

# 專屬銀行保險代理經營績效之分析

葉銘智、謝雅惠

E-mail: 9611456@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

本論文主要在探討銀行保險業務與經營模式，從中了解其利基與相關衍生性問題，透過文獻探討、資料蒐集及實務訪談五家銀行保代的個案研究結果，進一步探討專屬保險代理經營現況及相關績效，希望藉由本論文之研究，提出結論與建議，對國內銀行保代的發展提出相關建議，做為銀行發展保險業務的策略參考。本論文研究發現：1. 各家銀行保代業者對於關鍵成功因素的看法相當一致：(1)銀行的支持；(2)商品的條件。2. 以目前表現看來，專屬保代之績效表現不若非專屬保代。3. 銀行與專屬保代的品牌形象相互加持，有助於業務的推動。4. 專屬保代可獲得較多的教育訓練資源。本論文研究對銀行及銀行保代的建議：1. 本論文限於研究時間恰好在市場利率反轉時期，結果顯示在過去利率下跌的過程中，專屬銀行保險代理因無法銷售市場熱銷保險公司的產品，而使績效明顯較為遜色。相反的，市場利率逐漸上升，各家銀行保代均表示業務推動愈來愈困難，但據瞭解專屬保代業績下降的比例反而不若非專屬保代來得明顯，這可能是值得注意的事項。2. 依本研究顯示商品的條件才是決定銀行保險的最重要關鍵因素，則銀行保代的價值何在？而又若保險公司未來均無法再提供優惠條件的保險商品時，銀行及保代業者，又應做何種因應？這是筆者建議該思考的問題。本論文研究對後續研究者之建議：1. 台灣銀行保險業發展近十年來，市場利率一路下探，客戶藉由保險取代定存獲取超過定存利率的報酬，而造就銀行保險的輝煌成績，而本研究進行時間適逢市場利率從低點向上反彈，銀行保險業的由多轉空的時期，無法確認目前的研究結論是否符合實際狀況的發展，或許待市場利率反彈上升一段時間後，有更精確的數字來佐證市場利率上揚對銀行保險發展的影響，或許是一個值得研究的主題。2. 本研究基於時間上的限制，無法針對所有銀行保代逐一進行深度訪談，可能因樣本數不夠而無法代表整個銀行保險業，後續研究者可更加廣泛進行探討或透過量化分析，進一步分析其績效表現。

關鍵詞：經營績效；保險代理；專屬銀行

## 目錄

目錄封面內頁 簽名頁 授權書.....	iii
中文摘要.....	iv
英文摘要.....	vi
誌謝.....	viii
目錄.....	ix
圖目錄.....	x
表目錄.....	xi
第一章 緒論 1.1 與動機.....	1
1.2 研究目的.....	2
1.3 研究限制與範圍.....	3
1.4 研究架構與流程.....	3
第二章 銀行保險相關文獻探討與回顧 2.1 銀行保險的發展.....	5
2.2 跨業經營之定義.....	8
2.3 經營之策略.....	10
2.4 學術性研究.....	13
2.5 經營績效.....	16
第三章 研究方法 3.1 研究架構.....	24
3.2 個案研究法.....	25
3.3 訪談對象.....	28
3.4 資料收集與訪談設計.....	28
3.5 資料分析設計.....	29
第四章 銀行保險概述及訪談個案探討分析 4.1 銀行保險之簡介.....	32
4.2 銀行經營保險之利基.....	45
4.3 銀行保險之業務運作模式.....	53
4.4 銀行保險之經營策略模式.....	56
4.5 個案探討分析.....	61
4.6 跨個案綜合分析.....	77
第五章 結論 5.1 結論.....	81
5.2 建議.....	82
參考文獻.....	82
附錄.....	84
.....	88

## 參考文獻

1. 王俊豪 (1998)。金融業務範圍自由化與保險業因應對策之探討。保險專刊，第54輯。
2. 王為倩 (2000)。銀行與保險業整合之風險、獲利分析 - 模擬研究。國立政治大學風險管理與保險學系碩士論文。
3. 王貞文 (2002)。我國金融業跨業合併之最佳對象。國立政治大學風險管理與保險學系碩士論文。
4. 王聖政 (2000) 台灣保險業異業聯盟之研究。逢甲大學保險研究所碩士論文。
5. 全澤蓉、葉慧心 (1998)。銀行跨足保險時勢所趨。經濟日報。
6. 余慎美 (1999)。我國銀行跨業兼營保險態度與現況研究。逢甲大學保險學系碩士論文。
7. 吳易書 (1999)。花旗集團這支金融大傘撐得開嗎？。現代保險，第115期。
8. 呂廣盛 (2003)。個人壽險核保概論。
9. 李幼蓮 (1996)。我國銀行業兼營保險未來趨勢之研究。政治大學保險研究所碩士論文。
10. 沈中華 (1992)。歐洲銀

行與保險業的新關係。保險資訊，第78期。 11. 尚榮安譯、Robert K. Yin 著 (2001)。個案研究。弘智文化事業。 12. 林建智 (1998)。論保險業之營業範圍。保險專刊，第54輯。 13. 林盟城 (1998)。保險業與銀行業策略聯盟之趨勢分析。保險資訊，第153期。 14. 林麗銖 (2001)。保險業面臨金融整合空前威脅。現代保險，第139期。 15. 保發中心、王維元、彭金隆等 (2004)。我國保險業參與跨業行銷相關規範之研究(我國銀行保險業務行為研究)。財團法人保險事業發展中心。 16. 洪志忠、吳福山、歐興隆等譯 (1998)。人壽保險上、下冊。中華民國人壽保險管理學會。 17. 洪佩玲 (2003)。美國銀行搶占保險市場大豐收。財務顧問，第167期。 18. 范雪琴 (1993)。歐美地區保險經營概況。保險資訊，第90期。 19. 涂家速 (2001)。我國銀行保險行銷組合應用之研究。靜宜大學企業管理研究所。 20. 張文武 (2000)。銀行保險-銀行兼營保險之策略。財團法人保險事業發展中心。 21. 張雲祥 (2001)。金融機構跨業經營及轉投資之利潤風險分析:全球實證—政府紀律及管理能力優劣的重要性。國立台北大學財政研究所碩士論文。 22. 許振明、林樹明、邱靜玉 (1990)。美國之金融改革問題。貨幣金融月刊，第9卷。 23. 陳峻進 (1991)。英美銀行業經營保險業務趨勢之研究。政大保險研究所碩士論文。 24. 廖志達 (2002)。我國金融業與保險業結合模式之探索性研究 - 以台中市地區金融業。逢甲大學保險學系碩士論文。 25. 編輯部 (2006)。衝破5000億保費大關的壽險市場。現代保險，第202期。 26. 編輯部 (2002)。銀行保險專題報導。現代保險，第166期。 27. 蔡政憲、王為倩 (2001)。銀行跨業兼營保險之模擬分析。風險管理學報。 28. 賴惠瑛 (2001)。論我國銀行經營保險業務之策略分析—以金融控股公司之經營模式為例。淡江大學國際貿易學系碩士論文。 29. 謝坤明 (1999)。銀行業兼營保險業務之探討。保險資訊，第161期。 30. 韓博緯 (2002)。銀行保險銷售專家。保銷國際文化。 31. 嚴秦和 (2004)。金控法架構下銀行跨業銷售保險態度與現況之研究。世新大學經濟學系碩士論文。

二、英文部分 1. Benbasat, I., Goldstein, D. and Mead, M. (1987), The Case Research in Studies of Information System, MIS Quarterly, Vol.11, No3, Sept 2. Christine, B.V. and John, F. R. (1981), A Primer on Critical Success Factors, CISR ND.69, MIT 3. Elkington, W. (1993), Bancassurance, Chartered Building Societies Institute Journal 4. Harold D. Skipper, Jr. (1998), International Risk and Insurance: An Environmental Managerial Approach, Irwin/McGraw-Hill 5. Gentay, Nedege and Philip Molyneux (1998), Bancassurance, Great Britain: Macmillan Press Ltd 6. Leale-Green, H. and Bloomfield, J. (1994), Bancassurance: The Shape of Things to Come, Post Magazine, 23 June 7. Nadege Genetay and Philip Molyneux (1998), Bancassurance, Macmillan 8. Steinmetz, A.M. (1991), Doing qualitative research: Circles within circles, London: Falmer. 9. Strnag, George (1999), Bancassurance and direct marketing, LIMRA 'S 10. Yin, R. K. (1989), Case Study Research: Design and Methods, 2nd Edition. 11. Yin, R. K. (1994), Case Study Research: Design and Methods, 2nd Edition