

類型 現況

TM

1. 電話 販賣 (TM)

介入 가 潛
 在的 契約者 接觸 . TM
 가
 保險商品 保險價格 保險加入 勸誘
 . TM 4 . ,
 가
 Telemarketing , Teleservicing,
 Telequalifying , 가
 Teleselling 가 19).
 가 費用 所要 , 消費者 反
 應率 利用 便利 .
 販賣 極大化 (Direct Mail)
 , , 가
 . TM 가 TM

19) , (1996).

가. TM 類型

TM (low-tech) , (One Step) (high-tech) (Two Step) ,
(in-bound) (out-bound) .

1) 獨立型 附屬型

.
()
,

TM .
,

獨立型 附屬型 .

,
가

價格競爭力 便利性 가
가

Direct Line社 .

附加保險料 引下가 가 .

가

가 .

가

Eagle Star Direct社 General Accident Direct社 .

2) (high- tech) (low- tech)

TV,

10 30 (

5),

危險

引受與否 保險料 算出 同時

가 ,

5 10

가

Commercial Union社 Commercial Union Direct
社, Eagle Star社 Eagle Star Direct社가

가

3) (One Step)

(Two Step)

契約締結方式

가

(Insurance Certificate)가

가

가

4) (in- bound)

(out- bound)

顧客

接近方式

受動的

方式

가

能動的 方式

· 主要國 TM 活用現況

1) 英國

,
가

가 TM 가
保險仲介人

가 가 가

()

TM

TM

TM 活性化

TM

1994 7 EU 3

가 , , 規

制緩和

口頭契約

適法

<表 - 1> 英國 損害保險 收保比重 (1990/ 1995/ 2000)

		1990	1995	2000	1990	1995	2000	1990	1995	2000	1990	1995	2000
		5%	2%	1%	4%	2%	1%	11%	2%	1%	12%	10%	8%
		77%	69%	63%	75%	59%	47%	44%	39%	27%	43%	41%	38%
		4%	6%	7%	2%	3%	4%	25%	29%	31%	2%	4%	5%
		86%	77%	71%	81%	64%	52%	80%	70%	59%	57%	55%	51%
		11%	11%	9%	14%	9%	6%	18%	20%	17%	25%	20%	10%
	TM	1%	9%	17%	3%	25%	41%	0%	7%	21%	4%	12%	29%
	DM	2%	2%	2%	2%	2%	1%	2%	2%	1%	14%	13%	10%
	()	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
		14%	22%	28%	19%	36%	48%	20%	29%	39%	43%	45%	49%
		0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	0%	0%	0%
		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
		0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	0%	0%	0%

資料 : Datamonitor, EUROPEAN GENERAL INSURANCE DIS TRIBUTION, 1997.

<表 -1> 1995
 (personal motor insurance) (personal health insurance),
 (personal property insurance) TM
 25%, 12%, 7% . TM
 가 2000 , ,
 TM 41%, 29% 21%
 . TM 保險料가 引下
 肯定的 效果가 ,
 .
 TM
 .
 가 1975 Sun Alliance Connections社
 가
 1982 Preferred Direct Insurance社가
 , 1985 Direct Line Insurance社가 1996
 가 가 20 가 (<表
 -2 >) 가 自動車保險 住宅綜合保險(household)
 .
 1994 (accident),
 (health),
 1995 (SIB)가
 情報公示制度
 TM 가

<表 - 2> 英國 直販保險會社 現況(1996)

AA Insurance		
Abbey National		
Admiral		
Allied Dunbar	,	
Churchill	, , (pet)	
Colonial Direct		
CU Direct	,	
Direct Line	, , , / ,	
Eagle Star Direct	, . (home bld/ contents),	
Fidelity		
Friends Provident	-	
GA Direct	, ,	
Guardian Direct	,	
Halifax Building Society	, . (home bld/ contents)	
Landmark Express	,	
Legal & General	,	
Marks & Spencer		
Norwich Union Direct	,	
Preferred Direct	, , /	
Privilege		
Prospero	,	
Royal Direct	,	
Save & Prosper	,	
Scottish Widows		
Sun Alliance Connections	, , / ,	
Touchline	,	
Virgin Direct		
Zurich Municipal	,	

註 : Royal Direct Sun Alliance Connections 가 .
 資料 : 1. Datamonitor, *EUROPEAN GENERAL INSURANCE DISTRIBUTION*, 1997.
 2. 日吉信弘, 『直販保險會社』, 毎日經濟新聞社, 1996.

2) 獨逸

1994 年 1 月 1 日 1 月 1 日 1 月 1 日
 1994 年 1 月 1 日 1 月 1 日 1 月 1 日
 (HUK) 純保險料
 料率規制
 , 純保險料 遵守義務
 15%
 <表 -3> , 1995
 TM

<表 - 3> 獨逸 損害保險 收保比重 (1990/ 1995/ 2000)

	1990	1995	2000	1990	1995	2000	1990	1995	2000
	64%	60%	52%	70%	67%	55%	69%	67%	56%
	20%	19%	16%	11%	12%	8%	13%	12%	11%
	2%	4%	7%	1%	2%	3%	6%	8%	13%
	86%	83%	75%	82%	79%	66%	88%	87%	80%
	14%	14%	13%	18%	18%	14%	11%	11%	10%
TM	0%	0%	3%	0%	1%	11%	0%	0%	2%
DM	0%	2%	5%	0%	2%	9%	0%	0%	3%
()	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	14%	16%	21%	18%	21%	34%	11%	11%	15%
	0%	1%	2%	0%	0%	0%	1%	1%	2%
	0%	0%	2%	0%	0%	0%	1%	2%	3%
	0%	1%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	5%

資料 : Datamonitor, EUROPEAN GENERAL INSURANCE DIS TRIBUTION, 1997.

EU 3

自由化措置が 1998

20) 가

TM

TM

TM 市

場占有率 擴大가

TM

가

(Direct Marketer)

TM 가

TM

1993 1995

自動車保険

取扱種目 多様

化 가

가

(<表 -4>).

20) 가

3 14

가

<表 - 4> 獨逸 直販保險會社 現況 (1996)

Aegon Leben		
Auto Direkt	,	
Axa Direkt		
Cosmos	,	,
CS-Direckt Invest		
Delfin Direkt	,	,
Deutsche Allgemeine	,	,
Europa Sachversicherung	,	,
Hannoversche Leben		-
ONTOS	,	
Quelle Versicherung		-
S-Direckt		
Schweiz Allgemeine Direkt	,	,
Sun Direkt		
Tellit Direkt		
Zuritel	,	

資料 : 1. Susan Drury, *A Strategic Analysis of the EUROPEAN DIRECT INSURANCE INDUSTRY*, Financial Times, 1997.

2. 日吉信弘, 「直販保險會社」, 毎日經濟新聞社, 1996.

3)

가 가 가
가 .
1987 가 ,
. ,
TM
. 規制緩和
TM (Mutuelles Sans
Intermediaires, MSIs) . 1993

22% 28%

價格競爭力

自動車保險

販賣比重 (1994 38%)

가 1990

(12 15%)

TM

2000

11%

<表 -5>

).

<表 -5>

損害保險

收保比重 (1990/ 1995/ 2000)

	1990	1995	2000	1990	1995	2000	1990	1995	2000	1990	1995	2000
	46%	45%	42%	38%	35%	28%	53%	49%	45%	54%	51%	49%
	19%	19%	21%	8%	8%	6%	6%	6%	5%	22%	21%	20%
	0%	2%	2%	1%	1%	1%	3%	7%	9%	0%	2%	5%
	65%	66%	65%	47%	44%	35%	62%	62%	59%	76%	75%	74%
	33%	31%	28%	49%	49%	47%	34%	33%	32%	22%	21%	20%
TM	0%	1%	2%	0%	2%	11%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
DM	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
()	0%	0%	0%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%
	34%	33%	31%	52%	54%	61%	37%	36%	37%	25%	24%	23%
	1%	1%	4%	1%	2%	4%	1%	2%	4%	1%	2%	3%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	1%	1%	4%	1%	2%	4%	1%	2%	4%	0%	0%	0%

註 : (MSIs)

資料 : Datamonitor, EUROPEAN GENERAL INSURANCE DISTRIBUTION, 1997.

<表 -6>

1996

7

AXA社
Tellit France, SOCAD 3 社가
Direct Assurance
4 社

<表 - 6> 直販保險會社 現況 (1996)

Direct Assurance		
Equite		
Eurofil		
GA Vox		
SOCAD		
Tellit Direct Assurance		
Zuritel		

資料 : 1. Susan Drury, *A Strategic Analysis of the EUROPEAN DIRECT INSURANCE INDUSTRY*, Financial Times, 1997.
2. 日吉信弘, 「直販保險會社」, 毎日經濟新聞社, 1996.

4) 美國²¹⁾

1995 TM
DM, , TM, PC
USAA(United Services Automobile Association) GEICO
(Government Employees Insurance Company) 2 社 .

가 ,
GEICO社가 GEICO Direct社 .
21) (Direct Writing) 가
專屬代理店(exclusive agents)
가 . Direct Writing Direct
Insurance, Direct Marketing, Direct Distribution, Direct Response, Direct
Teleselling, Telemarketing .

가
가
州別
TM
50

規制障壁

가 (File)
PC
가 價格 便利性
面 가
1996 Direct Line社가
Plymouth Rock社 Direct Response Corp. (DRC)
直販自動車保險會社 , 同社

5

· 主要國 TM 活用事例 分析²²⁾

1) Direct Line社

가) 會社概要

Direct Line社 1985 Royal Bank of
Scotland . 同社

22) David Turner(1995), pp.43-53.

, (credit protection insurance),
 營業範圍 擴大 .
 1995
 (individual life products), (whole and term life),
 (mortgage protection insurance), (family income
 and income protection plans)
 . Direct Line Financial
 Services社 가

) 營業實績

1994 同社 1
 , 10 .
 5
 同社 3 1988
 (pre-tax profits) . 1990 가
 가
 純利益 増加 .
 1995
 가 8.1% 가 成長勢가
 鈍化 (<表 -7>).

<表 -7> Direct Line社 主要經營指標 推移

	(%)	(%)	(%)
1990	27.8	68.8	33.6
1991	47.2	71.8	28.8
1992	72.6	75.1	25.0
1993	85.3	65.4	19.8
1994	48.2	63.8	20.7
1995	8.1	-	17.1

資料 : 1. Tillinghast-Towers Perrin, *Insurance Pocket Book*, 1996.
 2. 日吉信弘, 『直販保險會社』, 每日經濟新聞社, 1996.

) 主要 成功要因

Direct Line社

IT , 가
 가 . IT
 가,
 가 가
 가 . 料率算出能力
 同社 1988
 , TV
 Direct Line社 商品認知度(brand awareness)

2) Achmea Group

가) 會社概要

Achmea Group 1995

AVCB社 Zilveren

Kruis社 . Achmea Group Centraal
 Beheer, Zilveren Kruis, Proteq, FBTO OVVM
 가 TM
 , OVVM社
 Centraal Beheer社 Zilveren
 Kruis社 TM

) 營業實績

Achmea Group 1993 가
 12.7% . 1991 1993 가
 14.2% 8.9%

. 1993

<表 -8>

TM

<表 - 8> Achmea Group TM專門 子會社別 收保實績 (1993)

	가			
Centraal Beheer	985	4.1	517	3.5
FBTO	293	1.2	54	0.4
OVVM	41	0.2	0	0.0
Proteq	15	0.1	11	0.1
Zilveren Kruis	1,105	4.6	36	0.2

註 : TM

資料 : David Turner, *Direct Insurance in Europe The Ongoing Revolution*, Datamonitor, 1995.

) 主要 成功要因

Direct Line社가

Achmea Group

가

取扱商品 多様化

Direct Line社가

Achmea Group

等級料率方式

가

. Achmea Group

差別化戦

略

TM

Achmea Group

, Centraal Baheer社

24

Achmea Group

直接販賣經驗

Centraal Baheer社 Zilveren Kruis社

TM

3) Trygg-Hansa/ Aktsam

가) 會社概要

寡占形態

Trygg-Hansa社 Skandia社 2

同社

가 TM

50%

TM Aktsam社 TM 1994 11

Trygg-Hansa社 , TM

) 營業實績

<表 -9> 1993 Trygg-Hansa社 가

0.8% 가 16.2% TM

1%

20.1% , TM

Aktsam社 1993 가 2 가

同社가

, 1990 1993

279,000 (美貨 35,847) Aktsam社

70% 80%

27% 31% Trygg-

Hansa社

24%

<表 - 9> Trygg-Hansa社 Aktsam社 收保実績

(: , %)

Trygg-Hansa	1992	8,524	15.4	2,163	21.1	
	1993	9,215	16.2	2,048	20.1	
Aktsam	1992	30	0.1	30	0.3	
	1993	71	0.1	71	0.7	

註 : (gross written premium) .
 資料 : David Turner, *Direct Insurance in Europe The Ongoing Revolution*, Datamonitor, 1995.

Aktsam社 Trygg-Hansa社 TM
 , 兩社
 . , Aktsam社 가
 低價格戰略 , Trygg-Hansa社 .

) 主要 成功要因

Trygg-Hansa社 Aktsam社 TM
 가 TM
 . Aktsam社 TM
 가 가
 . Trygg-Hansa社 가
 .
 Aktsam社 Trygg-Hansa社 , Aktsam社
 25% 選別
 引受戰略 가

同社
 , 가
 가
 <表 -10>

<表 - 10> 會社別 主要 成功要因 比較分析

		Direct Line	Achmea	Aktsam	Trygg-Hansa
가	.		×		×
	.		×		×
	.	×		×	×
	.			×	×
	.	×		×	×
	.		×		×

資料 : David Turner, *Direct Insurance in Europe The Ongoing Revolution*, Datamonitor, 1995.

TM 活用現況

가

PC

가 23), , 保險商品

23) 가

案內 , , , FAX 가
가 請約書 作成・自筆署
名 .

가

1) 生命保險

3 TM DM . 1994
, LG

(database marketing)

1995 (TM) DM

1996 5

「 」 通信販賣

1997 TM ,

「 」,

「 」 直接販賣 専用商品

新規商品開發

<表 -11>

<表 - 11> 生保社 業務提携 現況

		DM
		"
	BC	DM
	, LG,	"
		DM
		"

資料 : , 1997. 9. 30.

DM TM

<表 - 12>

販賣形態別 (初回)収入保険料 実績

<表 - 12> 販賣形態別 初回収入保険料 現況

(:)

		DM	TM			
1995		-	-	-	-	6,962
		142,988	38,361	-	181,349	181,349
		142,988	38,361	-	181,349	188,311
1996.4- 7		621	5,681	112	6,414	9,401
		9,162	-	-	9,162	9,162
		58,133	69,693	-	127,826	127,826
		67,916	75,374	112	143,402	146,389

資料 : .

2) 損害保険

提携 通信販賣 가

. 1993 , , ,

BC ,

,

가 .

1992

, 1996 9

, 가

가 販賣戰略 多角化 . LG

1995 4 LG , 1

80 TM , 가

<表 -13>

<表 - 13> 損保社 業務提携 現況

LG	LG, ,	DM
	, BC,	
	,	
	, , BC, ,	
		TM

資料 : , 『 , 』, 1996 2 .

TM , , , LG, 5 社가

TM ,

, (<表 -14>).

<表 - 14> 損保社別 TM 賣出 現況 (1995)

(: , %)

				LG		
	2	460	260	110	90	922
M/S	0.2	49.9	28.2	11.9	9.8	100.0

資料 : , 『TM , 『 , 』, 1996. 8.

TM 急增趨勢 1990

TM , 1996 9 10

, 2 161 TM 가

40% 가 , 1996 4 6

TM 8,947 , 23 9,520

. 1995 11 TM LG

1996 10 6 , 30

. TM 가

가 標的顧客

,

2. 保險販賣

電子商去來

LIMRA Market Facts(1996 7/8)

144 46%가 가 33%가

1997 3 가

22% (Web site) 가

47%가 1

, 28% 가 1 販賣補助資料

가

24).

가 .

24) , (1996.12), p.50.

意가

가. 保險販賣 長・短點

,
 ,
 가 . ,
 가 가 가 가 .
 가

<表 -15>

<表 - 15> 保險販賣 長・短點

· , 가	() 가	가 가
· 가	가	가
· 가 ,		
· 24 가		

監督規制

가

가

가

國家 州

가

가

가

非認可保險事業者

誹謗廣告가

가

가

가

가

廣告, 代理

店 許可, 保險詐欺

州法

(Uniform

Commercial Code, UCC)

「Article 2B-Licenses」

가 ‘情報去來’

, 가 ,

DM,

가

TM,

關聯法規 整備作業

· 主要國 活用現況

賣成功率

가

販

가

成長潛在力

38

1) 美國

ACORD(Agency-Company Organization for Research and Development)가

1995

500

, 13% 가

500

9%

가 1,500

28% 가

初歩段階

Conning & Co.가

가

, 56

가

<表 -16> Conning & Co.가 10

2006

가

가

63

<表 - 16> 保險販賣 豫測²⁵⁾

(: US\$)

		1994	1997	2000	2003	2006
가		1,190	1,400	1,640	1,910	2,240
/		0	1	6	15	25
	(%)	0	0.1	0.4	0.8	1.1
		760	940	1,160	1,420	1,730
		0	1	8	22	38
	(%)	0	0.1	0.7	1.5	2.2
		1,960	2,340	2,800	3,330	3,970
		0	2	14	37	63
	(%)	0	0.1	0.5	1.1	1.6

資料 : Esters, Stephanie D., "Insurers Fail to Tap Internet, Conning Says", *National Underwriter*, May 5 1997.

25)

, 『

』 178 , 1997. 7. 15.

Datamonitor社

(Direct writer) 5.1%,

23% 가 .

가 , 가 ,

26).

Intuit社

. 「 (Quicken Insuremarket)」 同

Allstate社, TIG社, Zurich Direct社

가 .

가 Intuit社

仲介手数料 .

Allstate, John Hancock, Lincoln Benefit, MetLife, State Farm, TIG, Zurich Direct 가

, ,

(InsureMarket) 保險商品專門販賣店 (Insurance Mall)

Liberty Financial社

1995 1 Independence社

. 4가

利率保證年金商品 가 가 .

General American Life社 1995 General Life社

, 12

26) , (1996.11), p.54.

가

(outsourcing)

Southern Illinois

20 80

. 同

社 50

27).

2) 英國

UAP Provincial Insurance社

Admiral社

가

Independent社

「

(Insurance Club)」

保險契約

가

Eagle Star社 1997 8

가

15%

10%가

가

. 同社

가

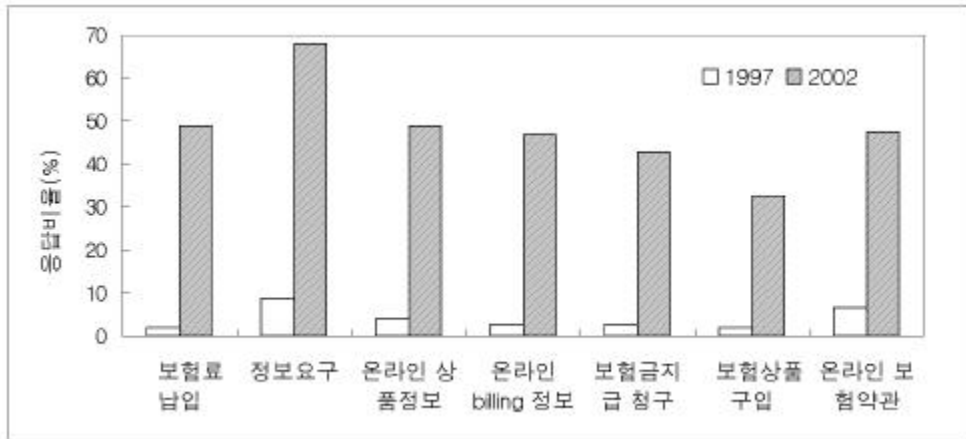
28).

27) , 1997 1 31 p.4.

<圖 -1> Economist Intelligence Unit IBM
 1997 活用程度 2002

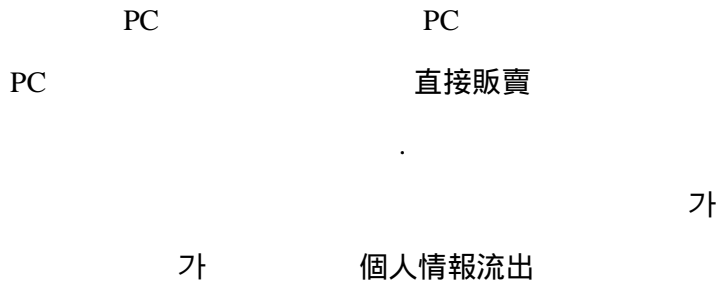
展望

<圖 -1> 英國 保險事業者 活用現況 向後 展望



資料 : Alan Newman & Martin Tonks, *The Internet and Intranets in the Insurance Industry*, Financial Times, 1997.

活用現況



1) 生命保險

1996 3 22

28) 保險新報, 1997. 9. 8.

， 保險情報 案内
 1996 5 「
 (가)」 . 同 가
 「 」

()
 ‘가 ’
 가

. 1997 3 50
 가 3 5%
 가

1996 6 「 」
 가 3% 「VIP
 」, 「VIP 」 「 」

弘報活動 . PC
 가 , 未來顧客

PC
 各種 生命保險關聯 情報

. <表 -17>

<表 - 17> 生命保險社

現況

	www.klico.kr	'96.3	
	www.sli.samsung.co.kr	'96.5	
	www.insumart.co.kr	'96.6	"
	www.kookminlife.co.kr	'96.10	
	www.handuk-life.co.kr	'96.8	
SK	www.cali.co.kr	'96.8	
	www.coryo-cm.com	'96.9	

2) 損害保險

6 (, , , LG, ,)
 가 (<表 -18>) ,
 , ,
 . 1996 8

5가 , , , 1996 9

8 海外旅行保險 . 1996 9
 LG 2 30

4가
 1996 10 10

<表 - 18> 損害保險社

現況

	ns.daeins.co.kr	'96.10	
	illssy.insurance.co.kr	'96. 8	
	hdfire.haedong.co.kr	'96.11	
	www.insurance.samsung.co.kr	'96. 5	"
	www.hdinsurance.co.kr	'96.10	
LG	www.lgins.co.kr	'96. 9	"
	www.koreanre.co.kr	'96.10	

3.

가. 定義

“Bancassurance” “Banque”() “Assurance()”
)” “
 販賣提携 保險商品 販賣 ”
 29).

. 長 · 短點

29)

保險會社

Bancassurance
 銀行商品 販賣 Assurbanking

가 , 가
 募集費用
 (<表 -19>)

<表 - 19> 導入時 長・短點

	<ul style="list-style-type: none"> · · 	<ul style="list-style-type: none"> · · · ·
	<ul style="list-style-type: none"> · · 가 · · 	<ul style="list-style-type: none"> · · ·

, 가 가
 , 預金者 安全
 가

가 ,

經濟力

,

가 , (tie-in sale) 가

類型

1) 銀行 保險會社間 販賣提携

가

業務提携

가

가

Allianz社 Dresdner Bank

2) 銀行/ 保險社가 保險社/ 銀行 子會社 保有

가

保險子會社 가

協同體制

Skandia Group(

) Predica-Pacific()

3) (完全兼業方式)

가

ING Group

4)

가 共有

<表 -20>

3

<表 -20>

3

進出形態

			-
			-
			-

註：
資料：『』，1997 1

· 主要國

規制

1)

16

가

,
(tied agent)

1986

(independent-financial advisors)

가 가

1986

가

2)

7

, 가
가

()

3)

R 322-2

保險會社 他業禁止規程

가

,

1984

,

가

.

4)

1916

「聯邦銀行法(National Bank Act)³⁰⁾」

가

.

, 1996 3

(Barnett Bank of Marion County)

가

.

Glass-Steagall

가

가

31).

.

30)

가

(national bank)

5,000

,

가

31)

1997 5

「金融現代化提案」

,

.

,

5)

가

가 . 1996 11 11 가
「日本金融制度 改革」

銀行, 證券, 保險 相互參與 가 .
1997 6 2001
가 가 32). 制限的 許容方針

. 1997 6
1998 4
, 1999 . .
<表 -21>

32)

가

(가)
2001 가 (. ,)
(保險審議會 1997 6 13).

<表 - 21> 銀行・保險間 領域進出 規制現況

	x		x	x
	x	x	x	x
				x
				x
				x

註 : 1. : 가 x : 가 : .
 2. (15%) .
 3. 1999 .
 4. 1996 11 (OCC)
 5. 가 가 .
 資料 : 『 , 1997 1 .

· 主要國 現況

1) 英國

1982 1986 販賣提携가
 保險子會社 設立 1986 2
 3% 1996 22%
 20 (unit-linked life insurance)

<表 - 22> 英國 生・損保別 市場占有率

	1994	2000
	15%	24%
가	1%	5%

註 : *
 資料 : Alan Leach, *New Initiatives in European Bancassurance*, Financial Times, 1996.

2) 獨逸

1994

8%

5%

Bank

Allianz社

Bayerische Hypothekenbank

Dresdner

生命保險商品 17%(

가

(<表 -23>)

(savings banks),

(credit cooperatives)

<表 - 23> 獨逸

生・損保別 市場占有率

	1994	2000*
	7%	14%
가	2%	4%

註 : *

資料 : Alan Leach, *New Initiatives in European Bancassurance*, Financial Times, 1996.

3)

가 가

가

가

가

貯蓄 投資中心 保險商品 가

(synergy)

가

가 . 1989

26.8%

(bancassurers)

1993

34.1%

가

가

(<圖

-2>).

50%

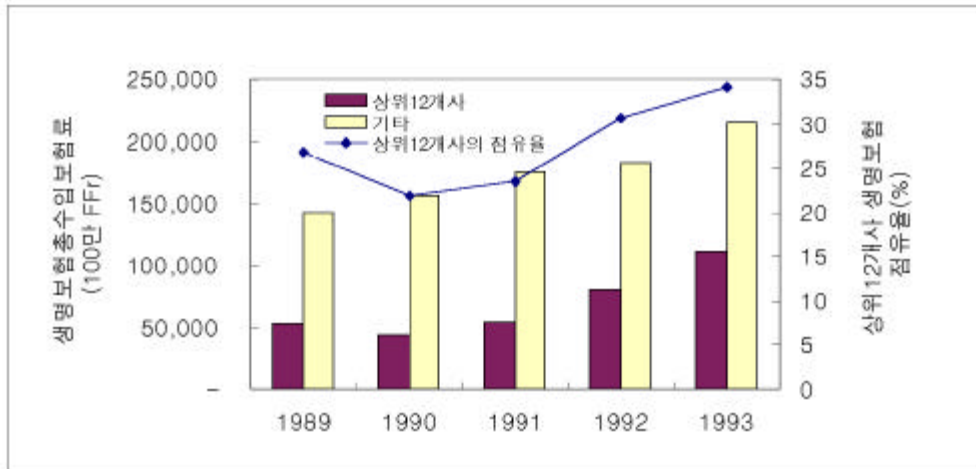
1994

55%

3%

<圖 - 2>

收入保險料 成長推移



資料 : Alan Leach, *New Initiatives in European Bancassurance*, Financial Times, 1996.

4) 美國

가 .

1995

1996 5

가

50 75%

80%가

(universal life), (term life), (credit life), (whole life)

. 1995

237 (<表 -24>),

4,000 .

<表 - 24> 美國 保險種目別 市場占有率

(: 10 US\$)

	가					()
1995	23.7	21.1	1.5	0.43	0.29	0.47
2000*	54	42	-	5	3.2	-

註 : *

資料 : *Best Review(L/H)*, 1996.7.

, “The Future of Banks in Insurance Markets 1996-2000; Threats or Opportunities”

銀行 保險業進出 完全自由

化 2000 680 가

가 450 , 90

가 .

· 主要國

活用事例 研究

1) Allianz/ Dresdner Bank³³⁾

가) 會社概要

Allianz社 Dresdner Bank 가

Allianz社

Deutsche Bank

Dresdner Bank 獨占販賣業者가

Dresdner Bank Allianz社

(mortgage) , Allianz社 3,800

1 8 Dresdner Bank

1991 Dresdner Allianz社 10% Allianz社

Dresdner 23%

가

Dresdner Bank 1994

가

) 主要 成功要因

Allianz社 Dresdner Bank 가 ,

33) (1997), pp. 61 62.

費用負擔 回避

가

2) Predica - Pacifica

가) 會社概要

Credit Agricole 1986
 Predica 1989 Pacifica 銀行 保險子會社 所
 有 . Predica , ,
 , , 7
 가 .
 損害保險子會社 Pacifica
 . 同社
 가 .

) 營業實績

1994 Predica 463 5
 UAP 2
 . 1996 12% .

Pacifica 가
 1994 480,000 ,
 68% 1996 가
 1.4% .

) 主要 成功要因

Predica

費用切感

1 2

Predica ‘ (Capitalisation)’ 税金優
 待 保険料一時拂納入商品

3) SKANDIA 34)

가) 會社概要

Skandia 1855 Skandia
 . Skandia 自社顧客
 短期貯蓄商品 SkandiaBanken
 , 가 가

34) (1997), pp.55 56.

) 營業實績

Skandia	1996	24	1%가
		會社構造改編(restructuring)	
14	13		
	1995	23	54% 35
		1996	16%
589			36% 가
364		7%	225
	SkandiaBanken	營業實績	
1994	3	1 6	가
1995	7 6	가	1994 11 7 9
	1995	42	가

) 主要 成功要因

Skandia 가

Skandia

寡占體制

4) ING

가) 會社概要

ING 1991 3 National
 Nederlanden(Nat-Ned) 3 NMB Postbank Group
 綜合金融 .

가 .

) 營業實績

ING 1996 243 2 2
 33 2 1 , 13.1% 25.4%가 가 (<表
 -25>). 同 15
 . ING 新規生命保險販賣 8%
 2000 20% .

<表 - 25> ING 最近 5年間 營業實績 (1992- 1996)

(:)

		(result before taxation)		
1992	20,040	736	151	1,829
1993	20,332	829	191	2,029
1994	20,377	953	295	2,302
1995	21,511	1,097	339	2,649
1996	24,322	1,207	437	3,321

資料 : ING Group Annual Report 1996

) 主要 成功要因

ING

企業文化

分離運營

ING 1995 BestWeek 가
 Nat-Ned NMB Postbank Group

ING

“

”

ING

NMB 421 2,500 , 12,000
 1,300 Nat-Ned , Postbank
 ING

. ING

統合的 形態

(<圖 -3>). , ING

(executive board) 4

(management center)

가

<圖 - 3> ING 組織圖



資料 : 「 , 」, 1997. 2

活用現況

(firm

banking)³⁵⁾

36).

가

‘保險連繫 銀行貯蓄商品’

(<表 -26>).

35)

36) 1997 2

「 , 」 (保險契約者 特別利益 提供禁止) 가 .

