

# · 自動車保險 價格自由化 影響 對策

## 1. 自動車保險 價格自由化 影響

### 가. 競爭 市場集中度 深化

가 .

自動車臺數 增加率 ,

가 .

範圍料率

分割納入 延長(2 6 )

21) .

가 . , 價格競爭

가 가

22) , 無形商品

가 가 가

가 .

財務健全性 損益概念

M/ S

生産原價가 Long-tail Business

Cash Flow ,

21) “ ” “ ” ,

22) 가 15% 13 11 ( : , '98.4 )

가 , 가 23). 가  
 가 , 保險料 引上  
 , 自動車保險 價格自由화가 市場占有率 變化  
 < 16> 가  
 가 '97 25.9% 1  
 가 LG가 가  
 ,  
 中小型保險社 市場占有率  
 減少가 가

< 16>

( : %)

	FY 91	FY 92	FY 93	FY 94	FY 95	FY 96	FY 97
	9.2	11.2	10.4	9.8	8.8	8.2	7.7
	6.2	6.4	6.7	6.3	5.4	5.2	4.9
	6.8	6.7	6.3	6.2	5.7	5.1	4.5
	4.1	3.8	3.5	3.6	3.5	2.9	2.7
	4.6	5.1	5.0	5.1	5.5	5.2	5.2
	6.5	6.6	6.8	6.1	6.3	5.9	5.3
	3.3	3.6	4.7	5.0	4.5	3.6	3.2
	14.2	14.6	15.2	16.1	19.6	23.6	25.9
	16.7	15.6	14.2	14.7	14.7	14.5	14.2
L G	10.2	9.7	10.8	11.3	11.3	11.8	12.4
	18.2	16.8	16.5	15.7	14.8	14.0	14.0
	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
CR3	49.1	47.0	45.8	46.5	49.0	52.1	54.1
HI	1,180	1,140	1,120	1,130	1,190	1,310	1,399

: 1.

2. CR3 3 , HI 가 .

:

市場 集中度 3 2, 3

23) (1998), p. 8.

1 가 3 (CR3)  
가 .  
(HI)<sup>24)</sup> . ,  
價格自由化 '94 4 가  
, 가  
가 가  
가 가  
가 가 危險細分化 保險料率  
, 가 , 가

**· 事業費 増加**

自動車保險 市場 가  
가 . < 17>  
21% 22% 事業費率 '96 '97 31.4%  
, 가 36.6%  
, 保險加入者 立場 가  
, 가 가  
, 保險原價 保險加入者 負擔  
増加 .

24)  
가 10,000 ,  
가 1,000 가

< 17 >

( : %)

	FY 91	FY 92	FY 93	FY 94	FY 95	FY 96	FY 97
	22.8	20.9	21.8	20.2	20.0	26.6	32.0
	18.4	19.9	18.3	18.3	22.8	27.3	26.6
	24.7	25.3	18.1	20.5	20.2	26.2	36.6
	25.8	20.3	24.2	20.2	19.3	29.6	33.6
	24.7	22.0	24.0	21.0	27.0	34.7	34.1
	26.7	21.8	20.7	23.8	24.0	31.1	32.7
	27.9	25.7	18.7	18.9	19.0	21.5	21.9
	18.4	17.7	19.2	20.5	23.6	32.8	31.5
	23.8	24.6	25.6	26.1	27.5	35.2	34.7
L G	19.4	18.8	21.8	23.2	25.3	37.9	30.7
	25.2	25.4	21.9	19.0	21.6	27.9	27.9
	22.9	22.1	21.5	21.4	23.4	31.4	31.4

: , 『 』

・ 保險消費者 購買樣式 變化

가 가 對面販賣 緣故販賣  
賣 가

가 金融分野

가 保險消費者가 가  
가 設問調査<sup>25)</sup> 가  
가 , 가  
( < 18 > ). 保險會社 變更理由

(<

19 > ).

25) 1997 7 가 ( : 720 ,  
: 387 )

< 18 >

		(%)
	38	9.8
	10	2.6
	222	57.4
	30	7.8
.	80	20.7
( )	7	1.8
	387	100.0

:

< 19 >

		(%)
	61	15.8
	71	18.3
	34	8.8
	27	7.0
가	11	2.8
( )	183	47.3
	387	100.0

:

가 가 , ,  
 , ,  
 .  
 保險價格 , 가  
 가  
 가  
 가 販賣費 節減 가  
 가  
 가 가 保險消費者  
 ,  
 가 ,

不實 金融機  
 關 退出 合併  
 規制緩和가  
 가 가 . 가  
 ( ) 가  
 財務構造 重要性 ,

가 26).

. 無保險者 增加<sup>27)</sup>

가 危險細分化 가  
 . 危險도가  
 가 가  
 , 가  
 가 가 , 가  
 自發的 無保險者  
 가 自動車事故 被害者 保護

自動車保險 加入率  
 가 가 가  
 가 ,  
 가 가 .

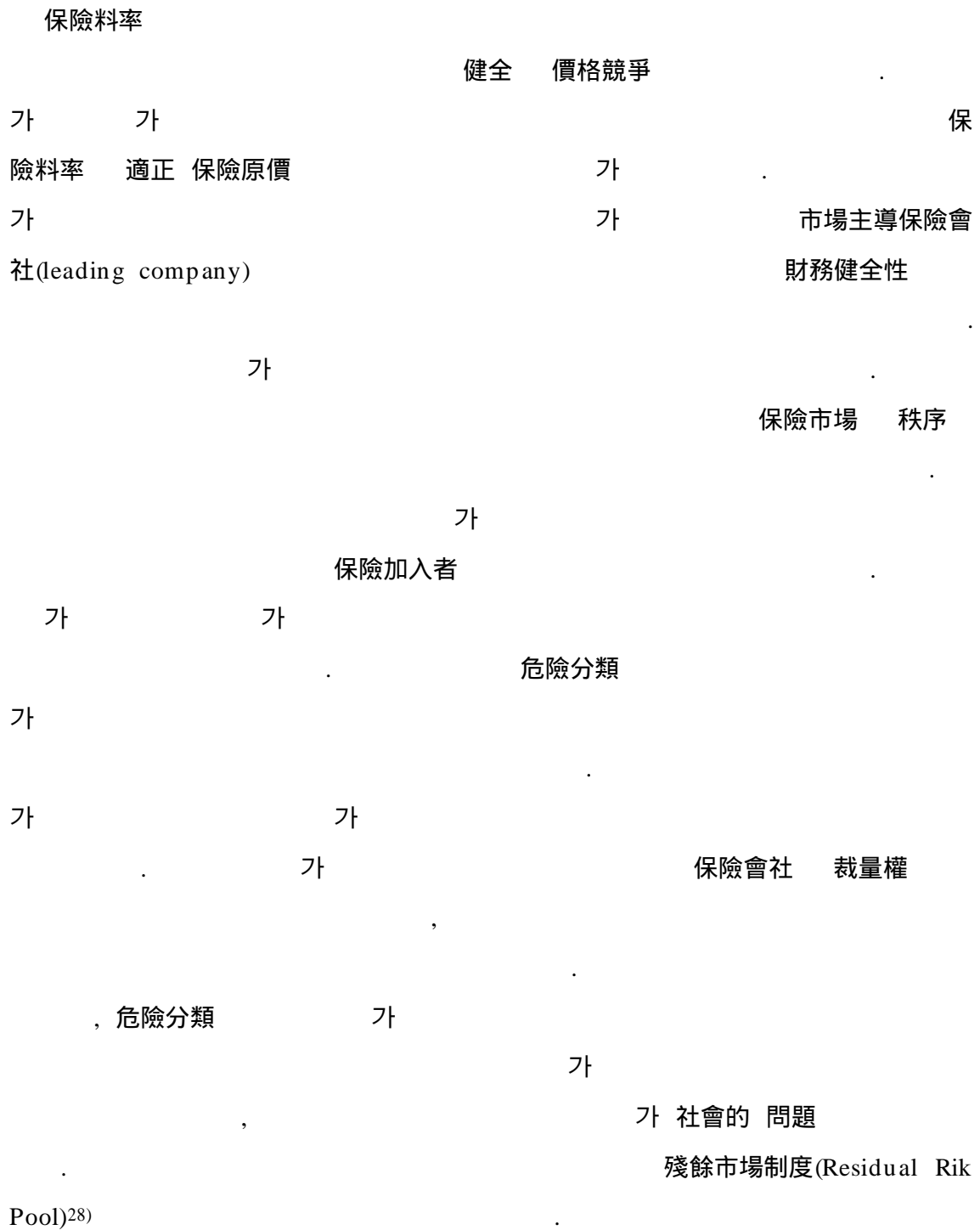
26) (1998), p. 12.

27)

가

## 2. 自動車保險 價格自由化 對策

### 가. 過多 價格競爭 止揚







算出上 統計誤差 가 . 經驗統計 不實  
 가 가  
 危險分類(risk classification) .  
 29). 가 保險料 形式化  
 變數(rating variable) , 料率  
 가 가 가  
 益分析機能 料率 適正性 與否 檢證 商品別・擔保危險別 損  
 . 保險價格 算定能力 高度化  
 가  
 . 技法 高度化  
 協定料率 가 同一料率  
 . 가가  
 . 保險事業 安定性 收益  
 性 .  
 가 ,  
 危險管理 .  
 가 가  
 . 危險 逆選擇(adverse

29) Robert J. Finger(1990), p. 231.

selection)

가

適正 水準 保險料 保險條件

保險契約者

保護 保險料 公平 差別

機能 專門性

顧客 危險

가

引受基準

가

協定料率書

가

損害保險 高度 專門性

(Bench Marking)

1 2

保險引受 實務 經驗

人事政策

가

獨立的 地

位

專門人力 養成

統計

整備

效率的

運營

가

가 引受規程 基準

危險 選別 評價

業務處理 效率

化 經費節減 가

가 最終 價格

營業政策的

次元

가

意思決定構造가

營業中心

가

가

內部情報

構築

商品設計 多樣化

가

集中的 標準商品 販賣

顧客 必

要 商品(customized policy)

30).

補償限度(limit of liability) 控除額

(deductible)

30) (1996), p 88.

, 가  
 , 가  
 가

險 綜合的 擔保가 가 商品設計 證券 類似危  
 商品(package policy)

가  
 , 危險細分化 商品 開發  
 , , 特化 保險商品 開發

基本約款 包括 方式

險引受 保

市場占有率 會社 收支

가 가

保險消費者 購買能力 特性 Set  
 가

가 가

險會社別 水平的 保險料 比較 가 保

## · 營業戰略 特化

市場開放 規制緩和  
가 ,  
가 . , 保險者 中心 契約者 中心  
가 ,  
가  
가 商品 保險價格 가  
가 .  
가 . 特化戰略(focus strategy) 特定  
地域, 特定階層 集中 (market niche)  
31).  
가  
가 賣出額 優先主義 戰略 百貨店式 營業戰略  
가 . 가  
가 .  
取扱種目/ 危險 差別화가 80%  
가 .  
優良物件 選別  
引受(selective underwriting) , 高危險 物件  
32), 特定地域 集中的 營業戰略

31) (1997), p 337.

32) 가

가 가 ,  
가 가 . (1996), p 103 104.

/ /

가

特化市場

USSA

가

軍人

Robert

Plan

自動車保險 不良物件

가

Direct

Line

販賣

特化

가

特化 市場 創出

· 經營效率性 提高

가 가 (< 17> ). , 純率制  
도가 가

· '97

(25.6%)

5.8%p

31.4%

가 가

'96

가

保險消費者

가

, 가

가 ,

保險原價

가

가

가

市場占有率 事業費率 相關關係  
 가가 가 가 負  
 (< 20> ).

가

< 20>

( : %)

										LG	
	-58.2	-91.1	-50.6	-64.1	37.2	-82.5	-68.5	91.0	-19.6	67.6	-28.4

: 10 ('88 '97 )

, 規制緩和 時代 가  
 가 .

高費用 源泉

TM, DM, Internet

自動車保險 契約 更新

率 70%

USSA

90%

. 가

가

Loyalty