

第二章 人壽保險事業概況

1. 前言

依照我國保險法第十三條之規定：保險分為財產保險及人身保險，人身保險包括人壽保險、健康保險及傷害保險及年金保險。我國人壽保險公司皆為人身保險公司，而一般人士所稱人壽保險事業實為人身保險事業，本統計年報以人壽保險事業概括人身保險事業。

臺灣光復後只有臺灣人壽保險公司及中央信託局人壽保險處（民國97年1月改名為臺灣銀行人壽保險公司）兩家公營機構在經營人壽保險。民國51年，政府鑒於國民經濟繁榮、所得提高與物價穩定，准許民營保險公司成立，藉以促進保險事業，加強社會安全保障制度，壽險業先後成立七家民營公司，其中國光人壽因經營不善於民國59年4月奉令停業，所遺留長期契約由其餘各公司承受。民國76年政府對美開放國內保險市場，每年准許美國產、壽險業之股份有限公司在臺設立分公司，82年起，開放國人申設保險公司，83年開放世界各國保險業得在臺設立分公司營業。茲簡介各壽險公司如下：

人壽保險業各公司簡介

金額：新台幣百萬元

公司名稱	成立日期	資本額 (96.12.31)	公司名稱	成立日期	資本額 (96.12.31)
臺銀人壽保險股份有限公司	民國30年3月	5,000,000	安聯人壽保險股份有限公司	民國84年3月	2,392,000
台灣人壽保險股份有限公司	民國36年12月	5,135,706	臺灣郵政股份有限公司（壽險處）	民國92年1月	5,000,000
保誠人壽保險股份有限公司	民國51年5月	12,927,000	第一英傑華人壽保險股份有限公司	民國96年12月	5,000,000
國泰人壽保險股份有限公司	民國51年8月	50,686,158	保德信國際人壽保險股份有限公司	民國78年9月	3,530,000
中國人壽保險股份有限公司	民國52年4月	10,924,604	全球人壽保險股份有限公司	民國81年8月	20,900,000
南山人壽保險股份有限公司	民國52年7月	13,500,000	國際紐約人壽保險股份有限公司	民國80年9月	4,336,910
國華人壽保險股份有限公司	民國52年7月	3,010,000	大都會國際人壽保險股份有限公司	民國77年10月	2,493,755
新光人壽保險股份有限公司	民國52年7月	36,208,802	安泰人壽保險股份有限公司	民國76年7月	12,800,000
富邦人壽保險股份有限公司	民國82年6月	5,648,000	紐西蘭商康健人壽臺灣分公司	民國78年10月	585,000
國寶人壽保險股份有限公司	民國82年6月	4,230,000	美商美國人壽臺灣分公司	民國79年11月	603,000
三商美邦人壽保險股份有限公司	民國82年6月	5,234,000	英屬百慕達商宏利人壽保險國際臺灣分公司	民國80年9月	3,285,000
興農人壽保險股份有限公司	民國82年7月	2,007,325	法商法國巴黎人壽臺灣分公司	民國86年10月	560,000
幸福人壽保險股份有限公司	民國82年7月	3,000,000	美商安達保險臺灣分公司	民國90年8月	500,000
遠雄人壽保險事業股份有限公司	民國82年11月	8,158,178	英屬百慕達商中泰人壽臺灣分公司	民國94年10月	753,550
宏泰人壽保險股份有限公司	民國83年7月	3,533,832	英屬百慕達商匯豐人壽保險國際臺灣分公司	民國96年9月	350,000

註：中央信託局人壽保險處自96年7月與臺灣銀行合併改名臺銀人壽保險股份有限公司人壽保險部，97年1月奉准設立臺銀人壽保險股份有限公司。

瑞士商環球瑞泰人壽臺灣分公司自96年10月17日起概括移轉至中國人壽保險股份有限公司。

2. 業務經營趨勢

民國 51 年政府開放保險事業民營後，因當時社會大眾對人壽保險的功能缺乏認識及新業初展，尚未能建立信譽，壽險業努力於壽險商品的設計與業務推廣，以迎合社會大眾濃厚的儲蓄理念，以三至六年為期的生存保險為重心。

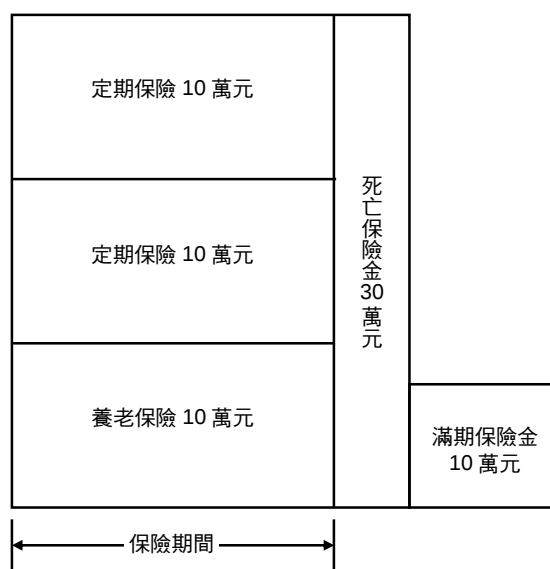
民國 55 年 7 月政府為促使壽險業務轉向較長期壽險發展，規定各壽險公司自 56 年 1 月 1 日起，一律不得再簽發五年期以下各種生存保險保單。民國 57 年令業者於設計新種保險時，應一律採用台灣省居民男性生命表（民國 45 年至民國 47 年），業界通稱台三表，代替原用之日本第九回生命表，降低保險費率。此後 3、4 年間，業務逐漸趨向中長期生死合險保單，同時由純粹之 1:1 生死合險或稱養老保險，變化給付內容，對在保險期間發生意外或特定意外之死亡者，給付保險金額二倍。

民國 62 年 10 月，第一次世界性石油危機爆發，國內物價急速高漲，保戶關心投保後未來身故給付價值，以及國內經濟轉變為工業化，意外事故激增，業者為突破經營困境，於商品設計上，以增加死亡給付倍數因應，另於 64 年 2 月奉准採用台灣壽險業第一回經驗生命表再次降低保險費率，使壽險業完全進入多倍保障時期。所謂多倍給付型生死合險，係在保單設計時，在養老保險上附加一個或多個同樣保額、同一保險期間之定期壽險，圖 14 為三倍給付型生死合險。圖 15 為以養老保險為基礎，附加一倍定期壽險、三倍一般意外及五倍特定意外給付之圖例。

民國 68 年，第二次石油危機發生，再度引起國內物價呈兩位數鉅幅上漲，通貨膨脹壓力續增，保戶除關心投保後身故保險金給付外，同時關注到滿期給付之價值；此時，財政部以歷年我國之利率水準維持在年利率百分之九以上，且有高達百分之十五者，為維護保戶權益，頒定「人身保險計算保險費暨責任準備金依據之利率標準及保單分紅辦法」，以年利率百分之八為保單紅利分配之準繩，促使壽險業設計增值且分紅之保險商品。圖 16 為以養老保險為基礎，每 5 年定額增加保險金額百分之二十，滿期給付以增額後金額為準之增額型生死合險之圖例。圖 17 仍以養老保險為基礎，每年採複利方式計算增額部份之保險金，滿期保險金之給付以增額後金額為準，通稱為複利增值型養老保險。

民國 75 年起政府開放美商保險公司在台設立分公司，壽險業對社會大眾之展業宣導日趨競爭；又國內經濟多年來穩定持續高度成長，小家庭制度形成，國民所得及生活水準快速提高，國人平均壽命延長，終身保障需求日增，人壽保險具長期性保障功能受重視，各壽險公司保單設計及業務趨向終身保障。圖 18 及圖 19 分別稱之為養老型終身保險、還本型終身保險。

圖 14. 三倍給付型生死合險



近年來，壽險業於商品設計引進國外新觀念，引導社會大眾重視生前給付，圖 20 為二倍保障之重大疾病保險，及重大疾病提前給付或經診斷生命不超過六個月可提前給付之終身保險等，各公司紛紛以主契約中加列或以附約搭配，成為拓展業務之主流。

就傷害保險言，初期僅有少數公司較為致力於市場開拓外，其他公司則以壽險業務為重。出單亦以人身平安保險、旅行平安保險為主，種類不多。但民國 60 年起，因我國經濟日趨繁榮，交通日益發達，無論在陸上、在海上、在空中，各種意外事故發生有增無減，促使社會大眾對傷害保險的需求大增，全面引起各公司重視傷害保險市場的拓展，除在壽險保單直接或間接附加意外傷害日額給付與傷害醫療給付外，各公司紛紛設立意外保險部，銳意開拓市場，並推出各種單獨意外傷害保險單。為業者在傷害保險之經營上有所準繩，財政部先後於民國 85、86 及 87 年訂定及修正「個人傷害保險單示範條款」及「旅行平安保險單示範條款」，並分別於 79 年 10 月調降個人傷害保險費率、82 年 7 月調降旅行平安保險費率及 87 年 2 月 1 日修正個人傷害保險費率及調降旅行平安保險損失率；自民國 95 年 7 月 1 日起銷售個人傷害保險（含旅行平安險）附加費用率，得不適用財政部 84 年 12 月 30 日人身保險費率結構之規定。

另旅行平安險費率以個人投保旅行平安保險意外死亡及殘廢標準費率表，以及意外醫療給付標準費率表為上限。

由於我國公保、勞保等社會保險發達以及醫藥費用較難控制，壽險公司於民國 56 年起才開始經營健康保險，初期多以附加型式推出，隨後即就癌症、住院、手術、門診及療養等保障內容，紛紛推出定

圖 15. 十倍給付型保險(一)

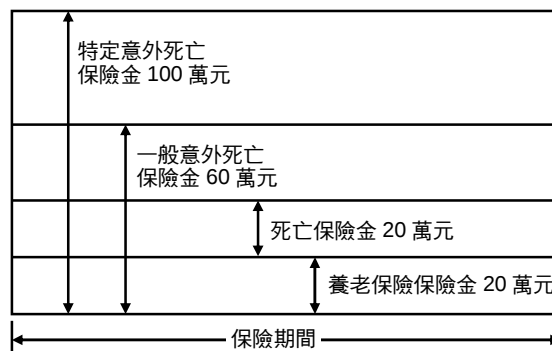


圖 16. 定額增值型生死合險

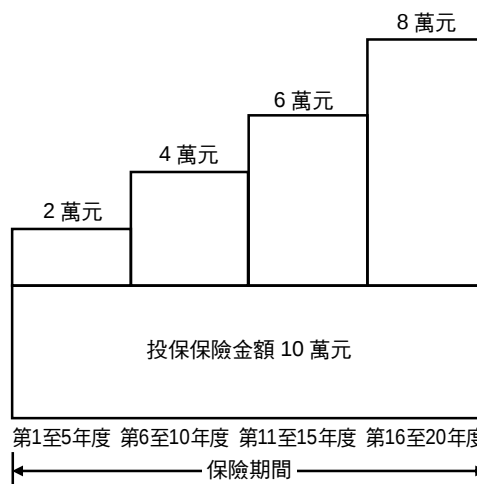
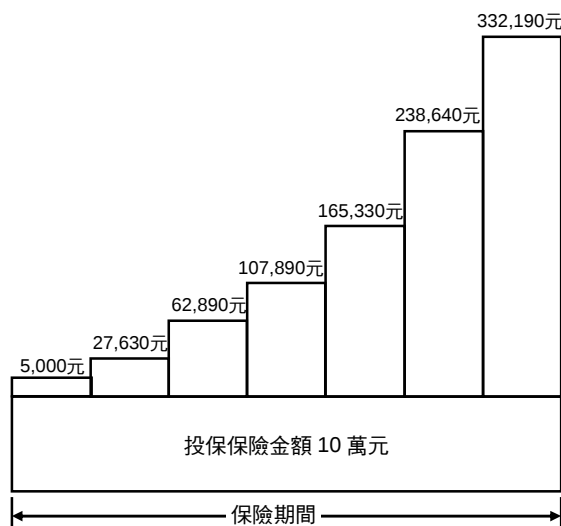


圖 17. 複利增值養老保險



額型、日額型及實支實付型等健康保險商品，其中不乏主契約型之保單，財政部並於民國86年9月核定「住院醫療費用保險單示範條款」，自87年1月1日起實施。

民國86年6月財政部訂頒及87年修訂「個人即期年金保險單示範條款」及「個人遞延年金保險單示範條款」，自86年下半年度起即有業者設計奉准推出之個人即期年金及遞延年金保險商品問世。90年4月再頒布有關利率變動型保險商品相關規範，同年7月保險法修訂通過，增訂投資型保險商品之業務經營法源，目前壽險業對於投資型保險商品的推展，以人壽保險與年金保險兩種為主，年金保險及投資型保險商品勢必成為未來業務主流。

至於團體保險業務之推展，隨國內勞資關係之變化，公司行號、企業單位等團體，以稅法上之優惠，利用團體保險以加強員工傷病、退休或死亡撫恤等之福利日益普遍。為配合此項業務之擴展，財政部先後於67、77、85及86、87、90年訂定及修正「團體一年定期人壽保險單示範條款」；目前各公司所推出之團體保險可分為團體壽險、團體傷害保險和團體健康保險三類，其中，團體壽險以團體一年定期人壽保險為主要商品，提供員工生命之保障；近年來國人出國旅遊風氣大開，旅行平安保險業務蓬勃發展，財政部並於86年訂定及87年修正「團體傷害保險單示範條款」，在團體險新契約業務中傷害保險之承保保額占絕大多數，團體健康保險則以附加形式推出較多；財政部並於82年核定個人及團體傷害、健康保險之短期費率表；另，為邁向保險費率之自由化，財政部於85年7月修訂「一年期團體保險費率標準」，訂定被保險人數五十人以上之團體，其費率由契約雙方洽訂。

圖 18. 養老終身型生死合險

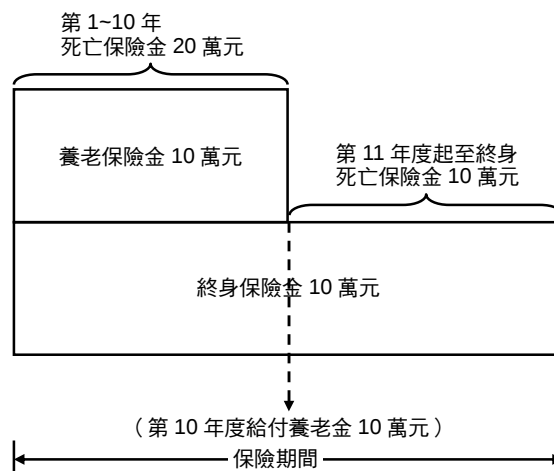


圖 19. 還本型終身保險

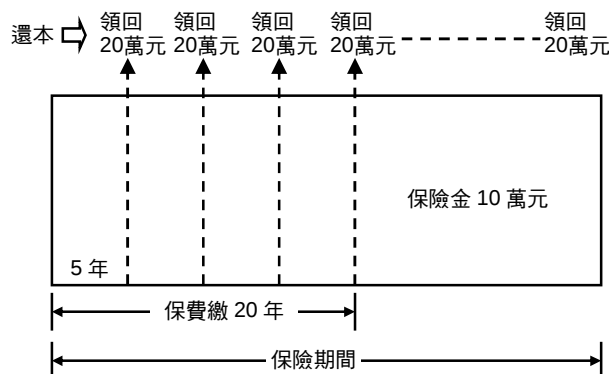
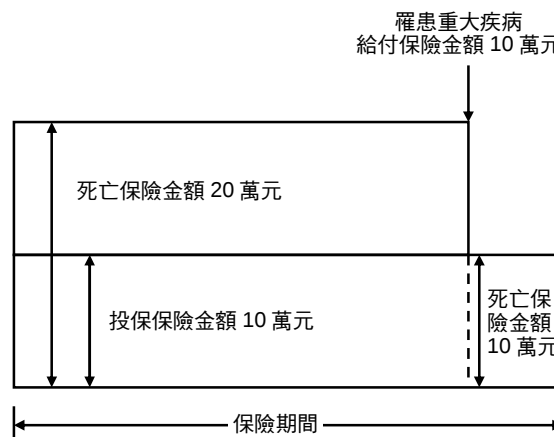


圖 20. 重大疾病終身保險



3. 組織型態

依據保險法第一百三十六條之規定：保險業之組織，以股份有限公司或合作社為限。目前，各人壽保險公司皆以股份有限公司為組織型態，外商公司則以分公司或子公司型態設立。

一般而言，總公司設下列各部室：

- 1.管理部：掌理機要、文書、庶務人事、公共關係、安全等事項。
- 2.財務部：掌理財務、會計、投資暨有關財務管理事項。
- 3.業務部：掌理承保、理賠、保費、分保、契約調查及分支機構有關業務事項。
- 4.營業部：掌理業務招攬、外勤組織、人員組訓、督導及管理事項。
- 5.企劃部：掌理各種保險企劃設計、數理計算、各種資料調查、統計及宣傳廣告事項。
- 6.資訊部：掌理電腦資訊等相關事項。
- 7.稽查室：掌理業務、帳務、財務各項之稽查事項。
- 8.醫務室：掌理醫務、調查及員工健康等事項。

表 1 96 年度人壽保險業分支機構分佈

單位：個

縣 市 別	分公司	通訊處	縣 市 別	分公司	通訊處	縣 市 別	分公司	通訊處
臺北市	20	744	宜蘭縣	4	83	臺南縣	6	148
基隆市	4	55	桃園縣	9	240	高雄縣	2	129
新竹市	7	80	新竹縣	3	63	屏東縣	6	126
臺中市	14	297	苗栗縣	5	88	臺東縣	4	52
嘉義市	8	59	臺中縣	3	126	花蓮縣	5	56
臺南市	7	135	彰化縣	4	136	澎湖縣	4	18
高雄市	14	308	南投縣	3	77	金門縣	1	13
花蓮市	2	18	雲林縣	3	85	連江縣	0	0
臺北縣	6	298	嘉義縣	2	51	合 計	146	3,485

4. 從業人員之訓練與管理

壽險業從業人員可分為內外勤人員兩類。內勤人員為各公司各部室管理、業務服務人員及分支機構管理與業務督導、組訓人員；外勤人員即保險業務員。

壽險業係屬服務業之一環，其內外勤從業人員之專業素質關係公司業務發展至鉅，各公司對從業人員之訓練與管理，除培養其專業知識外，並隨時代潮流注入新的服務、行銷及管理制度與理念。從業人員之訓練與管理以依據法規，提供各種資訊以及引進國外新的招攬、服務、管理制度為宗旨。

有關外勤人員方面，各公司以增進其專業知識、招攬技術、養成專業服務能力，提供保戶最佳之服務為其訓練與管理之目標。

截至民國 96 年底，各壽險公司從業人員計 194,542 人，其中內勤人員為 27,031 人，外勤人員 175,353 人。中華民國人壽保險商業同業公會於 82 年 4 月開始辦理業務員登錄，依據保險業務員管理規則，保險代理人、經紀人所屬業務員亦應辦理登錄，依「人身保險業務員登錄統計年報」96 年底業務員登錄總數為 313,704 人，其中各壽險公司登錄人數為 194,542 人，保險代理人登錄數為 62,846 人，保險經紀人登錄數為 56,316

表 2 各人壽保險公司

年 度 別	勤 人					
	男			女		
	專 職	非專職	小 計	專 職	非專職	小 計
94 年 底	21,498	38,499	59,997	59,863	82,877	142,740
95 年 底	23,235	35,070	58,305	62,290	68,592	130,882
96 年 底	26,536	29,121	55,657	67,267	52,429	119,696
臺 銀 人 壽	1,637	-	1,637	2,622	-	2,622
臺灣 人 壽	1,536	495	2,031	3,252	748	4,000
保 誠 人 壽	2,846	1,793	4,639	4,734	2,544	7,278
國 泰 人 壽	3,849	6,255	10,104	21,894	12,232	34,126
中 國 人 壽	349	830	1,179	730	1,590	2,320
南 山 人 壽	5,974	8,358	14,332	8,236	13,233	21,469
國 華 人 壽	395	387	782	1,328	1,042	2,370
新 光 人 壽	1,869	2,455	4,324	8,813	6,858	15,671
富 邦 人 壽	537	2,478	3,015	745	3,098	3,843
國 寶 人 壽	16	7	23	27	30	57
三 商 美 邦 人 壽	2,415	3,922	6,337	3,763	6,965	10,728
興 農 人 壽	59	326	385	144	362	506
幸 福 人 壽	177	53	230	397	93	490
遠 雄 人 壽	330	335	665	792	577	1,369
宏 泰 人 壽	87	109	196	126	191	317
安 聯 人 壽	371	98	469	607	269	876
臺 灣 郵 政	-	17,730	17,730	-	6,128	6,128
第一英傑華人壽	-	-	-	-	-	-
保德信國際人壽	340	-	340	454	-	454
全 球 人 壽	299	-	299	457	-	457
國際紐約人壽	133	61	194	292	110	402
大都會國際人壽	-	-	-	-	-	-
安 泰 人 壽	2,626	1,138	3,764	6,527	2,363	8,890
康 健 人 壽	-	-	-	-	-	-
美 國 人 壽	65	-	65	231	-	231
宏 利 人 壽	626	-	626	1,096	-	1,096
法 國 巴 黎 人 壽	-	21	21	-	124	124
安 達 保 險	-	-	-	-	-	-
中 泰 人 壽	-	-	-	-	-	-
匯 豐 人 壽	-	-	-	-	-	-

註：1. 內勤兼外勤人員以內勤人員計算，96 年底內勤人員有 19,189 人登錄為業務員。

人；有關各壽險公司登錄人數中，有內勤人員 19,189 人登錄為業務員，即各壽險公司實際外勤人員登錄為 175,353 人。

查各壽險公司登錄之業務員依實際情況分析有專職及非專職（兼職）人員之分，經請各公司依該公司標準，劃分專職及非專職人員申報，詳見下表 2，專職人員計 93,803 人，非專職人員 81,550 人（不包括臺灣郵政 25,123 人），專職及非專職人員之比例約為 1：1.15。

內外勤人員統計

單位：人

員（登錄業務員）			內勤人員		
合計			男	女	小計
專職	非專職	小計			
81,361	121,376	202,737	9,080	15,759	24,839
85,525	103,662	189,187	9,287	16,728	26,015
93,803	81,550	175,353	9,674	17,357	27,031
4,259	-	4,259	78	283	361
4,788	1,243	6,031	383	647	1,030
7,580	4,337	11,917	447	1,080	1,527
25,743	18,487	44,230	1,637	2,347	3,984
1,079	2,420	3,499	331	441	772
14,210	21,591	35,801	1,663	3,039	4,702
1,723	1,429	3,152	660	517	1,177
10,682	9,313	19,995	1,053	1,494	2,547
1,282	5,576	6,858	312	422	734
43	37	80	101	135	236
6,178	10,887	17,065	342	698	1,040
203	688	891	53	91	144
574	146	720	107	148	255
1,122	912	2,034	155	305	460
213	300	513	146	214	360
978	367	1,345	115	254	369
-	23,858	23,858	660	923	1,583
-	-	-	39	37	76
794	-	794	77	167	244
756	-	756	149	330	479
425	171	596	103	468	571
-	-	-	147	504	651
9,153	3,501	12,654	553	1,679	2,232
-	-	-	68	455	523
296	-	296	38	124	162
1,722	-	1,722	59	121	180
-	145	145	116	246	362
-	-	-	35	103	138
-	-	-	33	62	95
-	-	-	14	23	37

2. 93、94年底外勤登錄業務員不包含臺灣郵政非專職在內，96年底臺灣郵政非專職外勤登錄業務員為 318 人。

5. 業績

歷年來人壽保險事業呈快速成長，業界對各項業務之統計分析趨於明細劃分，為此，原壽險公會與業者研究業務月報表之修訂，經奉財政部核准自 66 年度起團體保險細分成人壽保險、傷害保險及健康保險三類，以便與原來之個人保險業務相應，且明確了解各類業務之業績；另，配合年金保險商品之推出，自 87 年度起本統計年報之各種統計表版面酌予修正，將年金保險單獨統計；至民國 95 年 1 月 1 日起奉主管機關指示，將該項業務移轉至財團法人保險事業發展中心，持續人壽保險各項統計資料的收集與研究。

[註：1.本年報契約保額之統計基礎採意外死亡保額。

2.學生團體保險自 85 年度起併入團體健康險統計。

3.團體傷害保險含括信用卡持卡人旅行平安團體保險。

4.業務統計資料 92 至 93 年度含瑞士商蘇黎世人壽臺灣分公司資料，惟財務統計資料不含括該公司資料。

5.業務統計資料 92 至 96 年度含瑞士商環球瑞泰人壽臺灣分公司資料，惟財務統計資料不含括該公司資料。

6.第一英傑華人壽成立於 96 年 12 月，自 97 年 1 月開始提供業務財務統計資料，故 96 年度業務統計年報不含括該公司資料。]

5-1 新契約

96 年度個人保險新契約中，個人人壽保險新契約保額達 4,057,743 百萬元，較上年度增加 40.92 %；契約件數共 4,099,960 件，較上年度增加 14.42%。其中生存險保額為 1,874 百萬元，較上年度增加-6.49%；契約件數 58,388 件較上年度增加-28.21%。生死合保額為 449,609 百萬元，較上年度增加 6.71%；契約件數為 817,499 件，較上年度增加-12.76%。死亡險保額為 3,606,260 百萬元，較上年度增加 12.76%；契約件數為 3,224,073 件，較上年度增加 25.70%。96 年度個人人壽保險各險之新契約平均保額生存險為 3 萬元，生死合險為 55 萬元，死亡險為 112 萬元（詳見第三章表 1-7）。

圖 21. 新契約百分比占率分析

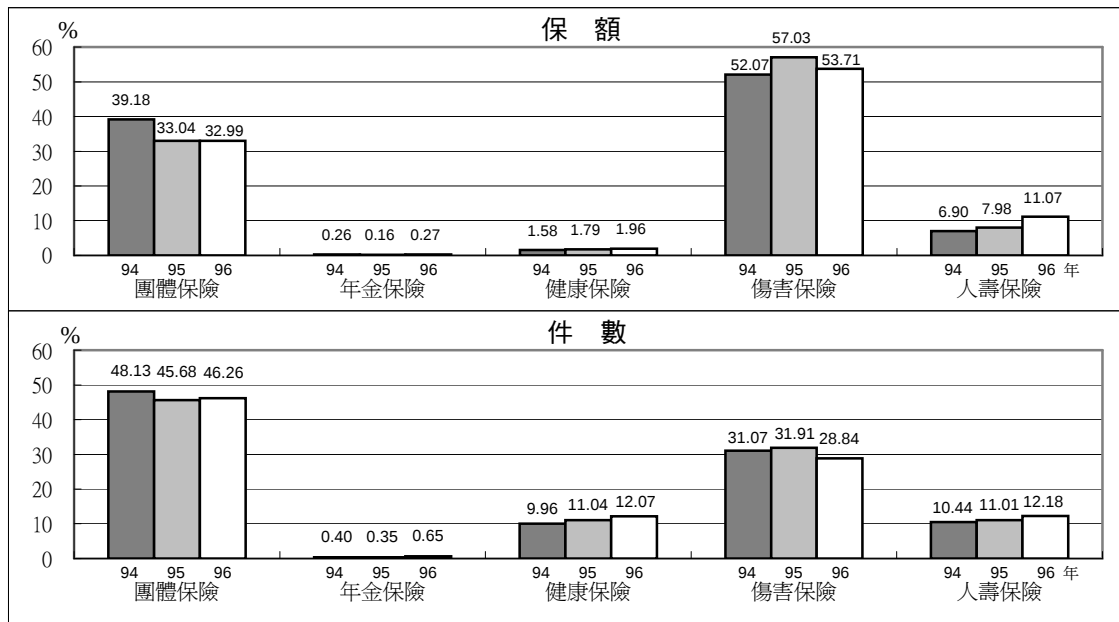
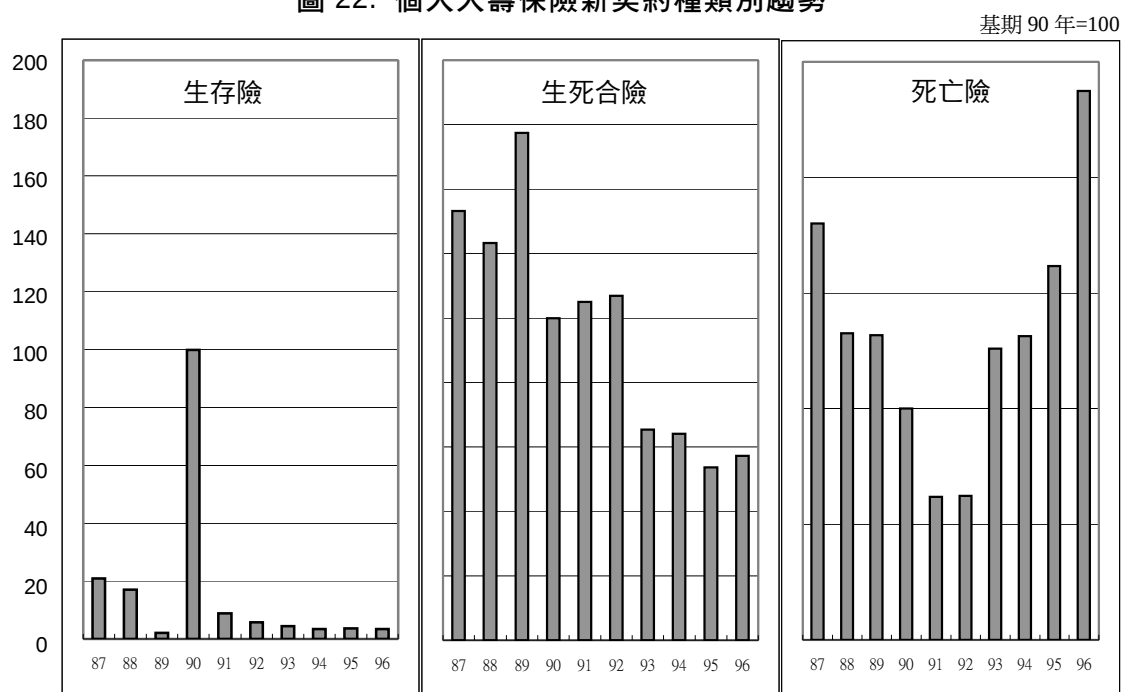


表 3 個人人壽保險新契約百分比占率

保額單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年				9 5 年			
	保 額	%	件 數	%	保 額	%	件 數	%
生 存 險	1,874	0.05	58,388	1.42	2,004	0.07	81,329	2.27
生 死 合 險	449,609	11.08	817,499	19.94	421,336	14.63	937,105	26.15
死 亡 險	3,606,260	88.87	3,224,073	78.64	2,456,190	85.30	2,564,847	71.58
合 計	4,057,743	100.00	4,099,960	100.00	2,879,530	100.00	3,583,281	100.00

圖 22. 個人人壽保險新契約種類別趨勢



9 6 年度個人傷害保險新契約保額為 19,677,313 百萬元，較上年度之 20,591,574 百萬元增加-4.44%，包括主契約 18,635,932 百萬元、附加契約 1,041,381 百萬元；契約件數為 9,706,777 件，較上年度 10,381,392 件增加-6.50%，包括主契約 7,744,125 件、附加契約 1,962,652 件。

個人健康保險方面，由於國民所得水準提高及醫療費用上漲，社會對健康保險需求日殷，近幾年來呈平穩成長，唯近年度受全球經濟因素影響有明顯減少現象，締結件數 4,063,773 件較上年度增加 13.09%，包括主契約 626,800 件、附加契約 3,436,973 件；承保金額為 718,760 百萬元較上年度增加 11.23%，包括主契約 54,488 百萬元、附加契約 664,272 百萬元。

表 4 個人傷害與健康保險新契約變動

年 度	傷 害 保 險			健 康 保 險		
	件 數	保 額		件 數	金 額	
	件	新台幣百萬元	環比指數 (上年=100)	件	新台幣百萬元	環比指數 (上年=100)
9 2 年	9,711,760	17,066,893	74	3,846,550	639,568	47
9 3 年	8,834,729	18,013,343	106	3,188,577	467,226	73
9 4 年	10,631,629	18,864,224	105	3,406,040	573,926	123
9 5 年	10,381,392	20,591,574	109	3,593,323	646,212	113
9 6 年	9,706,777	19,677,313	96	4,063,773	718,760	111

9 6 年度個人年金保險新契約計承保 217,817 件 97,301 百萬元，包括即期年金 51 件 17 百萬元，遞延年金 217,766 件 97,284 百萬元。

表 5 個人年金保險新契約百分比占率

保 險 種 類	保額單位：新台幣百萬元							
	9 6 年				9 5 年			
	保 額	%	件 數	%	保 額	%	件 數	%
即 期 年 金	17	0.02	51	0.02	40	0.07	83	0.07
遞 延 年 金	97,284	99.98	217,766	99.98	58,190	99.93	114,608	99.93
合 計	97,301	100.00	217,817	100.00	58,230	100.00	114,691	100.00

9 6 年度團體保險新契約中，人壽保險被保險人數為 1,711,627 人較上年度增加 12.73%，保額為 1,134,891 百萬元較上年度增加 10.65%；傷害保險被保險人數 6,595,628 人較上年度增加 16.28%，保額 6,675,014 百萬元較上年度增加 15.00%；健康保險被保險人數為 7,260,775 人較上年度增加-5.37 %，承保金額為 4,278,228 百萬元較上年度增加-16.08 %。

表 6 團體保險新契約變動

年 度	保(金)額單位：新台幣百萬元					
	人 壽 保 險		傷 害 保 險		健 康 保 險	
	人 數	保 額	人 數	保 額	人 數	金 額
9 2 年	1,947,895	978,447	5,184,623	5,055,994	10,659,758	8,110,282
9 3 年	1,616,029	933,423	5,503,572	5,741,756	7,423,238	4,791,106
9 4 年	1,606,735	1,523,430	5,894,691	6,696,871	8,966,344	5,974,970
9 5 年	1,518,329	1,025,700	5,672,236	5,804,187	7,672,438	5,098,050
9 6 年	1,711,627	1,134,891	6,595,628	6,675,014	7,260,775	4,278,228

新契約中包括個人投資型保險，自 9 1 年度起陸續販售以來成長相當快速，承保件數本年度 1,829,207 件較上年度 1,130,180 件增加 699,027 件，其年成長率為 61.85%，保單面額 2,799,191 百萬元較上年度之 1,832,609 百萬元增加 966,582 百萬元或 52.74%；包括變額險承保件數 774,644 件占 42.35%，保單面額 1,220,802 百萬元占 43.61%、變額萬能險承保件數 909,507 件占 49.72%，保單面額 1,541,008 百萬元占 55.05%、變額遞延年金承保件數 145,056 件占 7.93%，保單面額 37,381 百萬元占 1.34 %。

表 7 個人投資型保險新契約百分比占率

保單面額單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年				9 5 年			
	保單面額	%	件數	%	保單面額	%	件數	%
變 額 險	1,220,802	43.61	774,644	42.35	915,659	49.96	630,914	55.82
變 額 萬 能 險	1,541,008	55.05	909,507	49.72	903,446	49.30	471,911	41.76
變額即期年金	-	-	-	-	-	-	-	-
變額遞延年金	37,381	1.34	145,056	7.93	13,504	0.74	27,355	2.42
合 計	2,799,191	100.00	1,829,207	100.00	1,832,609	100.00	1,130,180	100.00

5-2 有效契約

9 6 年底人壽保險業有效契約中，個人人壽保險有效保額達 32,386,606 百萬元，較上年底之 29,570,356 百萬元增加 9.52%；有效件數計 39,431,807 件，較上年底之 37,314,888 件增加 5.67%。其中生存險有效保額 46,507 百萬元較上年底增加-14.84%，契約件數為 198,043 件較上年底增加 1.73%；生死合險有效保額 11,370,492 百萬元較上年底增加-0.06 %，契約件數為 16,337,450 件較上年底增加-1.61%；死亡險有效保額 20,969,607 百萬元較上年底增加 15.61%，契約件數 22,896,314 件較上年底增加 11.60%。9 6 年底個人人壽保險各險之有效契約平均保額生存險為 23 萬元，生死合險為 70 萬元，死亡險為 92 萬元（詳見第三章表 1-7）。

表 8 個人人壽保險有效契約百分比占率

保額單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年				9 5 年			
	保 額	%	件 數	%	保 額	%	件 數	%
生 存 險	46,507	0.14	198,043	0.50	54,613	0.18	194,673	0.52
生 死 合 險	11,370,492	35.11	16,337,450	41.43	11,376,882	38.47	16,603,961	44.50
死 亡 險	20,969,607	64.75	22,896,314	58.07	18,138,861	61.34	20,516,254	54.98
合 計	32,386,606	100.00	39,431,807	100.00	29,570,356	100.00	37,314,888	100.00

96年底個人傷害保險有效契約保額 23,331,450 百萬元，較上年底之 23,126,729 百萬元增加 0.89%，包括主契約 1,646,455 百萬元、附加契約 21,684,995 百萬元；契約件數為 36,305,053 件較上年底之 35,341,615 件增加 963,438 件或 2.73%，包括主契約 657,813 件、附加契約 35,647,240 件。

96年底個人健康保險有效契約件數 49,284,868 件，較上年底之 46,774,413 件增加 5.37%，包括主契約 8,173,822 件、附加契約 41,111,046 件；金額為 10,443,539 百萬元較上年底之 10,054,721 百萬元增加 3.87%，包括主契約 2,463,335 百萬元、附加契約 7,980,204 百萬元。

圖 23. 有效契約百分比占率分析

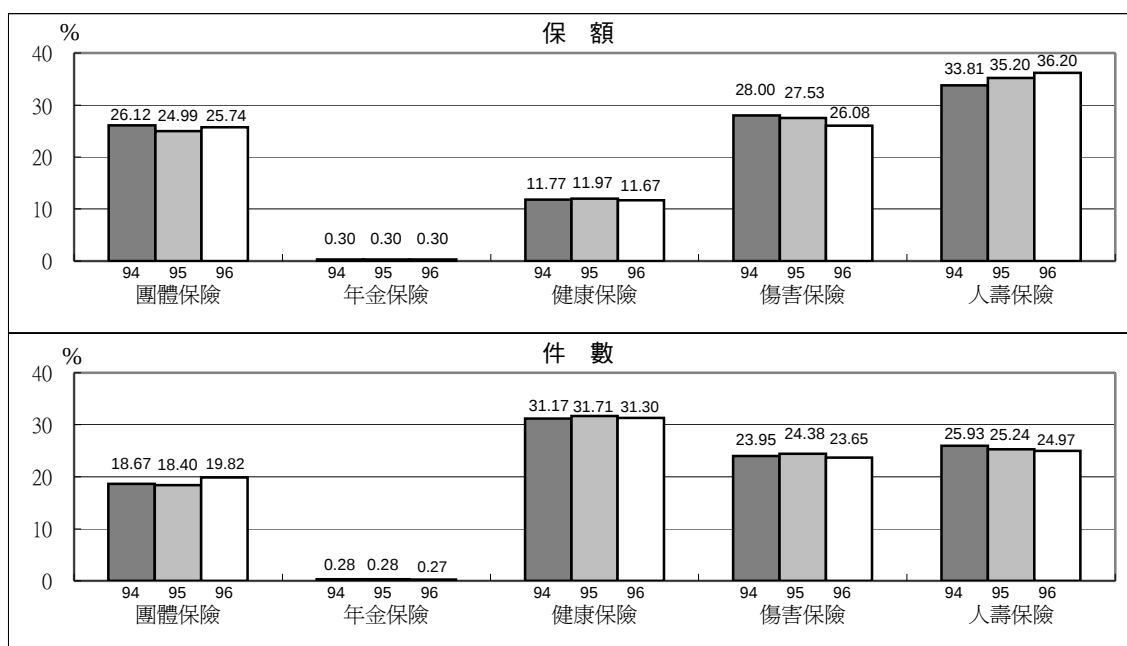


表 9 個人傷害與健康保險有效契約變動

年 度	傷 害 保 險			健 康 保 險		
	件 數	保 額		件 數	金 額	
	件	新台幣百萬元	環比指數 (上年=100)	件	新台幣百萬元	環比指數 (上年=100)
92年	32,787,178	31,691,471	106	41,050,153	9,084,062	103
93年	32,892,325	22,730,236	72	42,807,183	9,323,318	103
94年	34,388,606	23,032,913	101	44,730,527	9,681,974	104
95年	35,341,615	23,126,729	100	46,774,413	10,054,721	104
96年	36,305,053	23,331,450	101	49,284,868	10,443,539	104

9 6 年底個人年金保險有效契約計 490,482 件 272,057 百萬元，包括即期年金 2,661 件 628 百萬元，遞延年金 487,821 件 271,429 百萬元。

表 10 個人年金保險有效契約百分比占率

保額單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年				9 5 年			
	保 額	%	件 數	%	保 額	%	件 數	%
即 期 年 金	628	0.23	2,661	0.54	624	0.25	2,650	0.66
遞 延 年 金	271,429	99.77	487,821	99.46	253,230	99.75	400,942	99.34
合 計	272,057	100.00	490,482	100.00	253,854	100.00	403,592	100.00

9 6 年底團體保險有效契約中，人壽保險被保險人數為 5,082,911 人較上年底增加 16.13%，保額為 3,368,385 百萬元較上年底增加 14.74%；傷害保險被保險人數為 10,666,136 人較上年底增加 20.58%，包括主契約 7,661,539 人、附加契約 3,004,597 人；保額為 12,918,187 百萬元較上年底增加 8.27%，包括主契約 10,274,572 百萬元、附加契約 2,643,615 百萬元；健康保險被保險人數為 13,865,548 人較上年底增加 8.94%，包括主契約 8,820,415 人、附加契約 5,045,133 人；金額為 6,735,419 百萬元較上年底增加 9.94%，包括主契約 6,264,662 百萬元、附加契約 470,757 百萬元。

就有效契約平均保額分析，9 6 年底個人人壽保險為 82 萬元；團體壽險為 66 萬元。

表 11 團體保險有效契約變動

保(金)額單位：新台幣百萬元

年 度	人 壽 保 險		傷 害 保 險		健 康 保 險	
	人 數	保 額	人 數	保 額	人 數	金 額
9 2 年	3,755,773	2,249,163	8,945,657	11,711,948	10,488,605	5,612,671
9 3 年	3,817,631	2,660,249	8,621,930	12,917,114	11,438,812	5,740,777
9 4 年	4,105,283	2,896,404	9,318,167	12,714,211	12,209,990	5,869,668
9 5 年	4,376,914	2,935,660	8,845,768	11,931,627	12,727,581	6,126,457
9 6 年	5,082,911	3,368,385	10,666,136	12,918,187	13,865,548	6,735,419
成 長 率						
9 2 年	-10.00	18.69	-6.24	-13.57	-14.85	-21.17
9 3 年	1.65	18.28	-3.62	10.29	9.06	2.28
9 4 年	7.53	8.88	8.08	-1.57	6.74	2.25
9 5 年	6.62	1.36	-5.07	-6.16	4.24	4.37
9 6 年	16.13	14.74	20.58	8.27	8.94	9.94

96年度國民投保人壽保險之有效件數（包括個人人壽保險、團體人壽保險及個人年金保險）為 45,005,200 人，每一千國民投保人壽保險之投保件為 1,960 件（即投保率為 196.03 %）；壽險有效契約總保額為 36,027,048 百萬元，對國民所得 11,304,016 百萬元比之普及率為 318.71 %。（詳見第三章表 1-5、1-6）

有效契約中包括個人投資型保險有效保單帳戶價值 980,619 百萬元較去年底之 618,788 百萬元增加 361,831 百萬元或 58.47%，有效件數 4,667,420 件較去年底之 3,017,648 件增加 1,649,772 件或 54.67%；包括變額險 2,163,680 件占 46.36%，保單帳戶價值 422,772 百萬元占 43.11%、變額萬能險 2,304,555 件占 49.38%，保單帳戶價值 483,434 百萬元占 49.30 %、變額遞延年金 199,185 件占 4.27%，保單帳戶價值 74,413 百萬元占 7.59%。

表 12 個人投資型保險帳戶價值百分比占率

保單帳戶價值單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年				9 5 年			
	保單帳戶 價 值	%	件 數	%	保單帳戶 價 值	%	件 數	%
變 額 險	422,772	43.11	2,163,680	46.36	334,344	54.03	1,587,375	52.60
變 額 萬 能 險	483,434	49.30	2,304,555	49.38	248,111	40.10	1,359,959	45.07
變額即期年金	-	-	-	-	-	-	-	-
變額遞延年金	74,413	7.59	199,185	4.27	36,333	5.87	70,314	2.33
合 計	980,619	100.00	4,667,420	100.00	618,788	100.00	3,017,648	100.00

5-3 保費收入

96年度人壽保險業保費總收入為 1,875,097 百萬元，較上年度之 1,563,701 百萬元增加 311,396 百萬元或 19.91 %。其中第一年度保費收入為 751,865 百萬元占 40.10%，較上年度之 524,565 百萬元增加 227,300 百萬元或 43.33%；續年度保費收入為 1,123,232 百萬元占 59.90%，較上年度之 1,039,134 百萬元增加 84,098 百萬元或 8.09%。就險別言：個人人壽保險保費收入占 77.94 %、個人傷害險占 2.67 %、個人健康險占 9.14 %、個人年金險占 9.04 %、團體險占 1.21%。

就年度保費收入情形分析：在民國 60 年以前第一年度保費收入占保費總收入之 40% 以上，60 年以後漸減，民國 61 年及 62 年約各占 30%。爾後因新契約急速成長使第一年度保費收入所占比率回升，67 年高達 44.46%，73 年為 40.34%；最近 3 年分別為 37.11%、33.55%及 40.10%。

以險別分析歷年總保費收入之占率，個人傷害保險隨新契約之成長保費收入之比重逐年下降，60 年占保費總收入之 3.55%，本年度為 2.67 %。反之，個人人壽保險之比重近年來則逐年遞減，60 年以前約占保費總收入之 94%，本年度為 77.94 %。

96年度人壽保險保費總收入中，個人人壽保險保費收入為 1,461,458 百萬元，較上年度之 1,238,954 百萬元增加 222,504 百萬元或 17.96%。其中第一年度保費收入為 546,470 百萬元占 37.39%，較上年度之 393,031 百萬元增加 153,439 百萬元或 39.04%；續年度保費收入為 914,988 百萬元占 62.61%，較上年度之 845,923 百萬元增加 69,065 百萬元或 8.16 %。近年來個人人壽保險第一年度保費收入占率維持在 20% 上下，最近 3 年分別為 26.39%、25.13%及 29.14%。

表 13 保費收入百分比占率

金額單位：新台幣百萬元

險 別	9 6 年		9 5 年		9 4 年	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
個人人壽保險	第一年度	546,470	393,031		384,746	
	續 年 度	914,988	845,923		735,559	
	小 計	1,461,458	77.94	1,238,954	79.23	1,120,305
個人傷害保險	50,100	2.67	49,537	3.17	49,059	3.37
個人健康保險	171,412	9.14	155,594	9.95	143,869	9.87
個人年金保險	169,438	9.04	97,113	6.21	121,040	8.30
團體人壽保險	5,105	0.27	6,059	0.39	6,803	0.47
團體傷害保險	8,262	0.44	8,666	0.55	9,444	0.65
團體健康保險	9,322	0.50	7,778	0.50	7,230	0.50
合 計	1,875,097	100.00	1,563,701	100.00	1,457,750	100.00

就險別分析，在個人人壽保險保費收入中其生死合險保費收入 697,297 百萬元占 47.71 %，較上年度之 707,648 百萬元增加-10,351 百萬元或-1.46 %；其次死亡險保費收入 760,789 百萬元占 52.06 %，較上年度之 527,540 百萬元增加 233,249 百萬元或 44.21 %；生存險保費收入 3,372 百萬元占 0.23 %居末位。

觀察歷年個人壽險每年保單平均保費收入，其成長以死亡險最大，96年每件保單平均保費收入元 35,050 較 60年 3,140 元增加 11.16 倍；其中生存險 17,170 元較 60年 2,870 元增加 5.98 倍；生死合險為 42,340 元較 60年 3,930 元增加 10.77 倍；就總數言，96年為 38,090 元較 60年 3,680 元增加 10.35 倍（詳見第三章表 1-8）。

表 14 個人人壽保險保費收入百分比占率

金額單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年		9 5 年		增減數	成長率 %
	金 額	%	金 額	%		
生 存 險	3,372	0.23	3,766	0.30	-394	-10.46
生 死 合 險	697,297	47.71	707,648	57.12	-10,351	-1.46
死 亡 險	760,789	52.06	527,540	42.58	233,249	44.21
合 計	1,461,458	100.00	1,238,954	100.00	222,504	17.96

9 6 年度人壽保險業保費總收入中，個人傷害險保費收入為 50,100 百萬元，較上年度 49,537 百萬元增加 563 百萬元或 1.14 %。個人健康險保費收入為 171,412 百萬元，較上年度 155,594 百萬元增加 15,818 百萬元或 10.17 %。個人年金保險保費收入為 169,438 百萬元，包括即期年金 208 百萬元，遞延年金 169,229 百萬元。團體保險保費收入為 22,689 百萬元，較上年度增加 186 百萬元或 0.83%，其中人壽保險為 5,105 百萬元占 22.50%、傷害保險為 8,262 百萬元占 36.41%、健康保險為 9,322 百萬元占 41.09%，各險年增分別為-15.75 %、-4.66 %、19.85 %。

保費收入中包括個人投資型保險 601,840 百萬元占總保費收入之 32.10%，較上年度之 331,375 百萬元增加 270,465 百萬元或 81.62%，包括變額險 204,836 百萬元占 34.03%、變額萬能險 339,155 百萬元占 56.35%、變額即期年金 756 百萬元占 0.13%、變額遞延年金 57,093 百萬元占 9.49 %。

表 15 個人投資型保險保費收入百分比占率

金額單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年		9 5 年		增減數	成長率 %
	金 額	%	金 額	%		
變 額 險	204,836	34.03	171,482	51.75	33,354	19.45
變 額 萬 能 險	339,155	56.35	144,336	43.56	194,819	134.98
變額即期年金	756	0.13	-	-	-	-
變額遞延年金	57,093	9.49	15,557	4.69	41,536	266.99
合 計	601,840	100.00	331,375	100.00	270,465	81.62

5-4 保險給付

96年度人壽保險業之保險給付金額（包括滿期、死亡、醫療、殘廢、解約、生存還本、年金、重大疾病、生育、眷葬及其他等）總計新臺幣 863,947 百萬元，較上年度之 648,304 百萬元增加 215,643 百萬元或 33.26%；其中個人人壽保險給付金額為 639,659 百萬元占 74.04%，件數為 5,704,282 件占 48.72%；個人傷害保險給付金額為 15,191 百萬元占 1.76%，件數為 1,560,336 件占 13.33%；個人健康保險給付金額為 46,390 百萬元占 5.37%，件數為 3,669,370 件占 31.34%；個人年金保險給付金額為 145,230 百萬元占 16.81%，件數為 196,023 件（次）占 1.67%；團體保險給付金額為 17,477 百萬元占 2.02%，給付人數為 578,650 人占 4.94%，其中人壽保險給付額為 6,510 百萬元、傷害保險為 3,502 百萬元、健康保險為 7,465 百萬元。

表 16 人壽保險業保險給付

金額單位：新台幣百萬元

項 目	9 6 年				9 5 年			
	金 額	%	件(人)數	%	金 額	%	件(人)數	%
個人人壽保險	639,659	74.04	5,704,282	48.72	505,552	77.98	4,854,173	46.46
個人傷害保險	15,191	1.76	1,560,336	13.33	15,450	2.38	1,480,608	14.17
個人健康保險	46,390	5.37	3,669,370	31.34	41,756	6.44	3,380,394	32.35
個人年金保險	145,230	16.81	196,023	1.67	69,180	10.67	130,651	1.25
團體人壽保險	6,510	0.75	22,231	0.19	5,577	0.86	24,397	0.23
團體傷害保險	3,502	0.41	126,789	1.08	3,617	0.56	113,624	1.09
團體健康保險	7,465	0.86	429,630	3.67	7,172	1.11	465,333	4.45
合 計	863,947	100.00	11,708,661	100.00	648,304	100.00	10,449,180	100.00

96年度人壽保險業給付內容分析：滿期給付 591,179 人給付額 222,452 百萬元，平均每人給付額約 38 萬元；死亡給付 95,700 人給付額 58,134 百萬元，平均每人給付額約 61 萬元；醫療給付 5,323,550 人給付額 57,967 百萬元，平均每人給付額約 1 萬元；殘廢給付 179,378 人給付額 4,661 百萬元，平均每人給付額約 3 萬元；解約給付 1,877,595 人給付額 407,027 百萬元，平均每人給付額約 22 萬元；生存還本給付 2,639,300 人給付額 96,643 百萬元，平均每人給付額約 4 萬元；年金給付 30,705 件（次）給付額 869 百萬元，平均每件（次）給付額約 3 萬元；重大疾病給付 18,809 人給付額 7,047 百萬元，平均每人給付額約 37 萬元；其他給付 952,445 人給付額 9,147 百萬元。

就死亡資料看：依內政部人口統計 9 5 年度臺閩地區死亡 135,839 人，壽險業死亡給付 96,292 人給付金額 58,183 百萬元，有 70.89%的家屬平均接受 60 萬元之保險金給付；9 6 年度臺閩地區死亡 141,111 人，壽險業死亡給付 95,700 人給付金額 58,134 百萬元，有 67.82%的家屬平均接受 61 萬元之保險金給付；被保險人死亡原因中以惡性腫瘤 34,130 人給付 19,471 百萬元占 33.49%及意外之災害 18,119 人給付額 13,664 百萬元占 23.50%為最大宗（詳見第四章附錄 2）

表 17 人壽保險業項目別保險給付

金額單位：新台幣百萬元

項 目	9 6 年				9 5 年			
	金 額	%	人 數	%	金 額	%	人 數	%
滿 期	222,452	25.75	591,179	5.05	221,066	34.10	612,735	5.86
死 亡	58,134	6.73	95,700	0.82	58,183	8.97	96,292	0.92
醫 療	57,967	6.71	5,323,550	45.47	52,618	8.12	5,005,032	47.90
殘 廢	4,661	0.54	179,378	1.53	4,667	0.72	167,660	1.60
解 約	407,027	47.11	1,877,595	16.04	209,883	32.37	1,365,019	13.06
生 存 還 本	96,643	11.19	2,639,300	22.54	90,488	13.96	2,544,308	24.35
年 金	869	0.10	30,705	0.26	1,554	0.24	26,805	0.26
重 大 疾 病	7,047	0.82	18,809	0.16	6,415	0.99	24,116	0.23
其 他	9,147	1.06	952,445	8.13	3,431	0.53	607,213	5.81
合 計	863,947	100.00	11,708,661	100.00	648,305	100.00	10,449,180	100.00

註：其他包括生育、眷葬及其他項目。

保險給付中包括個人投資型保險 698,712 件，給付額 184,630 百萬元，其中解約件 639,285 件 173,965 百萬元占 91.49 %居多，包括變額險給付件數 199,383 給付額 91,431 百萬元、變額萬能險給付件數 445,499 件給付額 76,724 百萬元、變額遞延年金給付件數 53,830 件給付額 16,474 百萬元。

表 18 個人投資型保險保險給付百分比占率

金額單位：新台幣百萬元

保 險 種 類	9 6 年				9 5 年			
	金 額	%	件 數	%	金 額	%	件 數	%
變 額 險	91,431	49.52	199,383	28.54	23,708	39.74	50,157	18.47
變 額 萬 能 險	76,724	41.56	445,499	63.76	27,626	46.31	194,787	71.72
變額即期年金	-	-	-	-	-	-	-	-
變額遞延年金	16,474	8.92	53,830	7.70	8,323	13.95	26,664	9.82
合 計	184,629	100.00	698,712	100.00	59,657	100.00	271,608	100.00

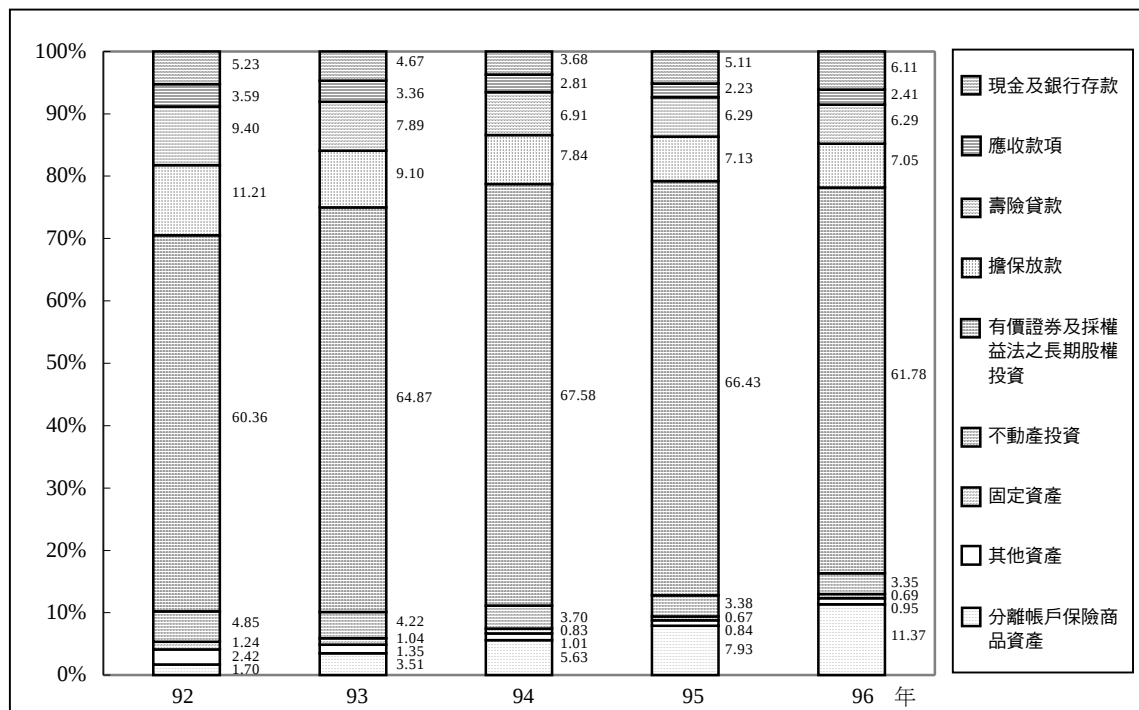
6. 財務狀況

6-1 資產狀況

96年底人壽保險業資產總額為 8,712,975 百萬元，較上年底之 7,736,156 百萬元增加 976,819 百萬元或 12.63%；其中現金及銀行存款為 531,967 百萬元增加 136,991 百萬元或 34.68%；應收款項為 210,408 百萬元（包括應收收益及其他應收款）增加 37,887 百萬元或 21.96%；壽險貸款為 547,734 百萬元增加 61,263 百萬元或 12.59%；擔保放款為 614,495 百萬元增加 62,790 百萬元或 11.38%；有價證券為 5,367,364 百萬元增加 237,747 百萬元或 4.63%；採權益法之長期股權投資為 15,161 百萬元增加 5,891 百萬元或 63.55%，不動產投資為 292,319 百萬元增加 31,090 百萬元或 11.90%；固定資產為 60,241 百萬元增加 8,449 百萬元或 16.31%；其他資產 82,725 百萬元增加 17,656 百萬元或 27.13%，分離帳戶保險商品資產 990,559 百萬元增加 377,052 百萬元或 61.46%，最近五年人壽保險業資產負債表及損益表摘要請見表 19。

人壽保險業總資產近年來隨國家經濟繁榮成長迅速，民國 60 年成長率為 39.18%，62 年國家經濟成長率創歷年新高，壽險業也跟著達到最高峰，成長率為 44.66%，66 及 67 年經濟不景氣仍成長 28.51%及 30.42%，最近三年平均成長率為 16.97%。就主要投資項目其個別成長率：不動產投資受經濟低迷影響 94 年為 4.23%，95 年為 8.92%，96 年為 11.90%；有價證券 94 年為 24.00%、95 年為 17.24%、96 年為 4.63%。

圖 24. 人壽保險業資產分析



6-2 負債與業主權益

96年底人壽保險業負債總額為 8,279,958 百萬元，較上年底之 7,235,671 百萬元增加 1,044,287 百萬元或 14.43%；其中應付款項為 81,486 百萬元（包括應付保險給付與其他應付款）增加-12,967 百萬元或-13.73 %；各項責任準備為 7,142,995 百萬元增加 706,795 百萬元或 10.98%；其他負債為 37,244 百萬元增加-30,734 百萬元或-45.21 %，分離帳戶保險商品負債 990,559 百萬元增加 377,052 百萬元或 61.46 %。就結構分析：各項責任準備占負債總額之 86.27 %、公平價值變動列入損益之金融負債占 0.33%、應付款項占 0.98 %、其他負債占 0.45 %、分離帳戶保險商品負債占 11.96 %，與上年底分別為 88.95%、0.33%、1.31%、0.94%、8.48%比較，只有分離帳戶保險商品負債之比重有較為顯著的增加。

96年底人壽保險業之業主權益（包括股本、資本公積、保留盈餘與股東權益其他項目）總額為 433,017 百萬元占資產總額之 4.97 %，較上年底 500,485 百萬元增加-67,468 百萬元或-13.48 %。其中股本為 227,293 百萬元較上年底增加 2.76%、資本公積為 22,276 百萬元較上年底增加 33.60%、保留盈餘為 86,386 百萬元較上年底增加 56.79%、股東權益其他項目為 97,062 百萬元較上年底增加-53.23 %。

歷年來各項責任準備隨個險別有效契約之成長而快速累積，在民國 52 年各項責任準備僅有 169 百萬元，至今已累積到 7,142,995 百萬元。

6-3 損益情形

96年度人壽保險業總收入計 3,159,325 百萬元，總支出計 3,102,442 百萬元，本期損益（稅後）為 56,883 百萬元，與上年度總收入 2,535,543 百萬元，總支出 2,495,561 百萬元，本期損益 39,982 百萬元相較，總收入增加 623,782 百萬元或 24.60%，總支出增加 606,881 百萬元或 24.32 %，本期損益增加 16,901 百萬元或 42.27 %。

人壽保險事業以出售保單收取保險費，於被保險人在契約規定年限內死亡或屆滿契約規定年限仍生存時，依照契約負給付保險金額之責任的金融保險事業，因此收入以營業收入（保險業務收入）為主，支出則以營業支出（保險業務支出）為主。96年度人壽保險業營業收入為 2,798,574 百萬元占總收入之 88.58%，較上年度增加 583,720 百萬元或 26.35%；營業支出為 2,977,707 百萬元占總收入之 94.25%或總支出之 95.98%，較上年度增加 601,237 百萬元或 25.30%，營業淨收入為 56,883 百萬元。

96年度人壽保險業財務收入總額為 327,535 百萬元占總收入之 10.37 %，財務支出總額為 11,302 百萬元占總收入或總支出之 0.36 %及 0.36 %，收支淨額為 316,233 百萬元，較上年度之 281,434 百萬元增加 34,799 百萬元或 12.36 %。

業務管理費用，96年度計 77,710 百萬元占總收入 2.46 %或總支出之 2.50 %，與上年度之 82,166 百萬元增加-4,456 百萬元或-5.42 %。

依收入、支出結構分析，歷年來在收入方面營業收入（保險業務收入）的比重有逐年上升的趨勢。在支出方面，營業支出（保險業務支出）的比率亦是呈逐年增加的趨勢，財務收入及支出所占比率則較不穩定。

表 19 人壽保險業資產負債表及損益表摘要

金額單位：新台幣百萬元

科 目	9 6 年度	9 5 年度	9 4 年度	9 3 年度	9 2 年度
資產	8,712,975	7,736,156	6,485,405	5,450,673	4,576,263
負債	8,279,958	7,235,671	6,216,338	5,203,060	4,351,660
業主權益	433,017	500,485	269,067	247,614	224,603
股本	227,293	221,184	208,436	198,025	175,584
資本公積	22,276	16,674	14,464	18,513	13,183
保留盈餘	86,386	55,095	41,566	32,842	40,082
股東權益其他項目	97,062	207,532	4,602	-1,766	-4,246
收入	3,159,325	2,535,543	2,253,739	2,018,774	1,750,129
營業收入	2,798,574	2,214,854	1,961,764	1,771,276	1,515,144
財務收入	327,535	285,444	270,493	227,355	215,783
其他收入	33,217	35,245	21,483	20,143	19,202
支出	3,102,442	2,495,561	2,226,779	2,001,688	1,702,660
營業支出	2,977,707	2,376,470	2,101,598	1,888,030	1,607,861
財務支出	11,302	4,010	7,373	3,876	1,835
折舊呆帳及攤銷	5,650	7,007	15,004	9,038	6,214
業務管理費用	77,710	82,166	78,070	74,697	77,953
其他支出	23,240	24,141	23,563	24,464	4,446
所得稅費用(利益)	6,834	1,716	1,170	1,582	4,351
本期損益（稅後）	56,883	39,982	26,960	17,086	77,469

6-4 資金運用情形

人壽保險公司資金，依保險法第一百四十六條第二項規定，包括業主權益及各種責任準備金兩項。業主權益包括股本、資本公積、保留盈餘與股東權益其他項目，而各種責任準備金則包括壽險責任準備、未滿期保費準備、存入再保責任準備金、賠款準備與特別準備。各種責任準備金之提存皆由政府鑑定合格之精算人員或精算師核算，俾合理提存及符合法令及主管當局之要求。為承擔保險責任並對可運用資金，在保險法第一百四十六條各項規定範圍內加以運用。

9 6 年底資金運用總額計 7,448,283 百萬元占可運用資金總額 7,576,012 百萬元之 98.31%，較上年底 6,825,749 百萬元增加 9.12%，其中以投資有價證券 3,245,718 百萬元占 43.58 %最高，國外投資 2,320,639 百萬元占 31.16 %次之，擔保放款 617,042 百萬元占 8.28 %、壽險貸款 542,370 百萬元占 7.28 %、銀行存款 400,351 百萬元占 5.38 %、不動產投資 294,946 百萬元占 3.96 %、專案運用及公共投資 27,217 百萬元占 0.37 %，最近三年資金運用概況請見表 20。

表 20 人壽保險業資金運用表

金額單位：新台幣百萬元

項 目	9 6 年		9 5 年		9 4 年	
	金 額	占 率 %	金 額	占 率 %	金 額	占 率 %
銀 行 存 款	400,351	5.38	306,223	4.49	189,966	3.25
1. 公 債 及 庫 券	1,720,075	23.09	1,657,828	24.29	1,465,098	25.09
有 2. 股 票	553,443	7.43	478,513	7.01	374,209	6.41
價 3. 公 司 債	223,963	3.01	225,755	3.31	155,354	2.66
證 4. 受 益 憑 證	42,413	0.57	71,386	1.05	67,469	1.16
券 5. 其 他	705,824	9.48	695,822	10.19	581,412	9.96
小 計	3,245,718	43.58	3,129,304	45.85	2,643,542	45.28
不 動 產 投 資 (不 包 括 自 用)	294,946	3.96	261,736	3.83	240,473	4.12
壽 險 貸 款	542,370	7.28	481,385	7.05	443,844	7.60
擔 保 放 款	617,042	8.28	523,832	7.67	461,055	7.90
國 外 投 資	2,320,639	31.16	2,066,796	30.28	1,786,062	30.59
專案運用及公共投資	27,217	0.37	56,473	0.83	73,340	1.26
總 計	7,448,283	100.00	6,825,749	100.00	5,838,282	100.00

註：銀行存款包括活期存款、支票存款及定期存款。