

保經產業概貌

依據財團法人保險事業發展中心最新資料顯示，目前國內共有 487 家保險經紀人公司（insurance broker company），登錄為保險經紀業務人員者逾 13 萬人。台名保經作為國內第一家上櫃保險經紀業者，為彰顯公司治理透明化，營收財務數據均經由會計師事務所查證，穩健營運的企業體質為同業之最。

依據《保險法》第 9 條：本法所稱保險經紀人，指基於被保險人之利益，洽訂保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬之人。因此，台名保經與保險公司之銷售方式，最主要的差異就在於保險經紀人從「客戶需求」出發，為保戶量身打造最適合的保單，並提供完善的理賠服務。具體而言，有別於保險公司業務人員，保經公司的業務人員可同時銷售多家保險公司保單，來滿足保戶需求。

台名保經的商品行銷也與一般金控公司旗下的銀行通路切入點不同，一般金控公司多採商品導向的行銷策略，傾向銷售短年期的保單；而台名則為客戶提供長期規劃，以退休安養族群的保單商品與保障型保單為主。作為代理銷售保險公司的保險商品，不會產生保費再投資所衍生的投資風險，所以保戶更不用擔心權益受到損害。台名保經不斷追求更多保險公司的支持，推出最好、最完整、最與時俱進的商品組合與服務，為保戶與家人的未來編織一張厚實的保護網，讓他們的未來生活完善無虞。

▼ 台灣保險公司與保險從業人員產業市場概況（單位：家數、人、百萬元）

類 別			2017	2018	2019	2020
保 險 業	立案企業數量		54	55	54	53
	保險從業人員		384,432	391,592	381,483	399,338
	簽單保費收入	產險	156,712	165,611	177,130	188,111
		壽險	3,420,233	3,511,559	3,466,688	3,163,965
保 險 經 紀 人	立案企業數量		485	476	487	尚未公布
	保險從業人員		111,618	121,105	133,601	尚未公布
	簽單保費收入	產險	28,611	23,709	28,848	尚未公布
		壽險	347,018	356,906	340,822	尚未公布

保險產業鏈

保險公司透過各種通路銷售保單，包括直營業務團隊、銀行通路、電視購物通路、保險代理通路以及保險經紀通路。對保險公司與保戶來說，保險經紀人公司提供完善的銷售前、中、後端服務。以保險產業的上、中、下游角度來看，台名保經位於產業鏈的中游，專精於代理銷售保單給下游的個人消費者與企業法人。產壽險公司則位於上游的位置，負責提供保單商品。

金融新科技搶攻退休保險市場

國內保經業屬於輕資本但獲利穩定的產業，台名保經實收資本額為 2.50 億元，為傳統保經業前十大。台名保經制定同業合作、異業結盟及拓展大陸市場三大營運方針。長期以來營收及獲利皆穩健成長，且公司治理完善，深具整合保經代市場資源及開展規模經濟的條件。

據內政部統計，截至 2020 年 12 月，我國 65 歲以上的老年人口已達 378 萬人，較 2019 年增加近 18 萬人，年增幅度連續三年超過 5%。高齡化社會將會面臨之問題包括 (1) 壽命延長 (2) 醫療費用增加 (3) 長期看護需求。除此之外，社會的高齡化、少子化及愈來愈多的不婚趨勢，皆為保險市場帶來商機。而台名保經成立以來就以退休安養為行銷主軸，整合全國各大保險公司強勢商品，以需求分析為導向，鎖定退休規劃及保障型商品，拓展長年期壽險保單市場，以續期保費建立長期優勢，緊扣永續經營的企業理念，不只獲得亮眼的成績，更成功規避風險。

台名保經將 ESG 議題深化至每日營運之中。我們除積極推動退休安養及醫療長照保障之保單，呼應對社會的關懷，也積極投入數位行銷及管理工具以全面無紙化為目標，持續倡導環保議題。更重要的是，台名保經認同 ESG 與 EPS（每股盈餘）同等重要，每一策略及管理都朝向在公司治理中相輔相成，並致力於此一目標。

有感於全球老年化及未來金融科技的發展，台名保經引入「InsurTech 保險科技」的概念，2019 年「ii Safe 行動投保」上線，成功建立保單整合平台，大幅提升作業正確性及投保效率；且行動投保使用單一入口 (Single Sign-On, SSO) 為夥伴帶來行銷便利性，2020 年已完成 7 家保險公司上線使用，2021 年預計再完成 4 家上線使用。另外，再加上 2020 年正式啟用的「i Taiming 智能 e 神」，強大的行銷資源輔助功能，協助每位夥伴都能隨時提供客戶服務，成為行動服務菁英。在提升數位化效率的同時，台名亦關切資安議題，先後於 2016 年取得 ISO27001 國際驗證，以及於 2017 年完成 BS 10012 個人資訊管理系統框架建立，以高規格守護客戶的資料安全。

台名保經將持續透過創新的科技技術與從業人員的保險專業優勢，提供給每一位客戶最優質的專屬服務。

▼ 保險業上中下游產業鏈

