
兩岸壽險業務發展重點

壽險公會

林昭廷理事

101年9月19日



報告綱要

一、大陸壽險市場現況

二、台灣壽險同業在大陸經營概況

三、兩岸壽險業務發展重點

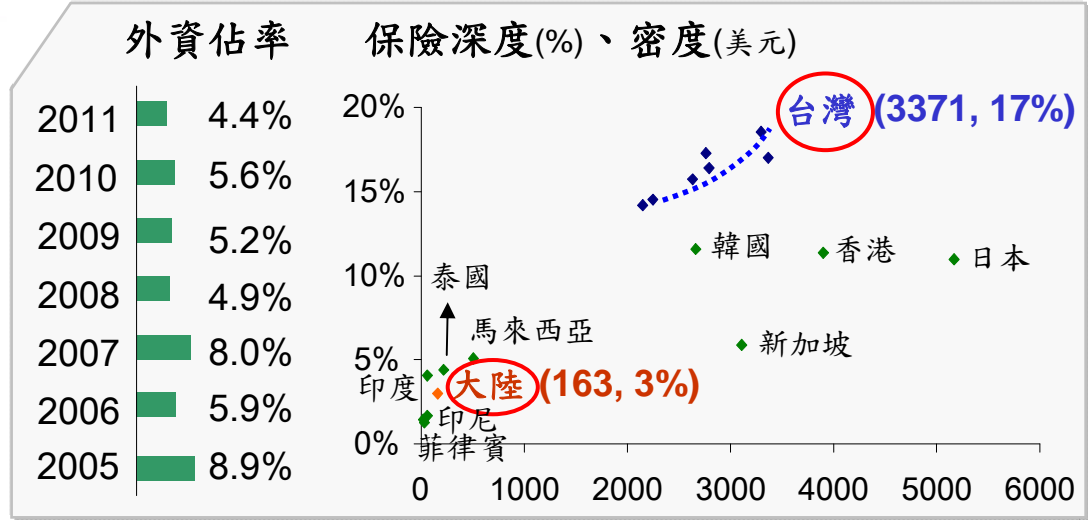
—短期發展策略

—長期發展策略

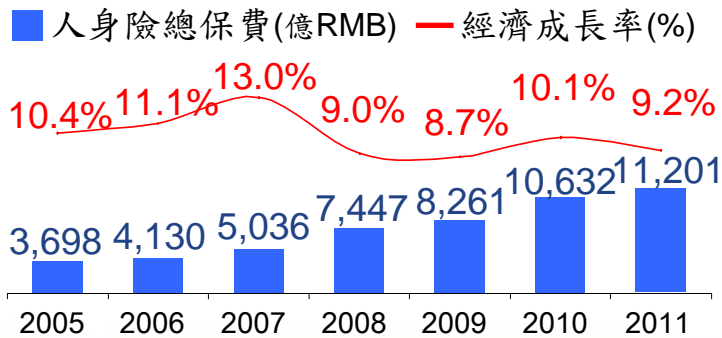
大陸壽險市場現況

2011年度：

經濟成長率	9.2%
中資/外資家數	38/24
壽險總保費(RMB)	1.1兆
保險業總資產(RMB)	6.0兆
保險深度	3.0%
保險密度	163美元
壽險業務員	335萬人
外資險企市佔率	4.4%



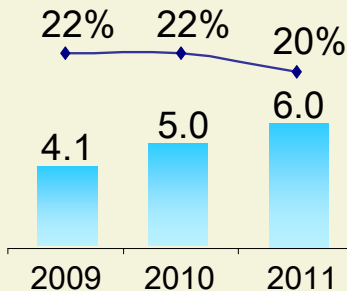
人身險總保費年複合成長率21%



註：上表數字為舊口徑統計資料，2011年係依保監會資料計算

保險業總資產(兆RMB)

總資產達6兆人民幣，年增長20%



2011上市險企獲利概況(億RMB)

公司	淨利	增長	收益率 ^註
中國平安	195	-45.5%	3.51%
中國人壽	183	12.5%	4.0%
中國太保	83	2.9%	3.7%
新華保險	28	24.5%	3.8%

註：含證券買賣收益和資產增減值

報告綱要

一、大陸壽險市場現況

二、台灣壽險同業在大陸經營概況

三、兩岸壽險業務發展重點

—短期發展策略

—長期發展策略

台灣壽險同業在大陸經營概況 1

台灣壽險同業大陸子公司基本資料

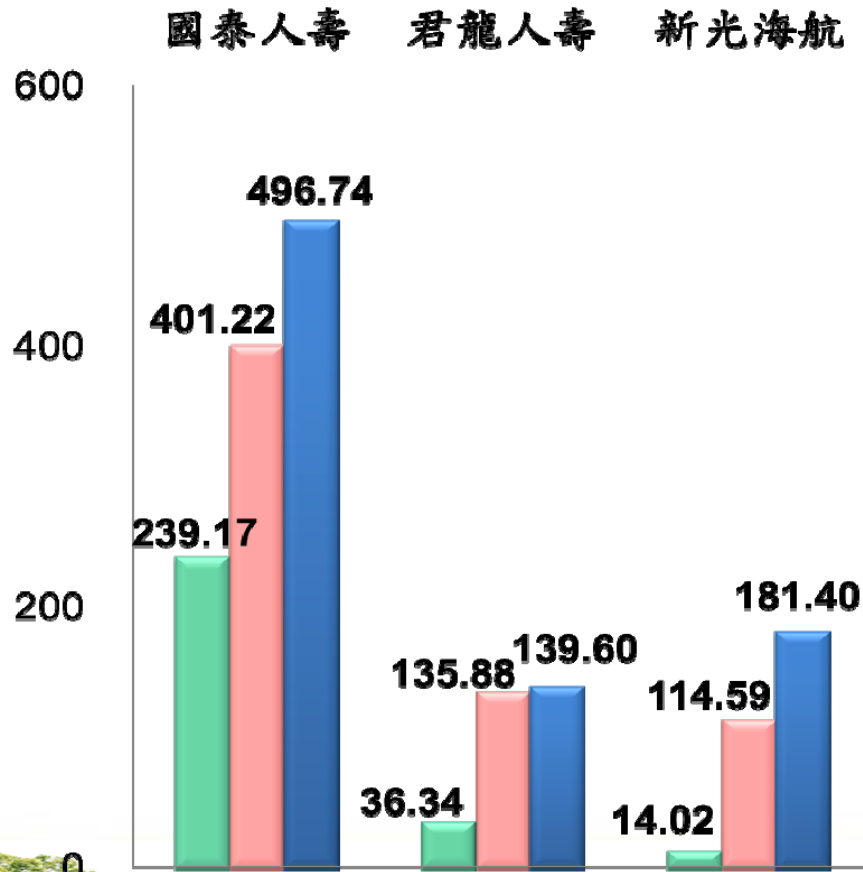
公司	成立時間	資本金	持股狀況	總分公司數 (營銷服務部數)	2011保費收 入總排名	2011保費收 入外資排名
國泰人壽	2004.12	12.0億	國泰人壽50% 東航集團50%	10 (34)	42/61	15/25
君龍人壽	2008.11	3.6億	台灣人壽50% 廈門建發50%	2 (6)	51/61	23/25
新光海航	2009.03	5.0億	新光人壽50% 海航集團50%	3 (1)	50/61	22/25
富邦紫金	保監會 批籌中	8.0億	富邦人壽40% 富邦產險10% 紫金控股50%	—	—	—

資料來源：各公司官網公開信息及新聞、中國保險年鑑

台灣壽險同業在大陸經營概況 2

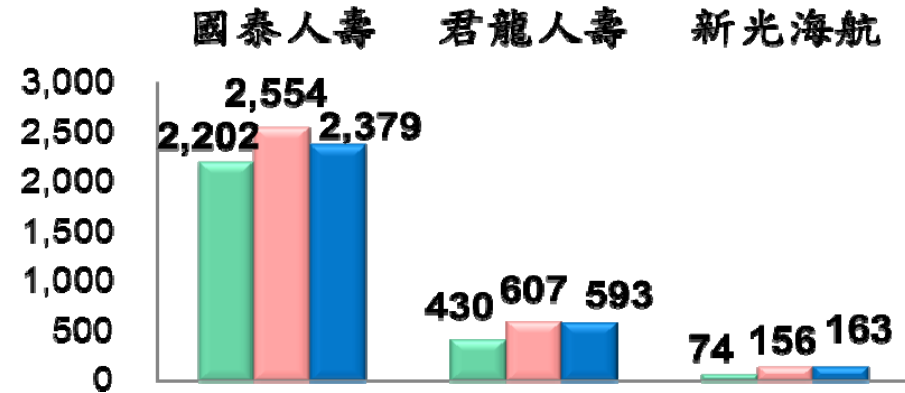
近三年保費收入

單位：百萬人民幣 2009 2010 2011



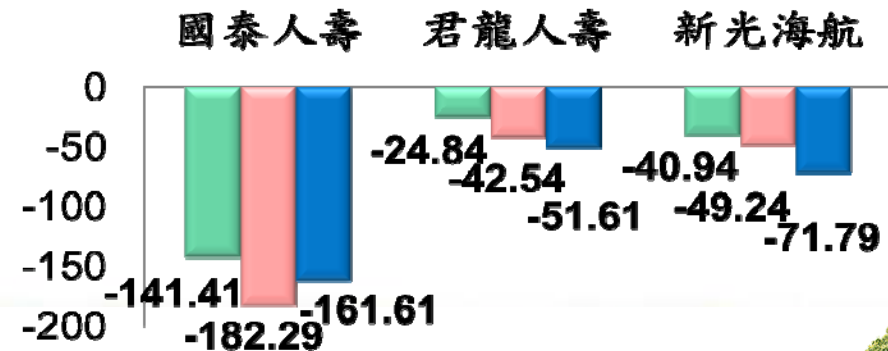
近三年營銷員人數

單位：人



近三年損益

單位：百萬人民幣



資料來源：各公司官網、中國保險年鑑

報告綱要

- 一、大陸壽險市場現況
- 二、台灣壽險同業在大陸經營概況
- 三、兩岸壽險業務發展重點
 - 短期發展策略
 - 長期發展策略

短期發展策略：1. 監理面

現況

● 進入大陸壽險市場條件嚴格

主要影響中小型保險公司，打破532條款，朝爭取於大陸設立外資保險公司總資產30億美元、20年經營保險業務經驗、設立代表處具15年業務經驗

● 經營決策窘境

合資中方股東若因國家政策或財務狀況，亦使決策陷入僵局

● 資本金匯兌問題

無論是首次到位或後來增資時，台資壽險公司持有美元無法快速兌換人民幣，造成匯兌損

發展策略

經營相關

- 放寬壽險業進入大陸「532條款」
- 放寬現行合資壽險公司外資持股50%之上限
- 放寬合資公司之中資及外資股東須為單一之限制
- 放寬保險業者進行海外投資之資產總額限制(中小型保險公司)
- 加快(分支)機構審批、申設速度

資金相關

- 加速匯入資本金兌換人民幣之數額限制

短期發展策略：2.商品面

1

合作基礎

發展策略

大陸地區
國泰人壽
海航人壽
君龍人壽



台灣地區
國泰人壽
新光人壽
台壽人壽

● 提供台商全方位金融服務

擴大台灣壽險業者在大陸地區的佈點，提供台商個、團險服務

● 擴大銷售旅平險

落實陸客來台投保證明，加強台灣壽險同業於大陸子公司銷售旅平險。另提高旅平險保險額度並增訂醫療保險限額

● 陸生來台醫療險

陸生來台後可透過商業保險，獲得在台醫療保障

2

開放投資型商品可連結境外人民幣計價基金

短期發展策略：3.服務面

合作基礎

模式一

大陸地區
國泰人壽
海航人壽
君龍人壽



台灣地區
國泰人壽
新光人壽
台壽人壽

模式二

大陸地區
壽險業者



台灣地區
壽險業者

發展策略

● 理賠服務合作

➤ 發生突發事故時，兩岸合作保險公司先收理賠文件→協助理賠調查→回國後進行賠付

➤ 創新商品設計

醫療險商品設計保戶選擇兩岸優質醫院就醫，享有兩岸通賠服務

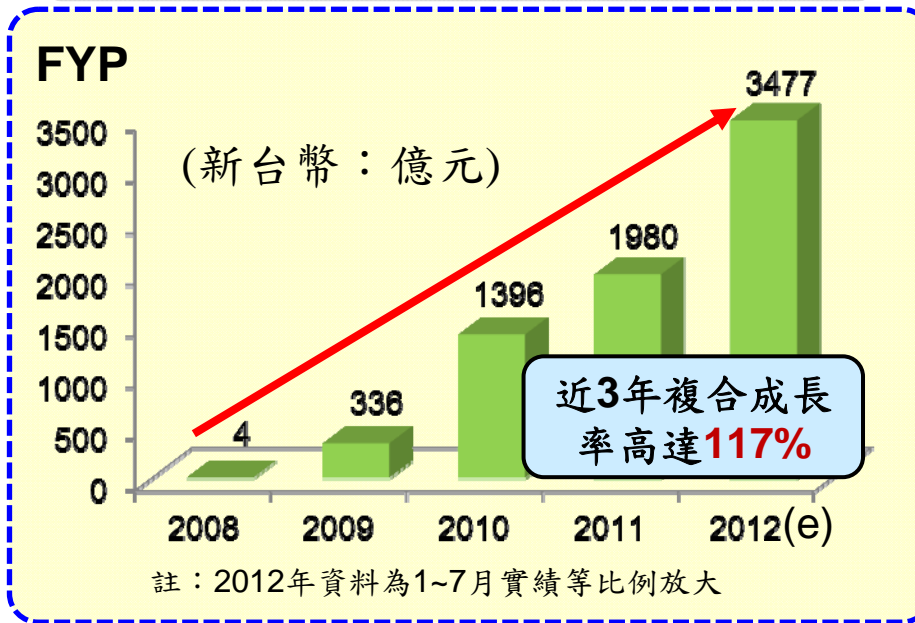
● 理賠服務合作

➤ 發生突發事故時，兩岸合作保險公司協助理賠調查

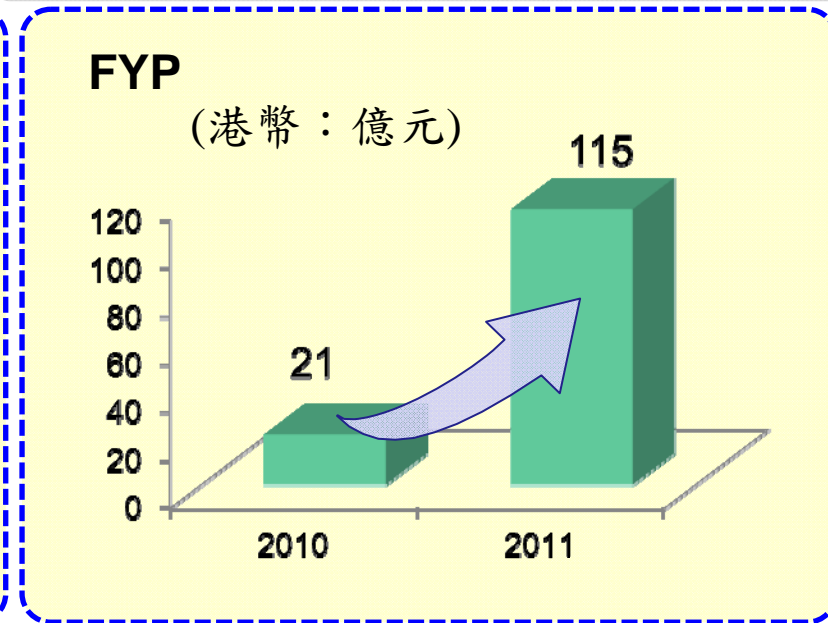
長期發展策略： 人民幣保單長期發展暨配套措施

人民幣保單商機分析

近5年國內外幣保單發展概況



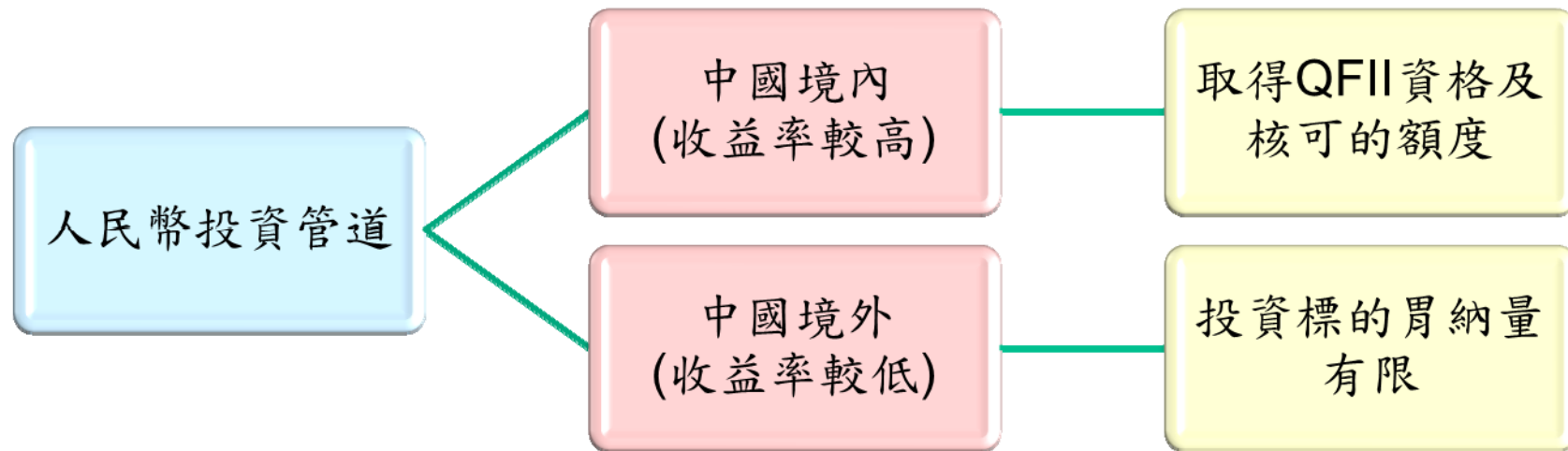
近2年香港人民幣保單銷售概況



人民幣保單具開發商機

長期發展策略： 人民幣保單長期發展暨配套措施(續1)

經營人民幣保單面臨之問題點(長遠觀點)—資金去化



解決方案策略

方法一：放寬QFII可投資額度

方法二：參考香港及新加坡之作法，開放人民幣跨境再保險交易
(即透過中國境內再保險公司共保機制，以去化資金)

長期發展策略： 人民幣保單長期發展暨配套措施(續2)

其他配套措施—放寬可投資標的限制，提昇收益率

現行規範

- 過度限制可投資標的類型與交易市場，易造成資金集中度與流動性風險提高
- 須投資經國外信評機構認定A-級以上之人民幣公司債
- 現行法令對於債券發行商之信評機構與評級水準要求，會使離岸人民幣市場無法因應保險業投資需求
- 放寬國外不動產投資總額上限
- 僅開放保險業於中國以設立SPC方式取得不動產

發展策略

投資標的限制

- 刪除對於投資人民幣計價或中國投資標的之特別限制

債券發行商之信評機構

- 開放投資經中國當地信評評等達一定等級之債券

不動產

- 修正中國與國外不動產投資之有關規定