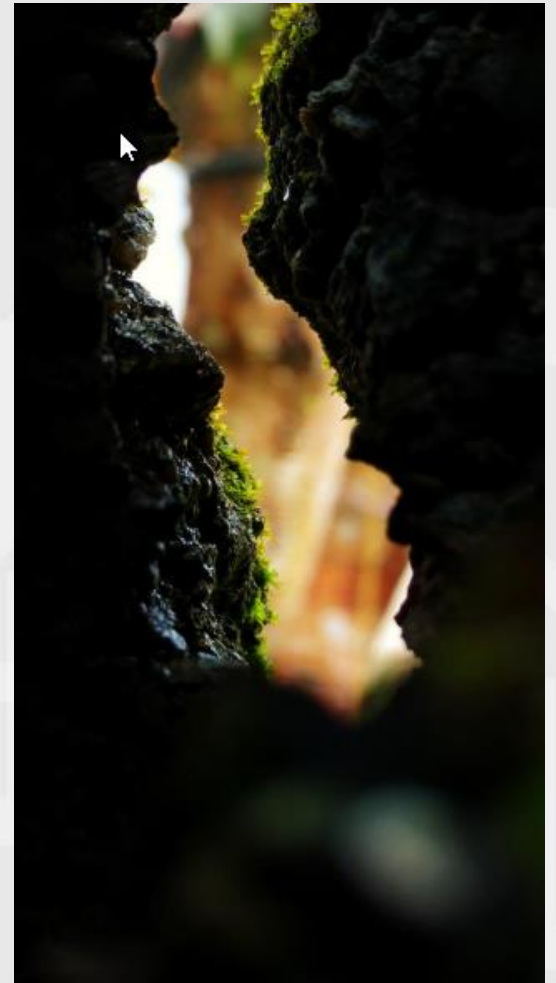


# 日本能登半島地震研討會

**Protection Gap  
(uninsured losses)**

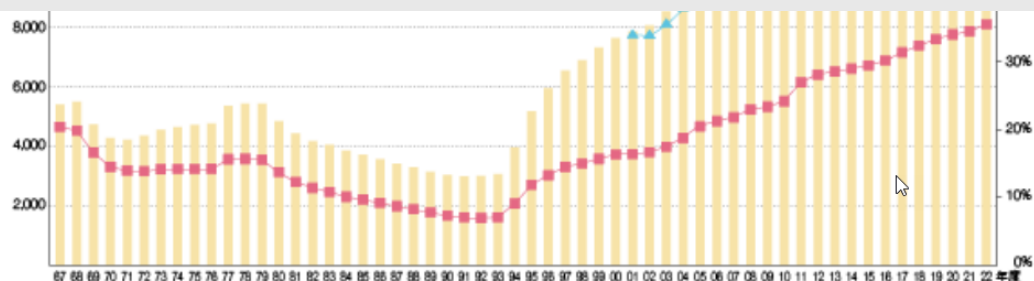
災防保險普及率的挑戰





# Challenges to Protection Gap

# 日本住火投保率：51.16%；地震投保率：35.3%



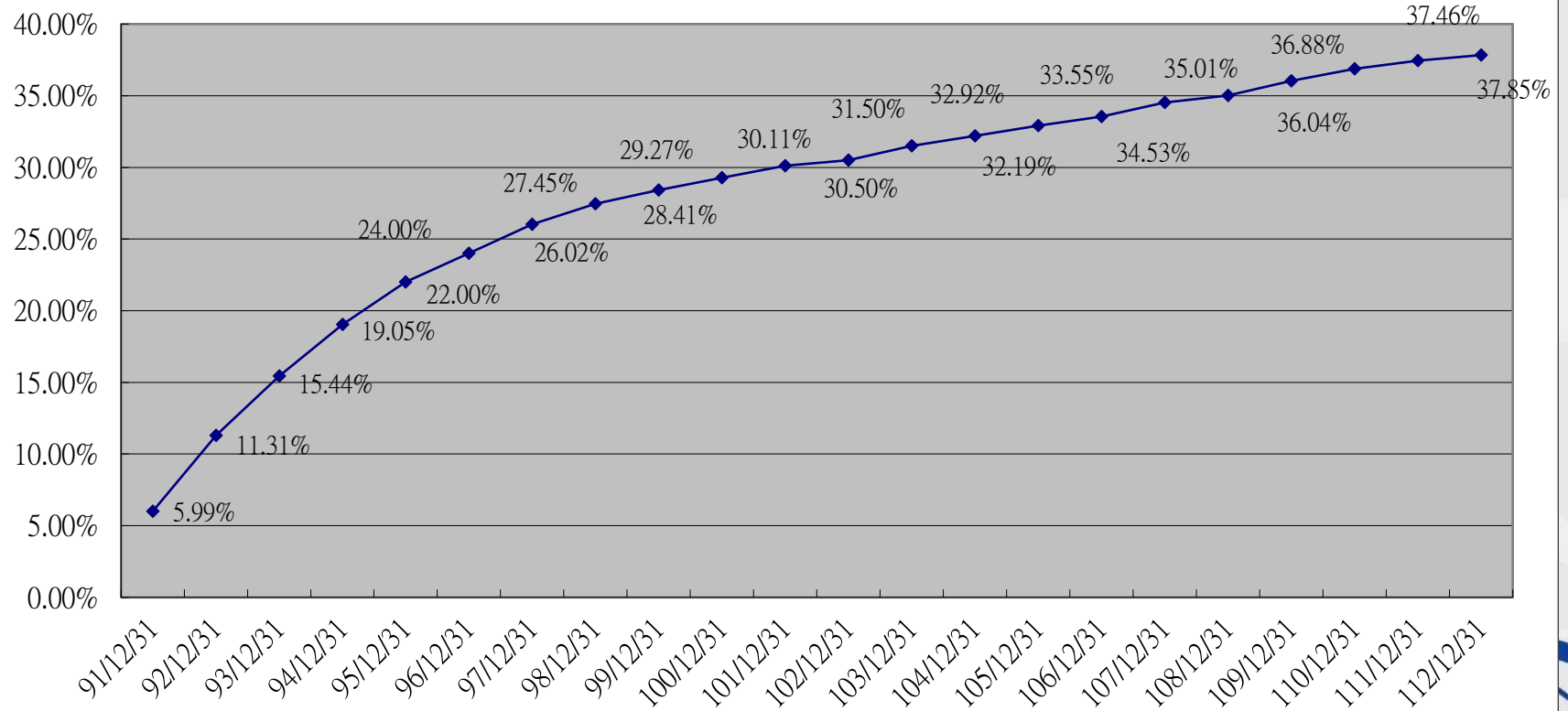
	世帯数 (A) (千世帯)	証券件数 (B) (千件)	世帯加入率 (B/A) %	付帯率 (%)
2010年度	53,783	12,747	23.7	48.1
2011年度	54,171	14,088	26.0	53.7
2012年度	55,577	15,050	27.1	56.5
2013年度	55,952	15,601	27.9	58.1
2014年度	56,412	16,234	28.8	59.3
2015年度	56,950	16,809	29.5	60.2
2016年度	57,477	17,515	30.5	62.1
2017年度	58,007	18,105	31.2	63.0
2018年度	58,527	18,832	32.2	65.2
2019年度	59,071	19,545	33.1	66.7
2020年度	59,497	20,152	33.9	68.3
2021年度	59,761	20,651	34.6	69.0
2022年度	—	21,095 <sup>#1</sup>	35.3 <sup>#2</sup>	—

(注) 1. 世帯数は総務省による。2012年度までは当該年度の3月31日現在の世帯数。2013年度以降は当該年度の1月1日現在の世帯数。  
 2. 証券件数は損害保険料率算出機構による。2012年度までは当該年度の3月31日現在の件数。2013年度以降は当該年度12月31日現在の件数。  
 3. 付帯率は損害保険料率算出機構による。各年度中に契約された火災保険契約（住宅物件）に対する地震保険契約が付帯されている割合。  
 4. ※1は損害保険料率算出機構による2022年12月31日現在の速報値。※2は2022年1月1日現在の世帯数から算出した暫定値。



# 台灣住宅火災地震保險投保率趨勢

投保率趨勢



# 台灣災防保險保障的挑戰

- 前10年投保率達成30%，近5年僅達成3.32%
- 截止到2023年12月，62.15%的住宅沒有基本保障
- 僅依賴銀行借貸業務成長已經進入瓶頸，無法有效提高普及率（災防型保險的覆蓋率）
- 提高保險保障認知率insurance literacy是最難的挑戰（重新認識住宅基本保險，教育宣導）
- 務實的“機制和推動”

# 重新認識住宅地震基本險：緣起-臺灣921大地震

921大地震	災防型住宅地震基本保險
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 房屋全倒51,712戶、半倒53,768戶；住宅損失計1,284億元，受災民眾流離失所，而投保火災保險附加地震保險之比率甚低（約僅千分之2）</li> <li>■ 政府發放慰助金，全倒：20萬元/每戶，半倒：10萬元/每戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 簡化理賠手續，最短時間快速賠付：故採<b>全損理賠</b></li> <li>● 救急型保險金額：150萬元</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 第1年房屋租金補助：3,000元/每人每月</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 臨時住宿費用：20萬元</li> <li>● 全倒或拆除房屋先行給付20萬元</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 貸款戶擔心無力償還貸款(利息本金)，</li> <li>■ 商業地震保險昂貴，保障方式無法滿足緊急救難金的需求，無法普及推廣。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 以保險金額60%為上限，賠付貸款銀行</li> <li>● 臨時住宿費用20萬元仍給付與貸款保戶</li> <li>● 負擔的起保費：不考慮個別風險(地質，建築結構，屋齡等)，完全不考慮保險的風險對價原則，均一風險對價1,350元</li> </ul>

□ 國家防災計劃迫切需要一環“地震災害的經濟補償計劃”，住宅地震基本保險列為『災害重建計畫工作綱領』之重要措施之一

直觀的說：住宅火災及地震基本保險

性質來說：商業火險附加災防型地震基本險



# 重新認識台灣的住宅地震基本保險

## 災防型地震保險的特色

	商業地震保險	台灣災防型地震保險	備注
承保對象的考量	個別風險	以台灣為單位，總體風險	
是否考慮個別建築地質差異	是	否	基本保障
可否加保動產	是	否	基本保障
是否考慮商業利潤	是	否（基金結餘全數提存特別準備金）	公辦民營PPP
承保條件限制			
保險金額，保險限額	自由議定	原則定額（150萬+20萬）	迅速理賠
自負額	自由議定	無	迅速理賠
銷額給付	無	有，不超過危險承擔機制限額	地震回歸期評估限額
全損，分損，實損	分損，實損	全損（全倒，半倒）	迅速理賠
保險設計目的	補償財物損失	房屋全倒，半倒，臨時住宿費用	基本保障
保險費負擔能力	以風險對價考慮為主	一般百姓可負擔	普及性
複保險	不限，以保險利益為限	一個門牌只可買一張	基本保障
保單設計原理	超額，實損實賠等等	起賠額式保險	迅速理賠
		Franchise Policy	



# 各國天災組織比較

天災組織名稱	保險金額、保險限額	費率，保費	投保率%
TREIF (Taiwan)	NTD1,500,000+200,000	基本保險單一費率： 0.79‰ NTD1,350	37.85% (2023.12)
TCIP (Turkey)	TRY1,280,000(NTD1,300,000)	採差別費率，0.33‰~4.14‰不等	58.70%
JER (Japan)	建築物：上限 ¥5,000 萬(NTD 1,150 萬) 動產：上限 ¥1,000 萬(NTD 230 萬)	採差別費率，0.73‰~4.11‰不等	35.3% (2022.12)
CEA (U.S. California)	建築物：依建築物實際價值(無上限) 房屋所有權人動產：USD25,000 (NTD785,000) 房屋承租人動產：USD200,000 (NTD6,280,000)	採差別費率，1‰~3.77‰不等	11.40%
EQC (New Zealand)	NZD345,000(NTD6,900,000)	基本保險單一費率： 1.6‰，NZD552(NTD11,040)	95%以上

# 總結

- 是保險但更是災防機制裏的自費救助計劃，自助助人 one for all & all for one
- 是政府支持擔保的保障機制（住宅地震基金）
- 惠民出發提供實惠可負擔的地震基本保障
- 是為台灣震災時，房屋全倒半倒財務救助的尖兵
- 是政策保險不是強制保險，更需要愛心的支持

安穩・安全・安定・安心  
Steady・Safe・Stable・Secure

天佑台灣  
敬請指教



TREIF