

臺銀人壽保險股份有限公司 113 年度營業決算評估報告

臺銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱臺銀人壽)主要任務係依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務等。臺銀人壽 113 年度決算營業收入 521 億 3,103 萬 7 千元，營業成本 504 億 9,318 萬 2 千元，營業費用 9 億 3,330 萬 9 千元，收支相抵後營業利益 7 億 454 萬 6 千元；另營業外收入 1 億 1,001 萬 9 千元，營業外費用 4,666 萬 6 千元，收支相抵後營業外利益 6,335 萬 3 千元；併計前揭營業利益及營業外利益之稅前淨利 7 億 6,789 萬 9 千元，加計所得稅利益 8 億 6,356 萬 8 千元，本期淨利 16 億 3,146 萬 7 千元，較 113 年度預算本期淨損 5 億 4,735 萬元，增加利益 21 億 7,881 萬 7 千元。茲就臺銀人壽 113 年度決算案評估如下：

三、保險契約市場占有率概呈下滑趨勢，且有效契約占比縮減尤為顯著，允宜核實評估商品貢獻度，積極開發差異化商品，並強化客群經營，俾提升市占率

臺銀人壽依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，及其他主管機關核准辦理之業務，113 年度保險契約市場占有率為 0.68%。經查：

(一)臺銀人壽部分險種契約市場占有率概呈下降趨勢

參據保險業公開資訊觀測站資訊，臺銀人壽各險種 110 至 113 年度之市場占有率，除健康保險外，概呈下滑趨勢(詳表 1)，概述如下：

1. 人壽保險新契約市占率雖由 110 年度之 0.18% 成長至 113 年度之 0.71%，惟同期間有效契約市占率由 1.76% 逐年下滑至 0.78%，致整體市占率由 110 年度之 1.37% 下降至 113 年度之 0.76%，概呈下滑趨勢。
2. 傷害保險新契約市占率由 110 年度之 1.22% 降至 113 年度之

0.9%，同期間有效契約市占率則由 0.12%微幅降至 0.1%，亦呈連年下滑趨勢。

3. 健康保險整體市占率由 110 年度之 0.29%逐年增至 113 年度之 0.34%，為表現相對穩健之險種。

4. 年金保險新契約市占率雖於 111 年度曾達 2.48%，然 113 年度已回落至 0.99%；有效契約市占率由 110 年度之 0.64%下滑至 113 年度之 0.03%，市占率呈現大幅萎縮。

承前，臺銀人壽各險種新契約市占率雖由 110 年度之 0.48%成長至 113 年度之 0.79%，惟同期間各險種有效契約市占率由 1.43%逐年下降為 0.62%，占比減少逾半，致該期間各險種整體市占率由 1.16%下降至 0.68%，概呈下滑趨勢。

表 1 110 至 113 年度臺銀人壽各類保險契約市場占有率概況表

單位：%

險別 新契約/有效契約		110 年度 比率	111 年度 比率	112 年度 比率	113 年度 比率
人壽保險	新契約	0.18	0.20	0.24	0.71
	有效契約	1.76	0.99	0.91	0.78
	小計	1.37	0.76	0.71	0.76
傷害保險	新契約	1.22	1.17	0.96	0.90
	有效契約	0.12	0.11	0.11	0.10
	小計	0.29	0.28	0.27	0.25
健康保險	新契約	0.28	0.35	0.35	0.69
	有效契約	0.29	0.30	0.31	0.30
	小計	0.29	0.31	0.32	0.34
年金保險	新契約	1.25	2.48	0.93	0.99
	有效契約	0.64	0.66	0.17	0.03
	小計	1.23	2.22	0.87	0.89
合 計	新契約	0.48	0.42	0.44	0.79
	有效契約	1.43	0.79	0.72	0.62
	小計	1.16	0.69	0.63	0.68

資料來源：保險業公開資訊觀測站，<https://ins-info.ib.gov.tw/customer/life3-1.aspx?UID=28428384>(最後瀏覽日：115 年 3 月 20 日)。

(二)在外部經濟環境及國內監理政策雙重影響下，允宜持續蒐集市場資訊，加強研發符合需求之商品及優化輔銷工具

據臺銀人壽說明其保險契約市占率概呈下滑之原因，主要

係受外部經濟環境影響，在美元升值與利率調升下，銀行業者推出短年期美元優利存款等專案，客戶解約轉存美元；另配合金融監督管理委員會實施相關監理政策，該公司調整商品結構因應，推廣之險種由儲蓄型轉向保障型，商品型態轉變亦有影響。是以，該公司將持續擬定強化措施，包括積極聯繫通路，優化保單保全服務，提升其他通路保費占率，及辦理定期及不定期獎勵方案等，以提升整體銷售量，並持續蒐集市場及通路商品資訊，加強研發符合需求之商品及優化輔銷工具。

綜上，臺銀人壽保險契約市占率概呈下滑趨勢，該公司雖已擬定相關強化措施，然面對高度競爭之壽險市場，除通路補強外，既有客群之黏著度與品牌忠誠度亦相當重要，另鑑於 115 年度接軌 IFRS 17，允宜核實評估各商品之貢獻度，並積極開發差異化商品，俾提升市場占有率。

（分機：8656 劉忠豪）