



# 普及災防保險 守護台灣未來

Disaster Relief for Future

## 台灣住宅地震保險過去、現在、未來

TREIF

# Taiwan百年大地的傷痕紀錄

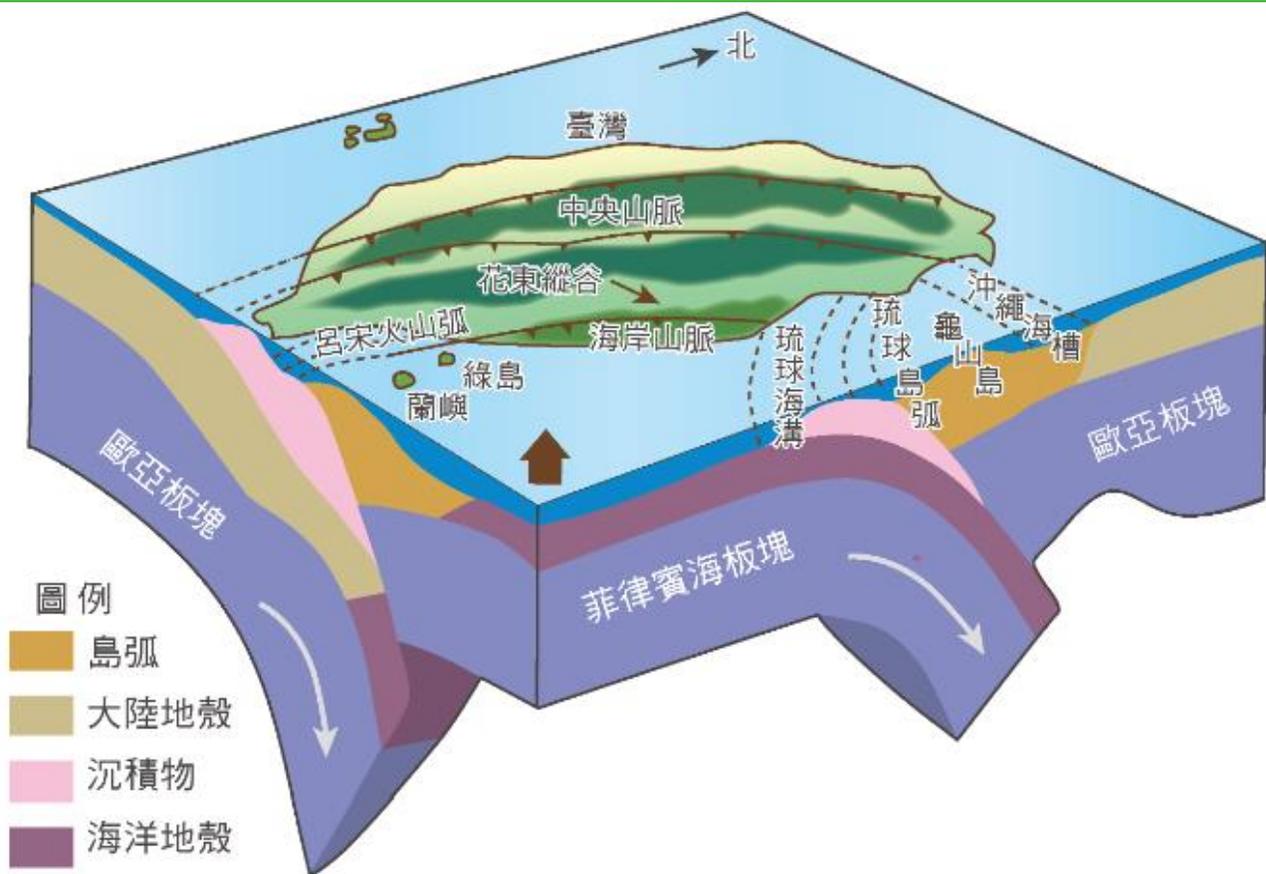
## 100秒帶你看台灣百年來大地震 (1906-2024)



# 台灣的地震環境 – 推土機效應 (Bulldozer)

## ■ 台灣的地震環境

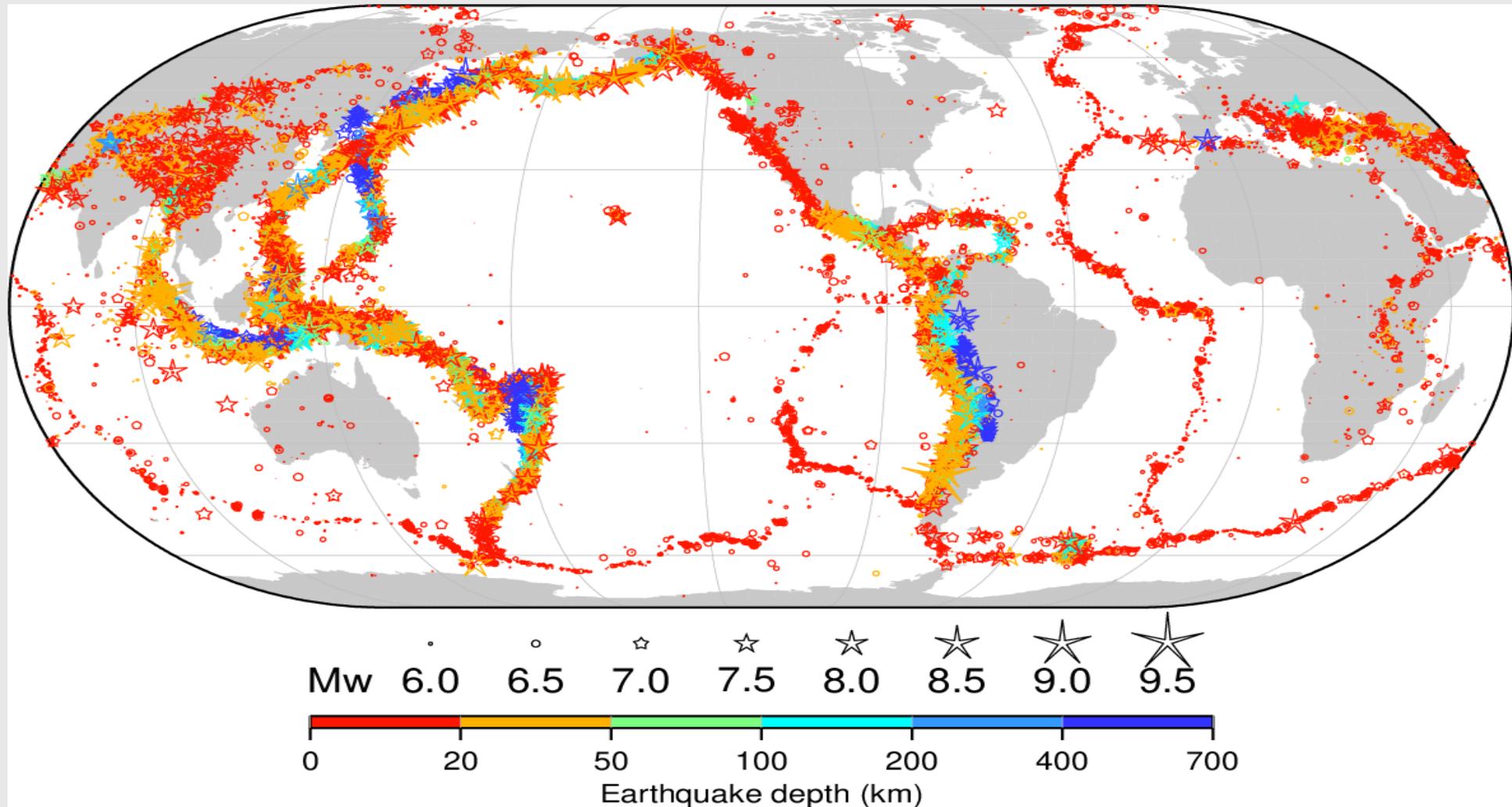
- 台灣位於菲律賓海板塊和歐亞板塊的交會處，是環太平洋火山和地震帶的一部分。
- 多年來，菲律賓海板塊以平均每年7~8公分的速度向西北移動。位於菲律賓海板塊西部的呂宋島北弧，在600萬年前與歐亞板塊邊緣碰撞，使歐亞板塊迅速抬升，形成台灣中央山脈。它就像一台特大推土機，正在推動花蓮台東山谷西部，使地層彎曲、拱起，造成更大的破壞和地震。
- 由於推力來自東部，台灣地區斷裂以逆衝斷裂為主。斷裂東側地殼逐漸向上西移，並堆積在西側。這就是台灣地震活動的基本背景。



資料來源:中央氣象署

# 環太平洋地震帶

## Pearls in the Pacific Ring of Fire



# 921集集大地震25周年 住宅地震基本保險22周年

## TREIP&TREIF的誕生

- 源於921集集大地震
- 藉助於地震制度先進國家的經驗
- 台灣本身特有的政治社會經濟制度逐步發展而成的

回顧我們建立的住宅地震基本保險制度(TREIP)是解決什麼問題？解決了嗎？

- 921集集大地震發生的問題 (large-scale damages)
- 社會問題或是保險問題(penetration rate, protection gap)



# 921以來，臺灣地震災害損失

損失/地震	1999 921集集大地震	2016 高雄美濃大地震	2018 花蓮大地震	2024 花蓮大地震
地震規模	芮氏規模7.3	芮氏規模6.6	芮氏規模6.0	芮氏規模7.2
死亡人數	2,415人	117人	17人	18人
房屋受損數量	51,712間房屋全倒	維冠金龍大樓全921倒， 數百棟房子受損	雲門翠堤大樓， 吾居吾宿大樓等全倒	<u>282戶</u> 曝險保戶
經濟損失	3,647億	11.3億	2.8億	TBA
住宅地震基本保險賠款	*	新台幣169,565,471	新台幣100,259,800	曝險金額約新台幣 <u>4.6億</u> (as at 8/20)



921集集大地震  
(1999)



高雄美濃大地震  
(2016)



花蓮大地震  
(2018)



花蓮大地震  
(2024)

# 台灣住宅地震基本保險制度的特色

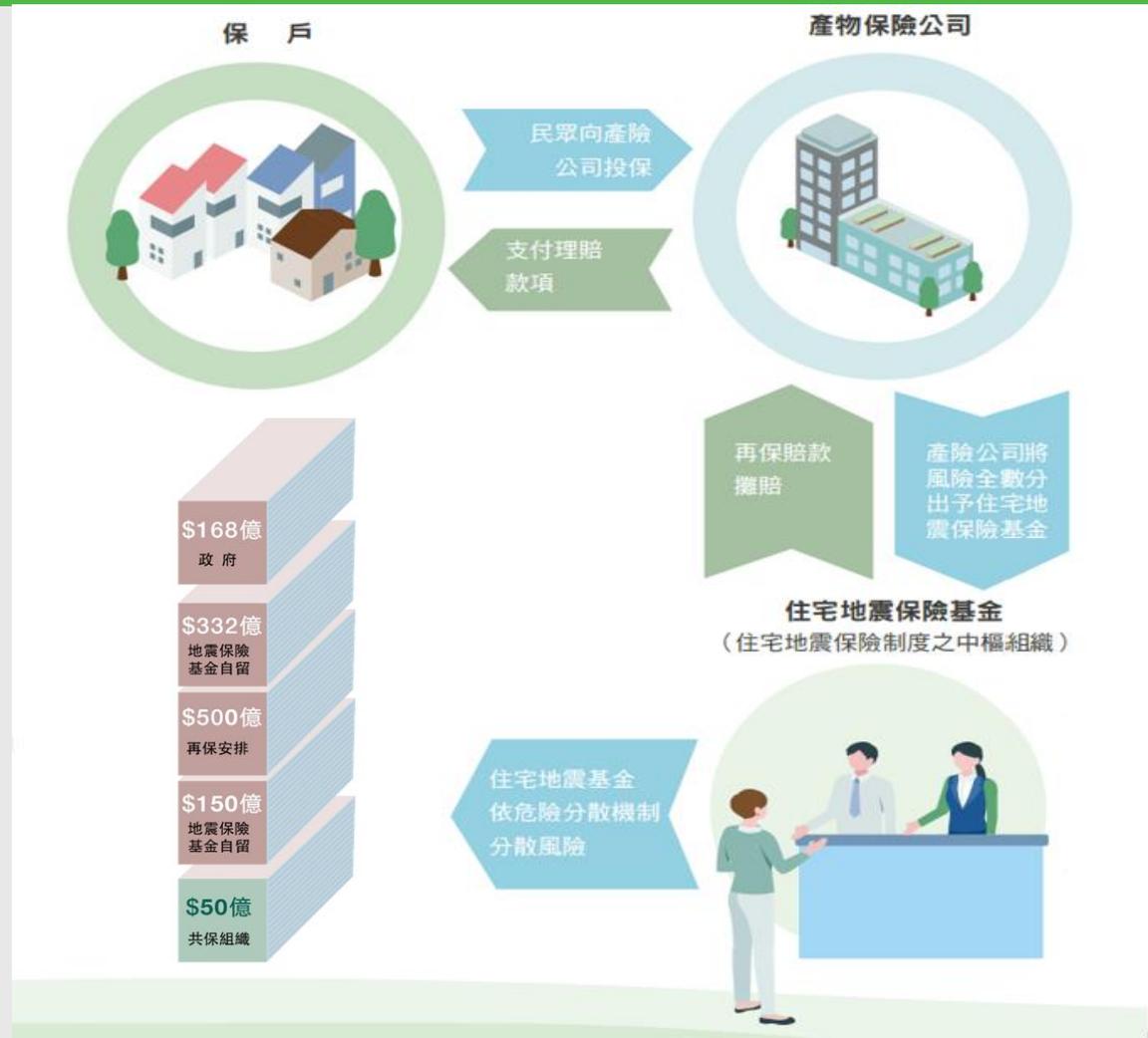
- 是一種微型保險，是一種普惠保險，是一種提供現金(保額上限150萬元+臨時住宿費用20萬元)來幫助被保險人度過住宅倒塌後的困難時期(全損或推定全損)的計劃。
- 政府防災體系與商業保險體系高度整合的制度(PPP, public and private partnership)，是取之於民，用之於民的自費計畫，累積百年地震資本，不強制投保。
- 目前，TREIF高度仰賴國際商業超額再保險承保能量和基金/國內共保公司累積的準備金(也是累積地震資本的計畫)；政府的指導和擔保制度，保證了機制的穩定和成功。
- 住宅地震基本保險被視為商業住宅保險的基礎；這樣的安排使民眾可以自由選擇支付保費多寡購買商業額外地震保障。
- 是保險更是一個制度，一切依法律規定，表定成本，專家技師的認定，簡化程序避免爭議；加速鑑定理賠以因應大災難時，災民和社會需要的急難金流。



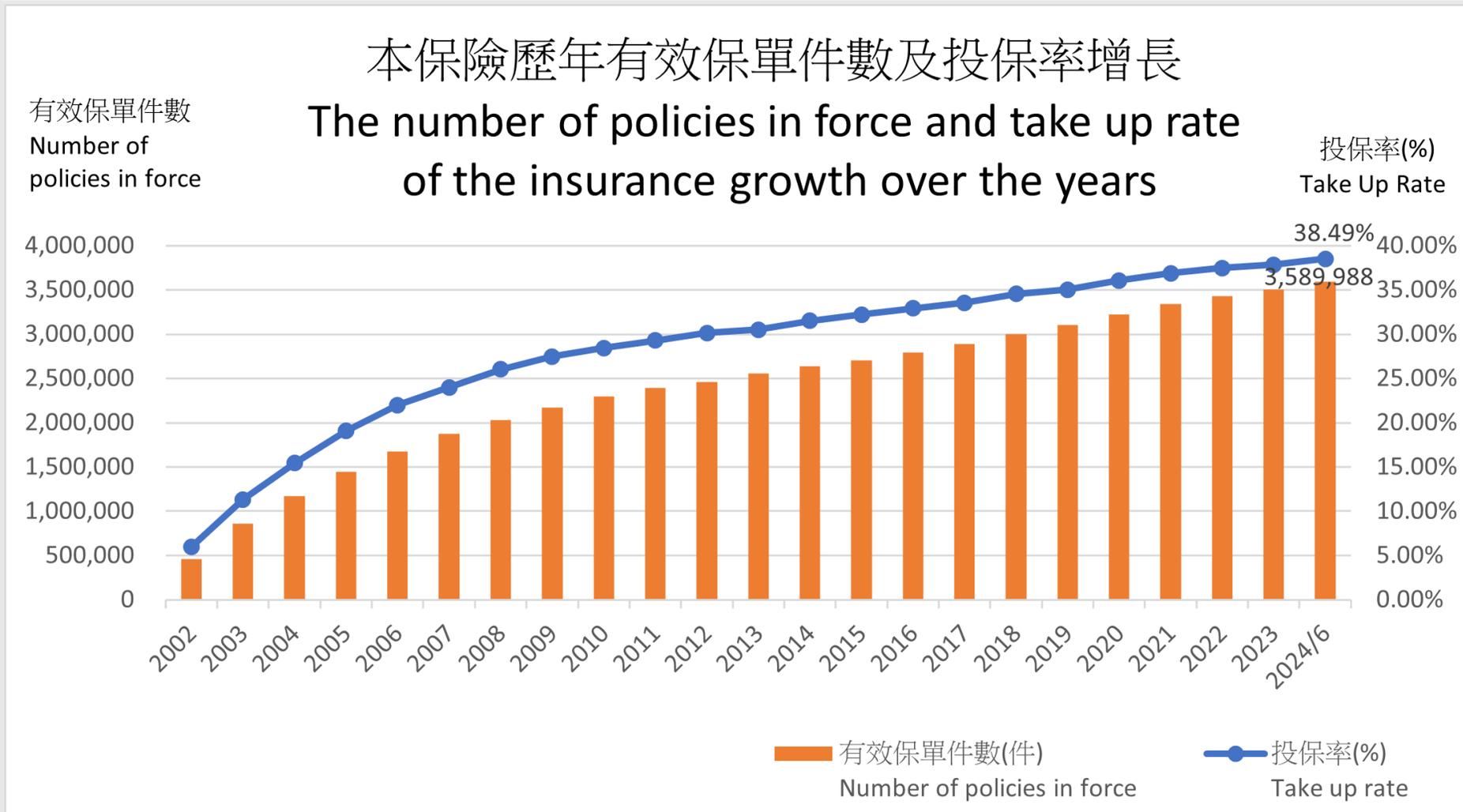
# 住宅地震基本保險基金運作現況

政府成立「財團法人住宅地震保險基金」擔任政策性住宅地震保險制度之中樞組織，提供民眾最基本之地震險保障。

- 非強制/非營利
- 政府承擔並提供擔保機制
- 負責管理主管機關核定之危險分散機制
- 每年基金和國內共保公司結餘的準備金更是抗擊台灣巨震災害累積的地震資本



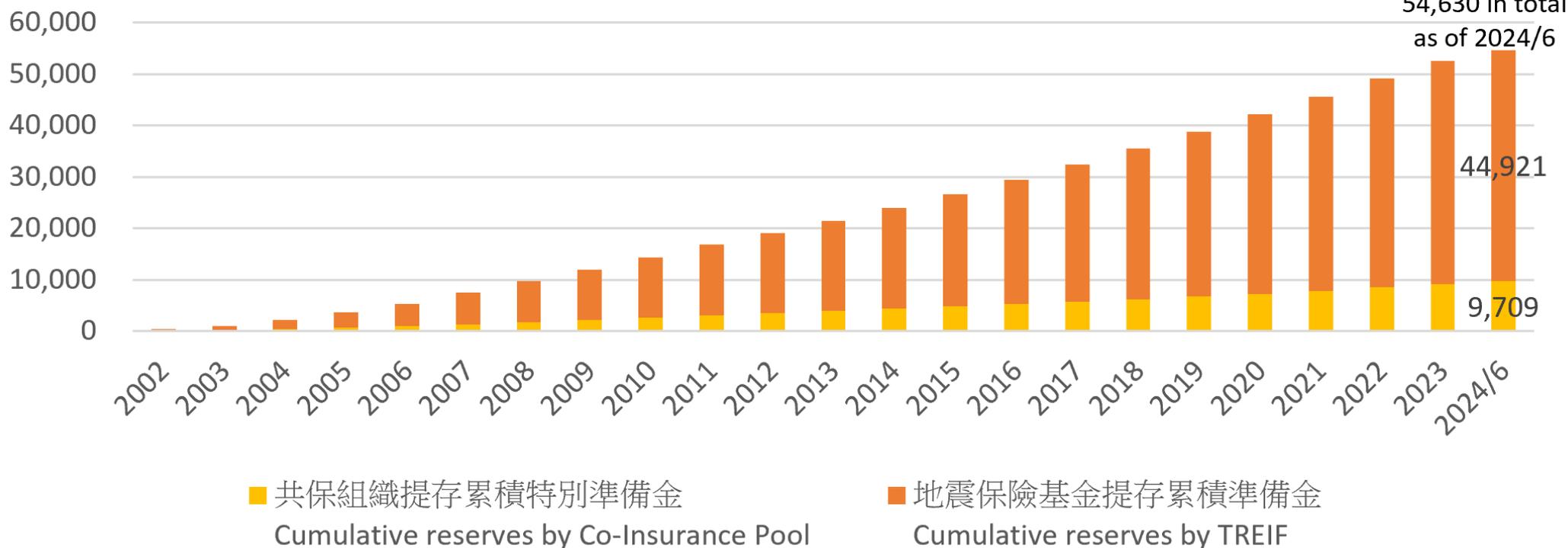
# 歷年有效保單件數及投保率增長



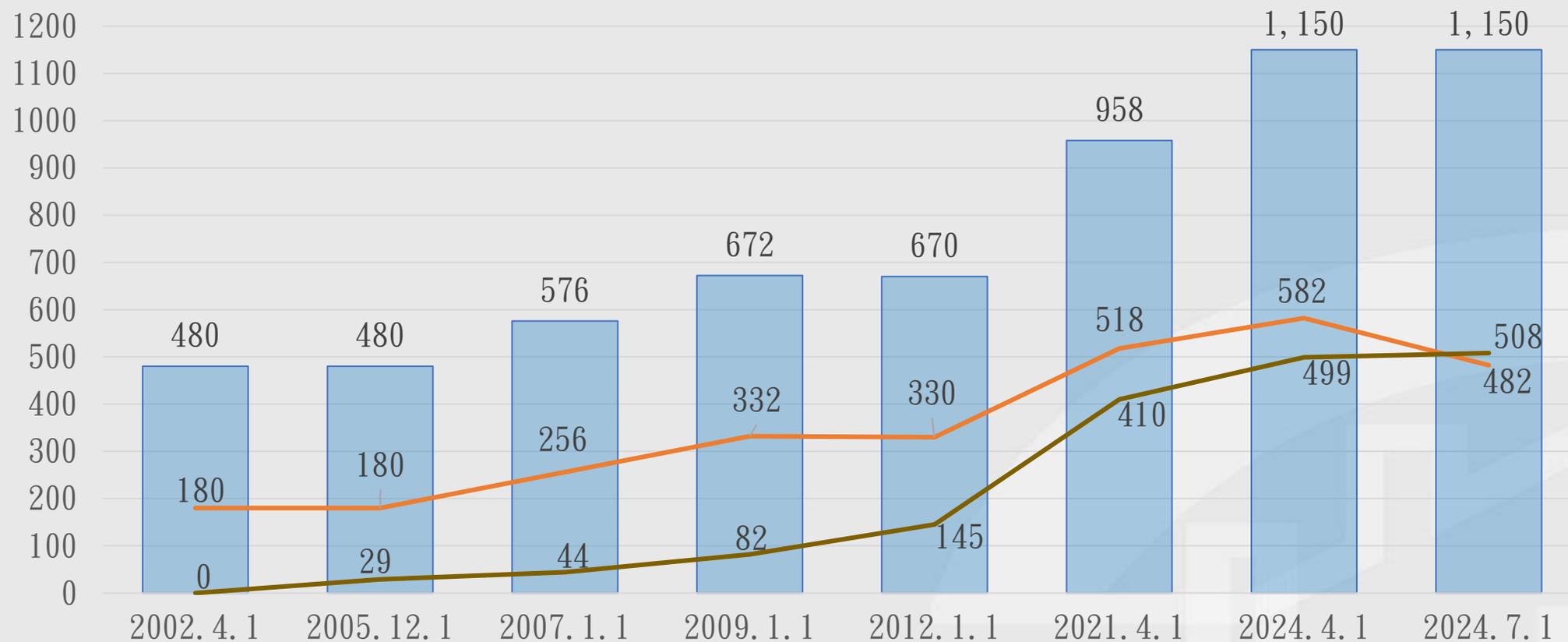
# 本保險各種準備金合計餘額

單位：百萬元  
Unit : TWD 1,000,000

本保險各種準備金合計餘額  
Accumulation of Various Reserves



# 住宅地震基本保險承擔限額與累積資金

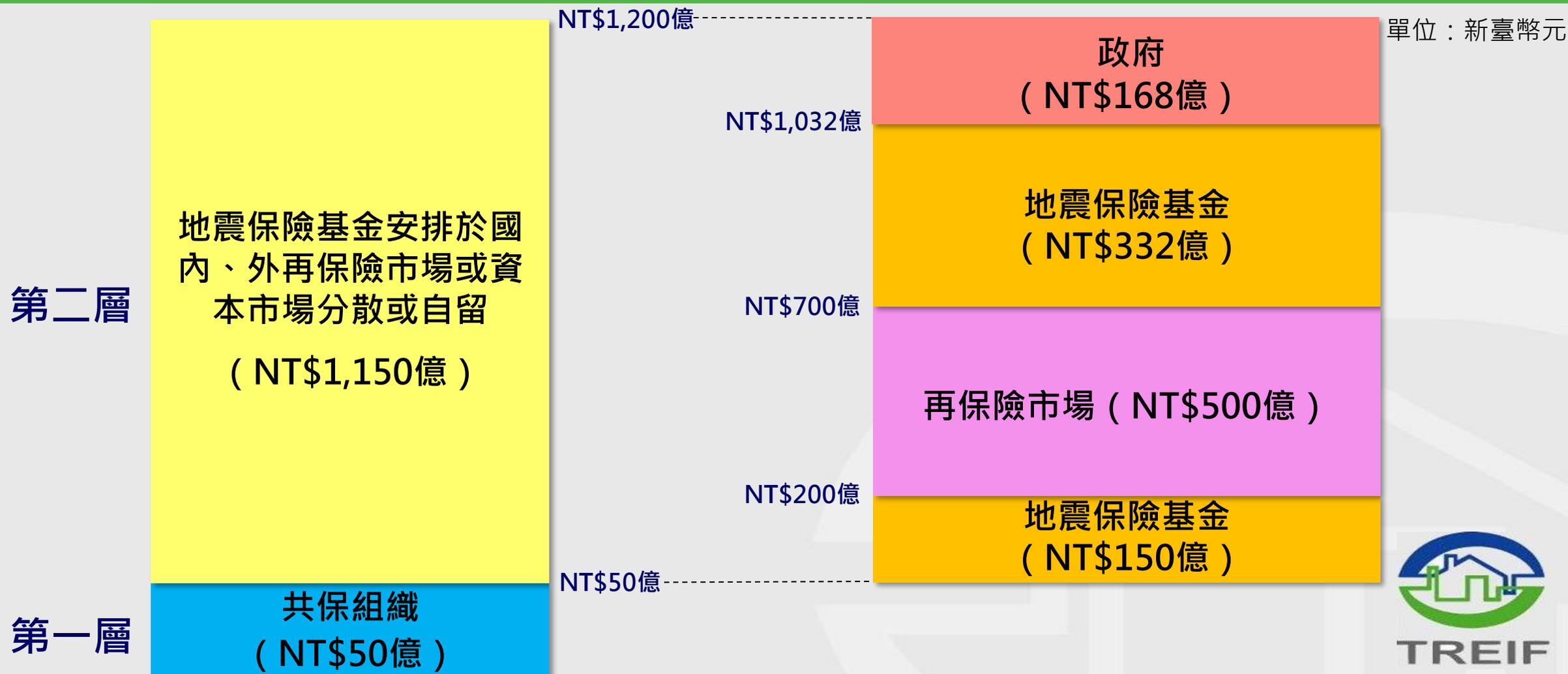


單位：億元

■ 地震保險基金承擔/分散金額    — 地震保險基金自留承擔限額    — 地震保險基金累積資金總額



# 住宅地震基本保險危險分散機制架構

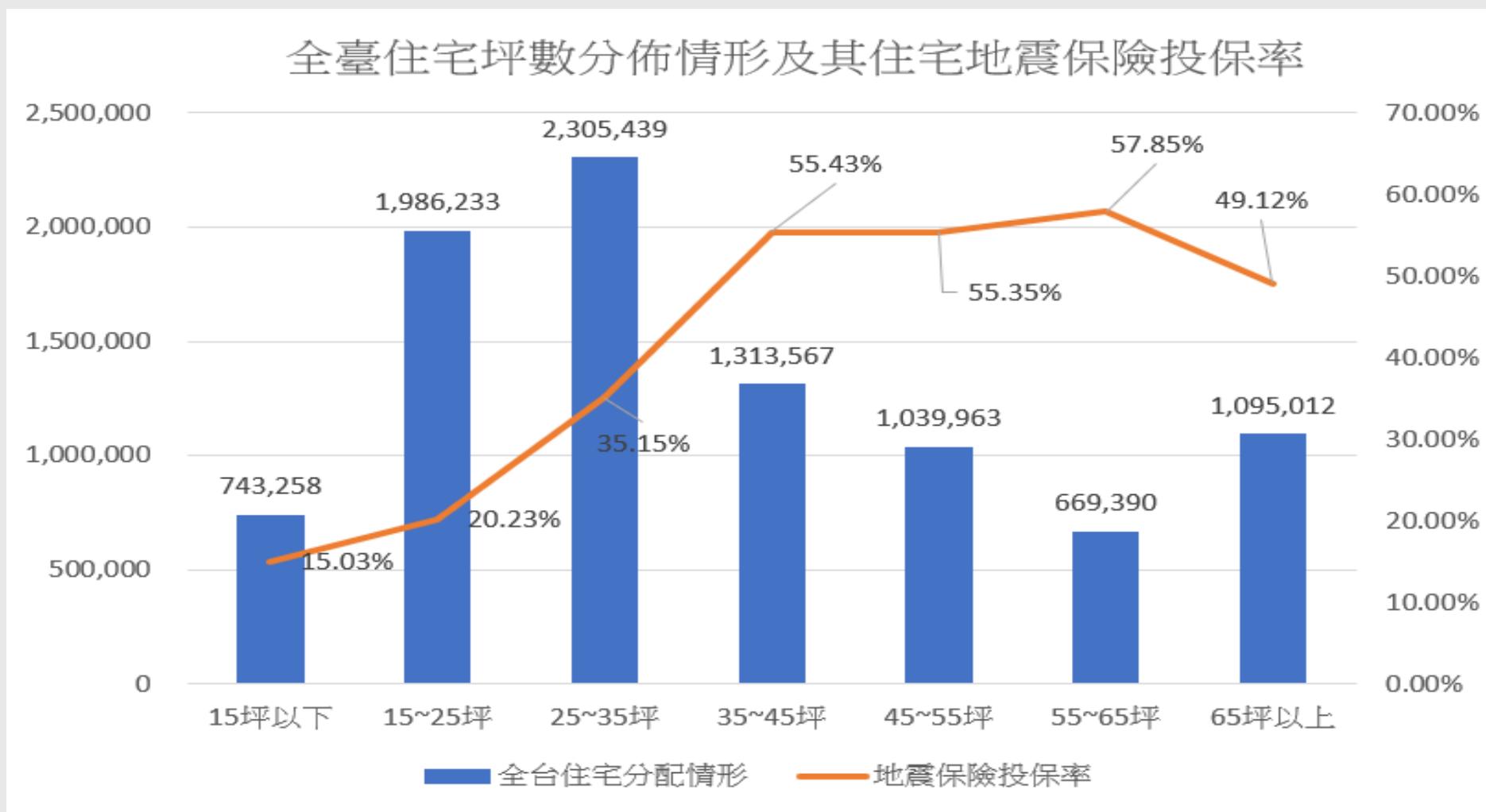


# Insurance Literacy vs. Risk Illiteracy

## 保險認知 vs. 危險無知

- 前者：是不了解保險的存在和保險的內容，以至於不知道如何運用保險抗擊風險
  - 後者：是身處風險，但無法認知風險和正確判斷風險，更甚至人性中無視危險的傾向
    - 地震百年回歸特性，久久發生一次7級以上大地震
    - 觀念錯誤 – 火災及地震保險是為了貸款保的
    - 案例：花蓮天王星大樓79戶僅僅11戶(14%)投保住宅火災及地震基本險
- 地震風險容易被忽視，所以地震帶國家大力推動住宅地震保險，並且都是併住宅火災保險辦理。提高保險保障認知率insurance literacy是最難的挑戰（災害防救教育需要併同防災教育）

# 全臺住宅坪數分佈情形及其住宅地震保險投保率



# 總結

- 住宅地震基本保險制度與住宅地震基本保險基金的過去和現在
- 長則百年的回歸期,台灣需要借鑒國際先進國家的經驗
- 現在和未來的挑戰與努力

# 住宅地震基本保險制度 與 住宅地震基本保險基金

## ■ 過去

- 25年前(1999)，921集集大地震造成全國嚴重的人員傷亡及財產損失，3年後(2002)住宅地震基本保險制度與住宅地震基本保險基金正式誕生
- 初始階段住宅地震基本保險投保率僅 0.2%

## ■ 現在

- 截至2024.6.30，投保率達到38.49%，生效中保單超過 3.6 百萬件，22年來顯著成長
- 截至2024.6.30，地震基金與共保組織累積之特別準備金已達到新台幣546億元 (美金17.1億元)
- 自2024年4月1日起，危險分散機制總承擔限額已提高至新台幣1,200億元，滿足回歸期400年且不低於250年需求



# 長則百年的回歸期，台灣需要借鑒國際先進國家的經驗

(一) 全球氣候變暖，地震災害頻仍，如何解決天災巨災保險供需問題成為世界各國的重要課題，這個問題不是單純可以靠商業保險解決，根據OECD(經濟合作暨發展組織)指引，是需要PPP(public and private partnership)共同解決，另外根據每一個國家政治、經濟、文化情況的不同，也演化出各自特有的天災組織來管理天災自留和分散的機制；總結各國的經驗情況，保險商品承保範圍、保費算定不是決定天災組織運作的核心問題，真正核心的問題還是回到(地震資本)需求和供給的問題，總之：(1)保費負擔和費率適足性、(2)承保能量的取得和供給、(3)提高普及率解決民眾需要缺口的問題。

(二) 每個國家的投保率(普及率)都有不同的故事，天災制度和運作的的差異才是根本。反之商品承保範圍、保費算定不是決定天災組織運作的核心問題，真正核心的問題還是回到(地震資本)需求和供給的問題。



# 長則百年的回歸期,台灣需要借鑒國際先進國家的經驗

(三) 鑒於紐西蘭先驅的經驗，特別是基督城大地震把66年積累的新台幣1,380億準備金歸零，保費大漲4倍並需由政府接盤，都說明地震長期積累風險特質，所以需要借重地震科技、地震損失模型估計未來必然的風險，而不可信賴短期損失經驗推測的假象；鑒於日本先驅1994年以來的經驗，也說明了保費和保額的高低，不是影響投保率的主要因素，反之是日益頻繁的地震活動，和民眾危險感受度帶來一波投保率的提升。

# 現在和未來的挑戰與努力

## 目前面臨的挑戰

- 前10年投保率達成30%，近5年成長放緩。
- 目前的理賠作業機制準備可能不足以應對因超大震災而導致的理賠案件激增。
- 地震巨災保險保障認知率/對定價、準備金、承保能量的認知差異。
- 自身承擔能力、國際再保能量與投保率之間的時間緊迫性。

## 未來努力方向

- 提高普及率(投保率)的同時，改善並減少保障缺口(protection gap)。
- 與國家災害防救科技中心合作發展地震情資平臺、衛星遙測、無人機、人工智慧程式等防災技術，解決超大災損迅速理賠需要。
- 因應不同規模的損失，應考慮投資與資產的流動性和再保攤賠現金流的支應。
- 加強學校教育及保險銷售人員訓練，推廣普惠金融/居家基本保險；並結合災防體系做好震災前進基地。

