

# . 保險產業 主要 推進 課題

## 1. 保險產業 一般

構造調整                      經營戰略

○ 顧客満足

収益性

-

擔保

-

費用効率化が

が

,

,

内實

,

業務多角化

○ 兼業화가

業務領域 多角화가

-

が

子會社 が

他金融圏

綜合金融

-

經營與件

가 競爭力 確保方案

- 1994 가 가  
價格競爭力
- 가 事業費 節減,  
外形競爭 收益性 競爭
- 가 自社 經驗率  
, 保障 差別化 가  
가 .

退職保險 販賣

- 가  
先占
- 가  
先占  
,
- 退職保險保證公社(가 )  
- 가  
退職金受給權 保證機構



○ 複合商品

專門化

-

金融設計士(financial planner)

細分化

○ 所得, 性, 年齢 特性  
(Push) (Pull)

-

有價証券 評價損 充當金 積立

○ 가 가 FY'99  
100%

- 가

- 資産運用技法 先進化 評價損

資産運用技法 先進化

○ 不安定性 增大 收益率 競爭 深化  
先進化

- 專門性 確保

- 資產 負債

ALM

- 市場預測機能

資產

- 金利變動

顧客 改善

○ 24

- , , .

保險規制 緩和

○ 國際的 整合性

가 가 .

- 가 가 創意性  
競爭力 .

- 가 任意運用 가  
收益率 .

道德的 危險 保險犯罪 防止

○ IMF 가 가 가 多  
樣化 · 知能化 .

- . 電算網

- 保險詐欺

協議體

## 2. 生命保險

契約維持率 提高 流動性 最小化

○

- 解約防止 保有契約 集中管理

- 顧客接觸

○

가 .

- , ,

.

金利

○

- 豫定利率 引下

○

가 保障性 保險 .

現金 分析 制度 導入

○

가 가 早期 感知

(cash flow test)

-

準備金 資産 適正性

準備金 制度 改善

- 純保險料式
- 標準責任準備金 積立方式 評價方式
- 死亡率 變動

-

豫測値

保險圈 獨自 金利體系 樹立

- 金融圈間 收益率 競争 深化  
金利體系

-

1  
가

基準金利

豫定利率體系

-

市中金利 變化

가



## 變額保險 導入

○

商品競爭力 提高

-

-

破産 可能性

ALM

### 3. 損害保險

## 가

○

2000 1 1

가

가

-

가

가

-

○

- 가  
가 .

自由料率制

- 價格競爭 促進
  - 合理的 料率提示 過當競爭 止揚
  - 惡循環
  - 監督
- 危險等級 細分化
  - 年齡, 性別, 車種 料率 區分要素

長期損害保險 料率自由化 準備

- 豫定利率 豫定事業費率 가 2000  
가 .
  - 標準責任準備金 制度 補完
  - 契約者配當制度 導入
  - 最低 解約還給金

保證保險 機能 正常化

- 景氣沈滞 機能 正常化
  - 가 .
  - 가 .
  - 營正常化 .
- 不到豫告 債權 不實化 最小化

先進化

- 企業保險市場
  - 가 .
  - 景氣沈滞가 가
  - 가 危險選擇 .
  - 料率
  - 가 .
  - CPCU 公認資格證制度 .

自然環境變化                      商品開發

○                                      氣象異變                                      가

-                                      洪水                      旱魃                      가

                                    農作物保險, 風水災保險

-                                      가