

# 財團法人住宅地震保險基金 114 年度預算評估報告目錄

頁次

|                                                                                  |      |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|
| 一、113 年 4 月調高住宅地震保險總危險承擔限額，允宜強化住宅地震保險基金財務狀況，以保障民眾權益 -----                        | 49-1 |
| 二、全國住宅地震保險由民眾自行投保者未逾一成五，且多數市縣投保率容有提升空間，為利民眾具住宅地震基本保障，允宜研謀善策以提高投保率                | 49-3 |
| 三、住宅地震保險基金歷年理賠支出均未曾透過國內外再保團體理賠，惟 109 至 113 年再保費率逐年上升，允宜洽商再保團體研議調整再保費率之可行方案 ----- | 49-5 |
| 四、住宅地震保險之複保險比率自 111 年度起逐年增加，為減緩複保險漸增現象，允宜積極強化複保險減量處理與控管機制 -----                  | 49-8 |

## 財團法人住宅地震保險基金 114 年度預算評估報告

為規劃建制住宅地震保險制度，90 年 7 月 9 日保險法增訂第 138 條之 1 作為本保險制度之法源依據，嗣於 91 年 1 月經財政部核准設立財團法人住宅地震保險基金(以下稱住宅地震保險基金)，旨在普遍提供社會大眾住宅地震基本保障，幫助民眾於震災後得以迅速重建家園。該基金設立目的為承擔與分散財產保險業承保之住宅地震危險，並負責管理目的事業主管機關金融監督管理委員會(以下稱金管會)建立之危險分散機制，俾健全住宅地震保險制度。

住宅地震保險基金 114 年度預算案編列收入 56 億 2,254 萬 4 千元，較 113 年度增加 3 億 1,313 萬 9 千元(增幅 5.90%)；支出編列 49 億 3,720 萬 6 千元，較 113 年度增加 2 億 1,789 萬 8 千元(增幅 4.62%)；收支相抵後預計賸餘 6 億 8,533 萬 8 千元，較 113 年度預算賸餘增加 9,524 萬 1 千元(增幅 16.14%)。謹就住宅地震保險基金 114 年度預算案評估如下：

### 一、113 年 4 月調高住宅地震保險總危險承擔限額，允宜強化住宅地震保險基金財務狀況，以保障民眾權益

住宅地震保險基金 114 年度預算案預計累積各種準備金(以下稱責任準備金)482 億 2,690 萬 8 千元，包括：未滿期保費準備 17 億 2,253 萬 1 千元、特別準備 446 億 5,439 萬 4 千元、預留調整準備 11 億 5,720 萬 8 千元及信用風險準備 6 億 9,277 萬 5 千元<sup>1</sup>，以支應未來可能賠款及用於簽單公司、共保組織會員、再保險人與再保險經紀人違約等所生損失。經查：

#### (一)為保障民眾權益，住宅地震保險危險分散機制總承擔限額自 113 年 4 月 1 起調增為 1,200 億元

考量住宅地震保險投保件數逐年增加，累積責任額亦隨之

---

<sup>1</sup> 參據住宅地震保險基金 114 年度預算書「資產負債預計表」。

提高，為降低住宅地震保險發生削額給付機率，並厚植共保組織承擔能力，以保障民眾權益，金管會於 113 年 3 月 27 日修正「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」，調高該保險危險分散機制總承擔限額，由修正前 1,000 億元，調增為 1,200 億元，並自 113 年 4 月 1 日施行。

## (二)為保障民眾權益，允宜強化住宅地震保險基金財務狀況

按 113 年 4 月 1 日生效之住宅地震保險危險分散機制，總承擔限額為 1,200 億元，包含：第 1 層該保險共保組織承擔限額為 50 億元；第 2 層住宅地震保險基金承擔及分散限額為 1,150 億元，其中政府承擔 168 億元，轉分再保險市場部分為 400 億元，餘由住宅地震保險基金自留 582 億元(詳表 1)。

住宅地震保險基金為降低其自留承擔風險與資金缺口及財源籌措壓力，於 113 年 7 月 1 日增購 100 億元再保保障，爰轉分再保險市場部分由原 400 億元增至 500 億元，該基金自留部分由 582 億元減至 482 億元，惟 113 年底累積責任準備金 461 億餘元，較自留危險承擔限額 482 億元仍不足 21 億元<sup>2</sup>，允宜強化住宅地震保險基金財務狀況，以保障民眾權益。

表 1 住宅地震保險基金實施危險分散機制架構之承擔金額表

單位：新臺幣億元

| 危險承擔對象與限額 |            | 113.4.1<br>修正前 | 113.4.1 至<br>113.6.30 | 113.7.1<br>修正後 |
|-----------|------------|----------------|-----------------------|----------------|
| 第 2 層     | 住宅地震保險基金   | 300            | -                     | -              |
|           | 政府         | 140            | 168                   | 168            |
|           | 住宅地震保險基金   | 60             | 432                   | 332            |
|           | 再保險市場或資本市場 | 300            | 400                   | 500            |
|           | 住宅地震保險基金   | 158            | 150                   | 150            |
| 第 1 層     | 住宅地震保險共保組織 | 42             | 50                    | 50             |
| 合計        |            | 1,000          | 1,200                 | 1,200          |

<sup>2</sup> 據金管會表示，迄 113 年 12 月底，住宅地震保險基金之累積責任準備金 461 億餘元，如加計基金淨值約 62 億元，累積資金總額則約為 523 億元，尚足支應其危險承擔限額 482 億元。

說明：表內第 1 層與第 2 層危險承擔對象與限額係依據住宅地震保險危險分散機制實施辦法第 3 條第 1、2 項，以及同辦法第 5 條第 1 項規定辦理。  
資料來源：住宅地震保險基金提供。

綜上，為降低住宅地震保險削額給付機率，金管會修正住宅地震保險危險分散機制實施辦法，自 113 年 4 月 1 日起調高住宅地震保險總危險承擔限額至 1,200 億元，又自 113 年 7 月 1 日起，該基金自留部分調整為 482 億元，惟 113 年底累積責任準備金仍不足全數支應該基金自留危險承擔限額，允宜強化財務狀況，以保障民眾權益。

## 二、全國住宅地震保險由民眾自行投保者未逾一成五，且多數市縣投保率容有提升空間，為利民眾具住宅地震基本保障，允宜研謀善策以提高投保率

鑑於近 5 年投保率成長趨緩，住宅地震保險基金 114 年度將依照業務來源、業務屬性檢討如何有效提升投保率<sup>3</sup>，以健全住宅地震保險制度。經查：

### (一)住宅地震保險由民眾自行投保者未逾一成五，主要多屬貸款戶投保

住宅地震保險旨在普遍提供社會大眾住宅地震基本保障，惟屬非強制性保險，爰無強制規定房屋貸款者必須投保住宅地震基本保險；然實務上，金融機構為保障其債權，提供房屋貸款時，多於貸款合約中要求借款戶為其擔保物投保住宅火災及地震基本保險。揆近年住宅地震保險投保情形，109 至 113 年度住宅地震保險總簽單件數中，屬貸款戶投保者平均約近九成，屬自行投保者占比雖由 109 年度 10.42%，緩升至 113 年度 13.32%(詳表 1)，惟顯較貸款戶投保者比率為低。

---

<sup>3</sup> 參據住宅地震保險基金 114 年度預算書。

表 1 109 至 113 年度住宅地震保險屬(非)貸款戶投保者占比情形表

單位：件；%

| 項目       | 109 年度    | 110 年度    | 111 年度    | 112 年度    | 113 年度    |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 總簽單件數    | 3,419,702 | 3,484,842 | 3,588,981 | 3,625,191 | 3,796,261 |
| 貸款戶件數    | 3,063,468 | 3,106,686 | 3,174,211 | 3,183,678 | 3,290,559 |
| 非貸款戶件數   | 356,234   | 378,156   | 414,770   | 441,513   | 505,702   |
| 貸款戶件數比率  | 89.58     | 89.15     | 88.44     | 87.82     | 86.68     |
| 非貸款戶件數比率 | 10.42     | 10.85     | 11.56     | 12.18     | 13.32     |

資料來源：住宅地震保險基金提供，本中心整理。

## (二)為利民眾具住宅地震基本保障，允宜研謀善策以提升投保率

住宅地震保險基金各年底有效保單件數占全臺住宅戶數之投保率雖由 109 年底 36.04%逐年增至 113 年底 38.89%，惟迄 113 年底僅臺北市、新北市、桃園市、臺中市及新竹縣(市)之投保率較高，其餘市縣投保率則低於全國平均值 38.89%，其中最低者連江縣僅 6.63%，而近年地震頻率較高之花蓮縣為 30.89%，曾發生集集大地震之南投縣亦僅 23.27%(詳表 2)，顯示部分市縣投保率容待提升。

表 2 109 至 113 年底各市縣投保率統計表

單位：%；件；戶

| 市縣別        | 109 年底 | 110 年底 | 111 年底 | 112 年底 | 113 年底 |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1. 基隆市     | 33.63  | 34.13  | 34.69  | 35.33  | 36.27  |
| 2. 臺北市     | 39.93  | 40.28  | 40.77  | 41.03  | 41.95  |
| 3. 新北市     | 43.02  | 43.83  | 44.07  | 44.84  | 45.63  |
| 4. 桃園市     | 43.44  | 44.48  | 45.28  | 46.33  | 47.59  |
| 5. 新竹縣(市)  | 44.16  | 45.09  | 45.70  | 45.61  | 46.81  |
| 6. 苗栗縣     | 30.09  | 30.91  | 31.33  | 31.92  | 32.82  |
| 7. 臺中市     | 40.51  | 41.39  | 42.45  | 42.47  | 44.02  |
| 8. 南投縣     | 22.06  | 22.55  | 22.68  | 22.71  | 23.27  |
| 9. 彰化縣     | 21.56  | 22.03  | 22.52  | 22.61  | 23.56  |
| 10. 雲林縣    | 19.06  | 19.61  | 20.20  | 20.43  | 21.25  |
| 11. 嘉義縣(市) | 22.88  | 23.33  | 23.74  | 23.91  | 24.81  |
| 12. 臺南市    | 31.95  | 33.20  | 33.83  | 34.71  | 35.82  |
| 13. 高雄市    | 35.02  | 36.19  | 36.77  | 36.98  | 38.13  |
| 14. 屏東縣    | 21.52  | 21.97  | 22.31  | 22.43  | 22.99  |
| 15. 宜蘭縣    | 30.77  | 31.92  | 32.91  | 32.18  | 33.29  |
| 16. 花蓮縣    | 28.94  | 29.99  | 30.40  | 30.17  | 30.89  |
| 17. 臺東縣    | 20.78  | 21.25  | 21.78  | 22.54  | 23.00  |
| 18. 澎湖縣    | 19.55  | 20.10  | 20.92  | 20.80  | 21.48  |

| 市縣別         | 109 年底    | 110 年底    | 111 年底    | 112 年底    | 113 年底    |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 19. 金門縣     | 24.80     | 25.67     | 26.14     | 26.94     | 26.98     |
| 20. 連江縣     | 1.23      | 1.40      | 1.62      | 1.48      | 6.63      |
| 全臺有效保單件數(A) | 3,225,006 | 3,337,681 | 3,428,855 | 3,504,007 | 3,642,854 |
| 全臺住宅戶數(B)   | 8,948,120 | 9,050,340 | 9,153,650 | 9,258,752 | 9,365,894 |
| 投保率(A/B)    | 36.04     | 36.88     | 37.46     | 37.85     | 38.89     |

說明：全臺計 22 個市縣，表內僅列 20 個，係因新竹縣(市)及嘉義縣(市)合併統計所致。

資料來源：住宅地震保險基金提供。

綜上，迄 113 年底，住宅地震保險屬自行投保者之占比未逾一成五，而全臺住宅地震保險平均投保率近年雖有所成長，然多數市縣投保率仍低於全國平均值。該保險雖未具強制性，為利民眾具住宅地震基本保障，允宜加強宣導並研謀增加投保誘因，以有效提升民眾自行投保意願。

### 三、住宅地震保險基金歷年理賠支出均未曾透過國內外再保團體理賠，惟 109 至 113 年再保費率逐年上升，允宜洽商再保團體研議調整再保費率之可行方案

住宅地震保險基金 114 年度預算案編列「事業成本一再保費支出」20 億 9,941 萬 5 千元，主要係分散危險至住宅地震保險共保組織(以下稱共保組織)與再保險市場或資本市場(以下稱國內外再保險團體)之再保費支出等。經查：

#### (一)114 年度再保費支出預算數較 113 年度大幅成長

114 年度預算案編列「事業成本一再保費支出」20 億 9,941 萬 5 千元，較 113 年度預算 15 億 5,166 萬 2 千元，增加 5 億 4,775 萬 3 千元，約增 35.3%，主要係因 113 年度預算係編列第 1 層至第 3 層超額賠款再保費，惟住宅地震保險危險分散機制總承擔限額自 113 年 4 月 1 日起調高至 1,200 億元，為降低住宅地震保險基金自留承擔風險、資金缺口及財源籌措壓力，分別於 113 年 4 月與 7 月增購第 4 層及第 5 層超額賠款再保保障(詳第一

題)，爰 114 年度預算案編列第 1 層至第 5 層超額賠款再保費，致增加再保費支出<sup>4</sup>。

(二)國內外再保團體未曾就該基金歷年理賠支出予以理賠，允宜洽商再保團體研議調降再保費率之可行性

住宅地震保險基金自成立迄 113 年度之相關理賠支出計 466 件、7 億 3,552 萬 4 千元，23 年來(91 至 113 年度)平均每年理賠支出約 20 件、3,197 萬 9 千元(詳表 1)，所賠付款項均在國內共保組織承擔限額 50 億元<sup>5</sup>內，國內外再保團體毋須再另理賠。惟該再保團體之第 1 層再保險費率由 109 年度 2.338%，逐年調升至 113 年度 4.009%；第 2 層再保險費率亦由 109 年度 1.598%，逐年調升至 113 年度 2.6684%；第 3 層再保費率則由 110 年度 1.502%調高至 113 年度 2.3256%；另 113 年度第 4 層與第 5 層再保費率分別為 2.1%及 2%(詳表 2)。以上顯示再保費率逐年漸增，惟 23 年來再保團體均未支付理賠金，允宜洽商再保團體研議再保費率調降之可行性。

表 1 住宅地震保險基金自成立迄 113 年度理賠情形表

單位：件；新臺幣千元

| 事故年度 | 地震地點      | 件數 | 相關理賠支出 |      |       |
|------|-----------|----|--------|------|-------|
|      |           |    | 賠款     | 理賠費用 | 合計    |
| 92   | 台東成功      | 2  | 2,760  | 89   | 2,849 |
| 93   | 台北市       | 1  | 270    | 13   | 283   |
| 94   | 無         | 0  | 0      | 0    | 0     |
| 95   | 無         | 0  | 0      | 0    | 0     |
| 96   | 無         | 0  | 0      | 0    | 0     |
| 97   | 無         | 0  | 0      | 0    | 0     |
| 98   | 無         | 0  | 0      | 0    | 0     |
| 99   | 高雄甲仙、花蓮秀林 | 4  | 3,049  | 39   | 3,088 |
| 100  | 無         | 0  | 0      | 0    | 0     |
| 101  | 無         | 0  | 0      | 0    | 0     |

<sup>4</sup> 參據住宅地震保險基金 114 年度預算書。

<sup>5</sup> 住宅地震保險之共保組織承擔限額於 113 年 4 月 1 日調整為 50 億元。

| 事故年度               | 地震地點 | 件數  | 相關理賠支出  |      |         |
|--------------------|------|-----|---------|------|---------|
|                    |      |     | 賠款      | 理賠費用 | 合計      |
| 102                | 無    | 0   | 0       | 12   | 12      |
| 103                | 無    | 0   | 0       | 0    | 0       |
| 104                | 無    | 0   | 0       | 0    | 0       |
| 105                | 高雄美濃 | 104 | 169,714 | 555  | 170,269 |
| 106                | 無    | 0   | 0       | 0    | 0       |
| 107                | 花蓮   | 73  | 100,230 | 23   | 100,253 |
|                    | 嘉義   | 0   | 0       | 7    | 7       |
| 108                | 宜蘭   | 0   | 0       | 10   | 10      |
| 109                | 無    | 0   | 0       | 0    | 0       |
| 110                | 無    | 0   | 0       | 0    | 0       |
| 111                | 花蓮   | 1   | 1,700   | 3    | 1,703   |
|                    | 臺東   | 1   | 1,700   | 15   | 1,715   |
| 112                | 無    | 0   | 0       | 0    | 0       |
| 113                | 花蓮   | 280 | 455,118 | 217  | 455,335 |
| 合計                 |      | 466 | 734,541 | 983  | 735,524 |
| 91 年成立至 113 年度之平均值 |      | 20  | 31,937  | 43   | 31,979  |

說明：表內理賠費用包含簽單公司理賠案件處理費用〔包括損失評定(即查勘)費用等〕、委託專業技師鑑定費用等。

資料來源：住宅地震保險基金提供。

表 2 109 至 113 年度國內外再保險團體承接危險分散風險之再保費率情形表

單位：%

| 年度  | 第 1 層  | 第 2 層  | 第 3 層  | 第 4 層  | 第 5 層  |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 109 | 2.3380 | 1.5980 | -      | -      | -      |
| 110 | 2.4800 | 1.6980 | 1.5020 | -      | -      |
| 111 | 2.6781 | 1.7930 | 1.5980 | -      | -      |
| 112 | 3.7790 | 2.5245 | 2.2212 | -      | -      |
| 113 | 4.0090 | 2.6684 | 2.3256 | 2.1000 | 2.0000 |

說明：本表第 1 層係指國內外再保險團體承接本保險危險分散風險 200 億元以上之 100 億元；第 2 層係指承接 300 億元以上之 100 億元；第 3 層係指承接 400 億元以上之 100 億元；第 4 層係指承接 500 億元以上之 100 億元；第 5 層係指承接 600 億元以上之 100 億元。

資料來源：住宅地震保險基金提供。

綜上，住宅地震保險基金歷年理賠支出均未曾透過國內外再保團體理賠，惟 109 至 113 年度再保費率逐年上升，為維護基金權益，允宜洽商再保團體研議調整再保費率之可行方案。

#### 四、住宅地震保險之複保險比率自 111 年度起逐年增加，為減緩複保險漸增現象，允宜積極強化複保險減量處理與控管機制

為減少住宅地震基本保險複保險之發生並有效改善複保險比率，住宅地震保險基金 114 年度之目標值為傳輸件數複保險比率<sup>6</sup>低於 0.5%、有效保單複保險比率<sup>7</sup>低於 0.14%。經查：

##### (一)住宅地震基本保險禁止複保險原則

依保險法第 35 條規定：「複保險，謂要保人對於同一保險利益，同一保險事故，與數保險人分別訂立數個保險之契約行為。」次依「住宅地震保險承保理賠作業處理要點」第 5 點規定：「每一住宅建築物以投保一張保單為限，每一門牌號碼推定為一住宅建築物。…」同要點第 7 點規定：「簽單公司於出單前應使用本保險複保險查詢平台，確認該住宅建築物非本保險標的物後再行出單；如查詢結果顯示，該住宅建築物已為本保險標的物者，則不應再行承保本保險。」基此，前述法規規範複保險之立法意旨，主要係防止利用保險圖利，而違反保險制度之損害填補原則；又為避免複保險情事，住宅地震保險基金建置住宅地震保險複保險查詢平台，供簽單公司於出單前查詢。

##### (二)傳輸件數複保險比率及有效保單複保險比率連年增加，允宜研謀善策以減少複保險情事

揆近年該基金辦理住宅地震基本保險承保業務情形，109 至 113 年度傳輸保單件數與有效保單件數均呈成長趨勢，惟複

<sup>6</sup> 依「住宅地震保險再保險作業規範」第 7 點規定：「本保險承保資料傳輸作業以下列方式為之：(一)簽單公司應於出單前使用本保險複保險查詢平台，並於查詢日起十日內簽發保單。如未於十日內簽發保單，應重新查詢。(二)簽單公司應於保單、批單簽單日之下一個工作日將住宅地震基本保險之保、批單，透過網際網路，以批次方式傳輸至地震保險基金。……。」爰本保險之傳輸件數複保險比率為傳輸保單複保險件數除以傳輸保單件數。

<sup>7</sup> 有效保單係指於統計時間點已生效且保單期間未屆滿之保單；而有效保單複保險比率，係以該年度之有效保單複保險件數除以該年度有效保單件數。

保險減量之執行成果未盡理想，其中傳輸件數複保險比率 110 年度雖降至 0.56%，惟自 111 年度起逐年增加，分別為 111 年度 0.67%、112 年度 0.79%、113 年度 0.93%(詳表 1)。至有效保單複保險比率 110 年度雖降至 0.38%，惟亦自 111 年度起逐年增加，分別為 111 年度 0.45%、112 年度 0.52%、113 年度 0.53%(詳表 2)。以上，近年傳輸件數與有效保單之複保險比率均未達年度目標值，且已連續 3 年(111 至 113 年度)增加，容待檢討改善。

**表 1 109 至 113 年度住宅地震保險基金傳輸保單情形表** 單位：件；%

| 年度  | 傳輸保單件數    | 傳輸保單複保險件數 | 傳輸件數複保險比率 |      |
|-----|-----------|-----------|-----------|------|
|     |           |           | 目標值       | 實際值  |
| 109 | 3,375,107 | 24,046    | 0.5       | 0.71 |
| 110 | 3,474,048 | 19,460    | 0.5       | 0.56 |
| 111 | 3,570,601 | 23,851    | 0.5       | 0.67 |
| 112 | 3,613,513 | 28,671    | 0.5       | 0.79 |
| 113 | 3,787,529 | 35,283    | 0.5       | 0.93 |

說明：1. 傳輸件數複保險比率=該年度傳輸保單複保險件數/該年度傳輸保單件數。

2. 表內 113 年度相關數據為該基金自結決算數。

資料來源：住宅地震保險基金提供。

**表 2 109 至 113 年度住宅地震保險基金有效保單情形表** 單位：件；%

| 年度  | 有效保單件數    | 有效保單複保險件數 | 有效保單複保險比率 |      |
|-----|-----------|-----------|-----------|------|
|     |           |           | 目標值       | 實際值  |
| 109 | 3,225,006 | 12,890    | 0.14      | 0.40 |
| 110 | 3,337,681 | 12,729    | 0.14      | 0.38 |
| 111 | 3,428,855 | 15,339    | 0.14      | 0.45 |
| 112 | 3,504,007 | 18,115    | 0.14      | 0.52 |
| 113 | 3,642,854 | 19,125    | 0.14      | 0.53 |

說明：1. 有效保單複保險比率=該年度有效保單複保險件數/該年度有效保單件數。

2. 有效保單係指於統計時間點已生效且保單期間未屆滿之保單。

3. 表內 113 年度相關數據為該基金自結決算數。

資料來源：住宅地震保險基金提供。

綜上，109 至 113 年度各該年度傳輸件數與有效保單之複保險比率均未達年度目標值，且已連續 3 年(111 至 113 年度)增加，為減緩複保險漸增現象，允宜積極強化控管重複保險機制。

(分機：1941 方淑玄)