

OLIS 研討會

關於照護保險  
～由精算師的立場來考量～

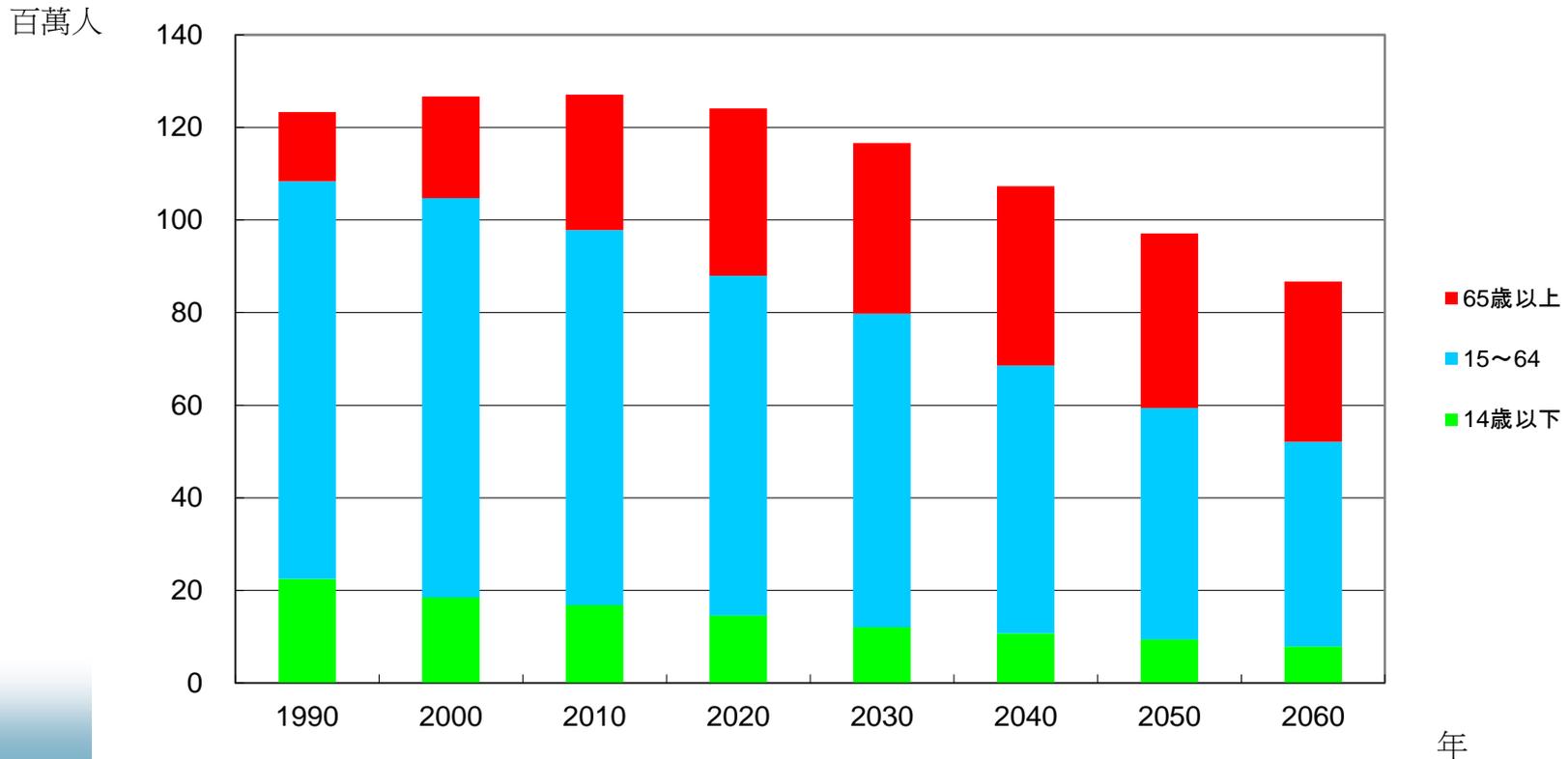
2013年11月26日

岡安 透

- ◆ 日本人口的推移
- ◆ 日本最近的銷售動向
- ◆ 日本最近的醫療、照護保險
- ◆ 日本醫療、照護保險的傾向
- ◆ 風險
- ◆ 風險的減輕

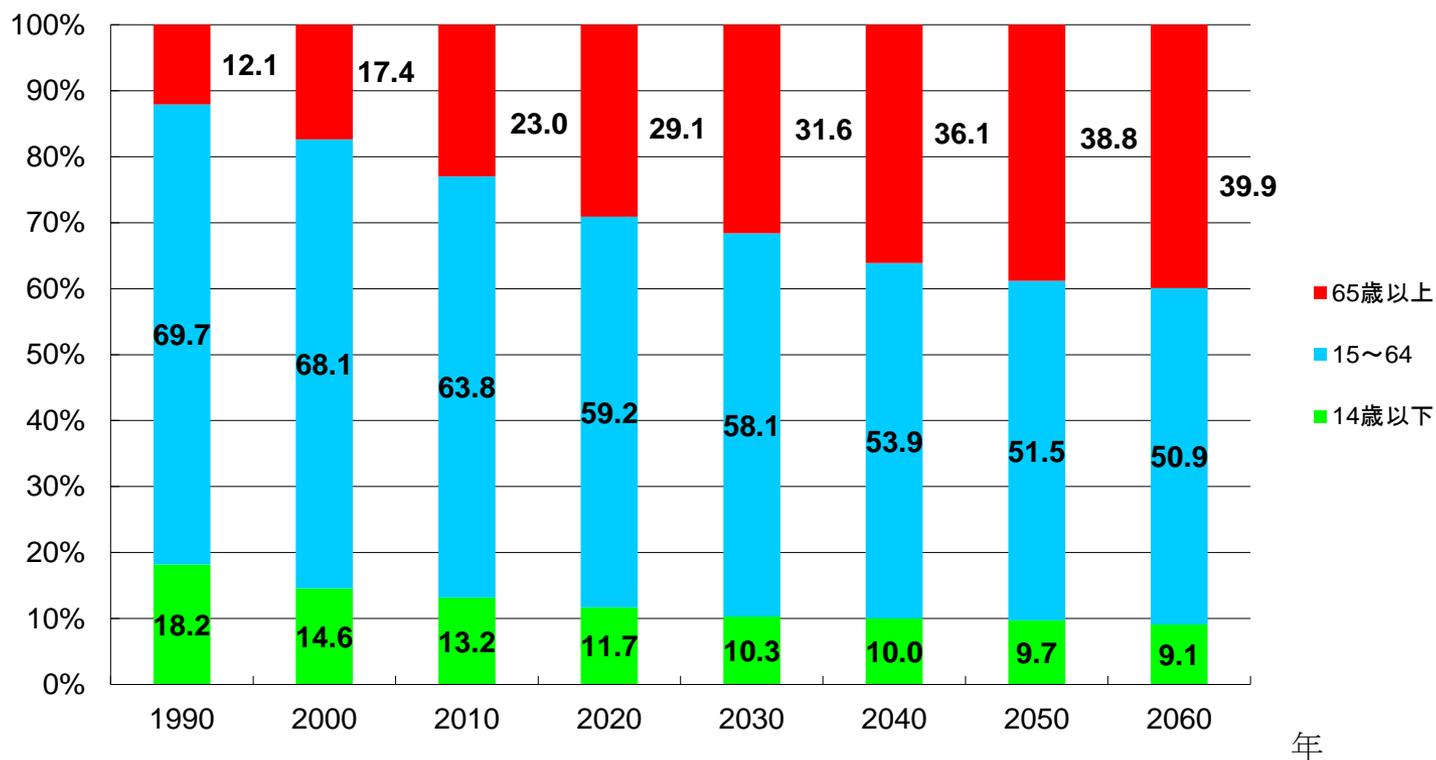
# 日本人口的推移

## ◆ 以年齡分類的人口推移



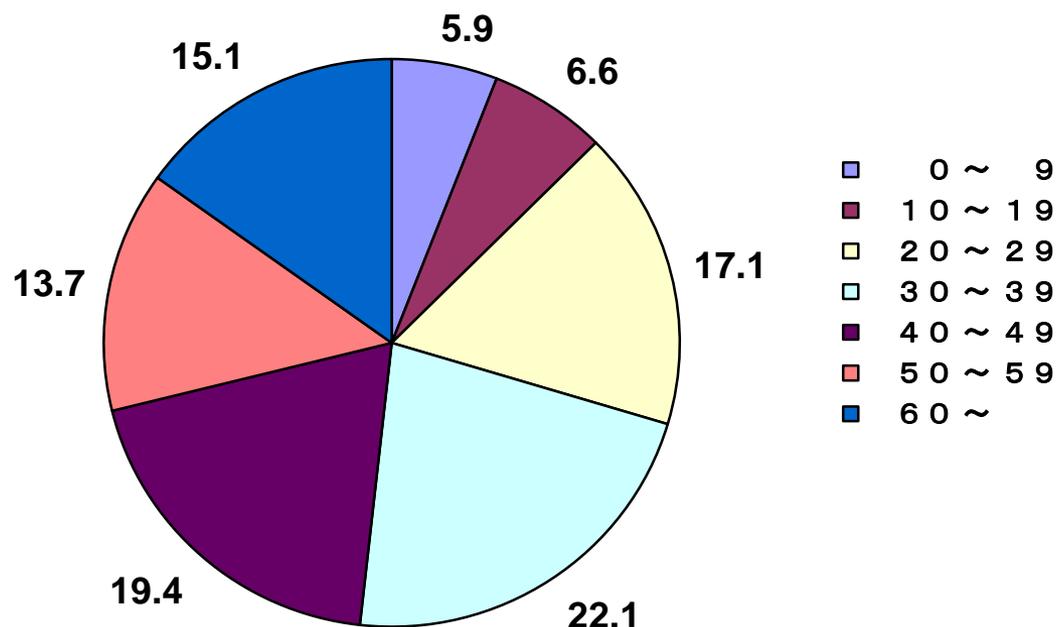
# 日本人口的推移

## ◆ 以年齡分類的人口佔有率



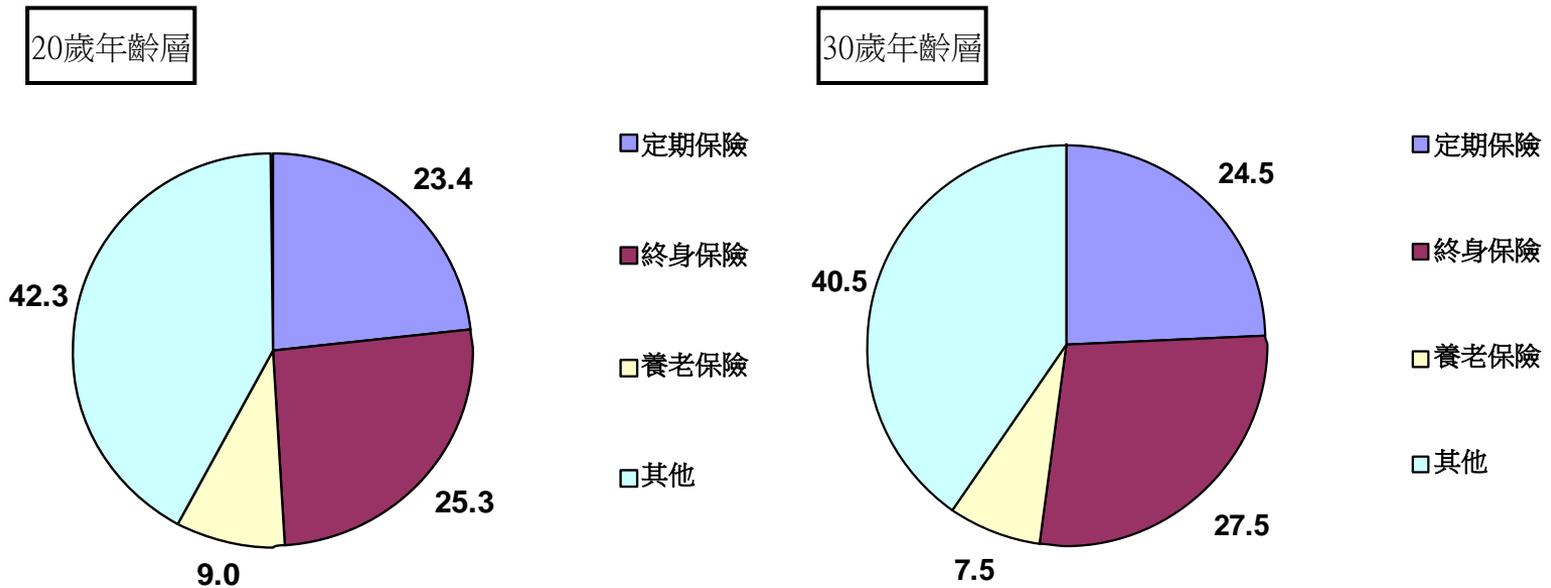
# 日本最近的銷售動向

## ◆ 以年齡分類的新契約 - 個人保險



# 日本最近的銷售動向

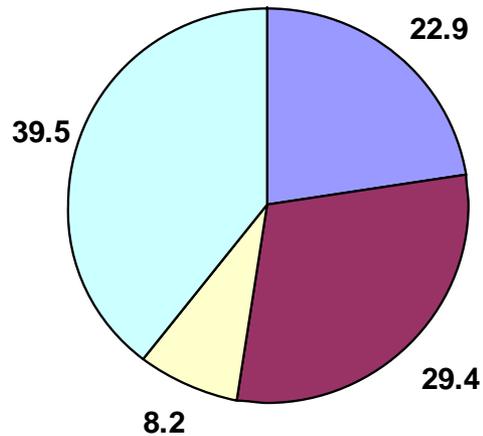
## ◆ 以商品分類的新契約 - 20歲年齡層, 30歲年齡層



# 日本最近的銷售動向

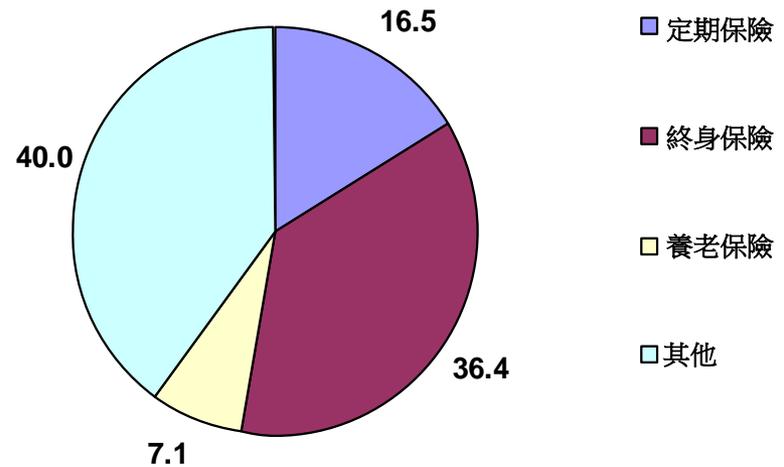
## ◆ 以商品分類的新契約 - 40歲年齡層、50歲年齡層

40歲年齡層



- 定期保險
- 終身保險
- 養老保險
- 其他

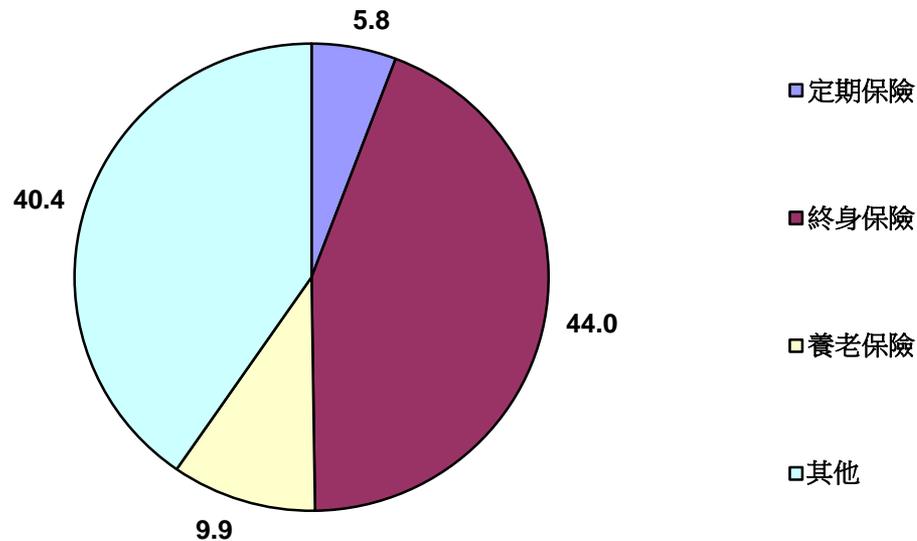
50歲年齡層



- 定期保險
- 終身保險
- 養老保險
- 其他

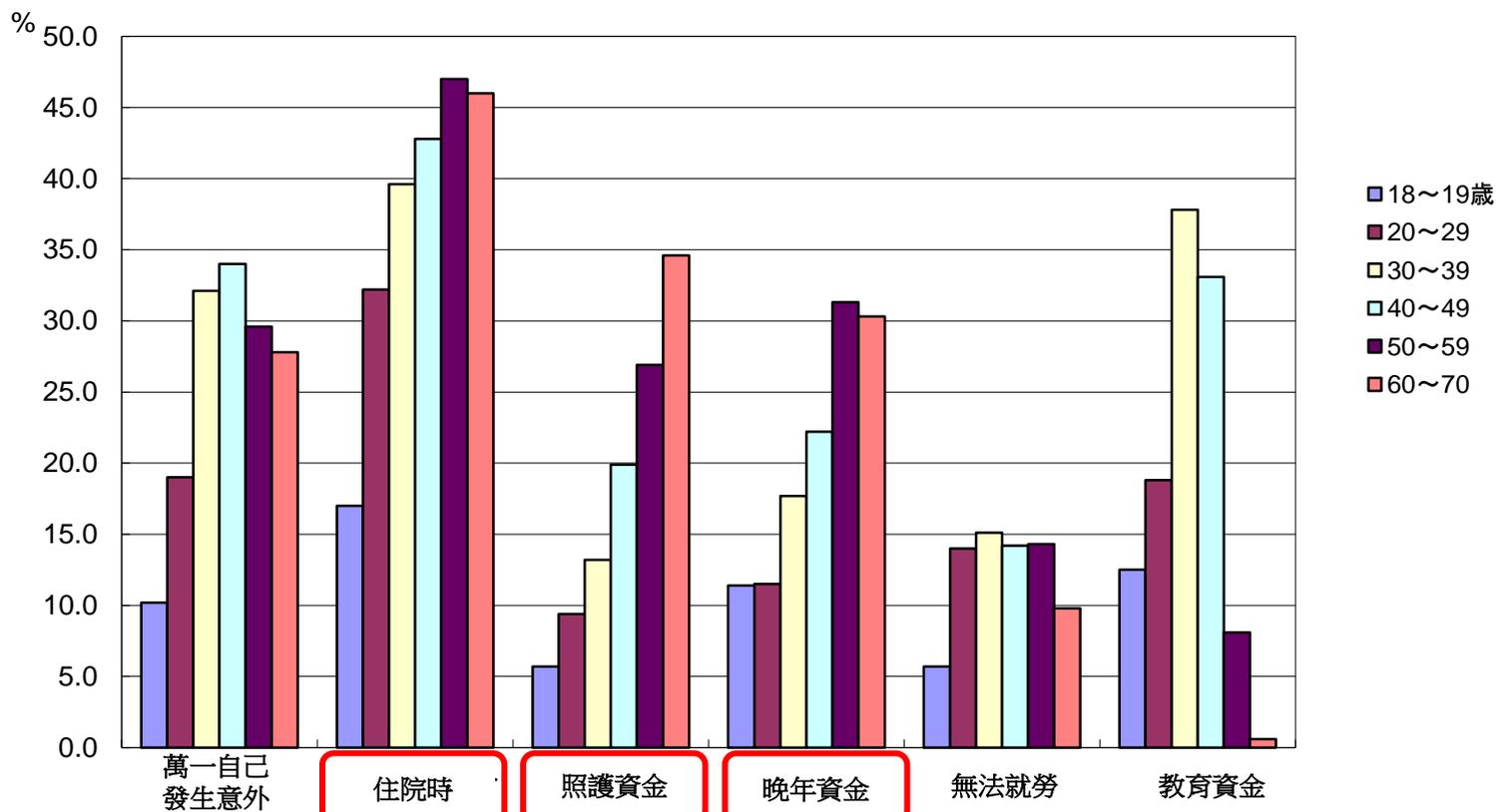
# 日本最近的銷售動向

## ◆ 以商品分類的新契約 - 60歲以上



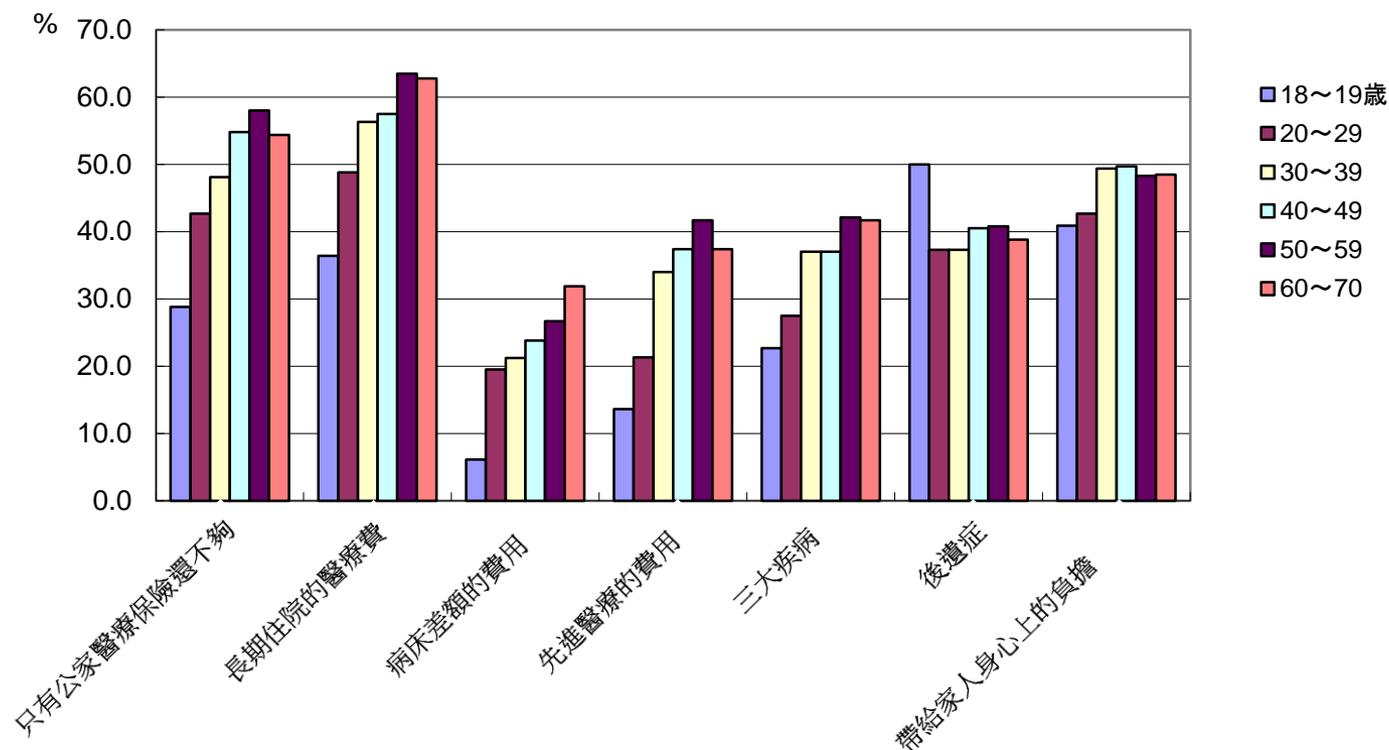
# 日本最近的銷售動向

## ◆ 重視的準備事項



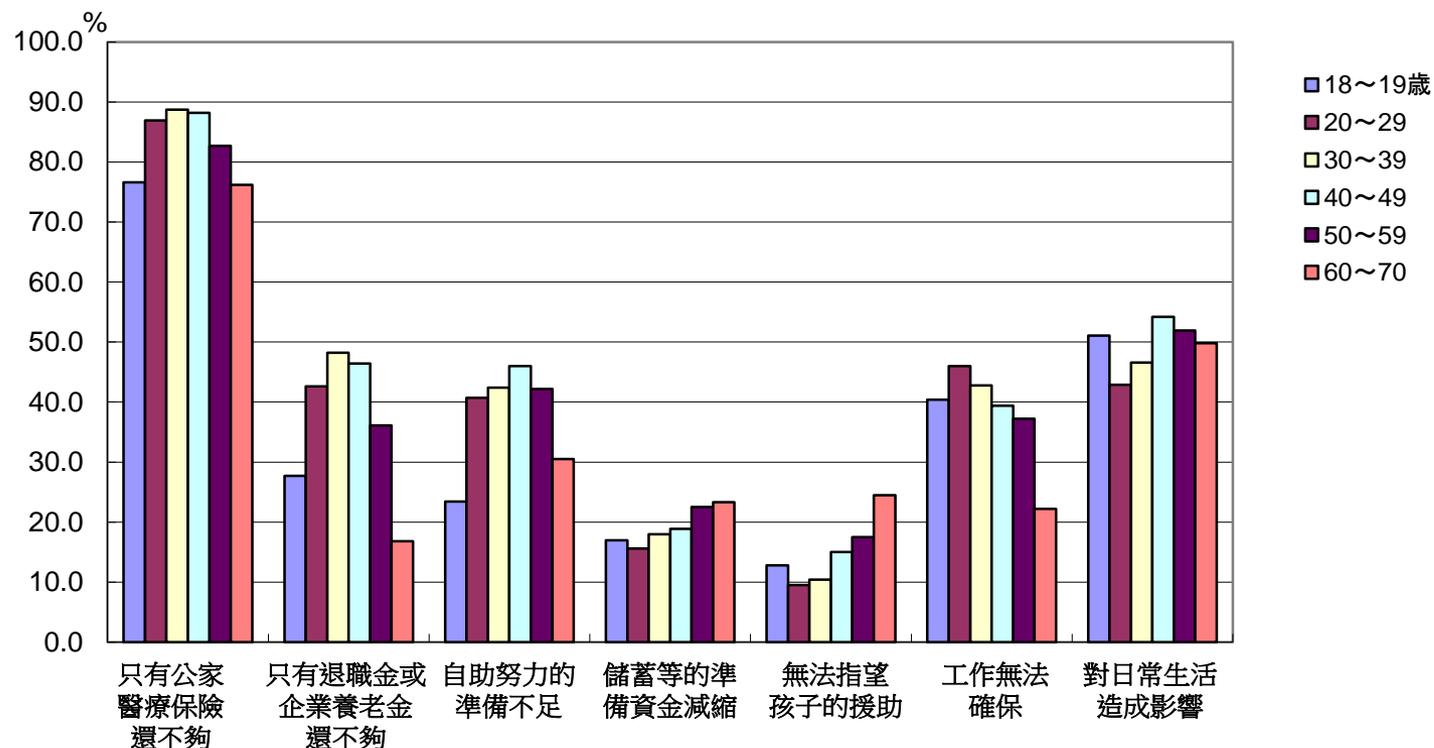
# 日本最近的銷售動向

## ◆ 生病方面的不安



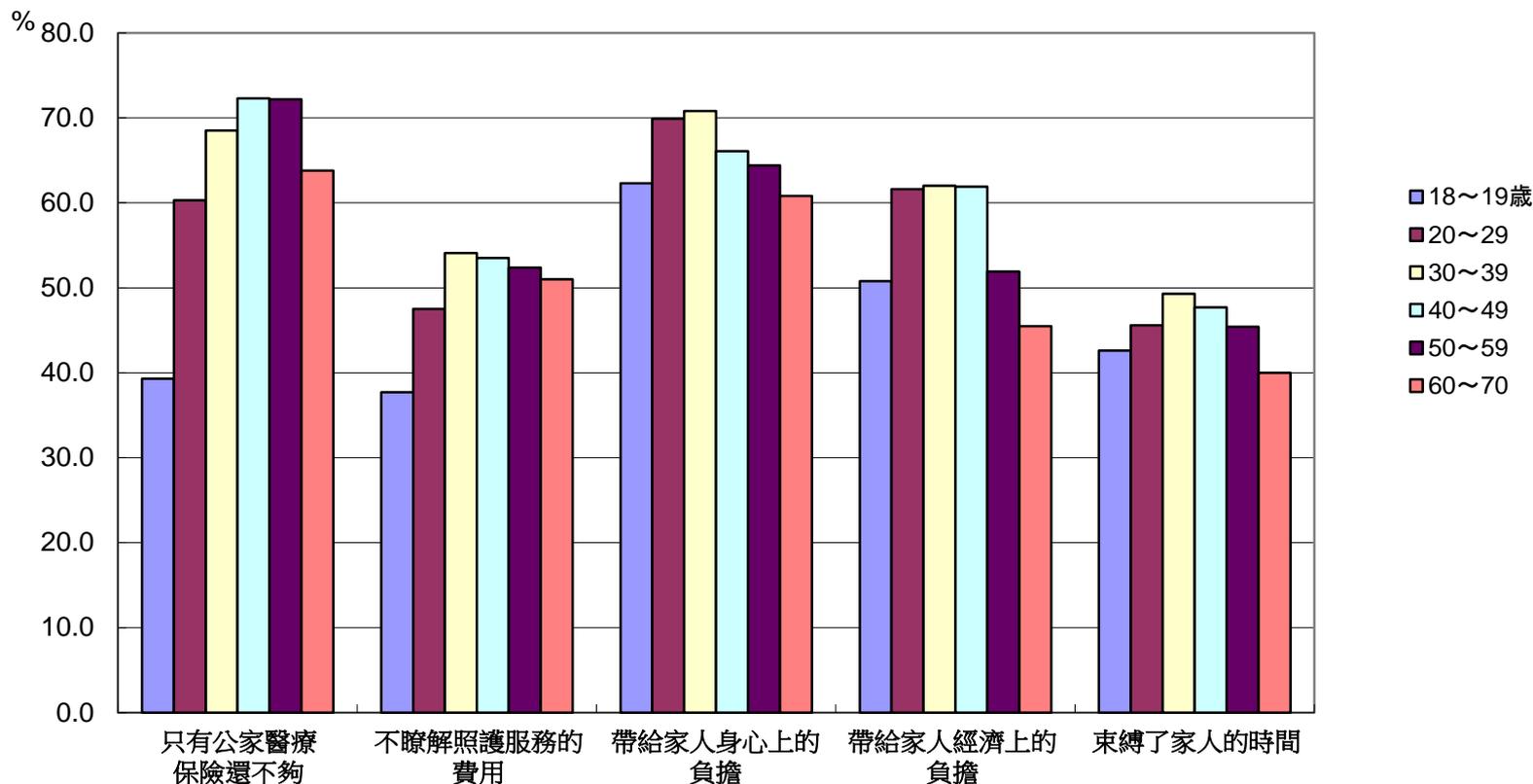
# 日本最近的銷售動向

## ◆ 晚年的不安



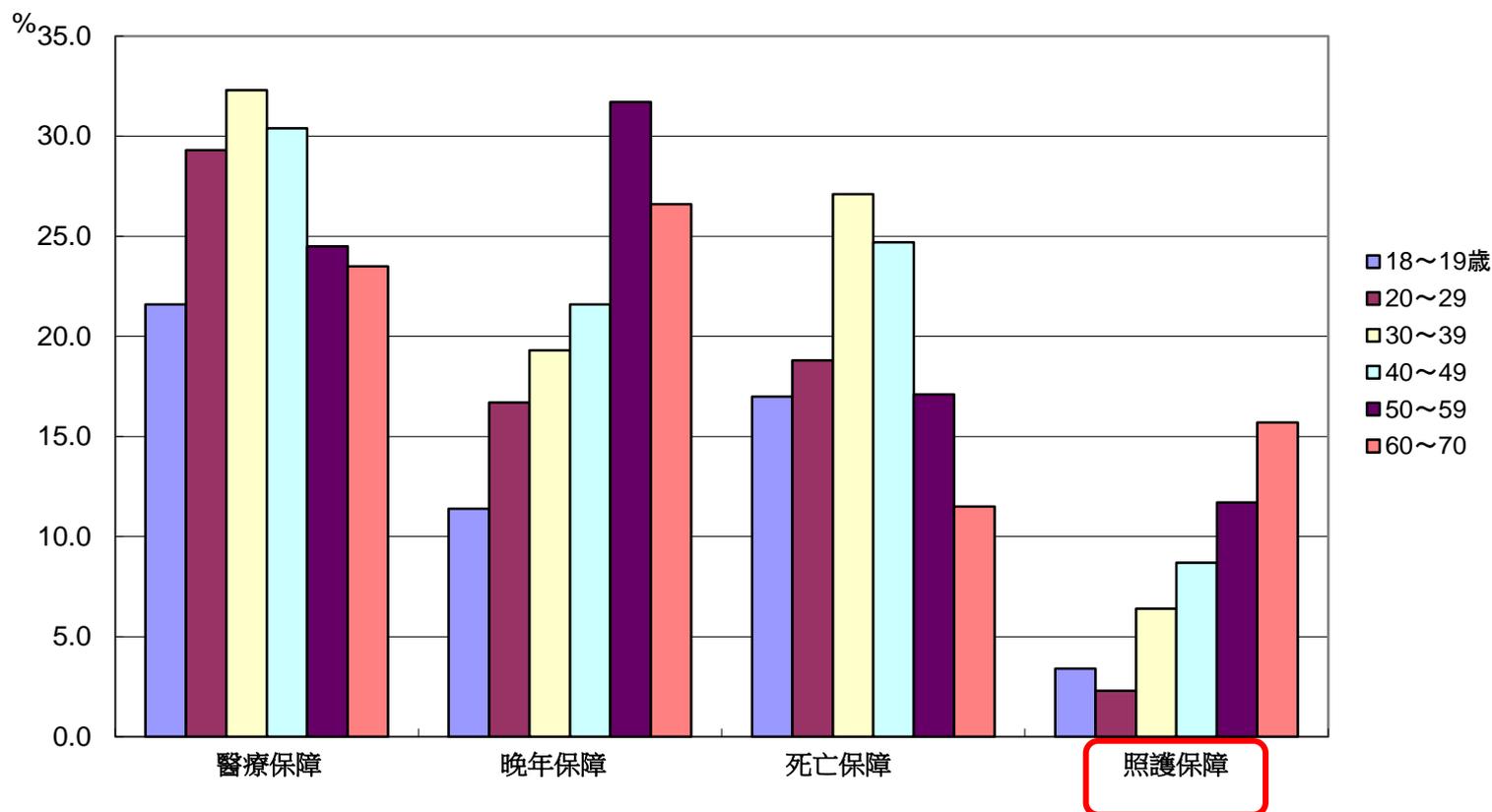
# 日本最近的銷售動向

## ◆ 對照護所感到的不安



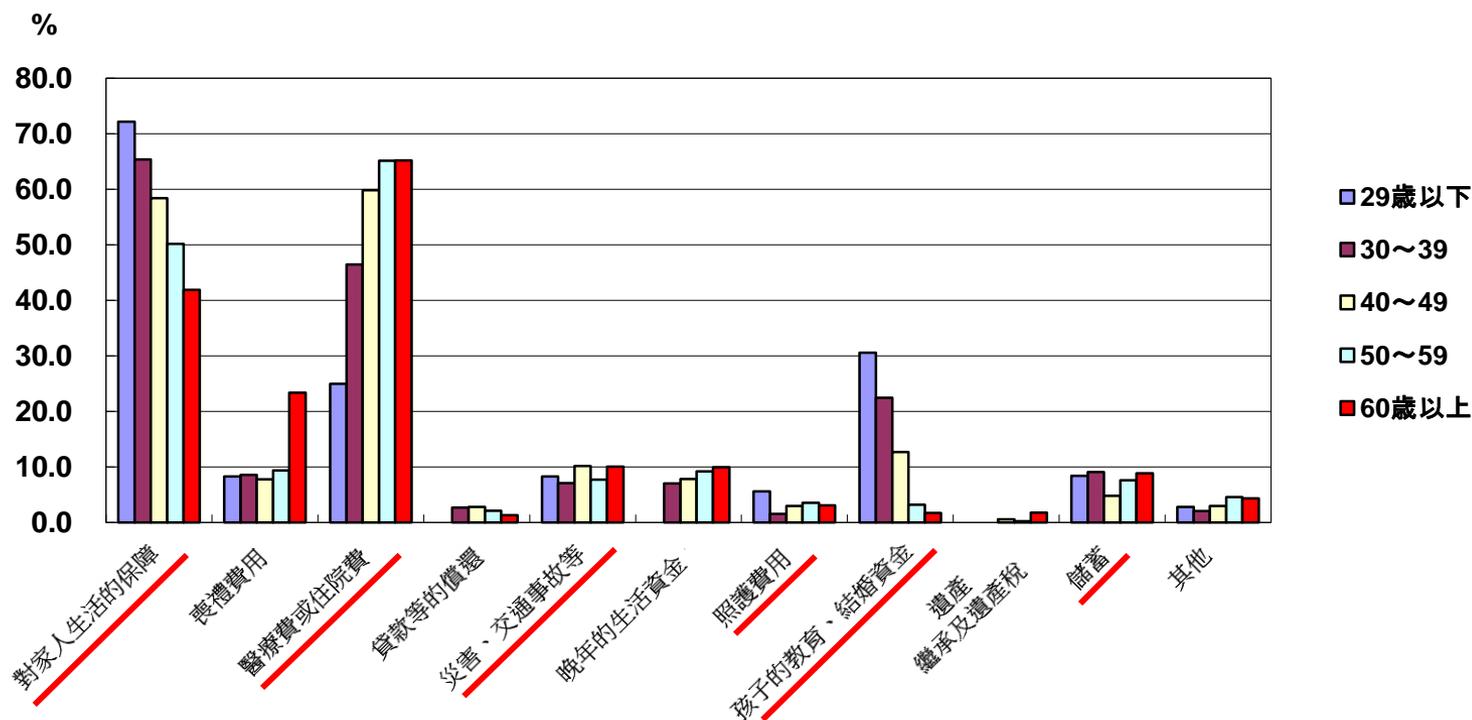
# 日本最近的銷售動向

## ◆ 保障的準備事項



# 日本最近的銷售動向

## ◆ 加入生命保險的目的



# 日本最近的醫療、照護保險

## ◆ FY2012發售的商品

商品	公司數
終身保險(躉繳型終身保險)	9(8)
定期保險	7
變額年金	3
定額年金	2
醫療、照護保險	21
簡易告知型醫療保險	4
其他	3

# 日本最近的醫療、照護保險

---

## ◆ 醫療保險

- ▶ 住院給付
- ▶ 手術給付
- ▶ 照護給付
  
- ▶ 簡易告知
- ▶ 低解約金 / 無解約金

# 日本最近的醫療、照護保險

---

## ◆ 住院給付

- ▶ 住院天數保障的短期化(例 由120天保障變為60天保障)
- ▶ 日間住院或2天1夜的住院保障

# 日本最近的醫療、照護保險

---

## ◆ 手術給付

- 與國民健保給付連動
- 手術給付相同倍數
- 部分公司與過去相同,以公司訂定的基準來定義手術給付;也對應不同手術提供不同的手術給付

# 日本最近的醫療、照護保險

---

## ◆ 照護給付

- 與國民照護保障連動 - 40歲以上
- 照護一次性給付
- 照護年金給付
- 擴大等級低的要照護狀態之給付
- 低解約金 / 無解約金

# 日本最近的醫療、照護保險

---

- ◆ 簡易告知商品－醫療保險

- ▶ 易加入

# 日本最近的醫療、照護保險

---

- ◆ 低解約金 / 無解約金

- ▶ 便宜的保險費

# 日本醫療、照護保險的傾向

---

- ◆ 醫療保險 - 大致上以政府的制度為基準給付
- ◆ (各家保險公司略有不同)
- 手術給付 - 依政府在醫療制度上所定的手術基準給付
- 照護給付 - 依政府在照護制度上所規定之基準給付

# 日本醫療、照護保險的傾向

---

## ◆ 背景

### ➤ 保險金給付問題的重新審視

- ✓ 顧客易懂的商品
- ✓ 處理的商品數減少

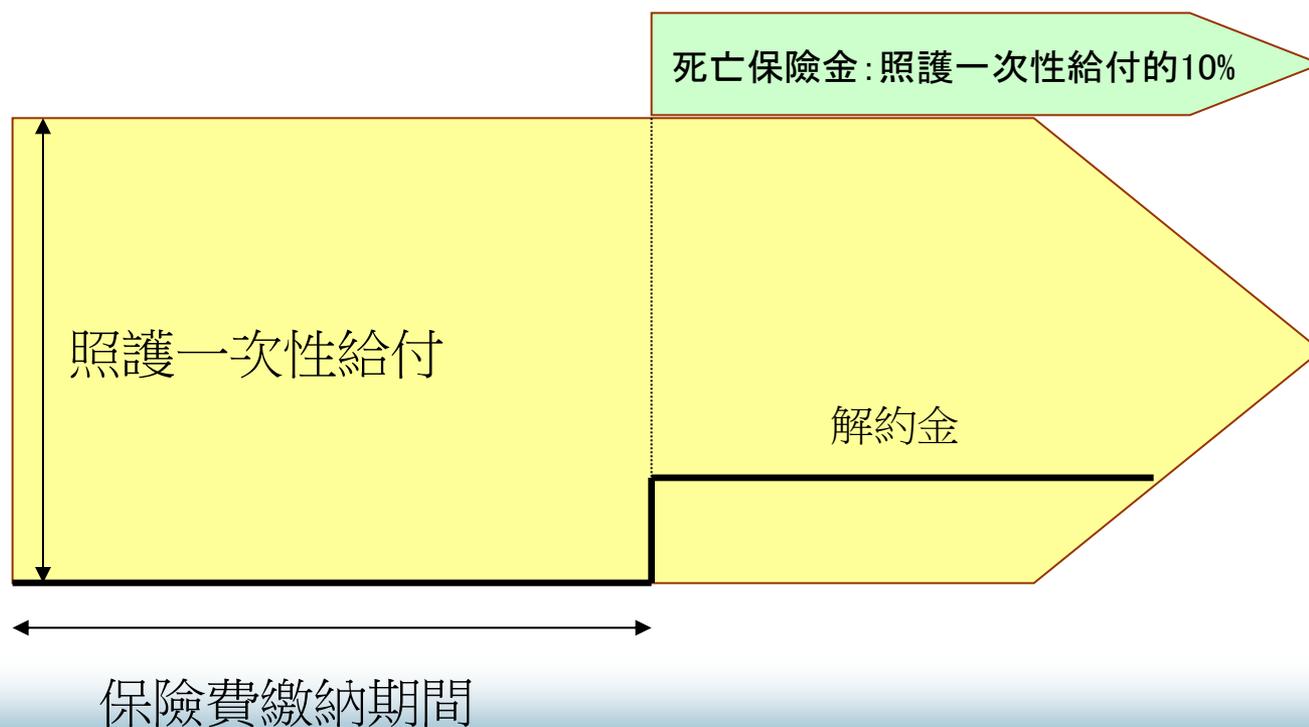
# 日本醫療、照護保險的傾向 - 總結

---

- ◆ 以政府制度為基準給付
- ◆ 簡明的給付內容
  
- ◆ 簡易告知型
- ◆ 低解約金 / 無解約金

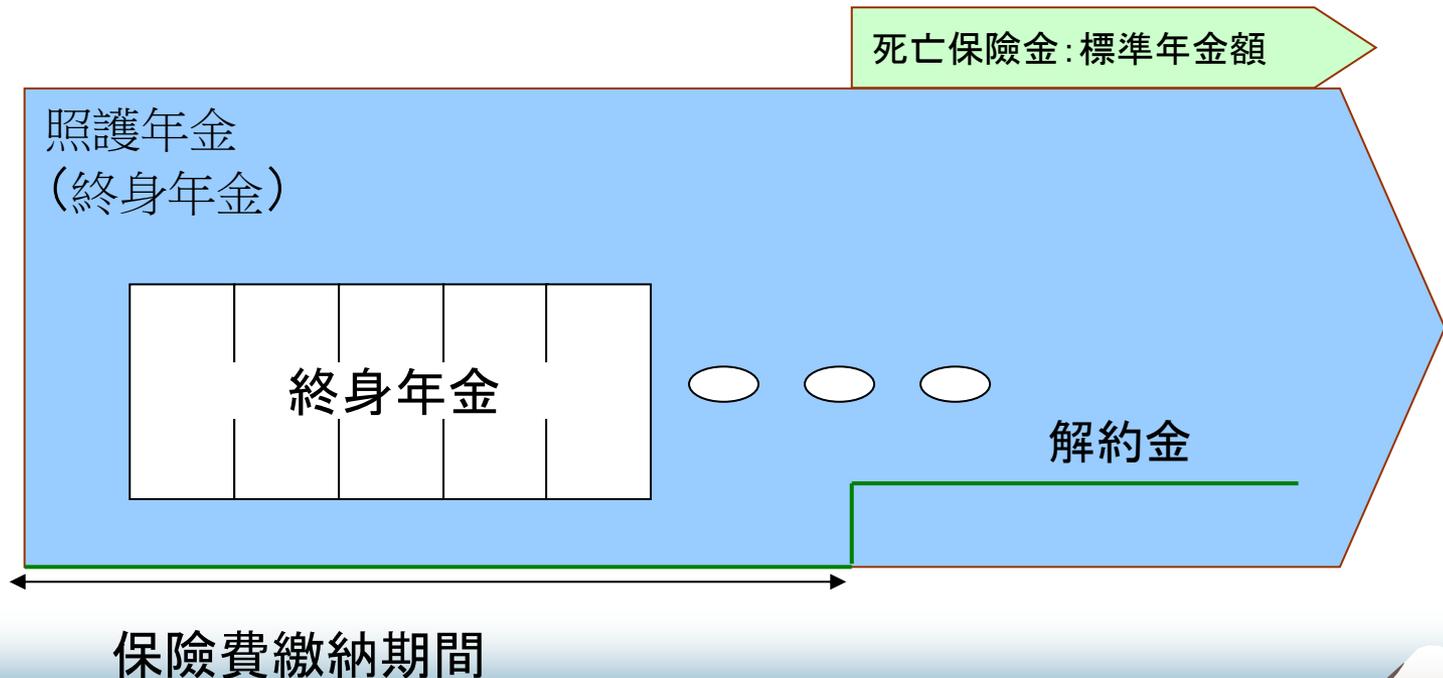
# 日本醫療、照護保險的傾向-照護商品例

- ◆ 只提供照護一次性保障（與其他死亡保險商品組合）



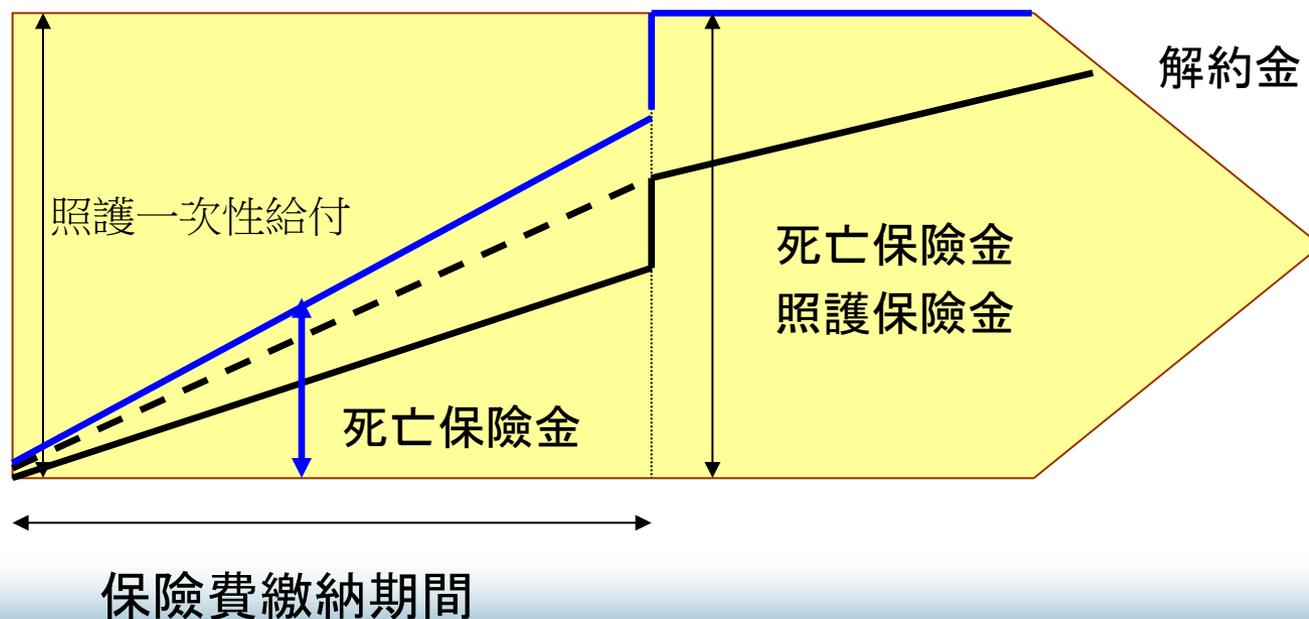
# 日本醫療、照護保險的傾向- 照護商品例

- ◆ 只提供照護年金保障（與其他死亡保險商品組合）



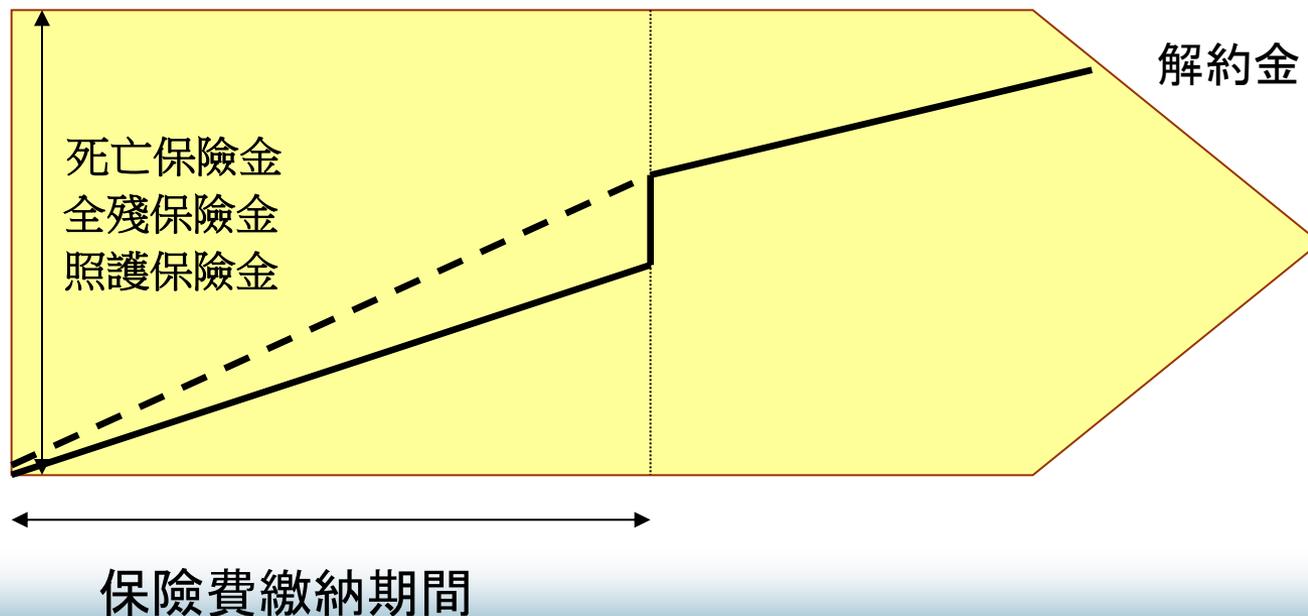
# 日本醫療、照護保險的傾向 - 照護商品例

## ◆ 照護一次性給付 / 死亡保險金



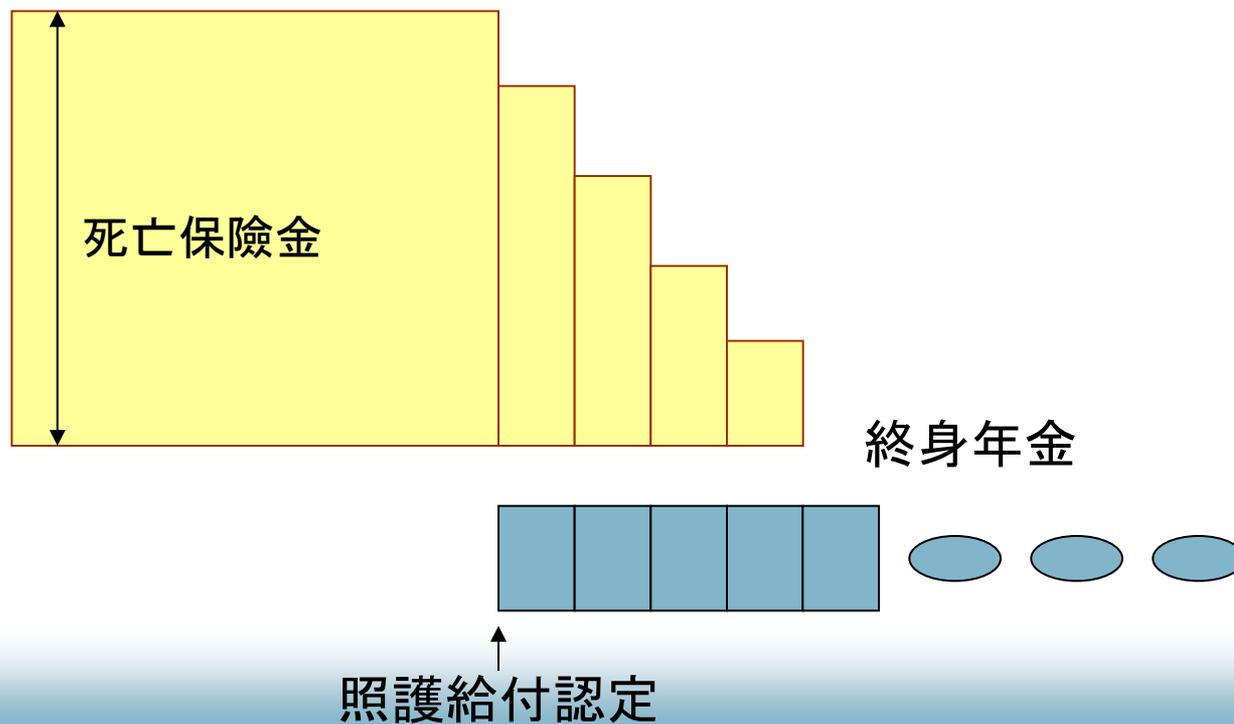
# 日本醫療、照護保險的傾向 - 照護商品例

## ◆ 照護一次性給付 / 死亡保險金



# 日本醫療、照護保險的傾向-照護商品例

## ◆ 照護年金 / 死亡保險金



# 風險

---

- ◆ 醫療保險、照護保險
  - 發生率的上昇
    - ✓ 政府制度的變更
    - ✓ 家庭成員結構的變化 - 照護保險
    - ✓ 醫療的進步 - 尤其是癌症保險
  - 長壽化

# 風險

---

## ◆ 家庭成員結構的變化 - 照護保險

- ▶ 不與雙親同住的家庭之增加
  - ✓ 以前 - 高齡者由同住家人照料
  - ✓ 現在 - 高齡者沒有同住家人

# 風險

---

## ◆ 規定的變更

### ➤ 1996年修訂保險業法

- ✓ 修訂前 - 保險公司的支付超過預估時，經批准可變更保險費或保險金
- ✓ 現在 - 保險公司想要變更保險費或保險金時，需向投保人說明其理由

# 風險

---

## ◆ 規定的變更

- 醫療保險用的標準死亡率之導入
- 追加的責任準備金或危險準備金
  - ✓ 現在計提的責任準備金，如壓力測試結果顯示未達充分水準時，將增提責任準備金或危險準備金

# 風險

---

- ◆ 簡易告知型商品

- 逆選擇

- 其他競爭公司的選擇方法

# 風險

---

- ◆ 低解約金 / 無解約金型商品
  - 比預想高的繼續率

# 風險的減輕

---

- ◆ 政府制度的修訂 – 醫療保險或照護保險
  - 生命保險條款
  - 壓力測試
  - 實際給付狀況的監控

# 風險的減輕

---

- ◆ 發生率的上昇
  - 壓力測試
  - 實際給付狀況的監控

# 風險的減輕

---

## ◆ 簡易告知型商品

- 等待期間的導入—加入後1年間只有50%保障等
- 其他競爭公司的選擇方法之確認
- 壓力測試
- 實際給付狀況的監控

# 風險的減輕

---

- ◆ 低解約金 / 無解約金型商品
  - 採較預期低的解約率方式確保其收益性
  - 實際解約率的監控

# 風險的減輕

---

## ◆ 總結

- 上市前通過壓力測試之假設情境，確保其收益性
- 經驗率監控
- 如果出現了損失
  - ✓ 修訂費用率
  - ✓ 增提責任準備金或危險準備金

# Disclaimer(免責聲明)

- ◆ The information contained in this presentation is for general information purposes only. The information is provided by the speaker and while he endeavors to keep the information up to date and correct, he makes no representations or warranties of any kind, express or implied, about the completeness, accuracy, reliability, suitability or availability with respect to the presentation or the information, products, services, or related graphics contained in this presentation for any purpose. Any reliance you place on such information is therefore strictly at your own risk.
- ◆ In no event will the speaker be liable for any loss or damage including without limitation, indirect or consequential loss or damage, or any loss or damage whatsoever arising from loss of profits arising out of, or in connection with, the use of this presentation.