

· 規制緩和以後 損害保険 商品開發 變化  
開發戰略

1994 7 『損害保険 第3指針』  
 가 事前規制가 廢止 .  
 가 .  
 가 가 가  
 商品開發 商品開發戰略 가 ,  
 가 .  
 가 가  
 가 .

1. 保險商品 開發 變化

가. 商品開發 變化程度

1)

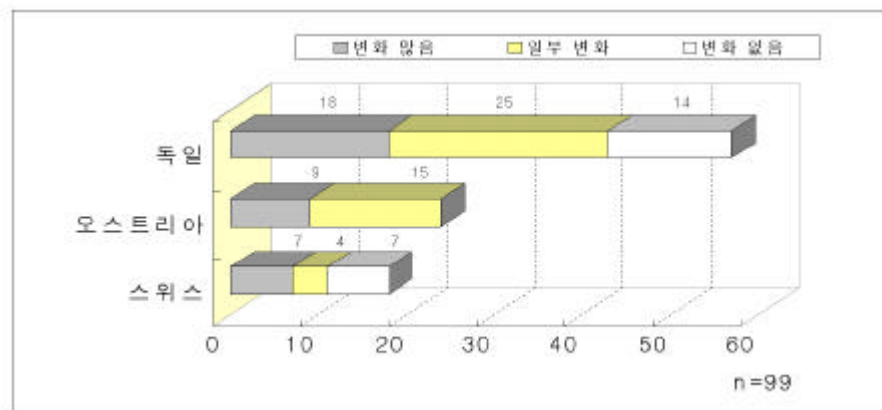
가 ,  
 가  
 가 . ,

, 商品開發期間 短縮 ,  
 商品開發過程 生産性 效率性 強調 .  
 가 .  
 가 , ,  
 가 .  
 (57 ), (24 ), (18 )  
 Finsinger(1996)<sup>17)</sup> < 3-1> .  
 (EU) 가  
 가 , 事前監督主義  
 .  
 , 가 .  
 99 43% , 36%  
 가 3  
 79%  
 .  
 21% .  
 가 가 가  
 . 32%(18 ) ,  
 38%(9 ) , 39%(7 )가

---

17) Jörg Finsinger, "Auswirkungen der Deregulierung auf den Produktentwicklungs- prozeß bei Versicherungen - eine Bestandsaufnahme im Jahre 1996", Gemeinschaftsprojekt von Alldata GmbH, 1996.

< 3-1>



: Finnsinger, J., , 1996, p.10- 11.

2) 變化 理由

가

3

가 가 가  
 , 가 ,  
 , 가 ,  
 , 가 ,  
 가 ,  
 가 ,

3)

< 3-1 >

			/			
		(%)		(%)		(%)
	37	34.2	15	15.3	46	43.8
	44	40.7	43	43.9	40	38.1
	27	25.0	30	30.6	11	10.5
	-	-	6	6.1	6	5.7
	-	-	4	4.0	2	1.9
	108	100.0	98	100.0	105	100.0

: Finnsinger, J., , 1996, p.12-13.

3가 .

, 商品構成(portfolio) 變化 . , 18).

, 進行過程 變化 .

, 人的資源 變化 .

, 電算 補完 擴張 .

, , 가 ' ' .

38 43% 가 .

가 ' ' .

43.8% . ,

가 가 .

### . 商品開發期間

1)

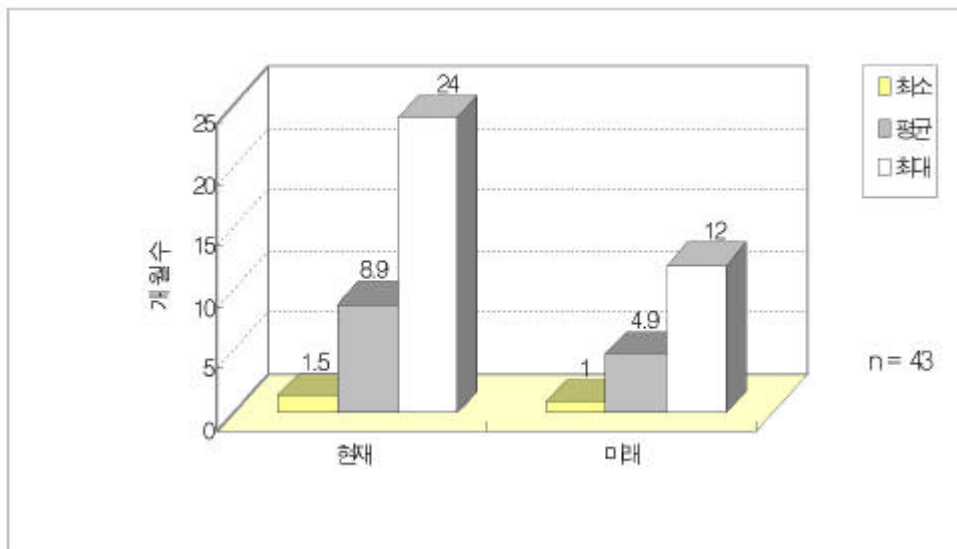
< 3-2> 19)

18) 가 가 ,

19) . ,

1.5 , 24 8.9 .  
 가 1 ,  
 12 , 4.9 . ,  
 50% 가

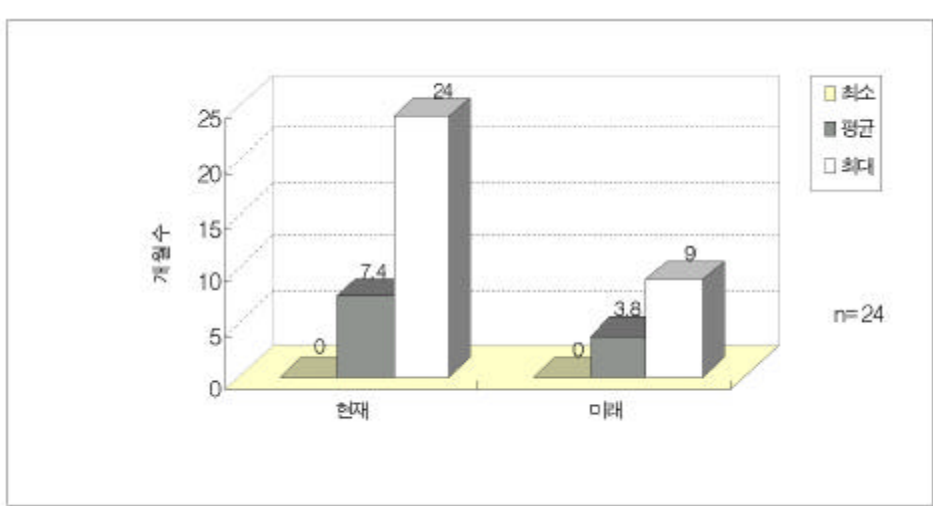
< 3-2 >



2)

7.4 , 24  
7.4 3.8 , 24  
9

< 3-3 >



3)

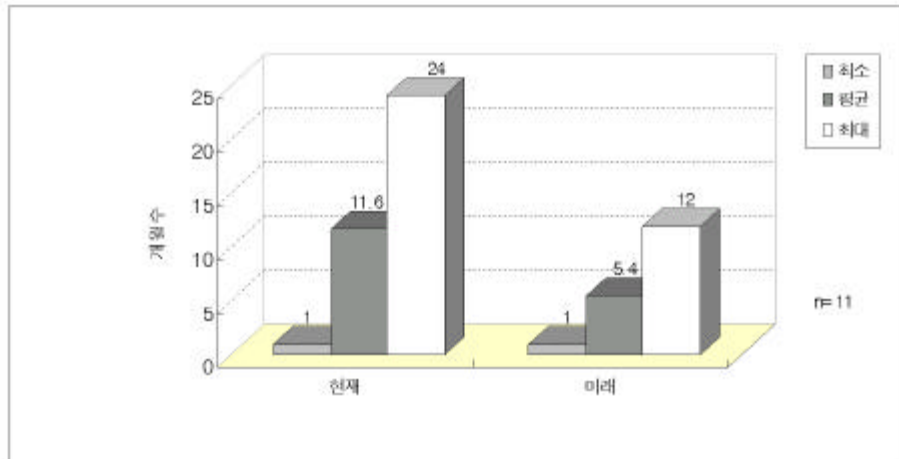
1993

< 3-4 >

11.6

5.4

< 3-4 >





#### 4) 要約

1994 가  
가 .

가 .

, 1996 8.9 , 24 .

, 4.4 , 12 .

가

,

.

3

, ,

,

.

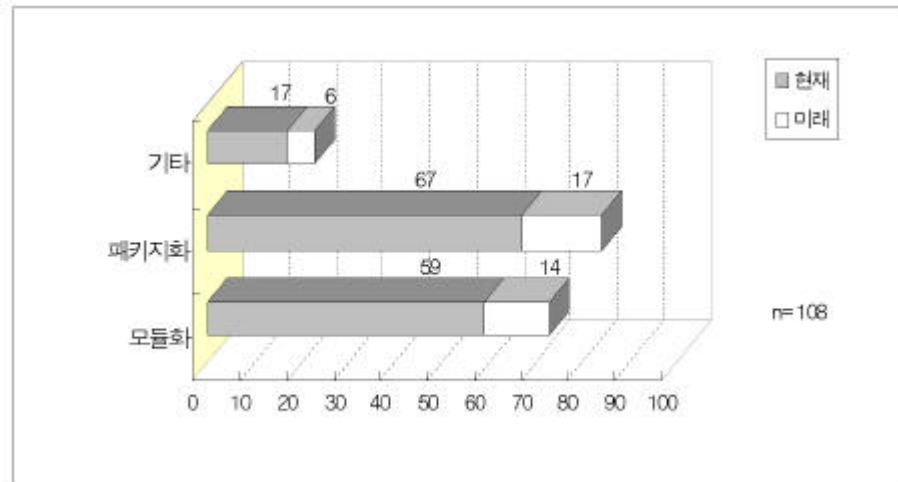
.

· 商品開發 方向 種目別 展望

1) 商品開發 方向

，  
，  
가  
2가  
，  
，  
，  
， 彈力性 가  
，  
再構成, 組合 柔軟性 標準商  
品(standard product)  
가  
< 3-5> ，  
，  
，  
· 67 가  
· 57  
가

< 3-5 >



2) 種目別 商品開發 現況 展望

3-6> . 1 2 3 5 <

가 가 ,

, 가 ,

1 2 가

가 , ,

. 訴訟費用保險(legal expense insurance)<sup>20)</sup>

1 2

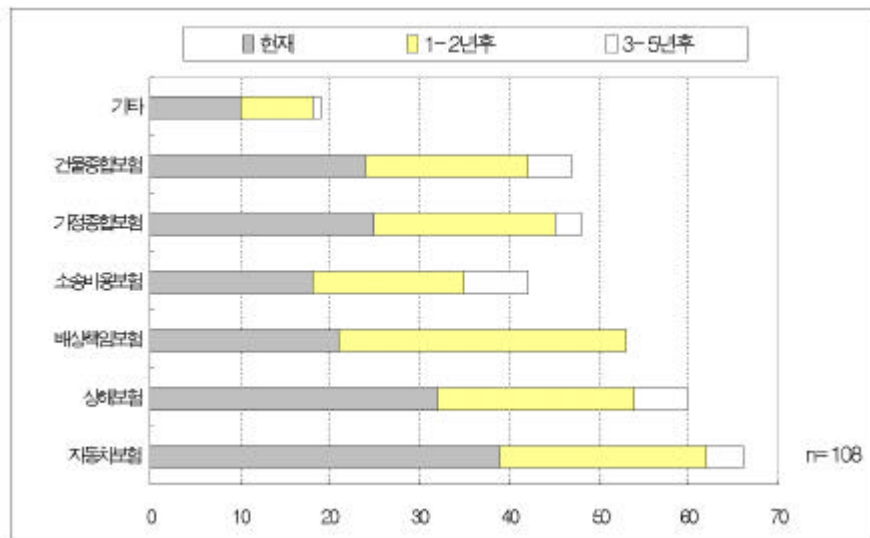
3 5

가

3 5

가

< 3-6 >



20)

가

가

가

가

60%가

가

1997

4.5%

34

: GDV,

Rechtsschutz- versicherung, 1997.

## 2. 保險商品 開發戰略

가

가

### 가. 危險要因 細分化 戰略 事例

#### 1) 危險細分化 戰略

가

「大數 法則」

.

가

優良/ 不良

割引/ 割増率

,

價格

費用

가

가

21).

가

21)

,  
50,000km

가

,  
5,000km

,  
가

가

가 .

가

가

가

,

.

,

.

,

.

, ,

, 가

. 危險集團 細

分化 戰略

保險引受政策(underwriting)

細分化 戰略

.

彈力的 效率的 危險引受戰略

,

.

.

2)

가

,

가

가

.

,

,

,

,

가

22).

< 3-2 >

가

가																		
( )																		
가																		

: Lehmann, A., Nyfeler, S., "Erfolgsfaktor Produktentwicklung - aus internationalen Erfahrungen lernen", VW Nr.1, 1996, p.6.

22)

(1998.7)

가

, ABS

가

52, 1998, p.309.

가  
가 , 가 ,  
, 가 ,  
, .  
. , ,  
. 가  
. 가 ,  
260%  
23). ,  
, 24).  
가  
. 不

---

23) 50 350%  
45 400%  
: Lehmann, A., , p.7.  
24) Hohfeld, K., Auswirkungen der Deregulierung aus aufsichtsbehörderlicher Sicht, Mannheimer Vorträge Nr. 64, 1996, p.11.



良物件

25)

.

가 26).

가

가 ,

.

.

### 戰 略 事 例

1)

(module) 가 ,

規格化 組立單位

意味 .

擔保內容 個別的 組立 保險商

品 構成 .

가

.

가 ,

가

.

,

가 注文型(tailer

made) 大衆化 ,

---

25) Robert Plan( ).

26)

가 (pool)

가 .

. , 가  
 , ,  
 가 가 .  
 가  
 가 가  
 , 가 ,  
 .  
 “顧客 需要 充實 ” .  
 가  
 가 가 ,  
 .  
 , 가  
 .  
 2)  
 가 , , 가 가  
 , 가 가  
 . 가  
 가 가 .



가

가

(alarm)

100kg

< 3-4> 가 :

	가
가	,
	,
100kg	,
	,

: Lehmann, A., Nyfeler, S., “ , p.8.

### 戰略 事例

#### 1) 戰略

保險種目間 種類가 危險 擔保 組立

全危險擔保(all risk) 保險商品

가

不必要 危險 擔保

가

2)

< 3-5>

가

가

가

家庭綜合保險

賠償責任保險

商品

傷害保險,

訴訟費用保險

가

< 3-5 >

가	가							
, , ,								
,								
, , ,								
,								
,								

: Lehmann, A., Nyfeler, S., " , p.9.

가 가 , ,  
 , , ,  
 .  
 .  
 가 , , ,  
 . 가  
 , 가 , 가  
 . , 가  
 가 . , .

强化戰略事例

1)

가 , 價格競爭 , 競爭 , 가 , 가 , 가 , 가 , 가 , 가 , 가 , 가

(Alternative Service Supply, ASS)

2)

27).

---

27)

가 , 가 ,  
가 28).

,  
.

,

.

가

.

,

.

< 3-6>

가 , 가

,

24

가 , 가 , ,

. , ,

가 24

,

---

28) , 가 . : Lehmann, A., , p.8



< 3-6 >

		가			
24	hot-line	A, CH, D, E, F, I, N, NL, S, SF	CH, D, E, F, GB, I, NL,	E, F, I, SF	D, E, F, I, SF
24	hot-line	D, E, F, NL, SF	E, F, SF	N	GB, S, SF F, SF
		CH, D		A, D	D, NL
				F	
			E, F, I		
		E, F, I, SF	E, F		
	가	F			
		F, SF			

: A( ), CH( ), D( ), E( ), F( ), GB( ),  
I( ), N( ), NL( ), S( ), SF( ),  
: Lehmann, A., Nyfeler, S., , p.9.



人的資源 投資

가

가

가

가

## 2) 外部資源 活用

(SW)

, SW

가

< 3-7 >

가 27%

가

67%

29) (outsourcing)

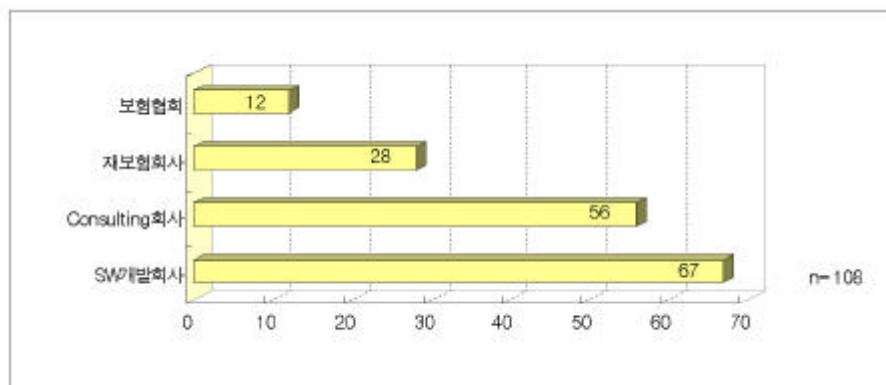
(client server)

外國保險社 外部資源 活用事例가

SW

< 3-7 >

(1996)



29)

SW  
가

· 商品開發戰略

가  
'顧客 需要 充實' ' 強化' 2가  
·  
危險度  
,  
保險料率 差別化 . ,  
( . )  
,  
·  
가 ,  
,  
'全危險擔保商品'  
,  
·  
商品開發戰略 核心主題 強化  
·  
,