

# · 自動車保險 價格自由化 國際的 動向

## 1. 日本

### 가. 規制緩和 價格自由化 概要

1994 10 「美·日政府 保險 措置」  
 1996 4 1 保險業法 13) . 1994  
 1 1996 12 15  
 「美·日政府 保險 補完措置」가 , 1994  
 . 2001 1996 10 가  
 保險産業 改革<sup>14)</sup>

1996 12 1997 9  
 「 細分型 自動車保險」 가 , 1998 7 1  
 自動車保險料率算定會가  
 (< 10> ).

13) 1996

14) , 가  
 (1998)



가 價格差別화가  
가 無保險車

· , 料率細分化 要素 使用 保險 相扶相助

가  
가 被害者 救濟  
加害者 賠償資力 確保

· 保險 引受拒否 禁止 選別  
引受 禁止原則

· 料率團體法  
, 가 ,  
保險審議會報告書 , 가  
가 가

· 參考純率 標準約款 提供 Data  
Bank , ,  
가 ,  
協定料率

· ,  
商品 料率競爭

· 規制緩和 價格自由化 以後 市場 變化

· 自動車保險 市場 構造 가  
, 自動車保險 通信販賣  
가

가

危險變數

保險料 差別化가

外國係 保險社 가

16).

'98 1

(30 )

38.5%

가

가

料率變數( ,

)

가

,

特化 商品 開發 · 販賣

東京海上 TAP(Tokio Automobile Policy)

가

가

, 가

가

17).

16) , A.H.A

'96

867.1%

17)

(1999)

			-		
	東京海上		-	가	
	千代田火災		-	가	
			-		(30 ) .
	東京海上		-	16 1 16	30
			-	( . ) 26	5% .
	日産火災	Body	-		A
			-		10% .
	安田,住友, 大東京	12	-	12	
			-	1	가 가 .
	三井海上		-		5% .
	A.H.A		-	SAP	. , ,
			-	9	, ,
			-	3	. ,
			-	Dual	, ABS ,
			-	30%	가
	東洋		-	「	」 .
			-		가
			-		20% .
	東京海上	TAP	-		, , ,
	住友海上	AAP	-		, , ,

가

가 比較販賣 導入

가

( ) '98 9

Direct Line 가

電話通信販賣  
(SONY) 가 '99

自動車賠償責任保險

A.H.A

, 가  
가

日本 自動車保險 市場 가

## 2. 獨逸

가. 規制緩和 價格自由化 概要

EU

1994 「EU第3次損害保險指針」<sup>18)</sup>

(mass risk)

가

「自動車賠償責任保險 料率 定令」

가

純保險

料 料率算出機關<sup>19)</sup>

가

附加保險料

18) 1 (1973 ):

2 (1988 ): (large risk)

EU

가

가  
 3 (1992 )  
 , ,  
 1994 7 , < 13>  
 3 1994 7 28  
 强制保險法 自動車損害賠償責任保險 約款

가  
 GDV가  
 가 勸告料率

< 13> 3

- EU	가
-	가
-	가
EU	

· 規制緩和 價格自由化 以後 市場 變化

EU 損害保險指針 가  
 料率競爭  
 1996 가 4%  
 가  
 料率區分要素 料率區分要素 細  
 分化

Allianz HUK-Coburg 가

19) HUK( ), DTV( ), VdS( ), 1995 VdS , 1997 1 VdS VdL GDV

'67 가 '97 5%  
 專屬代理店  
 Allianz  
 , 獨自的 料率體系 . 1995 10  
 VdS가  
 Allianz '96 4 가 가 Allianz  
 Gothaer 1995 4 1996 15  
 , Aachener und Muenchener 1996 3  
 VdS 1996  
 , 選擇的 商品 提供 10%  
 10%  
 10% 가  
 4%  
 , 低價戰略  
 . 代理店  
 가  
 . HUK-Coburg, DEVK, HDI 10% ,  
 가 (< 14> ).  
 HUK-Coburg '96 3.06% , '97



10.09% 3

< 14> 10

( : %)

	1996	1997	
Allianz	21.78	16.93	-22.3
HUK-Coburg	3.06	10.09	229.7
LVM	1.52	4.62	203.9
HDI	2.27	4.30	89.4
R+V	2.94	4.14	40.8
AMB	5.29	4.12	-22.1
VHV	1.09	4.08	274.3
Colonia	7.53	3.89	-48.3
DEVK	0.09	2.96	228.9
Zurich	4.79	2.83	-40.9

: Reinsurance, Vol. 29, No. 6, 1998.9.

， 直接販賣 (direct channel) 가 ， 優良顧客層 가 가 Provinzial Tellit Direkt 1993 1996 5,400 DM Allstate Direct, Sun Direct 가 가 20). 가 가 '60 料率自由화가 危險分類(risk classification) 技法 가 가

20) 가

가  
 ( , , )  
 料率引下  
 가,  
 가 '97 , 低料率  
 新 料率體系(Dual Tariff System)  
 가 가 ,  
 直接販賣 가 (< 15> ).  
 가가 ,

< 15> 가 가

<p>가 가 가 .        가 가 .        ,        .</p>
---