

· 事業費 意義 現況

1. 事業費 意義 特性

事業費가 銀行 預·積金 가 事業費
가 銀行窗口 , 販賣手當 契約查定(underwriting) 經費 事業費 執行 經費 加算 保險商品
銀行商品間 差異가 , 豫定事業費 新契約費, 維持費, 收金費
가 新契約費 가 , 維持費 가 , 收金費 豫定事業費 事業費가
가 支出額 豫想
가 契約者側面 가 가

, 募集人 販賣手數料가 (push) 相反가

가 販賣手數料가

가 3大 基礎率 利率, 危險率, 事業費率 競爭力 商品競爭力 強化가

< -1> 美國 生命保險會社 經營破綻 主要 要因(1976 1991)

		(%)
가 /	47	22.7
	41	19.8
	40	19.3
가	37	17.9
	16	7.7
	15	7.2
	5	2.4
	6	2.9
()	207	100
	83	

: A.M. Best Company, *Best's Insolvency Study Life/Health Insurers*, 1976 1991

< -1> 1976 1991 倒産
, 不適切 保險價格 設定 剩餘金 不
足 原因 , 290 (207
) 47 가 가

價格引下 競爭 止揚 23% 過度

2. 豫定事業費 策定 支出形態

事業費 合理的 運用 豫定事業費 策定
가 .
豫定事業費 附加 商品類型, 保險期間 「
」 限度內
, 가 . 事
業費 所要額 相異
實際事業費 附加體系가
原價分析
實際事業費
機能別 豫定事業費 , 加入
時點 가 5) ,
每年 維持 가 ,
가
豫定事業費

5)

가 가 .

가 , 特殊商品
 가 . <
 -1> 事業費 가 .

< -1> 豫定事業費 附加例示

(: , 10 , 가 1,000 , 10)
 (:)

0	1	2	3	...	10	11	12
30	0	...					
4()	4	4	4	4	0.5	0.5	0.5
0.3()	...				0	...	

: 4 , 0.5 .

實際事業費 支出

, 豫定事業費 附加基準 正確 . ,
 豫定事業費

件當經費, 保險料, 保險加入金額 比例 混合經費

豫定事業費 가

, 比例性經費 ()

가 新契約費

均

等 . 가 가
 가
 維持費, 收金費 豫定事業費 算定方式
 收金費 가 ,
 가 가
 收金費 保險料 比
 例 가
 , ,
 維持費
 가 , , 豫定事業費
 가 가 가

3. 生命保險 事業費 現況

가. 會社別 事業費 現況

< -2> 1997 3 超過事
 業費가 費差損 , 3
 費差益 , 3 費差損
 3 費差益 費差益 示顯
 가

豫定事業費率 實際事業費率

， 實際事業費率 外國社 保障性保險

3 全會社

費差益 利差益, 死差益 , 利

差, 死差配當 費差配當 導入 準備 加

< -2> FY'96 會社別 事業費 現況

(: , %)

		(A)	(B)	(B - A)	(B - A) / A (%)
	285,500	53,164 (18.6)	49,465 (17.3)	- 3,699 (- 1.3)	- 6.96
	45,526	7,592 (16.7)	8,552 (18.8)	960 (2.1)	12.64
	20,752	4,257 (20.5)	4,931 (23.8)	674 (3.3)	15.83
	28,454	3,277 (11.5)	4,771 (16.8)	1,494 (5.3)	45.59
	1,402	541 (38.6)	612 (43.7)	71 (5.1)	13.12
	381,634	68,829 (18.0)	68,331 (17.9)	- 499 (- 0.1)	- 0.1

: (-) , ()
: , 『 』 , 1997. 5.

· 保險種類別 事業費 現況

保險種類別	< -3>	個人保險	保障性保險
	·		4 7,819
	12.5%	2	2,166
	32.3%		
·		1%	가
가	가	,	
		·	
費差益 示顯		,	
		,	가
		·	
收益率	가		(
)	費差損	
· 保障利率 側面		資産運用收益率	收益率
,	費差損		費差益 轉
入	契約者 保護		·

< -3> FY'96 保險種類別 事業費 現況

(: , %)

		(A)	(B)	(B)- (A)
가	187,226	36,288 (19.4)	35,504 (19.0)	- 784 (- 0.4)
	102,717	10,518 (10.2)	10,937 (10.6)	419 (0.4)
	84,509	25,770 (30.5)	24,567 (29.1)	- 1,203 (- 1.4)
	40,764	6,190 (15.2)	7,151 (17.5)	961 (2.3)
	15,816	1,124 (7.1)	1,418 (9.0)	294 (1.9)
	24,948	5,066 (20.3)	5,733 (23.0)	667 (2.7)
	47,819	22,116 (46.2)	22,218 (46.5)	102 (0.3)
	275,809	64,594 (23.4)	64,873 (23.5)	279 (0.1)
	64,503	560 (0.9)	531 (0.9)	- 29 (- 0.0)
	41,322	3,675 (8.9)	2,926 (7.1)	- 749 (- 1.8)
105,825	4,236 (4.0)	3,457 (3.3)	- 779 (- 0.7)	
381,634	68,829 (18.0)	68,331 (17.9)	- 499 (- 0.1)	

: (-) , ()
: , 『 』 , 1997. 5.

年度別 事業費 現況

過去 事業費 現況 費差損

1989 觀察期間
30%가

< -4> 年度別 事業費 現況

(: ,%)

1987	72,941	7,660	10.5	8,294	11.4	634	0.9
1988	93,791	10,215	10.9	10,578	11.3	363	0.4
1989	118,656	13,949	11.8	14,082	11.9	133	0.1
1990	160,436	18,122	11.3	18,714	11.7	591	0.4
1991	193,771	23,935	12.4	24,746	12.8	812	0.4
1992	226,414	30,860	13.6	30,691	13.6	- 170	- 0.1
1993	240,534	37,673	15.7	36,106	15.0	- 1,567	- 0.7
1994	277,495	50,759	18.3	51,088	18.4	329	0.1
1995	352,880	61,668	17.5	64,190	18.2	2,522	0.7
1996	381,634	68,829	18.0	68,331	17.9	- 499	- 0.1

: , 『 』 , 1996

< -4> . 豫定事業費

實際事業費가 가 1994

頂點 鈍化勢 .

가 1988 國內 勞動市場 人件費 上昇

募集手當 増加 新設社 進入 33

가 가

實際事業費率 累積損失 支給餘力 確保가

實際事業費 節減分 支給餘力 項目⁶⁾

3 實際事業費率

制裁措置⁷⁾가 , 企業經營 環境 危機 景氣不

況

豫定維持費 自由化

豫定事業費率 自由化 가 1994

가 , 1998

가 ,

6)

“ ” “ ”

:

:

2 1

7)

(100), (100 300),
(300 500), (500 1,000),
(1,000)

費差配當 自由化가 .

< -5> 生命保險 價格自由化 日程

	1 (1994.4)	2 (1995.4)	3 (1997.4)	4 (1998)
	-			
		-		

: 「 , 1993.12.20

平面的 .

慢性的 維持費差損

, 가

가

保險加入金額

가 (:)

가 , '93 7 「

生命保險商品管理規程」 가

全體 保險料 基準

가

概括的 , < -6>

1994 ()

豫定維持費率 多少 上昇

引下

競争 自制

가

8)

가

가가

가 實際維持費가 増加

가 가 經濟社會的 環境變化

가 가 가 < -6>

納入保險料가

8) 「 」 (1993. 7) 가

	가	2,000	1,000	2,000
			4/1,000	3/1,000 × 2=6/1,000
	가	200	1,000	2,000
	(가 10)		4/1,000	3/1,000 × 2=6/1,000

가 가 1,000 4/1,000 ,
 가 3/1,000 가 2,000
 6/1,000 가 .

< -6> 維持費 比率 推移(收入保險料 基準)

(: %)

1986	3.0	3.7	11.7	13.6	2.4	2.8	1.4	1.4	2.7	3.1
1987	2.8	3.5	11.0	14.8	1.9	2.5	1.2	1.2	2.2	2.8
1988	3.3	4.2	8.6	15.9	1.7	2.2	1.0	1.3	2.2	2.9
1989	2.9	4.1	8.7	17.1	2.0	2.7	1.0	1.2	2.3	3.2
1990	2.8	4.4	9.2	20.8	1.9	2.9	0.8	1.0	2.2	3.3
1991	2.8	4.5	8.8	18.9	1.8	2.9	0.9	1.0	2.2	3.6
1992	2.7	4.1	8.1	14.9	1.7	2.7	0.9	1.1	2.3	3.6
1993	2.7	3.7	7.7	13.4	2.6	3.9	1.1	1.3	2.7	3.9
1994	3.3	4.4	7.9	14.0	2.8	4.3	1.1	1.3	3.2	4.6
1995	3.6	4.9	7.9	13.5	2.0	3.2	1.0	1.3	3.2	4.7
1996	4.0	5.1	7.9	12.6	3.0	4.4	0.9	1.2	3.5	4.9

: , 『 』 ,

生命保險 價格自由化

豫定事業費

가

,

가 費差損

가

,

消費者 入場

가

가

가

缺損

,

가