

# 數位科技在醫療保險上的應用



儲蓉 博士

遠雄人壽 風控長/資深副總

## 報告大綱

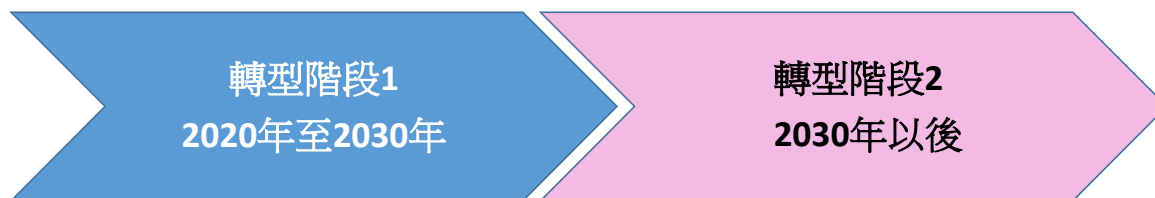
- 數位科技對保險醫療的影響
- 外溢保單 VS 數位科技
- 理賠詐欺防範 VS 數位科技
- 醫療、保險旅程 VS 數位科技
- 數位科技對保險醫療未來的挑戰

# 在病痛與死亡面前，保險決定你的選擇權！



## 數位科技決定未來保險業的轉型

麥肯錫顧問公司將保險業未來的轉型分為兩大階段



- 保險業開始邁向「**預測、個人化及價值共享**」，像是從外部或**穿戴裝置蒐集資料**，**主動評估風險及個人化商品建議**。
- 針對**特定客群、產業**提供客製化的商品；以保戶行為資料為基礎，提供動態的商品。
- **自動化核保比例超過90%**，減少人工核保。

- ◆ 2030年以後，保險業將會迎向「**建議與預防**」的階段，例如以**進階分析**提供保戶**量身定制的健康、醫療建議**。
- ◆ 或提供保戶及家戶**提供量身定制的保障商品**。
- ◆ **民眾直接向機器人或自助式投保**，降低企業70至90%的成本。

## 數位科技在壽險業的應用範疇



## 外溢保單 vs 數位科技



# 提升健康是外溢保單的關鍵

- 外溢保單的核心觀念，是鼓勵保戶自我健康管理的翻轉型保單。依據稱金管會說明，提倡外溢保單目的在於，透過保戶自主健康管理來獲取額外回饋，有「一舉兩得」的意思，既有保障，又能維持健康，**只要該張保單有鼓勵被保險人落實，或提升健康促進及健康管理的觀念、行為，統稱為外溢保單。**
- 依外溢保單類型約可分成三類：



外溢保單種類比較		
外溢保單類型	外溢條件	保費折減、增加保額
健診型	健康檢查數據達標	保費折減、增加保額
健走型	每日步行步數、運動時間等數值達標	保費折減、增加保額或現金回饋
實物給付型	上述數據達標	提供非現金方式給付促進健康的服務，如海外醫療專機運送、長期照顧服務

製表: Money101.com.tw  
資料: 各保險公司

保險公司	保險商品	外溢條件與回饋
國泰人壽	鐘心Walker重大傷病終身保險	當月至少有21日單日步數達7,500步以上，累積滿12個月或20個月，享給付保額5-10%。
	月月Walker變額萬能壽險	當月至少有21日單日步數達7,500步以上，能折抵次月12%的保費。
	呵護公教長期照顧終身健康保險	於申請給付前，累積12次以上當月至少有21日單日步數達7,500步以上，第3保險單年度起發生長照或意外1-6級失能，每月給付保險金額+3%。
中國人壽	GO健康定期保險	取一年中步數最高的120日做平均，若單日達5000步，保費減免1%，達7000步減免3%，9000步則是5%。
台灣人壽	步步盈中疾病終身險	一年至少180天中，平均單日步數達9000至12000步，給予保費2%回饋金；若超過12000步則給予4%回饋金。
富邦人壽	天行健定期健康保險	取一年中步數最高的120日做平均，6000步以上保費減免3%；若最多步數150天平均超過8000步，享保費減免5%；最多步數180天平均超過10000步，則有10%的保費減免。
新光人壽	活力心動定期健康保險	分別有六項任務累積點數，再依照累積的點數折抵最高5折的保費。像是每週至少三次每日步數達8,000步，即可獲得50點。若積分達1.5萬者，隔年保費打5折。

# 糖尿病也可買保險

- 2021/09中研院傳來好消息！其研究團隊發現蛋白雙硫異構酶（Pdia4 負責調控胰島細胞），在疾病模式小鼠中，可抑制胰島衰竭並逆轉糖尿病，未來有望成為糖尿病藥物的全新標靶。
- 根據衛生福利部國民健康署統計，國內約有200多萬名糖友，且每年以25,000名的速度持續增加中，許多糖友覺得確診就註定成為保險公司的拒絕往來戶，有些糖友購買健康險時，往往也會因為體況被拒絕，或被要求加費，導致醫療保障不足。
- 壽險業者表示，如果血糖控制良好且尚未有併發症前是可以被承保的。



## 三大壽險公司的糖尿病外溢保單

公司	富邦人壽	台灣人壽	南山人壽
保單名	智糖人生	與糖同行	Ho1d住糖
最大保障年齡	74	80	69
繳費期間	到74歲	15年/20年/80歲	到69歲
承保年齡	30~65歲	30~65歲	35~60歲
訴求最大特點	首年就依血糖控制情況最高給保費40%的折扣	特定傷病保額600倍 最多保費折扣40%	不必同一套測血糖指標，只要定期檢測上傳，最高保費折10%

資料來源：各公司  
製表：彭禎伶

## 外溢保單壽險業有興趣

### 壽險兩強競爭外溢保單龍頭

國泰人壽			南山人壽		
商品名稱	商品性質	外溢機制	商品名稱	商品性質	外溢機制
德樂活	長照險(最高給付16年)	健走最高折8%	日溢幸福	一年期住院日額主約	健檢且五大體況達標,最高年應繳保費10%回饋金
溢起安心	住院日額附約	健走(最高8%)、健檢(6%)、癌篩或疫苗接種(1%)	手握幸福	手術醫療附約	
溢起順心	手術醫療附約		照亮幸福	一年期長照主約	
溢起鐘心	重大傷病、特定癌症附約		卡滿溢幸福	重大傷病附約	
溢起守護	長照及失能附約		實現幸福	部分負擔住院醫療附約	

註：國壽保單僅列出溢起系列 資料來源：各公司 製表：彭禎伶

### 現行外溢保單

公司名	國泰人壽	富邦人壽	中國人壽	新光人壽
保單名	鍾愛健康	天行健	Go健康	活力勇健
保單性質	重大疾病定期健康險	重大疾病定期健康險	特定傷病定期險	重大疾病定期健康險
保障期間	10年	10年	10年	10年
保障內容	1. 癌症(重度) 2. 急性心肌梗塞(重度) 3. 腦中風後殘障(重度) 4. 癱瘓(重度) 5. 冠狀動脈繞道手術 6. 末期腎病變 7. 重大器官移植或造血幹細胞移植	1. 腦中風後殘障(重度) 2. 癱瘓(重度) 3. 癌症(重度) 4. 急性心肌梗塞(重度) 5. 冠狀動脈繞道手術 6. 末期腎病變 7. 重大器官移植或造血幹細胞移植	壽險、急性心肌梗塞(輕度)、腦中風後殘障(輕度)、8項特定傷病	1. 癌症(重度) 2. 急性心肌梗塞(重度) 3. 腦中風後殘障(重度) 4. 癱瘓(重度) 5. 冠狀動脈繞道手術 6. 末期腎病變 7. 重大器官移植或造血幹細胞移植及三項加倍給付
外溢效果	保證續保到70歲,依健檢結果保費最多打8折	走路省保費,最高省11%	走路省保費,最高省8%	健檢結果打折

註：給付健檢的實物給付保單並未列出 資料來源：各公司 製表：彭禎伶

## 外溢保單銷售逐年增加

### 2021年外溢保單戰況

公司名	張數(萬張)	新契約保費(億元)
國泰人壽	28.8	58.0
南山人壽	33.4	24.5
富邦人壽	0.4	13.2
新光人壽	2.5	11.5
整體壽險	66.8	109.2

資料來源：金管會、壽險業 製表：彭禎伶

### 今年首季外溢保單概況

壽險公司	新契約件數(萬張)	新契約保費(億元)
國泰人壽	8.5	17.2
南山人壽	11.0	8.2
新光人壽	1.2	3.89
整體壽險業	21.9	32.4

資料來源：金管會、壽險業 紀佳妘 / 製表



# 理賠詐欺防範 vs 數位科技



## 理賠詐欺風險分析 vs 數位科技

### 外部環境因素

- 保險詐欺的比率約佔理賠支出總金額的5%~10%
- 勾結或組織/集團式犯罪比率增加，手法及消息互通

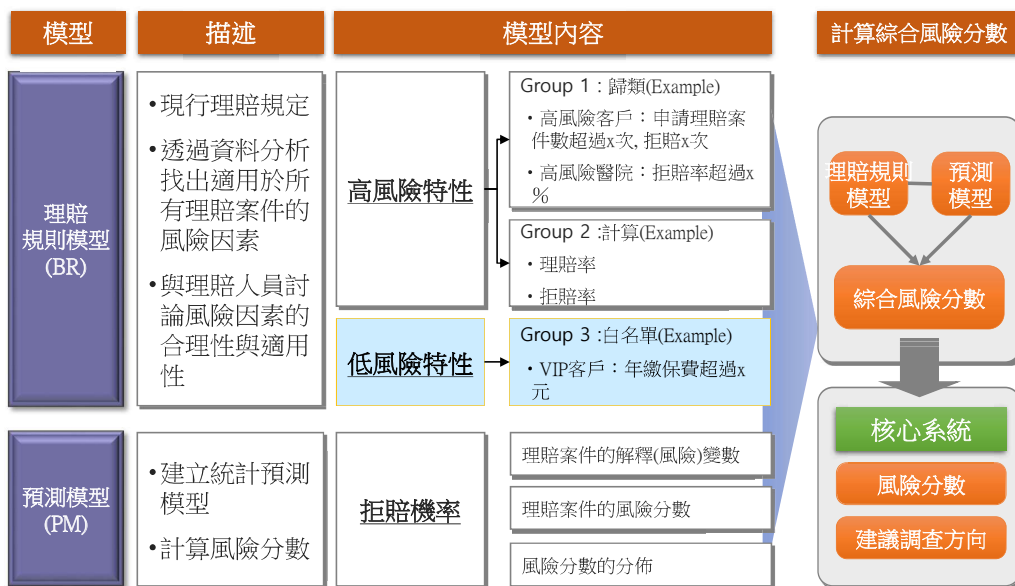
### 內部環境因素

- 人工判斷案件風險，耗力費時
- 理賠分析人員的培養不易
- 透過統計預測方法提升發查率及調查破案率，可以有效提升拒賠案件數

理賠風險分析系統

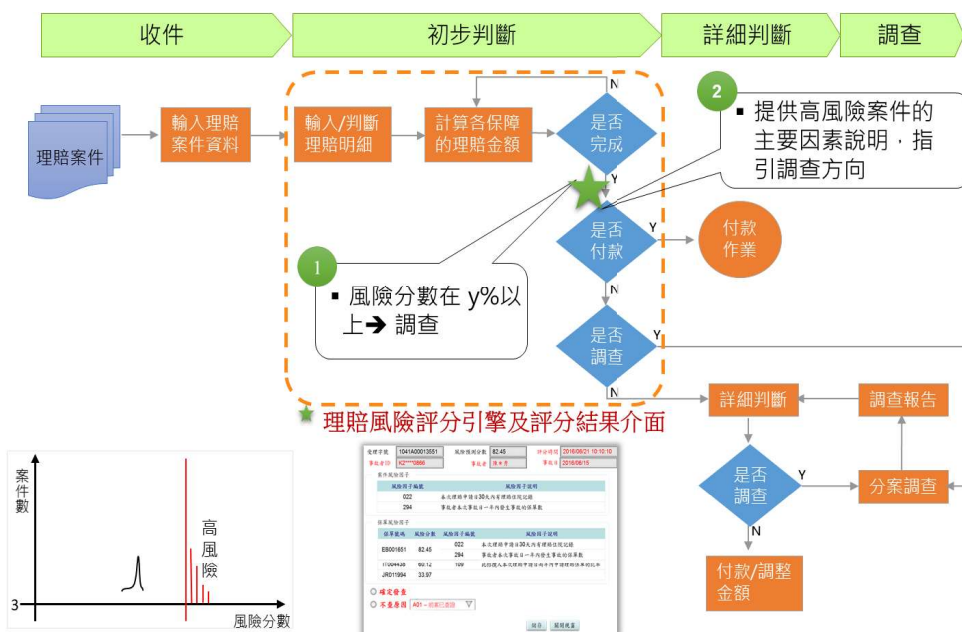
- ✓ 提升調查命中率
- ✓ 減少不當理賠

# 好人模型與壞人模型



\* 低風險特性模型不列入綜合風險分數計算

# 理賠詐欺風險分析概念圖示



## 理賠詐欺風險分析關鍵要素



## 醫療、保險旅程 vs 數位科技





## 保險業保全 / 理賠聯盟鏈 一站式服務2020年7月1日啟動

「理賠聯盟鏈」超方便！  
一家申請，多家理賠



### 保全聯盟鏈：

當保戶要變更保單的姓名、身分證字號、地址、電話、電子信箱、電話號碼及保險金給付方式等契約內容時，只需在首家保險公司申請變更，其它保險公司就會同步更新資料。

### 理賠聯盟鏈：

當保戶需要申請健康險及傷害險理賠時，只需向其中一家保險公司提出申請，首家申請的保險公司就會將資料同步給其它保險公司受理。

壽險公會推動「保全/理賠聯盟鏈」業務對保險業而言是一個起點，期待未來在主管機關政策支持及業者共同配合的情況下，在共享平台之架構上逐步發展各項金融科技業務，提供保戶更便捷及優質的服務體驗。

## 保單認證與存證 / 保險存摺服務 2020年12月上線

- 2020年12月再推電子保單認證與存證機制，由壽險公會擔任第三方認證機構，運用區塊鏈、數位簽章、時戳等技術，建置電子保單認證與存證平臺，當日後發生爭議，民眾可向第三方機構取得電子保單資料。
- 2022年壽險與產險公會，聯合22家壽險與14家產險，以及中華電信、台灣網路認證公司，在保險科技運用共享平臺上推出保險存摺服務，強調民眾可以隨時隨地的一站式查詢保險資料。
- 民眾可到壽險公會官網的保險存摺專區，免費註冊會員，並選擇以三種方式完成身分驗證：自然人憑證、強化版MID行動身分識別、金融卡，如果民眾是以手機進入保險存摺專區，則可使用強化版行動身分識別進行線上身分驗證。



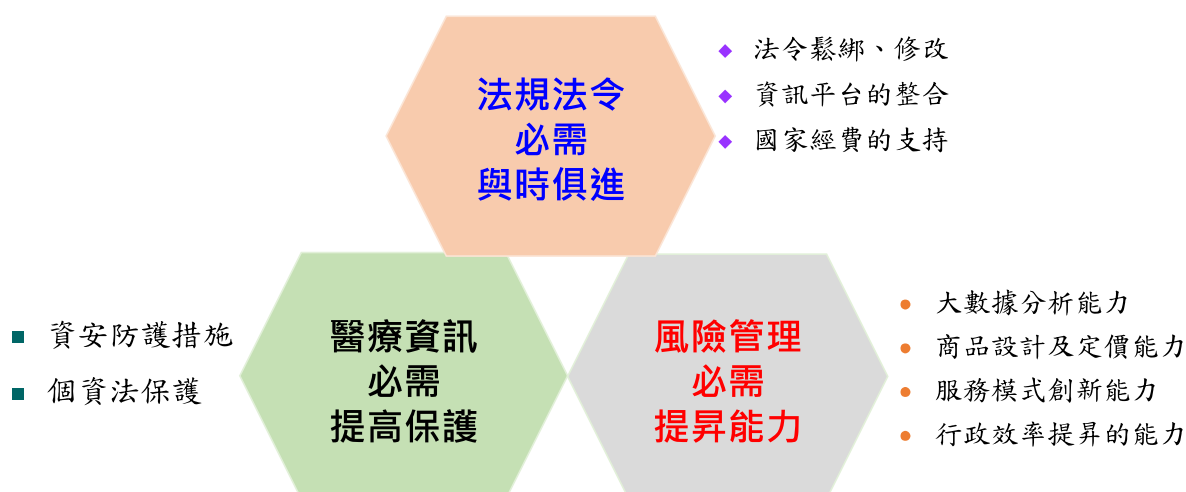
# 保險、醫院與科技三方結合

2022年1月攜手

- 2022/01 中國人壽、奇美醫院與成大數位生活科技研發中心攜手合作，結合醫療、學術、科技及金融保險等領域，開發跨領域的創新醫療照護服務模式。
- 這次攜手合作，規劃從智慧醫療、遠距諮詢、數位創新及數據串接服務等項目展開交流與合作。
- 成大的數位證書團隊提供合適的發證建置工具和公正第三方驗證稽核服務，協助規劃符合醫院規定的發證流程、串接保險公司所需資料格式，在病人自主授權下，不同單位間就能快速、安全及有效地進行醫療數位資料授權與交換。
- 此次合作是醫療、保險、科技之間的整合，實踐奇美醫院的核心價值，包含關懷、專業與效率，而簡化中壽保戶保險理賠，讓民眾免於奔波勞苦，同時也使成大理論與實務結，可謂三贏。



## 數位科技對保險醫療未來的挑戰



保單化  
是推動智慧醫療  
最後一里路的重要角色



謝謝聆聽，  
敬請指教！

