

## . 保險環境變化

### 1. 本格的 價格競爭時代 到來

○ 가 가

가. 生命保險 長期損害保險 分野

○ 2000 4 가 가 가 가  
, 2001 4 가 事業費差 配當

가

費差益

가

. 一般損害保險 分野

- 2000 4 附加保險料가 , 2002 4 純保險料 自由化가  
가 .  
- 가  
가 2002 4  
가 , 가 .

. 保險情報 公示制度 強化

- 가 , 가  
가 .  
- 가  
.  
- 가 가 가 ,  
가 가 가  
 , 契約者配當 實績 向後 配當金

豫示 가 가

- ( . )

遵法監視人

○ 가 가

## 2. 綜合金融化 擴大 競爭 深化

○ 가 同種産業 異種産業  
가

가. 綜合金融化 進展 競爭 多面化

○ 綜合金融化 ,

- 가

○

, ,  
가 .

- ,

○

가 ,  
가 가

,  
가

- , ,

- , , 가 가

○

( )

-

2003 8

가

. 退職保險 個人年金 分野 金融圈間 競争深化

○ 1999 4 退職保險 2000 3 9  
가 社外積

立分

-

가

가

-

가

, , 가

○ 가 가

-

### 3. 保險產業 急速

- 가 , ,  
 .
- 가. 進展 傳統的 가 (value chain) 解體
- (IT)  
 .  
- 가 ,  
 .  
- 가  
가  
가  
가  
 .
- 가가  
가

보험시장 활성화 경쟁자 등장

- ,  
가 ,  
가 .  
- 가  
e-business .  
○ 가  
- 가  
- 가  
가 ,  
(cross-border)

보험정보共有 擴大 消費者中心市場 實現

- 가

4. 財務健全性 監督 強化 支配構造 改善

○ 가 .

가. 財務健全性監督 強化 · 持續

○ FY2001 EU  
가 FY2001 EU 50%

가 .  
- 가  
가 2000 9

○ 2000 2 ,  
2001

- 自己資本  
，營業戰略 再樹立
- 內實爲主
- 가 CAMEL  
(Capital Adequacy, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity)  
經營實態評價制度
- (FLC)
- ，  
가  
，  
가
- 가
- ．保險產業 構造調整 持續
- 1998 2000 構造調整  
退出 2001
- ，
- 持分參與，

· 企業支配構造 改善

○ 大株主  
 , 少額株主 契約者 利  
 益

- 2 , 社外理事  
 50% , 理事候補 推薦委員會  
 監査委員會 가 .

○ 選任保險計理人(Appointed Actuary)

- 理事會, 契約者, 監督機關

- 가  
 ( , )  
 危險管理者

○ 0.5% 0.25% ,  
 1% 0.5% 3% 1.5% .

## 5. 保險關聯 稅制改編

○ 가

가. 金融所得綜合課稅 復活 保險差益非課稅 期間 擴大

○ 金融所得綜合課稅制度가 2001  
保險差益非課稅 5 7

-  
- 2000 가  
2001 7

. 年金稅制 改編

○ 2001

年金稅制

- 寄與金 拂入額

가 , 2001

○ 個人年金 ( 40%, 72 100%, 240 )

○

### 6. 預金部分保障制 實施

○ 2001 1 預金者保護法 가

가

- 2001 5000 1998 7 24 가 가

2001 2000

- 預金部分保障制度

## 7. 保險需要 構造的 變化 多角化

### 가. 消費者 多樣化

- 가

-

-

가

-

- 終身保險 가

가

- 

가

○

· 制度 環境變化 新種商品 開發

○ 2001

(hedge)가 가 ,  
高收益 欲求

實績配當型 變額保險

- 特別計定 ,

死亡保險金 積立金額

, 가

- (hedge)

가

○

가

○

企業

가

○ 2002 7

○ e-business e-risk

○

- 2001

가

## 8. 保險供給者 多變化

○ 가

가

- 가 ,

100 , 150 , 200

- 50 100

- 保險事業 種目別 免許制

가

○ 가

가 , 綜合金融화가

가 가

### 9. 資産運用 重要性 増大

○ 가

- 가 自律運用資産 가 2000  
2% 5%

- 利差

- 實績配當型  
가 가

○

가 , 資産運用 子會社 設立, ,