

2013 年上半年度臺灣產險市場概況

壹、臺灣產險財業務概況

一、保費成長情形與結構

2013 年上半年度臺灣產險業整體簽單保費共計新臺幣(以下同)650 億元，較前一年同期增加約 27 億元，成長幅度約 4.4%，保費收入成長主要受惠於汽車保險業績增長。

若依險種別來看，汽車保險保費收入約 321 億元，佔產險業約 49.3%。其中任意車險保費收入約 241 億元，佔產險業約 37.1%，與上年同期相較成長 10.3%，主因為簽單件數成長所致。至於強制汽車保險保費收入約 80 億元，佔產險業約 12.3%，保費收入較前一年同期成長 2%，係因投保件數較上年同期增加 2.9%。

火災保險保費收入 126 億元，佔產險業之比重約 19.4%，保費收入較前一年同期增加 1.7%，為費率自由化第三階段實施以來連續三年成長。另觀察保單件數之統計，較上年同期增加，顯示火災保險業務仍持續成長中。

傷害保險保費收入約 68 億元，自開賣以來一直維持成長，除 2009 年受金融風暴影響導致僅成長 0.5%外，2010 年上半年度因安達合併集團下壽險之傷害險業務，更進一步擴大產險業傷害保險經營規模。而 2013 年上半年傷害保險保費收入較上年同期成長幅度達 4.8%，增加金額約為 3.1 億元，保費收入之佔率為 10.4%，係各險中第三大之業務來源。

海上保險保費收入約 43 億元，佔產險業 6.6%，較上年同期衰退約 5.5%，其中貨物運輸保險保費收入 27 億元，較去年同期衰退 6.2%。

責任保險 2013 上半年度保費收入較去年同期成長 2.2%，佔率 6.8%，保費收入為近五年內新高，顯示責任保險業務發展持續擴張。工程保險較上年同期衰退 3.3%；保證保險部分則較上年同期減少 9.2%；健康保險自 2008 年第四季開始經營，2013 上半年度保費收入 6.3 億元；至於航空保險受到部份公司減少該業務承作，使保費收入較上年同期下降 7.1%。

由於產險業的產業特性與再保險息息相關，因此自留保費的增加更值得我們重視。所謂的自留保費為保險公司在收取簽單保費後，經過再保險之分進與分出後，最後所真正留下來的保費收入。2013 年上半年整體產險簽單保費較前一年同期成長 4.4%，若以全產險業界之自留保費來看，2013 年上半年自留保費為 460 億元，成長幅度約 7.8%，自留比例為 67.4%較上年同期 65%上升 2.4 個百分點。

實施費率自由化第三階段逾三年，火災保險之平均費率自實施後 2009 年起逐年下滑，惟自 2011 年 7 月 1 日實施天災參考費率後，2012 年上半年平均費率出現回升的現象，且其費率接近 2010 年水準。2013 年上半年平均費率較 2012 年平均費率下滑，惟仍高於 2011 年水準。從統計上顯示費率自由化第三階段實施至今，火災保險之費率透過市場機制及相關法令配套措施的實施下，已逐漸回歸到應有的水準。

二、賠款支出情形與結構

2013 年上半年臺灣產險業整體保險賠款 296 億元，較上年同期微幅增加 1 億元。在保險賠款所增加金額中，主要來自於汽車險，係因汽車保險簽單件數增加所致。

若細部分析各險種賠款金額可知，火災保險賠款 27 億元，較前一年同期減少 5 億元，主因為 2013 上半年重大賠案件數較少。任意車險賠款金額 127 億元，較前一年同期增加 2.6 億元，增加幅度 2.1%，主要與業績量成長有關。強制車險係因損失率惡化，導致賠款金額較前一年同期增加 1.7 億元，增加幅度 2.7%。

海上保險之賠款金額較上年同期增加 8.5%，係受發生重大賠案之影響。而在其他財產保險的部分中，責任保險與保證保險受到重大賠案較上年同期減少之影響，賠款金額分別較上年同期下降 1.6 億元與 1.1 億元。傷害保險與健康保險賠款金額則因業務量擴大而分別增加 2.6%與 14.1%。

產險業 2013 年上半年整體自留滿期損失率 52.2%，較 2013 年上半年 54.8%，下降 2.6 個百分點。若以各險種而言，僅工程保險及強制汽車保險自留滿期損失率較上年同期增加，工程保險因發生重大賠案，使其損失率較上年同期增加 9.2 個百分點；強制車險損失率較上年同期增加 2.5 個百分點，係因為保額調高所致。

在簽單基礎下，2013 年上半年產險業之附加費用率較上年同期微幅上升 0.4 個百分點。2013 年上半年全業界綜合率 77.9%，較上年同期下降 1.2 個百分點，主要係因簽單滿期損失率較上年同期下降 1.6 個百分點。

三、財務概況與資金運用

(一) 資產負債結構

2013 年上半年產險業總資產總計為 2,912 億元，較上年同期增加 4%。各項資產配置以有價證券（48%）為最多，其次為現金及銀行存款（21%）與國外投資（16%）。在負債及業主權益總計中，業主權益佔 29%，負債佔 71%。

(二) 損益結構

2013 年上半年度營業收入為 512 億元，相較 2012 年同期 461 億元，增加 51 億元；營業成本約為 420 億元，則較 2012 年同期 404 億元增加 16 億元，2013 年上半年全業界之稅前淨益為 93 億元，較上年同期大幅增加 35 億元。

(三) 資金運用

在資金運用方面，2013 年上半年度臺灣產險業資金運用總額 2,006 億元，主要項目依序為存款〔佔資金運用總額 21.0%〕、股票〔佔資金運用總額 15.6%〕、國外投資〔佔資金運用總額 16.3%〕、公債庫券儲蓄券〔佔資金運用總額 9.4%〕與不動產投資〔佔資金運用總額 13.3%〕。整體而言，2013 年上半年資金運用淨收益率年化值為 3.1%。

貳、 展望

2008 年金融海嘯以來，中國大陸等金磚四國為首之新興經濟體所扮演維繫全球經濟成長動能之角色，近來已顯露疲態。所幸美國經濟成長力道逐漸增強，歐洲亦在連續多季負成長後回穩，加上日本之政策強力激勵，全球成長步調將可逐漸加速。根據環球透視(Global Insight)8 月最新資料，預測今年全球經濟成長 2.4%(較 5 月預測下修 0.1 個百分點)，明年成長 3.4%。而依主計處 8 月份對臺灣 102 年經濟成長率為 2.31%，103 年為 3.37%，其中，102 年經濟成長率較 5 月份預測值下修 0.09 個百分點，

顯示目前臺灣經濟景氣復甦趨勢不變，但成長力道微弱。

2013 上半年產險業獲利為自 2009 年費率自由化第三階段實施以來同期間最佳的年度。其中，核保收益因損失率下降之影響，較 2012 年同期成長 26.6%；投資收益及營業外收益受惠於處分不動產收益挹注，較 2012 年同期增加 25.6 億元。展望 2013 下半年，在國內經濟呈現緩步復甦，以及新車銷售維持一定水平的情況下，有助於增加產險業獲利能力與保費收入，惟經營上仍需關注美國量化寬鬆政策(QE)未來動向、中東地區戰爭對油價效應、以及進入颱風季節後，對產險業核保獲利之潛在影響性。故產險業應加強企業風險管理(ERM)機制落實及衡量自身對於經濟變化及巨災風險的承擔程度，以減緩重大事件發生時於經營上的衝擊。