

# 智能合約與保險的應用

彭金隆 博士

國立政治大學風險管理與保險學系副教授

# 智能合約與一般合約

2

- 合約是什麼
- 口頭或紙本合約(有形或無形)
- 有共通的特性
- 就是有簽跟沒簽一樣
- 徒法不足以自行
- 傳統合約有執行與否問題與執行誤差的問題
- 程式合約智能合約就完全不一樣(冷血但精準，且使命必達全年無休)
- 律師失業!!!

# 保險是什麼？

- 我知道你想的可能是保險法第一條的定義!!
- 或是保險學的定義？



# 保險是什麼？

- 你喜歡不確定性嗎？
- 有人喜歡有人討厭，但討厭的人多喜歡的人少！
- 保險就是一種把不確定變確定
- 或是 很不確定變成比較確定的
- 工具或服務

# 請問

5

- 你現在有財富100萬，但是有一事件為讓你損失1000萬。
- 你的真實財富= $100 - P * 1000$
- 100~~~900不確定
- 你願意用多少財富交換，讓財富
- 100~200 或
- 100

# 保險機會無所不在但她不一定在

6

- 你最重要的資產
- 筆電、機車、**手機**
- 掛掉了!你如何處理?  
用保險嗎?
- 不見得吧!
- 反正你要想方法找到錢(風險融資)

# 既然大部分的人討厭風險

**RISK!**



# 過去的人 如何分散風險？



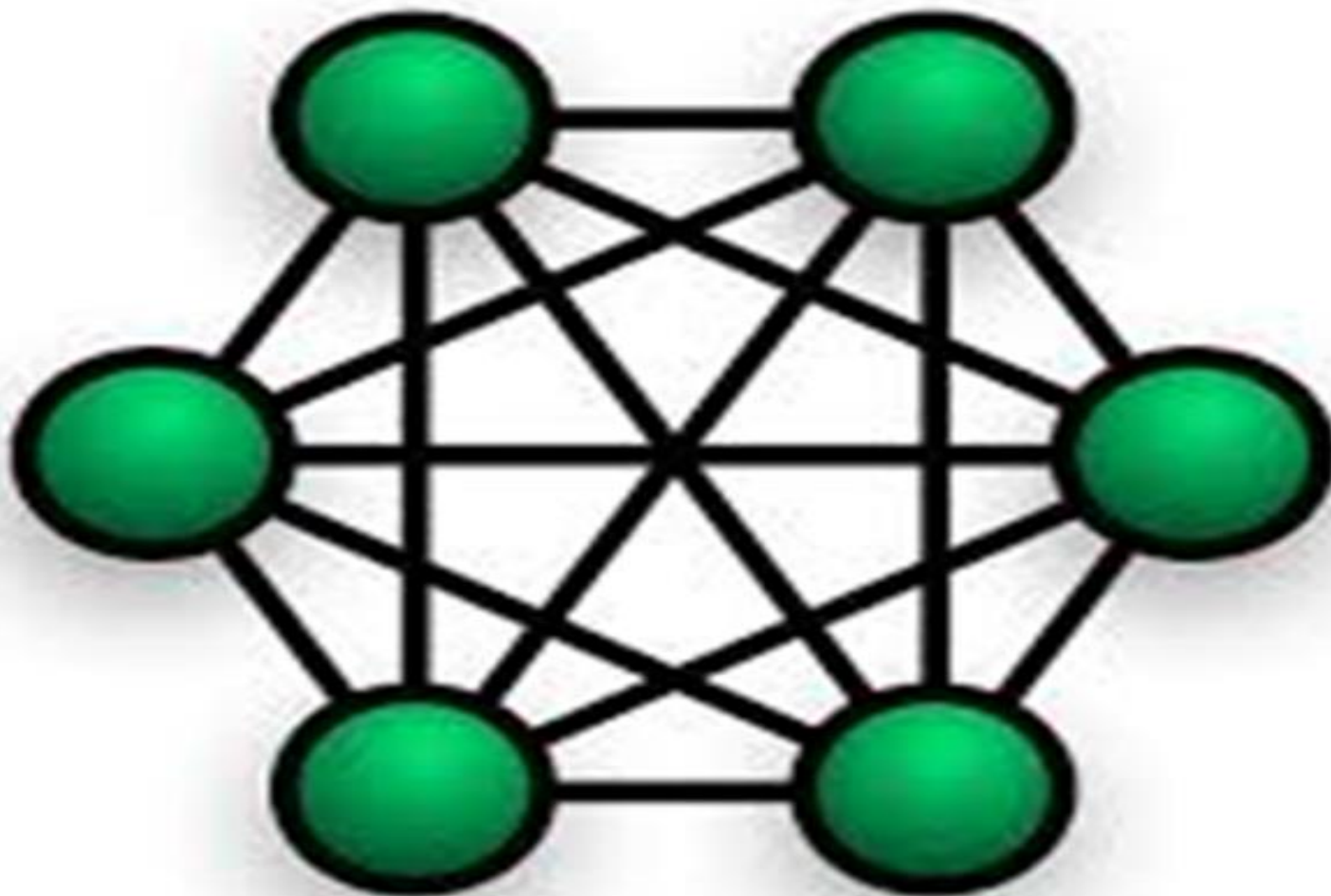


# 風險分散合約到處都是



# 網絡式的風險分散模式

10



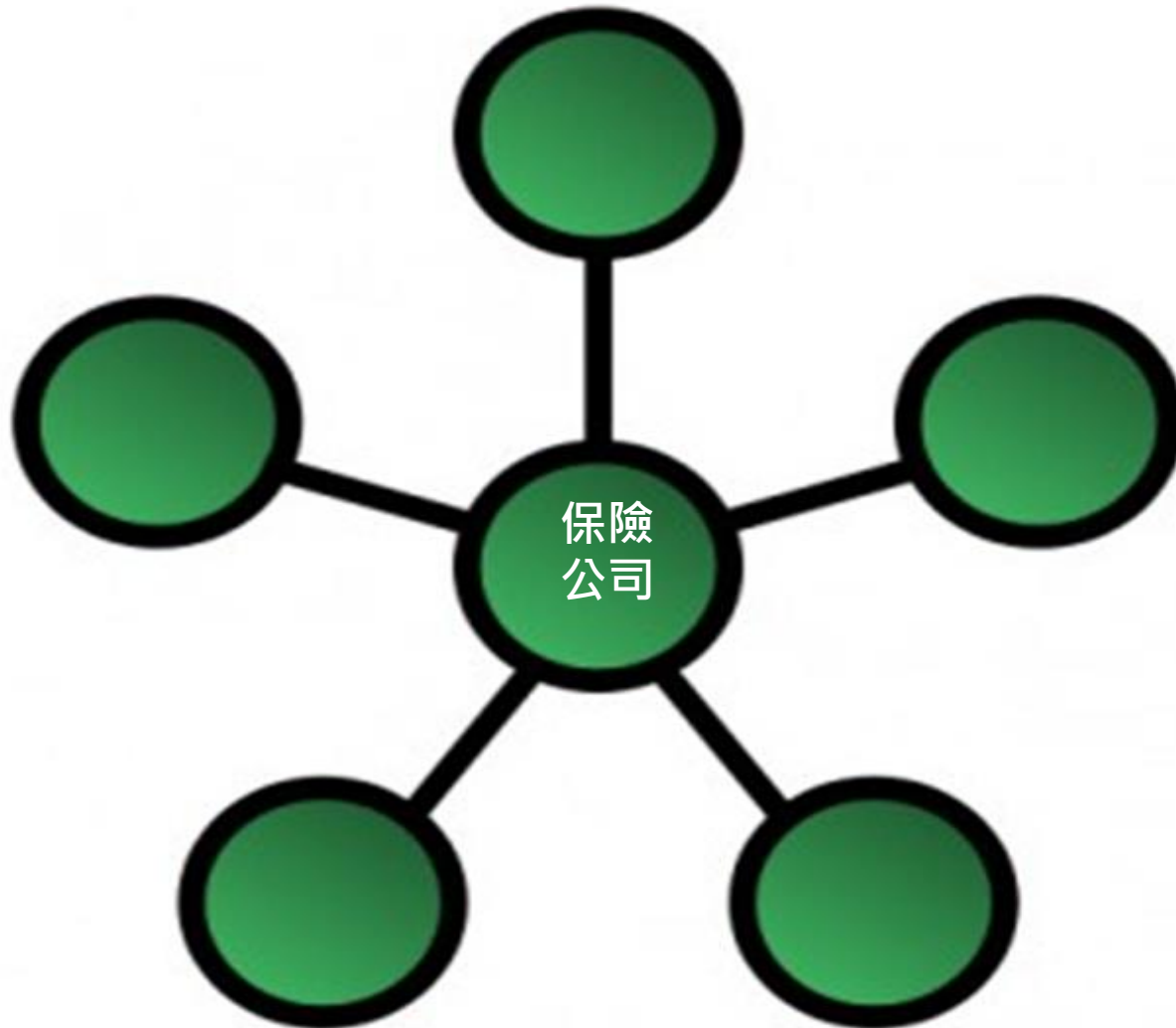
# 網絡式的風險分散機制有何缺點

11

- 點與點之間要認識要有一定信任
- 點與點之間要監督要維持
- 範圍一定有限
- 分散的能量有限
- 地區性特定性
- 效率不足

# 集中式的風險分散機制

## ----保險公司的出現



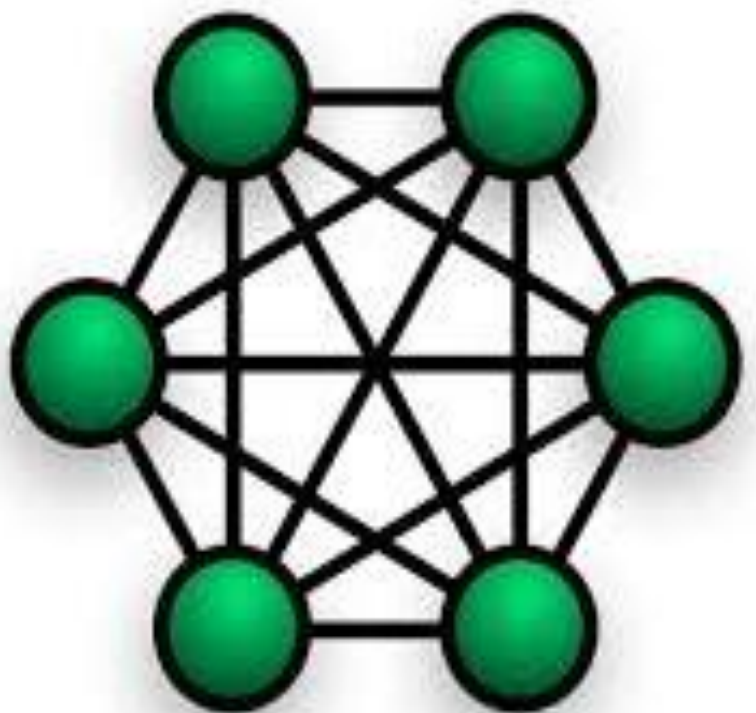
# 集中式的風險分散機制

## ----保險公司 有何缺點？

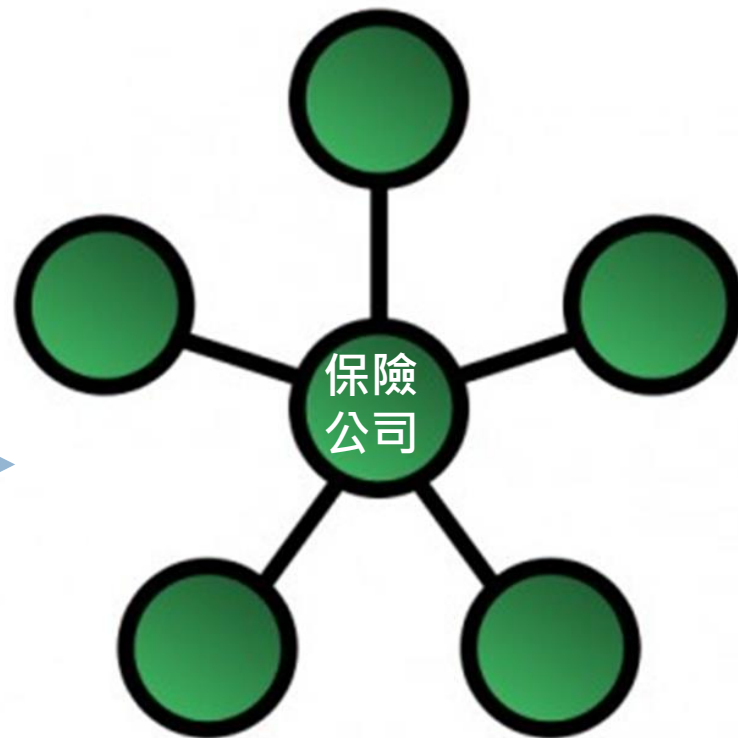
13

- 大量風險集中
- 監督管理成本大增
- 失靈時社會成本過高
- 成本日漸墊高

# 保險科技有可能走回頭路



過去



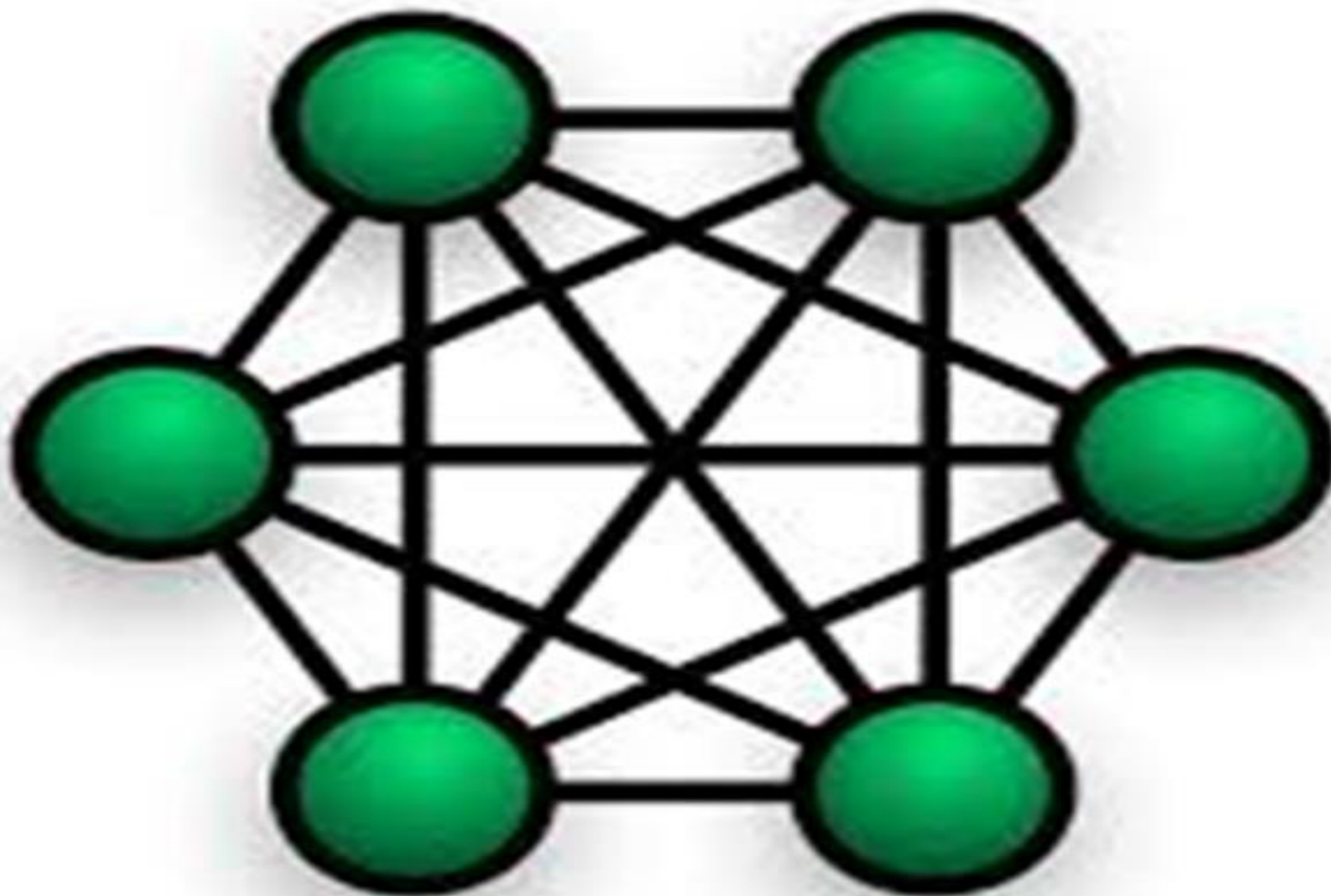
# 對移動與速度的追求是目的 移動工具只是選項之一





# 網絡式的風險分散模式成功的關鍵之一 智能合約

16



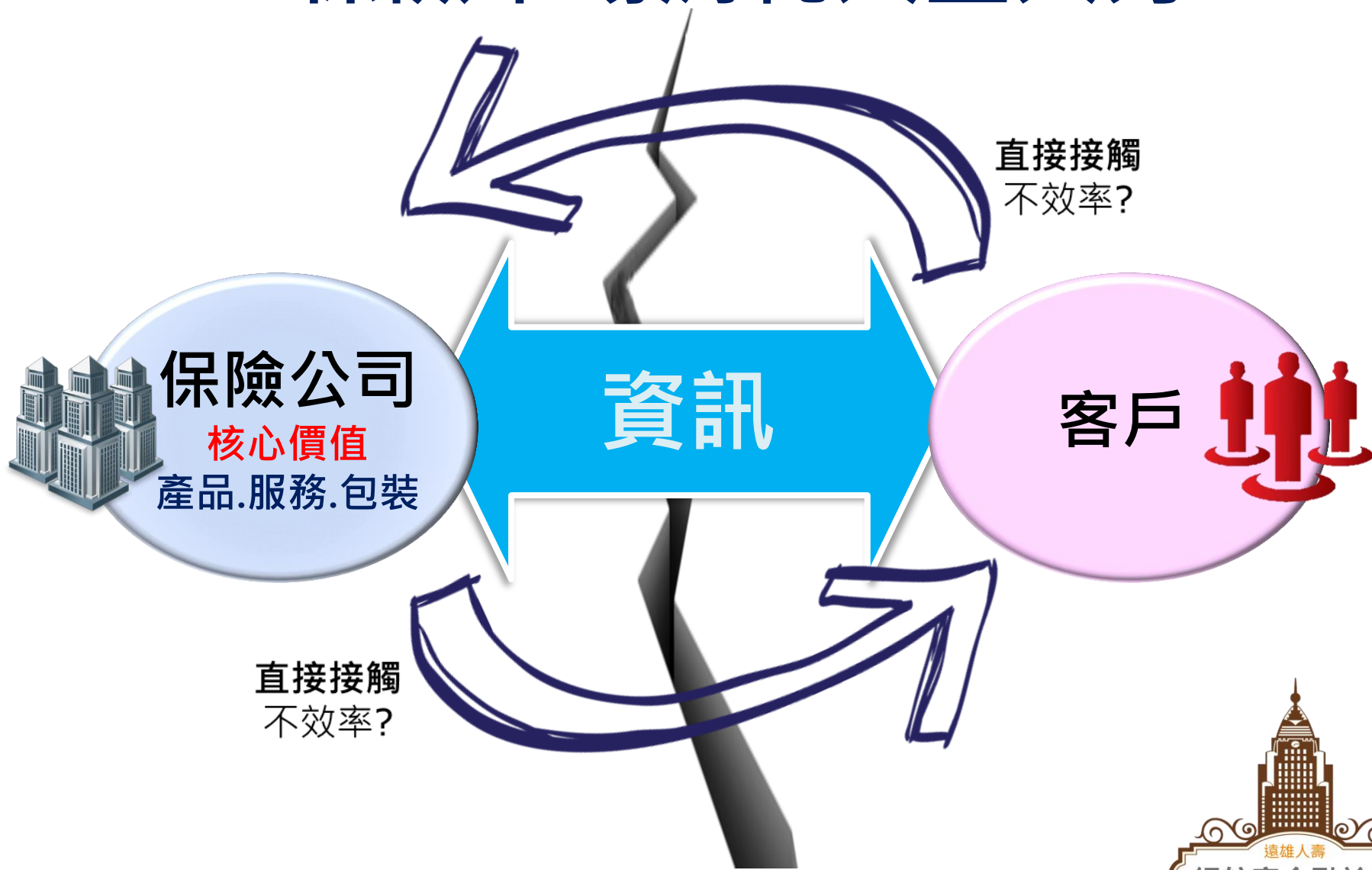


換角度從保險公司角  
度思考!!

# 讓我們想想未來的保險市場

保險市場為何有智能合約發揮的空間？

# 保險市場消耗大量人力



# 保險契約的特性

- 定型化契約
- 標準化契約
- 變動性與差異性小
- 數量非常龐大
- 履帶式的成交模式



# 未來的挑戰

## 文字合約

核准文號：台財保第 862390792 號函

核准日期：86 年 1 月 13 日

備查文號：全球壽(商研)字第 0990319001 號

備查日期：99 年 3 月 19 日

### 全球人壽傷害保險附約契約條款

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金（被保險人未滿 15 足歲前不適用）、殘廢保險金

（凡附加本附約者，始適用本條款）

本條款需有投保且在有效期間內，始具效力

「本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。」

「投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。」

「保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務請詳加閱讀了解。」

「本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。」

（免費服務及申訴電話：0800-000-662）

#### 第一條【保險契約的構成】

本個人傷害保險附約（以下簡稱本附約）依主壽險契約（以下簡稱主契約）要保人之申請，經本公司同意，附加於主契約訂定之。

本附約所載的條款、聲明或批註，以及和本附約有關的要保書、及其他約定書，都是本附約的構成部分。

前項各種構成本附約文件的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。



## 智能合約



遠雄人壽

領航家金融論壇

★★★★★

我們正在改寫保險的歷史!!

