場存在著嚴重的供需比例失衡問題；且再保險公司隱藏著償債能力不足的情形，據大陸保險法規定，產險公司當年自留保險費，不得超過其實際資本＋公積金的四倍，以中國再 30 億元資本金計算，只能吸收 120 億元的業務，中國再在 2002 年已達到 191 億元，遠遠超過保險法對償債能力的要求。除了上述因素外，其技術與服務也遠落後於國際水準。然而，目前最大的問題是有的業者對再保險的認識不足，亦未安排合理的再保險計畫，而以純然賭博之心態來單獨承擔風險，甚至有些公司並不安排再保，而再保市場仍處於初步階段，也是實際面臨的問題。

(2) 經營管理

由於台灣業者投資所帶來的經營管理觀念及實際合資行動，連帶著同處競爭態勢下的大陸保險業者，將開始並逐漸重視各險種承接業務的品質及其核保利潤，而由於大陸保險監理之不足，業者為求生存，勢必在公司內部營運的各種機制間，如市場資訊的收集及業務的良窳上，從一開始即嚴格監控，對於業務承接與否，前後端的管理、市場的脈動及各個環節運作的正確及效益等議題上，更將從而發展出完備而具特色的管理技術。

(3) 投資績效

大陸保險市場的逐步開放，市場規模也日益增大，保險業尤其是壽險業其所累積資金必然會流入投資市場活潑經濟繁榮。大陸證券市場的建立多少是學習了台灣經驗，而保險公司在資金運用和投資方面的重要比不亞於保險業務之開發。

2. 人才培育方面

大陸開放政策以來，各行各業蓬勃發展，各項前後端技術大幅精進，專業人才數量將不斷增進。在激烈的競爭下，更需要優秀人力的開發，包括學校在職的保險教育及專業訓練要全面開展，台灣保險業者的進入大陸市場，由於語言、生活習慣的相近，在交流中的溝通困難很少，且能深入大陸的偏遠地區；建立消費者全盤保險觀念，利用各種媒介宣導風險防治，將保險的觀念滲入民間生活之中，大陸保險意識的抬頭，台灣業者商機也大增。如此，將形成兩岸雙贏。

3. 教育訓練方面

從保費收入占國民儲蓄的比重來看，發展中國家保險業之保費收入約占國民儲蓄餘額的 7%，發達國家約占 15%；而大陸 2005 年國民儲蓄存款餘額達 141,050.99 億元人民幣，保費收入 4927 億元人民幣僅占國民儲蓄存款的 3.49%，顯示大陸國民在保險意識上與外國相比，有很大差距。大陸加入 WTO 之後，經濟活動漸進開放，外資保險業者，紛紛進入大陸市場，自然會帶來先進之觀念，慢慢改變民眾的認知，促使人們增強保險意識，帶動中國大陸保險業的成長。

4. 保險商品型態方面

隨著中國經濟規模的不斷擴大，各行各業的產業形式，在未來數年積極開發之下，將呈現多樣化、差異極大的型態。這兩年來，中國繼續經濟社會重大建設之推動，並持續西部的開發，各種產業發展無不欣欣向榮，尤其於 2000 年初中國提出西部建設十大工程，無論是南水北調，西氣東輸，西電東送以及百餘個機場支線興建工程，都將陸續實施，無異提供了保險業絕佳之機會，因為相對的，風險也將大為增加，且型態多變，此時唯有保險業提供綿密而完整的安全後盾，並在業界、兩岸之間通力合作下，始能適當分散風險並穩健經營，令產業界、保險業互蒙其利。

伍、結語

大陸產險市場，由於追求規模做大做強，價格競爭激烈，獲利率相對降低，其中，經營汽車保險已經發生虧損，可以反映市場秩序失控，專業經營經驗與人才之不足，保險意識的缺乏。2005 年由於保險經營家數增加，多數地區的車險平均保費不增反減，這是產險市場惡性競爭的結果。有鑑於此，大陸產險公司傾力開發非車險商品，試圖打破產險市場發展瓶頸，俾能獲取高經營利潤。由於新添許多市場經營者，除業務上競爭加劇在人力資源爭奪上也十分嚴重，顯現保險人才不足，保險業薪酬受外資保險公司設置影響而水漲船高，墊高了業務成本。因此，保險從業人員的流動率提高造成市場不穩定，為產業長期持續發展不利因素。因此，培育優秀人才加入保險行業，提昇保險從業人員專業水平，則為大陸保險業當務之急，也是未來保險事業走上國際舞台的根本。

中國大陸人口 13 億，投保率僅 4%，其保險業發展潛力為全球目光聚焦的所在，尤其外資保險公司爭相進駐大陸市場看好未來豐厚利潤所作投資選擇。固然可以帶動產業的成長和發展，引進管理和專業技術，但許多相關配套措施，諸如法令增修、監管政策的引導、人才的養成、保險意識的提昇等都遠遠落後在市場業務的推展，無法使市場循序漸進；影響市場的健全發展。

當世界面對嶄新的廿一世紀，中國無疑地扮演著重要角色，以中國人智慧之高，人力之眾，資源之富，地域之廣，再環顧今日海峽兩岸經濟發展情況，假如能善用雙方之優勢，作宏遠之規劃，互助合作，同心協力，構成一個大中華亞太區域經濟體，從事世界經濟合作發展，並取得領導地位，實大有可為；這就是兩岸透過合作化解競爭，特別對保險事業發展，達到雙贏的最高戰略。我們何其幸運，大家相聚這歷史的關鍵時刻，讓我們共同努力，促進合作發展，為海峽兩岸保險事業，寫下輝煌的史頁。