

# . 序論

## 1. 研究 背景

生命保險產業 1962  
30%  
6 保險大國<sup>1)</sup> ,  
社會保障機能, 產業危險保障機能 產  
業資金調達機能 가  
國際化, 開放化, 自律化  
金融改革 推進, 綜合金融化, 消費者  
金融商品 知識增大 消費者權益保護運動 活性化  
激甚 競爭  
國際通貨基金(International Monetary Fund : IMF) 救濟金融  
支援 健實化  
, 內實經營  
, 構造調整  
市場金利 保守的

---

1) Swiss Re, *Sigma*, pp. 18 26, 1997.4 1995  
6 , 6 , 10 ,  
(GDP) (Insurance Penetration)  
1995 13.16% 2 .

約 減少 過去 收支差 逆潮 現金 事業費 外形成長 新契

示顯 事業費 利原別 損益 事業費 價格競爭力 預定事業費 自由化가 1998 競爭力 培養 豫定事業費 契約者 保護 保險會社 財務健全性 確保

## 2. 研究 目的 範圍

費 體系 發展 問題點 分析 改善方案 提示 保險產業 健全 發展 事業費 機能原價體系 豫定事業

事業費 , 가

販賣量

事業費

手數料 가

가 가 가 가

가

基本的 算出基礎

豫定危險率, 豫定利率, 豫定事業費率 2).

가

價格 差異

豫定事業費 規模 經濟 實現,

가 , 商品 價格競爭力

事業費

가

가

消費者主義(consumerism)

政府 規制 監督 ,

(disclose)

保險經費(insurance expenses) 投資經費(investment expenses)<sup>3)</sup>

2) 가 豫定危險率, 豫定利率, 豫定事業費率

3가 豫定失效解約率, 保

險加入金額 , 所得稅 가

4), 가

固有 保險經費

構成

事業費	意義	事業費	現況	自由化
計劃		事業費	附加體系	
問題點	改善方案	가	事業費	規
制現況, 附加體系		事業費率	附加實績	
豫定事業費	策定	實際事業費	分析	機能別 原價
策定 方法			結論	

3) 「 」 ‘ ’ , 가

4) Dan M. McGill, *McGill's Life Insurance*, Pennsylvania : The American College, 1994, p. 383.