

九、分出至國外再保險費

民國九十二年分出至國外再保險費為新台幣456.21億元，比民國九十一年新台幣396.78億元，增加59.43億，約成長14.98%。

去年分出至國外再保險費仍以分出至東南亞國家最多，計199.08億元，佔當年度總簽單保費18.19%。

表十四：分出至國外再保險費

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	2001		2002		2003	
	分出保費	百分比	分出保費	百分比	分出保費	百分比
英 國	3,519	3.87	5,149	5.07	5,295	4.84
法 國	711	0.78	692	0.68	751	0.68
德 國	4,139	4.56	5,064	4.99	5,409	4.94
其他歐洲國家	4,395	4.84	5,223	5.15	5,477	5.00
日 本	1,960	2.16	2,119	2.09	2,410	2.20
東 南 亞 國 家	14,546	16.01	16,387	16.15	19,908	18.19
美 國	3,832	4.22	4,411	4.35	5,421	4.95
加 拿 大 及 其他美洲國家	71	0.08	613	0.60	941	0.86
澳 洲	49	0.05	20	0.02	9	0.01
總 計	33,222	36.57	39,678	39.10	45,621	41.67

資料來源：16家國內產險公司
5家國外產險分公司

其他財產保險民國九十二年簽單保險費新台幣79.76億元，較民國九十一年之簽單保險費新台幣34.52億元，成長131.05%。民國92年的賠款率27.82%，較民國九十一年之賠款率57.47%，降低29.65%。

保證及信用保險民國92年簽單保險費新台幣26.86億元，較民國九十一年之簽單保險費新台幣26.75億元，成長4.11%。民國九十二年的賠款率85.58%，較民國九十一年之賠款率128.75%，降低43.17%。

表十二：其他財產保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

會計年度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	2,817	2,621	3,387	3,452	7,976
賠款率	52.39	58.49	67.84	57.47	27.82

資料來源：同表三。

表十三：保證及信用保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

會計年度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	1,947	2,055	2,326	2,675	2,686
賠款率	89.47	135.32	99.03	128.76	85.58

資料來源：同表三。

八、意外保險及其他保險

意外保險及其他保險包括：責任保險、保證及信用保險、及其他財產保險。

民國九十二年整體意外保險及其他保險簽單保險費新台幣164.61億元，較民國九十一年之簽單保險費新台幣116.03億元，成長41.87%。民國九十二年整體意外保險及其他保險賠款率40.38%，較民國九十一年之整體意外保險及其他保險賠款率69.40%，降低29.02%。

意外保險及其他保險高成長的主要原因在傷害保險，傷害保險簽單保險費由民國九十二年的23億元，顯著提高到民國九十三年之49億元。由於傷害保險的低賠款率致整體意外保險及其他保險賠款率亦明顯下降。

其中責任保險民國92年簽單保險費新台幣57.99億元，較民國九十一年之簽單保險費新台幣54.76億元，成長5.09%。民國92年的賠款率36.38%，較民國九十一年之賠款率47.93%，降低11.21%。

表十：意外保險及其他保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

會計年度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	7,352	8,042	10,153	11,603	16,461
賠款率	60.47	75.61	68.14	69.40	40.38

資料來源：同表三。

表十一：責任保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

會計年度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	2,587	3,366	4,440	5,476	5,799
賠款率	47.47	52.48	52.18	47.93	36.72

資料來源：同表三。

七、工程保險

民國九十二年度工程保險之簽單保險費收入再創歷史新高達新台幣68.65億元，較前年度之新台幣62.67億元成長 $\sim 9.54\%$ ，該項保險費收入占財產保險業全部簽單保費收入新台幣1,094.69億元之 6.27% ，亦較前年度所占之 6.18% 增加 $\sim 0.09\%$ 。

從民國八十九年度起至民國九十二年度止，工程保險簽單保險費收入已連續四年成長，且民國九十二年度之簽單保險費收入較四年前民國八十九年度之保險費收入成長 $\sim 60.92\%$ 。民國九十二年度工程保險保險費收入成長率仍有較佳之表現與政府的繼續推動公共建設以刺激經濟的復甦，以及因經濟復甦帶動民間投資的增加有很大的關係。

如同往年一樣，民國九十二年度有超過 85% 之工程保險簽單保險費收入是來自非續保性之工程保險業務，其中略佔有 56.30% 之保險費收入來自營造綜合保險，另有 28.94% 之保險費收入是來自

安裝工程綜合保險，僅有 14.76% 之保險費收入是來自續保性之業務，例如營建機具綜合保險、鍋爐保險、機械保險和電子設備綜合保險。

雖然目前可續保之工程保險業務保險費收入仍偏低，但我們相信台灣工程保險可續保業務之市場仍有很大的潛力，我們也希望在不久的將來，可見到更成功地促銷這些可續保之工程保險業務。

由於民國九十二年度國內並無重大之天然巨災與火災發生，因此，其賠款率僅為 25.42% ，遠低於民國八十八至九十年三年的平均賠款率 109.76% 。

天然災害乃是台灣地區工程保險所面臨之主要風險，故對工程保險之保險人而言，謹慎地評估其來自地震、暴風、颱風、洪水、浪潮及豪雨等天然巨災損失之風險是非常重要的。

再者，由於工程保險有其天然巨災之潛在危險，故我們應切記僅一或二年的損失率改善，並不代表工程保險的經營已是有利可圖。

表九：工程保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	1999	2000	2001	2002	2003
簽 單 保 險 費	3,597	4,266	4,585	6,267	6,865
賠 款 率	142.04	47.40	142.44	-4.78	25.42

備 註：賠款率計算以直接簽單保費對已發生賠款為基礎。

資料來源：財團法人保險事業發展中心。

中華民國產物保險商業同業公會。

六、航空保險

民國九十二年直接簽單保費達新台幣38.40億元，比民國九十一年度新台幣39.08億元稍微減少新台幣6.8仟萬元或減少1.74%。直接簽單保險費減少主要歸因於基本及附加保險保險費降低，以及沒有重大賠案發生所致。

至於航空保險賠款率，由民國九十一年107.27%降為13.22%而為民國九十一年度的94.05%。

表八：航空保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	2,531	1,814	2,390	3,908	3,840
賠 款 率	83.22	15.12	12.51	107.27	94.05

資料來源：同表三。



五、汽車保險

民國九十二年汽車保險整體保險費收入為新台幣503.87億元，較去年增加3.55%，其中強制汽車責任保險166.90億元，較上年度減少2.56%；任意汽車保險保費收入336.97億元，較上年度成長6.87%。強制汽車責任保險保費之所以呈現負成長，乃因九十二年起實施調降保費，而任意汽車保險則由於汽車銷售略有成長，且保險公司配合消費者需求設計多樣化之附加產品。

九十二年汽車任意保險之平均賠款率仍然維持近幾年之水準，為54.41%。較前一年度略增0.88%。

表六：任意汽車保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	30,000	31,927	30,616	31,531	33,697
賠 款 率	56.98	53.51	56.05	53.53	54.41

資料來源：同表三。

表七：強制汽車責任保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	21,096	18,712	16,638	17,128	16,690
賠 款 率	53.65	69.65	79.78	75.27	79.91

備 註：1. 賠款率計算為已發生賠款基礎。
2. 簽單保險費包括機車強制責任險。
資料來源：財團法人保險事業發展中心。
中華民國產物保險商業同業公會。

四、船體保險

由於商船及漁船保險再保市場趨鬆，民國九十二年船體保險簽單保險費為新台幣24.51億元，比民國九十一年新台幣26.64億元減少新台幣2.13億元。

民國九十二年商船保險賠款率40.42%，比民國九十一年30.38%提高10.04%。另外，民國九十二年漁船保險賠款率62.28%，比民國九十一年47.72%增加14.56%。

海上船體保險平均賠款率，包括商船及漁船二者，民國九十一年35.20%增加為民國九十二年46.88%。

表五：船體保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	1,956	2,008	2,395	2,664	2,453
賠 款 率	90.90	125.18	71.50	35.20	46.88

資料來源：同表三。



二、火災保險

民國九十二年火災保險的直接保險費收入為新台幣241.78億元，相較於民國九十一年度的新台幣236.27億元，火災保險保險費成長2.3%。

民國九十二年火災保險的賠款率為10.77%，相較於民國九十一年度的12.17%，賠款率降低約1.4%。主要原因是民國九十二年中沒有發生重大的天災損失。

三、貨物運輸保險

民國九十二年貨物運輸保險直接簽單保費為新台幣52.86億元，比民國九十一年度新台幣47.05億元增加新台幣5.81億元，總簽單保費增加12.35%。

除進出口貨物量成長外，國內積極拓展內陸運輸相關責任保險業務，致使貨物運輸保險保險費大幅增加。

至於賠款率，則由民國九十一年度的37.34%，此微提高3.75%至民國九十二年的41.09%。

表三：火災保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	14,764	16,992	19,754	23,627	24,178
賠 款 率	177.28	41.43	96.68	12.17	10.77

資料來源：財團法人保險事業發展中心
中華民國產物保險商業同業公會

表四：貨物運輸保險

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度	1999	2000	2001	2002	2003
簽單保險費	3,912	4,374	4,298	4,705	5,286
賠 款 率	54.85	50.80	60.88	37.34	41.09

資料來源：同表三。

表一：保費收入及成長率表

(單位：新台幣佰萬元／百分比)

年 度		1999	2000	2001	2002	2003
火 災 保 險	金 額	14,764	16,692	19,754	23,627	24,178
	成長率	-0.82	13.06	18.34	19.61	2.33
貨物運輸保險	金 額	3,912	4,374	4,298	4,705	5,286
	成長率	-12.93	11.81	-1.73	9.46	12.35
船 體 保 險	金 額	1,956	2,008	2,395	2,664	2,453
	成長率	-9.07	2.66	19.27	11.23	-7.92
汽 車 保 險	金 額	51,096	50,640	47,254	48,659	50,387
	成長率	21.87	-0.89	-6.69	2.97	3.55
航 空 保 險	金 額	2,531	1,814	2,390	3,908	3,840
	成長率	15.47	-28.32	31.69	63.51	-1.74
工 程 保 險	金 額	3,597	4,266	4,585	6,267	6,865
	成長率	-3.75	18.60	7.48	36.68	9.54
意 外 保 險	金 額	7,352	8,042	10,153	11,603	16,461
	成長率	12.47	9.39	26.25	14.28	41.87
合 計	金 額	85,027	87,835	90,830	101,434	109,469
	成長率	12.23	3.08	3.41	11.67	7.92

備 註：1. 船體保險包括漁船保險在內。
 2. 其他財產保險包括責任保險、信用保證保險及各種財產保險。
 資料來源：財團法人保險事業發展中心。
 中華民國產物保險商業同業公會。

表二：賠款率表

(單位：百分比)

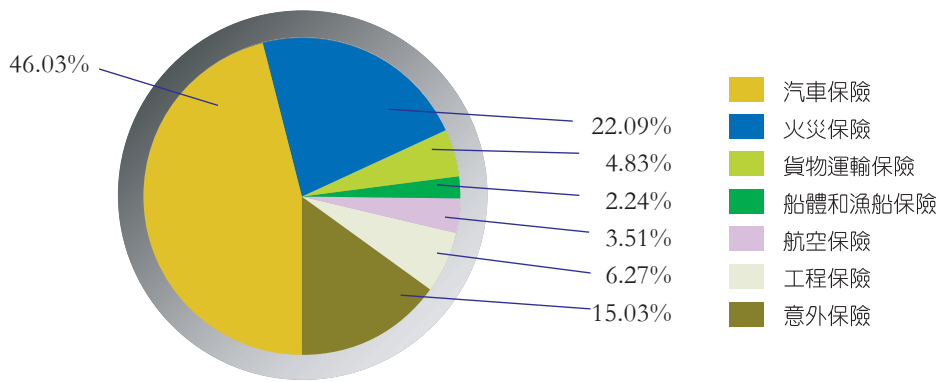
年 度	1999	2000	2001	2002	2003
火 災 保 險	177.28	41.43	96.98	12.17	10.77
貨物運輸保險	54.85	50.80	60.88	37.34	41.09
船 體 保 險	90.90	125.18	71.50	35.20	46.88
汽 車 保 險	55.61	59.47	64.41	61.18	62.86
航 空 保 險	83.22	15.12	12.51	107.27	94.05
工 程 保 險	142.04	47.40	142.44	-4.78	25.42
意 外 保 險	60.47	75.61	68.14	69.40	40.38
合 計	82.35	57.09	74.44	46.62	45.31

備 註：1. 船體保險包括漁船保險在內。
 2. 其他財產保險包括責任保險、信用保證保險及各種財產保險。
 資料來源：財團法人保險事業發展中心。
 中華民國產物保險商業同業公會。

各種意外保險方面，包含責任保險、信用保證保險及其他財產保險九十二年度之總簽單保費收入為新台幣164.61億元，較九十一年度之新台幣116.03億元大幅成長41.87%。依各別險種來看，92年度責任保險之簽單保費收入為新台幣57.99億元，而信用保證保險和其他財產保險保險費收入則分別為新台幣26.86億元及新台幣79.76億元。

關於九十二年度各種財產保險之市占率，汽車保險占有46.03%，仍居各險種之冠，其餘之53.97%分別為火災保險22.09%、貨物運輸保險4.83%、船體保險和漁船保險合計2.24%、航空保險3.51%、工程保險6.27%，以及意外保險15.03%。

九十二年度整體財產保險業的平均損失率為45.31%，較九十一年度的46.62%小幅下降1.31%。由於九十一及九十二年度國內並無重大之火災或工程意外事故發生，財產保險業者才能保有連續兩年的核保利益。回顧九十二年度財產保險之損失



情形，我們得知火災保險之賠款率由九十一年度的12.17%降為10.77%，貨物運輸保險是由九十一年度之37.34%增加到九十二年度之41.09%，上升3.75%。而船體保險和漁船保險合併計算之賠款率則由九十一年度之35.20%攀升至41.68%而成為九十二年度之46.88%。反觀任意汽車保險之平均賠款率僅微幅升高0.88%，由九十一年度之53.53%至九十二年度之54.41%，而強制汽車保險九十二年度之賠款率則高達79.91%，較九十一年度之75.27%增4.64%。航空保險方面，其賠款率由九十一年度之107.27%減為九十二年度之94.05%，下滑13.23%。由於台灣地區工程保險天災風險偏高，故以往之損失經驗通常都不好，只有九十一及九十二兩年度是例外，這兩年因無颱風或豪雨等重大災害發生，使工程保險之賠款率下降到九十一年度之4.78%及九十二年度之25.42%。意外保險九十二年度之賠款率僅為40.38%，是過去五年中賠款率最低的一年。

貳、市場概況

一、市場概況

由於全球經濟景氣的復甦，以及進出口貿易的逐步回升和國內投資的增加，使得民國九十一年度整體財產保險業之簽單保費收入達到新台幣1,094.69億元之歷史新高，較前一年度的新台幣1,014.34億元成長 \sim 7.92%。

儘管九十二年度國內保險市場激烈之競爭仍然存在，但國際再保險市場費率的穩定及新種保險產品的不斷開發，促使財產保險業九十二年度之整體簽單保費收入得以連續第二年成長。

我國九十二年度全部財產保險業之總簽單保費收入為新台幣1094.69億元，其中火災保險之簽單保費收入占新台幣241.78億元，較九十一年度之新台幣236.27億元小幅增加 \sim 新台幣5.51億元即成長率2.33%。

就整體海上保險之而言，九十二年度之總簽單保費收入為新台幣77.38億元，較九十一年度之新台幣73.69億元成長 \sim 5.01%，保險費收入

增加了新台幣3.69億元。

其中，由於國內經濟回旺，進出口業務反彈，使得貨物運輸保險之簽單保費收入由九十一年度之新台幣47.05億元成長到九十二年度的新台幣52.86億元，增加之保險費收入為新台幣5.81億元，成長率為12.35%。

在船體保險方面，受到國際再保險市場寬鬆及費率調降之影響下，九十二年度簽單保費收入僅達新台幣17.23億元，較九十一年度之新台幣19.22億元短少 \sim 新台幣1.99億元，形成負成長10.35%。

而老舊逾齡漁船數量的增加，以及漁船費率之下降，造成漁船保險九十二年度之簽單保費收入只有新台幣7.30億元，較九十一年度之新台幣7.42億元計減少新台幣0.12億元，保費收入衰退 \sim 1.62%。

汽車保險九十二年度之總簽單保費收入為新台幣503.87億元，較

九十一年的新台幣486.59億元增加保險費收入新台幣17.28億元，成長率為3.55%。儘管汽車險之市場占有率已由九十一年度的47.97%降為九十二年度的46.03%，其市占率仍居各種財產保險之冠。

航空保險方面，九十二年度的總簽單保費收入共為新台幣38.40億元，較九十一年度的新台幣39.08億元小幅下降新台幣0.68億元，成長率為負1.74%。而九一一恐怖攻擊事件後航空保險附加保險費率的調低，以及最近五年航空保險平均損失率尚稱良好，促使費率下降，都是造成九十二年度航空保險簽單保費收入減少之主要原因。

國內經濟之逐漸復甦及政府重大工程建設的繼續推動，促使九十二年度工程保險總簽單保費收入達新台幣68.65億元，較九十一年度的新台幣62.67億元增加保險費收入新台幣5.98億元，創造 \sim 9.54%的成長率。