

數位時代的企業保險

企業保險是指企業在日常經營中所需要的包括各種責任險、財產險、老闆和職工的個人壽險以及企業應急資金賬戶等在內的一攬子的保險規劃。

企業保險的意義: 是企業在日常經營中所需要的包括各種責任險、財產險、主管和員工之人身保險，以及企業應急資金賬戶等在內的保險規劃。

南山的團體年金設計:

- 為企業員工退休及留才設計。
- 保單價值穩定增值，靈活反應市場利率波動。
- 可長期穩定性繳費，設計賦益比例、隨時增額保費滿足企業需求。
- 退休離職時可選擇一次領回或選擇終身領取年金，領取選項有彈性。

企業保險生命週期可分為三部分

創立期:

- 動產/不動產風險管理
- 勞基法雇主責任
- 基本意外/人身保障
- 潛在民法責任

快速成長期:

- 團險保障福利規劃
- 退休年金計畫
- 團體年金&相對提撥

成熟穩健期:

- 人身/財產保障之員眷自費福利
- 員工健康促進管理

銀行保險概述

銀行保險現已成為南山主要銷售通路

銀行現在願意推動保險是因為

社會環境的影響:

- 台灣儲蓄率超過三成，為其他國家兩倍，成為「存款王國」。
- 金融海嘯重創風險性資產投資收益，改變民眾投資習慣。
- 面對激烈競爭，銀行由資金借貸者轉型資產管理者，而人口老化使轉型壓力加劇。

客戶習慣的轉變:

- 金融海嘯後，客戶對無風險性資產偏好度增加；而投資市場的不確定性，使保險成為投資組合中，保本和穩定增值的基礎。

銀行經營的改變:

- 長期低利率資金寬鬆，銀行保險的發展能有效去化資金。更廣泛的金融服務增強客戶黏著度，也增加手續費收入。



- 銀行擁有廣大的客戶群及交易資料，成為跨售利基。