

## . 保險環境變化

### 1. 完全價格自由化

#### 가. 生命保險 長期損害保險 分野

○ 1994 4 豫定維持費  
가 가 2000 4

- 豫定維持費 危險率差配當  
가 가

○ 事業費差配當

○ 長期損害保險 2000 4

#### . 一般損害保險 分野

○ 2000 4 附加保險料가  
純保險料 가

價格競爭 時代

事業費

販賣費用 節減

○ 2003 4 純保險料 가

培養

○ 가  
資本力 先進金融技法  
가

가

特化戰略

○ 가 가

消費者 厚

生增大 가

- 가

- 過當競爭 事業費差損

가 ,

(needs) 商品 選別能力

## 2. 財務健全性 爲主 監督

○

財務健全性

### 가. 支給餘力制度 強化

○ 1999 5 6 EU

○ 所定比率 5 EU 6

- FY 2000 25%

- 自己資本  
，營業戰略 再樹立  
內實爲主

○

『 4% + 』

· CAMEL方式 經營實態評價制度 施行

- 2 CAMEL(Capital Adequacy, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity) 經營實態評價制度 .
- CAMEL 가 가 가  
FY'99 .  
- 現場檢查 가 가 經營改善  
勸告·要求 適期是正措置가 .
- 2000 4 CAMEL 가

· 標準責任準備金·標準解約還給金制度 導入

- 保險料 競爭  
支給能力 ,
- 間接規制方式 2000 4 標準責任準備  
金制度 標準解約還給金制度가 .
- 標準責任準備金制度

最低水準

標準的 豫定基礎率

- 豫定基礎率( , )  
評價基礎率( , ) 二元化

- 過當競爭

○ 標準解約還給金制度 가

- 가 豫定 新契約費

· 保險會計規程 再整備

○ 透明性 提高, 生命保險社 上場 가

○ 가 衡平性, 透明

經營 가

- 事業費 配分 , 가 가

○

- , 가  
가 分離計定 區  
分計理 가

### · 企業支配構造 改善

○

大株主  
, 少額株主 契約者 利益  
가

○

2 , 社外理事  
2001 50% ,  
理事候補 推薦委員會 監査委員會

○

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

### 3. 消費者 欲求 反影 商品開發

#### 가. 保障性 爲主 商品開發

○ , 危險 細分化, 情報技術 發達

○ 短期金融型 가 , 負擔利率

○ , 認識  
가 貯蓄性商品

- 終身保險  
, 公的醫療保險  
疾病保險

- 가 他社

商品 開發

- 死後 遺族保障
- 長期看  
病保險(long-term care insurance) 가
- 가  
高收益 欲求 實績配當型  
變額保險 가
- 特別計定基金 ,  
死亡保險金 積立金額 가
- 가  
(hedge)
- 1999 營業實績



- 2000 企業福祉制度
  - 가 .
  - 從業員退職保險 2000 10 가 가
  - 가 .
- 1999 4 非釀出・確定給付 形態 退職保險
  - 勤勞基準法 34
    - , 2000
    - 가 .
    - 가 ,
    - 確定給付型 確定釀出型・混合型 가

#### 4. 效率的 戰略 追求

##### 가. 販賣 多樣化

- 가 費用 效率的 가
  - 90% 가
    - , 附加保險料 引下壓力
    - 人的 販賣 代理店

- 교육·訓練制度, 零細代理店

○ 가 ,  
가 顧客特性

- , DM( ), TM  
( )

- 電子商去來 活性化 TM(outbound tele-  
marketing) 가 TM

○ 保險商品別·所得階層別

- ,  
財務設計士

- 代替的

- 定型化 必需財的 ( )  
, TM



## 進入障壁

- 中小型社 戰略的 業務提携가
- 가
- M&A
  - 認知度 가
  - 市場再編 가
- 種目別 免許制
  - 特化型 保險社
- 持分參與,

## · 綜合金融機關化 進展

- 綜合金融機關化 (Glass-Steagall) 持株會社
- 가
- 金融圈域別 業務衡平性

- 戰略的 業務提携
  - ( ) 連繫商  
品開發 販賣,
  - 2000 包括的 가

- 3 1997 7  
生・損保 主契約 가 가 ,

- 가 同種産業 異種産業  
가

- , 核心力量 集中

## 6. 其他

가. 資産運用 重要性 增大

- 가 가 保險

營業 部門

가 .

- 損益

收益率 提高가

- 實績配當型

가 가

○ 가 , 資産運  
用 子會社 設立,

### . 金融所得綜合課稅 復活

○ 1996 1 IMF 1997 12

가 2001 1 復活 .

- 高額 一時納契約 2000

가 , ,  
不安定性