

## 強制汽車責任保險承保理賠之性別統計分析

### 目 錄

#### 一、 前言

#### 二、 強制車險承保之性別統計

(一)近五年被保險人男女性別承保件數分布占率

(二)近五年被保險人男女性別保費收入分布占率

#### 三、 強制車險理賠之性別統計

(一)近五年被保險人男女性別損失件數分布占率

(二)近五年被保險人男女性別總賠款金額分布占率

#### 四、 強制車險費率結構計算公式之年齡性別係數因子

(一)現行強制車險費率公式之性別因子

(二)將「性別」列為費率計算因子之合理性

1. 近五年各年度被保險人男女性別損失頻率

2. 近五年各年度被保險人男女性別損失幅度

#### 五、 結論

## 強制汽車責任保險承保理賠之性別統計分析

### 一、前言

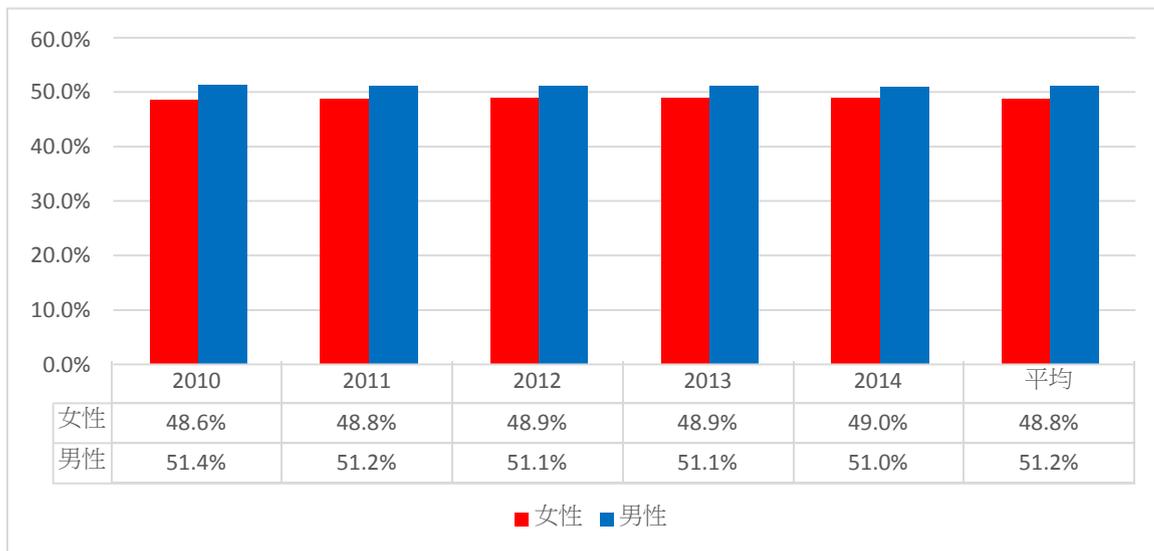
強制汽車責任保險(下稱強制車險)自 87 年實施，依強制汽車責任保險法(強保法)第 45 條第 3 項規定，強制車險費率之訂定，以兼採從人因素及從車因素為原則，其中從人因素包含男女性別，係考量不同性別之風險有異，故將男女性別列為強制車險費率之考量因子，本報告將依強制車險承保理賠之性別統計資料(不含法人)進行分析，俾瞭解強制車險費率於不同性別間是否符合公平、合理原則。

### 二、強制車險承保之性別統計

#### (一)近五年被保險人男女性別承保件數分布占率

以年平均承保件數合計數觀察強制車險男女性被保險人之比例，男性被保險人約占 51.2%，女性被保險人約占 48.8%，其差異約為 2.4%，若以各年度觀察女性被保險人比重有逐年微幅增加的趨勢，使男女性別之差距有逐年縮小之狀況。整體而言，被保險人之男女性別比重相當，顯見在台灣擁有汽機車工具於男女性別間無明顯差異。

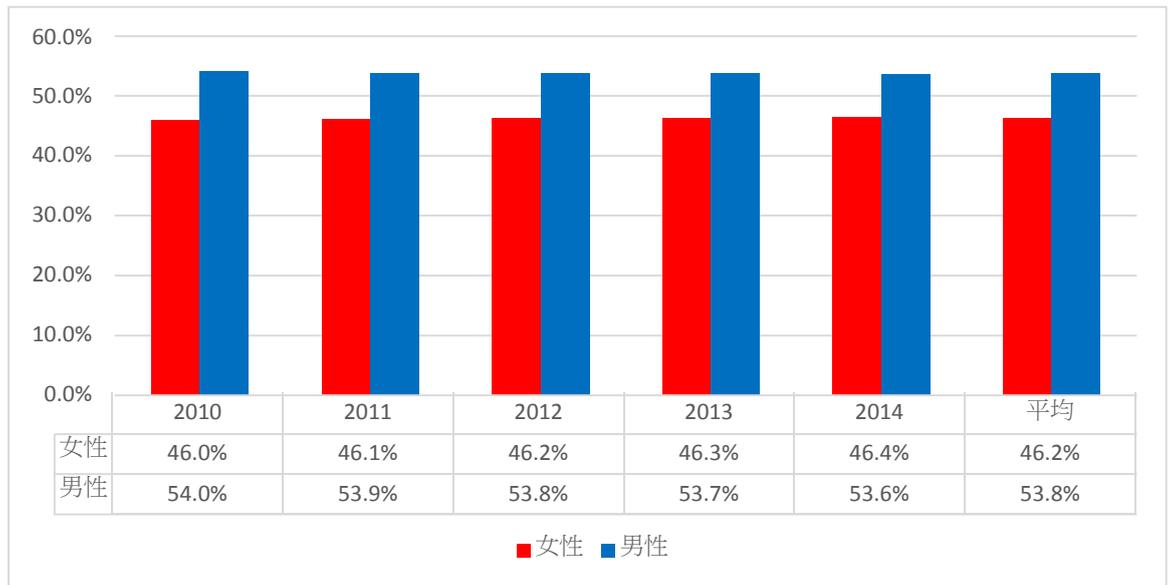
圖一：近五年被保險人男女性別承保件數分布占率



(二)近五年被保險人男女性別保費收入分布占率

以年平均保費收入合計數觀察強制車險男女性被保險人之比例，男性被保險人約占 53.8%，女性被保險人約占 46.2%，其比例之差異 約為 7.6%，係因強制車險費率釐定時，已將男女性別作為強制車 險費率之差別費率因子，除受男性被保險人承保件數較女性被保險人高之影響外，亦因男性保費單價較高，以致男女性別保費收入有所差距。

圖二：近五年被保險人男女性別保費收入分布占率

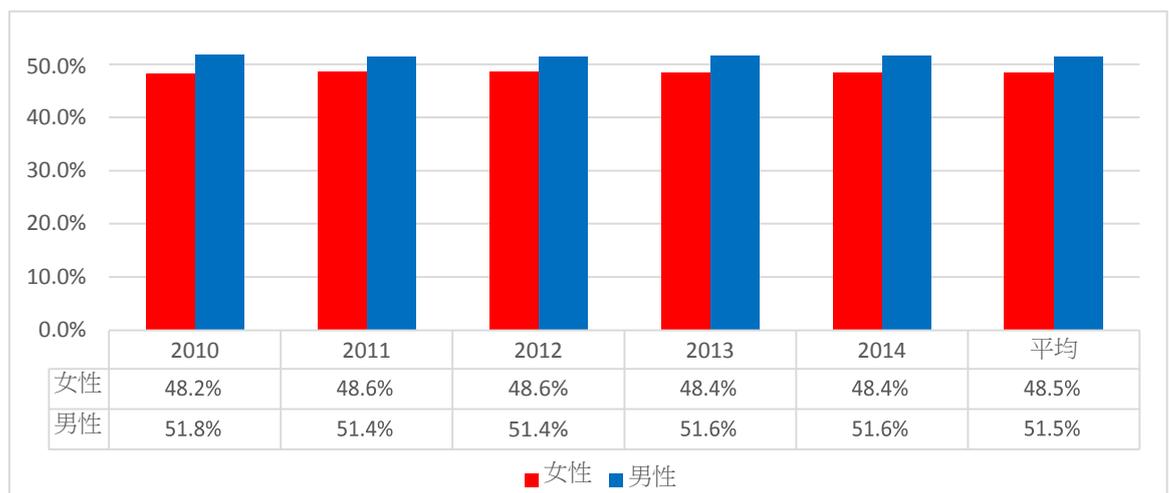


### 三、 強制車險理賠之性別統計

#### (一)近五年被保險人男女性別損失件數分布占率

以年平均損失件數合計數觀察強制車險男女性被保險人之比例，男性被保險人約占 51.5%，女性被保險人約占 48.5%；另由圖三可看出最近五年之損失件數男女性比例差異變化不大，皆約維持在 3% 上下。

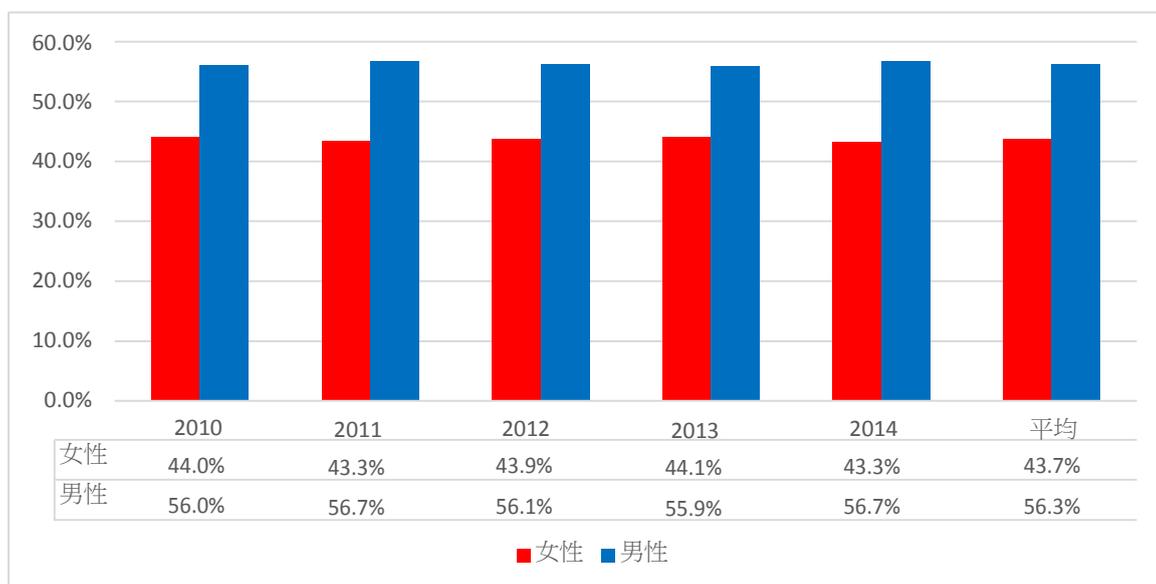
圖三：近五年被保險人男女性別損失件數分布占率



## (二)近五年被保險人男女性別總賠款金額分布占率

以年平均總賠款金額合計數觀察強制車險男女性被保險人之比例，男性被保險人約占 56.3%，女性被保險人約占 43.7%，男性被保險人較女性被保險人高出 12.6%。

圖四：近五年被保險人男女性別總賠款金額分布占率



## 四、 強制車險費率結構計算公式之年齡性別係數因子

### (一)現行強制車險費率之性別因子

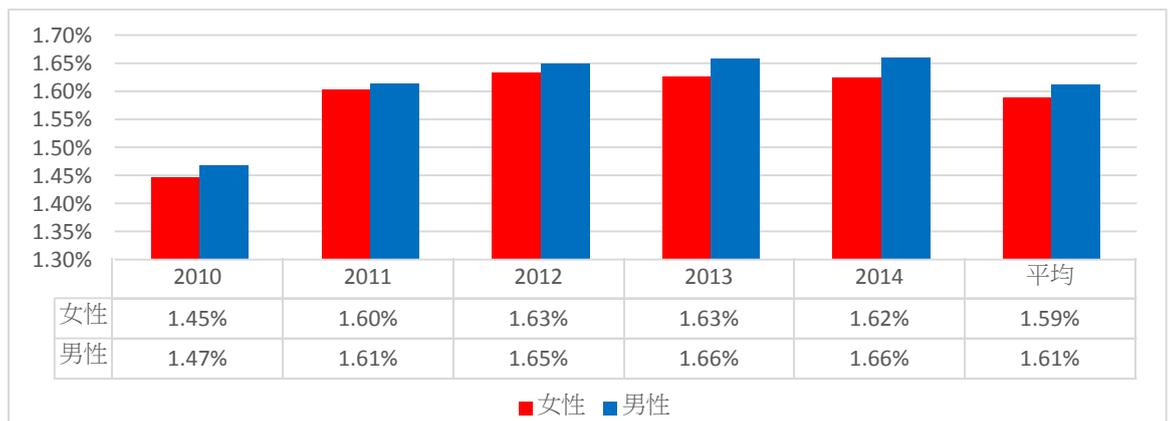
現行強制車險費率之費率計算，以兼採從人因素及從車因素為原則，其中從人因素包含有年齡性別係數，以反映風險之差異。年齡性別係數有以「性別」做為風險區別之因素，其係數內容詳如下表，可以發現在同年齡層之男性係數都高過女性係數，代表同年齡層之男性被保險人需繳交保費較女性為高。另當被保險人以年齡係數為區別時，可觀察到除超過 60 歲以上之男性之外，被保險人年齡越輕，其係數越高，風險也越大。

年齡 \ 性別	男性	女性
20 歲(含)以下	2.50	1.66
超過 20 歲至 25 歲(含)以下	2.30	1.53
超過 25 歲至 30 歲(含)以下	1.47	1.06
超過 30 歲至 60 歲(含)以下	1.00	0.92
超過 60 歲以上	1.05	0.79

(二)將「性別」列為費率計算因子之合理性

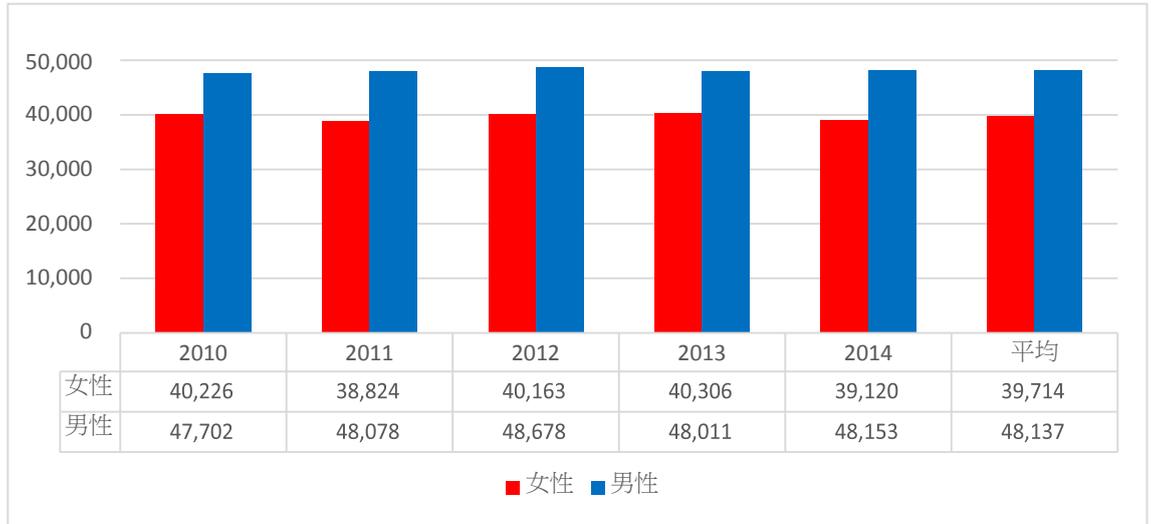
由上述理賠之性別統計觀察損失件數及賠款金額，發現男性被保險人的比重都超過女性。若進一步觀察損失頻率及損失幅度，近五年女性被保險人之平均損失頻率為 1.59%，略低或接近於男性被保險人的 1.61%，差異不大。惟在損失幅度方面，近五年男性被保險人之損失幅度新臺幣(以下同) 48,137 元，較女性被保險人的 39,714 元，高出 21%。可以推測發生交通事故的頻率於男女性別因素較無明顯差異，但是一旦發生事故，男性被保險人所造成的平均理賠金額較女性為高，因此風險亦比較高，應收取較高的保險費以反映真實的風險狀況。綜上，將「性別」列為費率計算之因子應屬合理且可反映費率之公平性。

圖五：近五年被保險人男女性別損失頻率



圖六：近五年各年度被保險人男女性別損失幅度

單位：新臺幣元



## 五、 結論

(一) 強制車險依近 5 年(2010 年至 2014 年)承保及理賠之性別統計資

料顯示，男性被保險人的風險確實高於女性被保險人，顯見目前強制車險的費率計算公式將性別列為費率因子予以計價，符合費率釐定之公平及合理原則。

(二) 後續持續觀察強制車險承保及理賠之性別統計發展狀況，適時反

映與調整不同性別風險所對應之費率，以維護性別平等之權益。

