

TAIAN

保險商品設計與定價策略



講師:陳嘉文 2010/5

課程大綱

- 一、保險定價策略與目標市場
- 二、保險定價的風險管理
- 三、保險商品創新與趨勢
- 四、總結與討論

一、保險定價策略與目標市場

Customer-Oriented

Customers' Value

Marketing Point of View



Production-Oriented

Product's Costs

Actuarial Point of View & Underwriting Point of View

3

費率精算方法以成本為主要導向

Pure Premium Method:

Pure Premium = Loss Severity * Loss Frequency

Gross Premium = Pure Premium / Expected LR

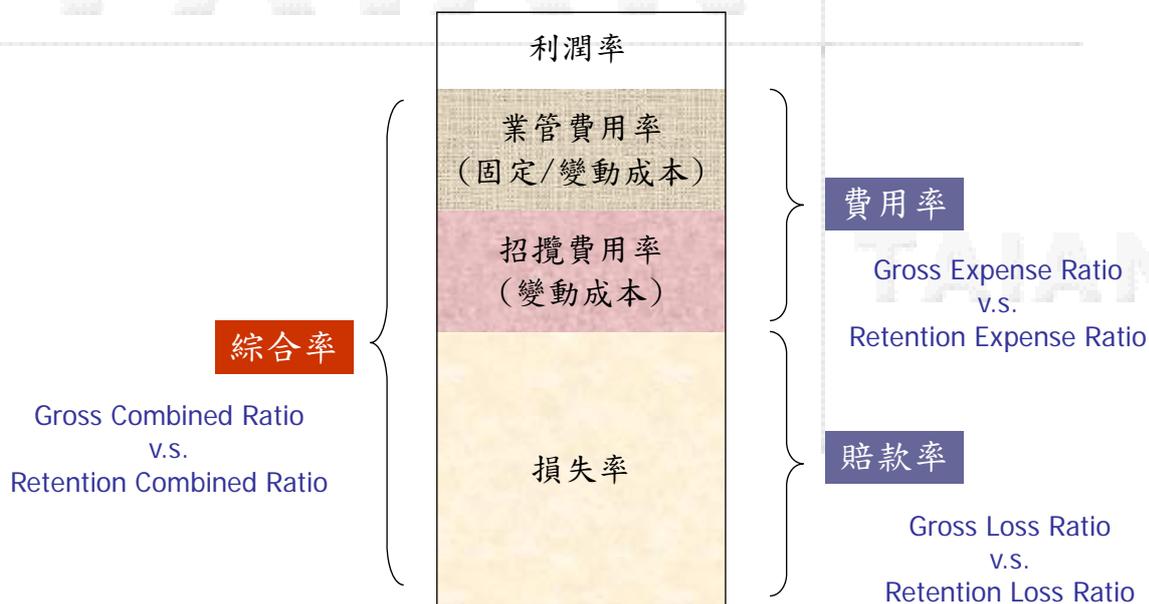
Loss Ratio Method:

Adjusted Premium = Original Premium

* (Actual LR / Expected LR)

4

保險商品費率結構示意圖



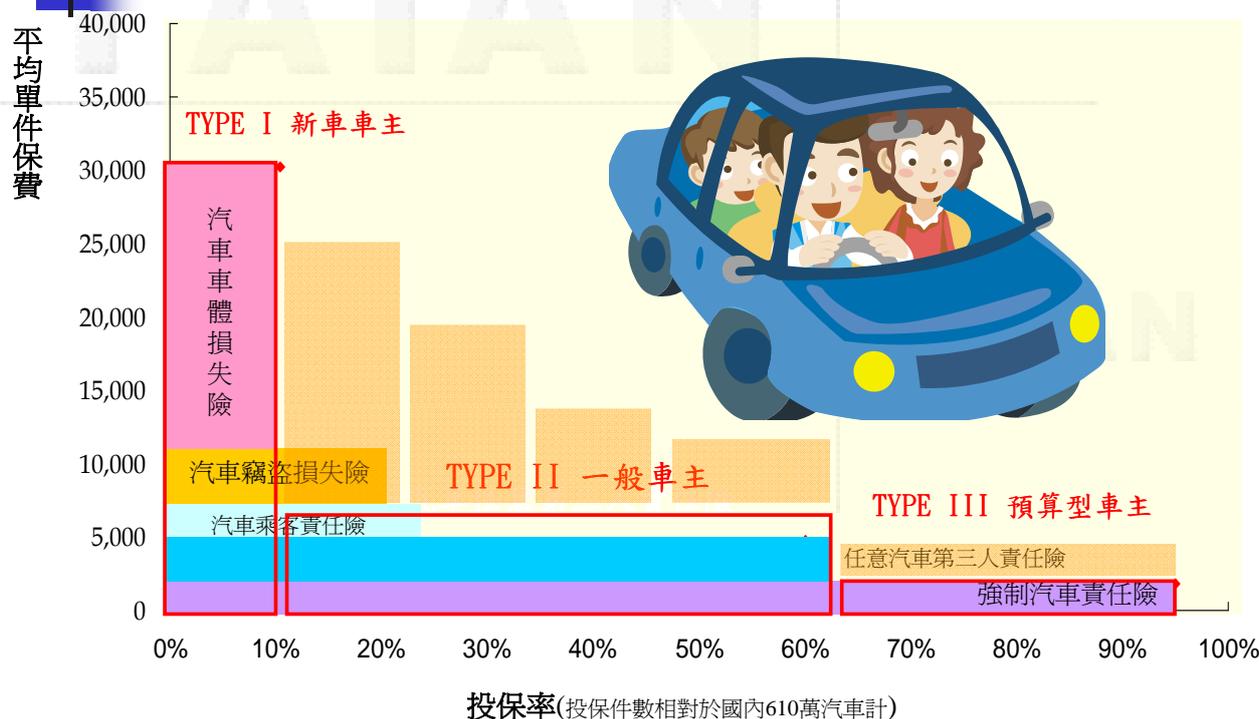
5

定價策略的方法與思考角度

- 核保人員：商品價格越高 核保績效越佳
- 營業人員：商品價格越低 越方便銷售
- 行銷通路：佣金越高 越有銷售誘因
- 行銷人員：創造價值 提高客戶願意支付最高價格
- 精算人員：依成本公式計算固定的利潤空間
- 企業經營者：創造優異的ROE表現
- 創新研發者：開創超額的創新利潤

6

經濟學定價策略 抓住「消費者剩餘」



7

二、保險定價的風險管理

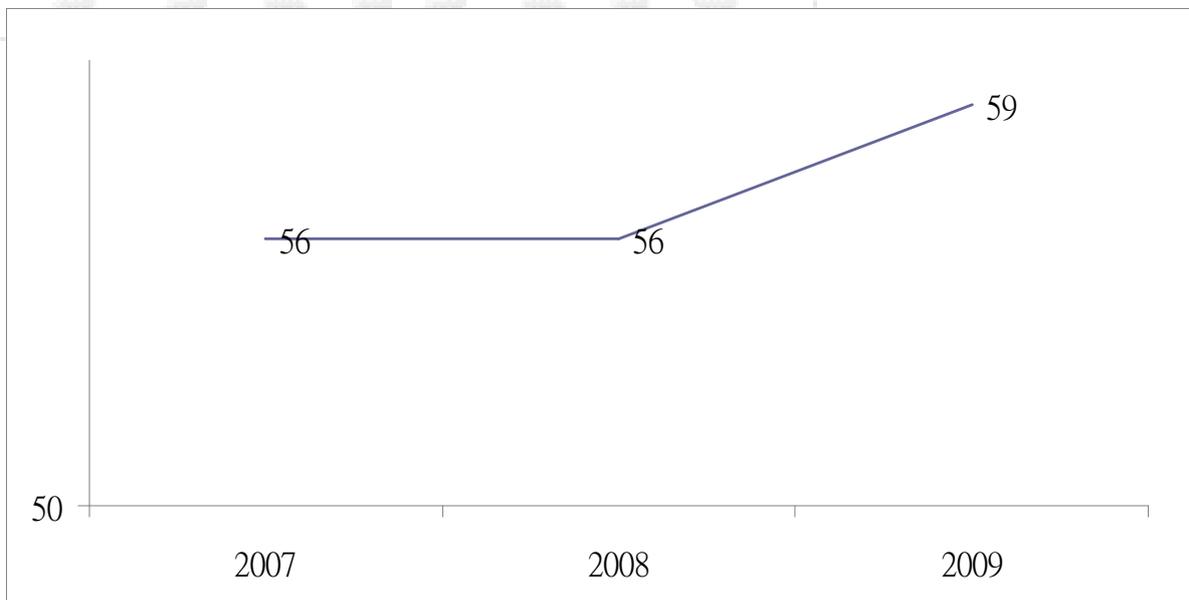
- 定價風險係指商品價格缺乏內外部充分溝通，造成「保險業者之經營成本」與「消費者願意接受之消費價格」無法取得適當平衡，因而導致費率過高、費率過低、或費率分類不公平而導致的價格錯誤風險。

8



1. 趨勢性風險~費率自由化趨勢例

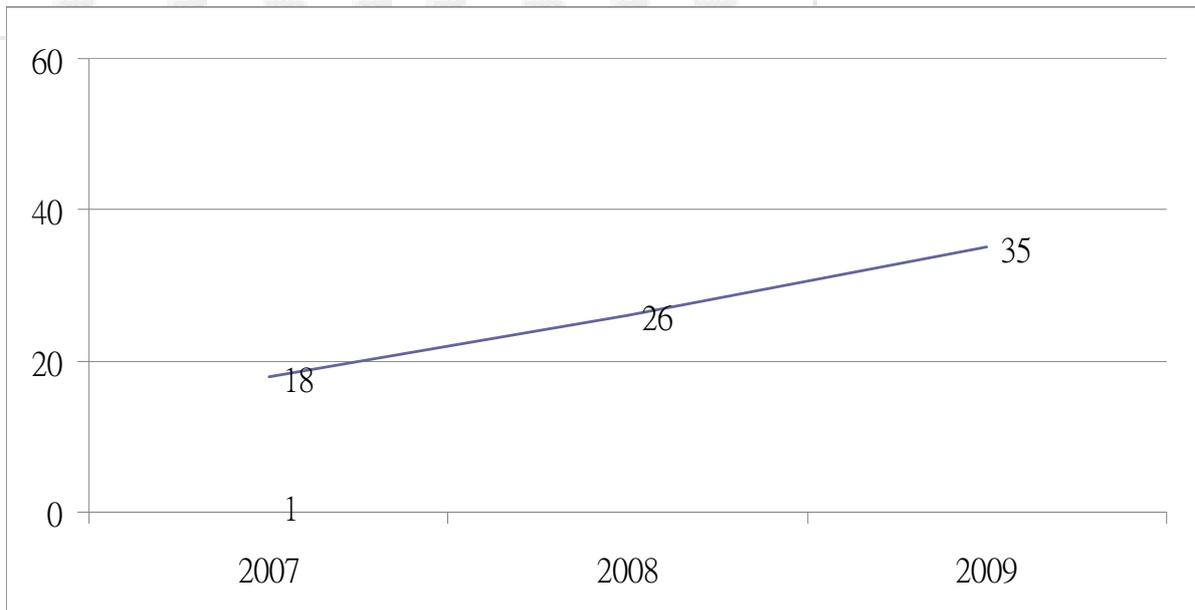
近三年任意車險損失率發展趨勢



資料來源：保險事業發展中心年報 統計基礎：簽單保費曆年制 單位：%

具巨災特質險種 留意趨勢放大效應

近三年商業火險損失率發展趨勢

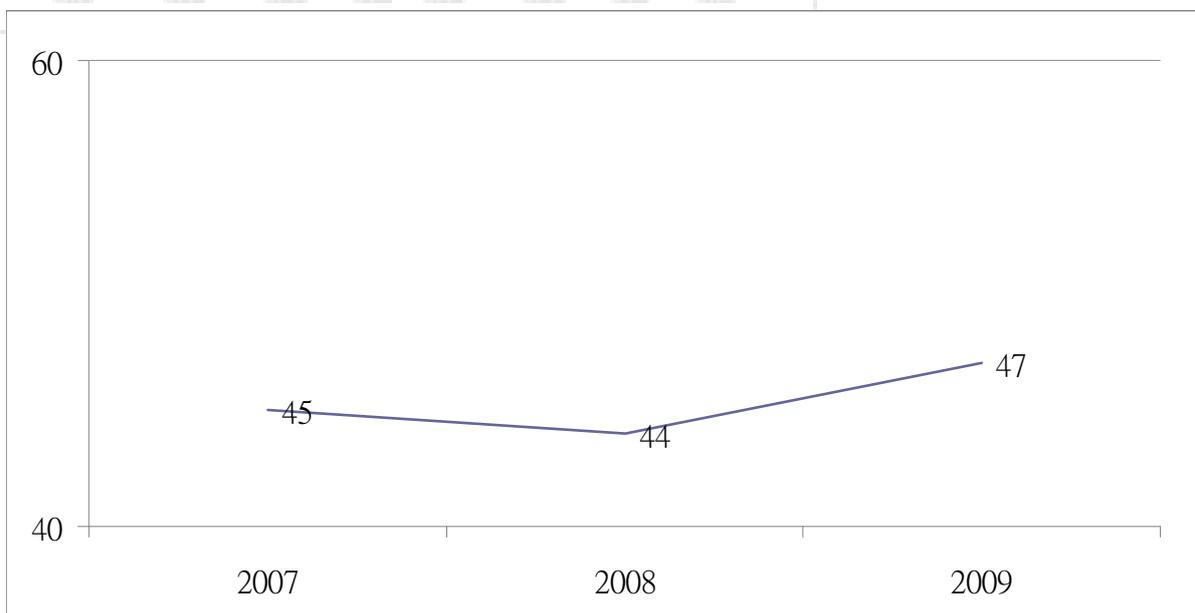


資料來源：保險事業發展中心年報 統計基礎：簽單保費意外年制 單位：%

11

2. 政策性風險~產險傷害保險例

近三年產險傷害保險損失率發展趨勢



資料來源：保險事業發展中心產險年報 統計基礎：簽單保費曆年制 單位：%

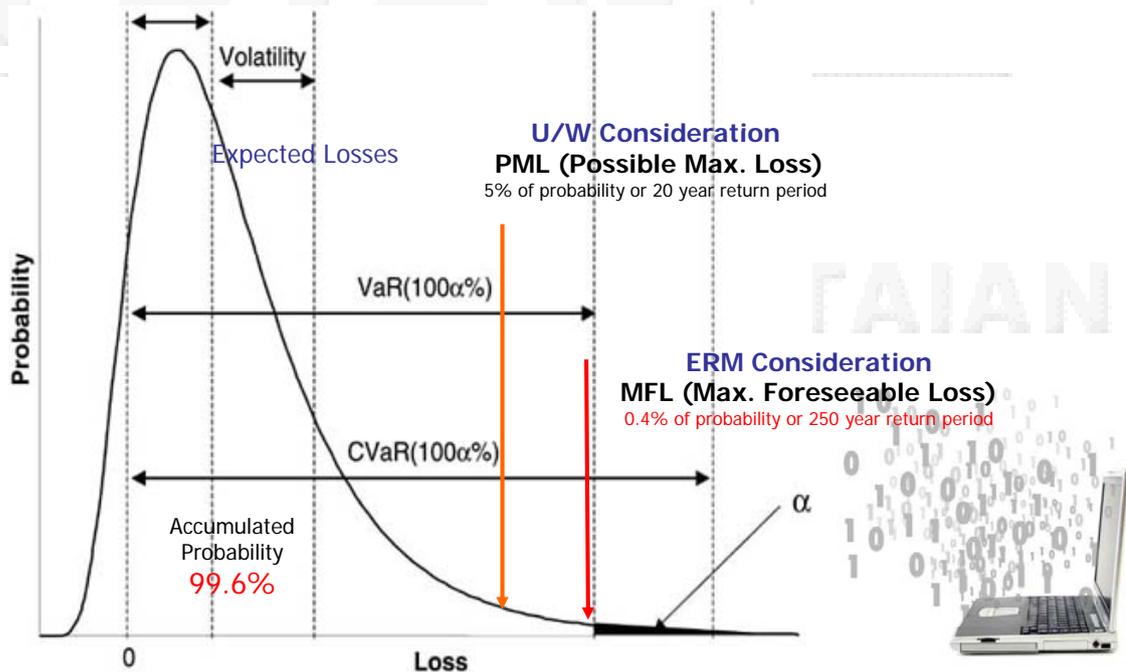
12

3. 新商品策略風險—小額信貸險案例

	小額信貸險	次級房貸風暴 (Sub-prime Crisis)
誘發風險	銀行因風險分散未能嚴格控管， 過度膨漲貸款餘額爆發金融危機	
最終風險承擔者	保險公司	全球投資企業 散戶投資者
影響	各家保險公司嚴重虧損 歷時十年始能恢復	全球金融危機
啟示	企業經理人最龐大的風險來源： 拿Other people are doing IT做為合理化的藉口	

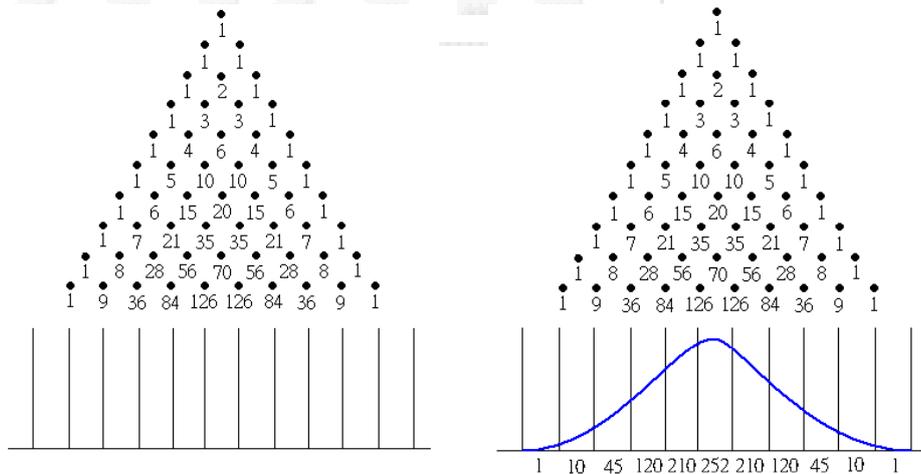
13

4. 巨額賠款波動風險



14

Risk Loading可列入考量



15

5. 再保成本風險

- 再保成本風險係指商品設計時未考慮再保之避險成本，可能將導致商品保費不足之風險。
- 再保分為「比例式再保險」與「非比例式再保險」，兩者安排目的成本架構具有很大本質上之差異。

16

三、保險商品創新與趨勢

保險商品創新廣義的定義

- 承保範圍
- 費率
- 服務
- 流程



17

商品設計注意事項

- 符合客戶需求
- 具有市場規模
- 具有未來性
- 具有利潤空間



18

18

日本費率自由化後大量新商品上市

對人賠償責任保險
對物賠償責任保險
車輛保險
乘客賠償責任保險

特約

人身傷害・臨時費用・代車費用・安全帶裝置特別理賠・車內手荷物担保・家族駆けつけ費用・弁護士相談費用・全損時諸費用・子供運転危険担保・手術加算金・修理費諸費用・教育費用・日常賠償責任・受託品賠償・携行品・高爾夫・家族傷害・自宅車庫損害等

費率折扣

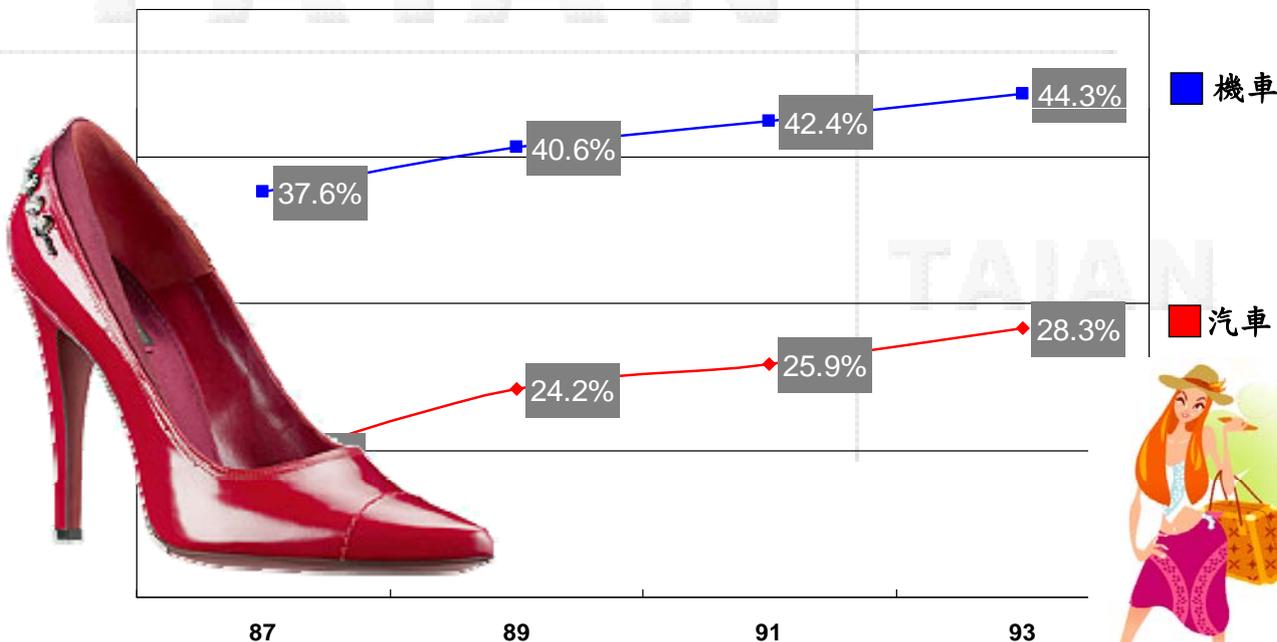
環境対策車折扣・安全車体折扣・Dual airbag折扣・防盜折扣・Gold` 駕照折扣等

附帶服務

被害事故Assist・Home helper、Baby sitter制度・事故防止、地域別事故情報(by internet)・Flower delivery service・家庭教師派遣・書籍配達・道路救援等

範例1: 粉領趨勢 如何討女人的歡心?

國內女性車主比重趨勢圖 資料來源:交通部專案研究報告



範例2:單車環保熱 如何規劃保單



單車族最怕十字路 上下班最易受傷

更新日期:2008/09/12

…衛生署國民健康局昨天發表委託台北醫大做的「自行車事故傷害之探討與防治對策」研究。主持研究的台北醫大公衛系主任邱弘毅說，過去都以為騎自行車受傷多半是雨天滑倒，或失去平衡而跌傷，調查發現，與汽機車擦撞才是受傷主因。研究發現，自行車族受傷多達四成發生在十字路口，其次依序是快車道、接近十字路口處，各占一成多。

九成九的自行車騎士是在上下班尖峰時間受傷。邱弘毅說，傷者以六十歲以上老人家最多，男性又比女性多。

統計顯示，近年來自行車受傷人次明顯增加，以八十九年為例，只有一千八百人次，到了九十一年，受傷的自行車族增為三千七百人。雖然騎士受傷大多是擦傷、骨折，但還是有兩百廿人傷重不治。

自行車可能的風險與保險

財產-單車財產的損失
自行車碰撞險/竊盜險

傷害-單車乘客的安全
騎士~個人傷害保險
廠商~產品責任保險



責任-撞傷人賠償責任
個人責任保險(含體傷/財損)





Q & A

F1賽車手的名言-
當一切都在掌控之中 代表你已經太慢了