二零零三年三月十五日會議
資料文件

立法會財經事務委員會
二零零三年三月十五日會議

各商業界別的保險保障

引言

在二零零三年一月十六日的立法會財經事務委員會會議上，委員審議了「香港保險業的營商環境及部分專業及商業界別在獲得保險保障方面所遭遇的困難」的資料文件。本文件載述該資料文件所述事宜的最新情況。

背景

2. 香港主要有兩類強制性保險，分別爲僱員補償保險及關乎死亡或人身傷害的汽車第三者風險保險。這兩類強制性保險的規定詳載於有關的法例。所有僱主，除香港政府外，均須爲其僱員投購僱員補償保險。視乎僱主所經營業務的性質，他們可能要投購其他種類的保險，例如經營運輸業務的僱主，有需要就其車輛投購汽車第三者風險保險。僱員補償保險及汽車保險在香港一般保險市場佔相當重要部分，二零零二年的市場佔

有率分別約爲 22%及 16%。

3. 香港的保險市場是全世界最開放市場之一。截至二零零三年一月底，共有 194 名保險人獲授權在香港經營保險業務，其中 148 名獲授權經營一般保險業務。

4. 香港跟其他地方的情況相同，一般保險業受疲弱經濟、投資回報縮減及激烈競爭因素衝擊。保險市場經營困難，令保費提高，毛保費總額在二零零二年上升了大約 20%。香港的情況並非獨特，大部分其他經濟發達國家（如澳洲、美國、英國及新加坡）亦面對同樣情況，一般保險保費大幅上升，而這趨勢可能會持續下去。一般保險人在接受保單方面亦趨保守，例如他們會加強對風險的評估。委員會在二零零三年一月十六日會議上所審議有關香港保險業營商環境詳情的資料文件，現載於**附件 A**。

5. 香港一般保險業在二零零二年前連續五年共虧損 34.87 億港元，但在二零零二年[1]轉虧爲盈，錄得 11.25 億港元的利潤。

僱員補償保險及汽車保險

[1] 二零零二年保費水平及承保業績的數字皆爲臨時數字。

6. 有關僱員補償保險及汽車保險直接業務[2]的毛保費及承保業績的最新統計數字載於**附件 B**。在二零零二年，僱員補償保險業務及汽車保險業務的毛保費，分別錄得 50.7%及 7.2%的增幅。雖然調高保費使汽車保險直接業務的承保業績自一九九六年以來，首次錄得達 2,470 萬港元的利潤（但整體汽車保險業務錄得 7,960 萬港元的虧損），僱員補償保險業務仍虧損 3.233 億港元。

在獲得保險保障方面遭遇困難

7. 在一般保險市場收緊的情況下，一些運輸行業(如公共小型巴士和的士)以及某些特定行業的僱主(如潛水行業)投訴在獲得僱員補償及/或汽車保險保障方面遭遇困難。有些投訴個案著重於保費水平，而非供應缺乏的問題。

8. 正如載於附件 A 的文件所述，香港的保險市場和其他地方並無不同。保險是一門風險評估及定價的生意。香港的保險市場開放，合資格的新公司要進入本港市場絕無障礙。我們相信，保費應由市場決定。

9. 在研究近期保費上升的現象時，我們應同時考慮過去數

[2] 意指不包括直接保險人及再保險人所承受的分入再保險業務。

年保險市場上的激烈競爭狀況。在一九九六至一九九九年間，雖然申索個案大幅上升，但僱員補償保險的平均保費下跌22%(非建造業的僱員補償保險業務)及 28% (建造業的僱員補償保險業務)。至於汽車保險方面，**附件 C** 載列數間主要保險公司[3]所提供有關在過去三年承保的士及公共小型巴士的承保業績資料，說明保險公司在承保該等類型車輛所蒙受不同程度的損失。根據警方的統計數字，的士及公共小型巴士的意外年率在二零零零至二零零二年間，分別是 20%和 25%，遠高於同期私家車的 2%意外年率。顯然，保險人承受的風險越大，保單持有人所須繳付的保費亦相對地越高。

保險業監理處所採取的行動

10. 政府當局深明有需要協助那些在投購強制性保險方面遭遇確實困難的人士。保險業監理處(保監處)爲此分別與保險經紀 (他們具備專長爲客戶尋找適當的保險)協會和香港保險業聯會保持緊密聯繫。在過去兩年，保監處共接獲 24 宗有關在獲得保險保障方面遭遇困難的投訴。在有關政府部門、保險人及業界團體的協助下，所有投訴個案均已獲得解決。此外，保監處將會繼續確保保險人在有利營商及開放的環境下經營，使他

[3] 這些保險公司共佔汽車保險市場大概 90%。

們能夠更有效和迅速地回應市場的需求。

11. 我們也十分重視提高市場的透明度。在這方面，由在二零零二年十二月三十一日結束的財政年度起，保監處將公布十種不同行業的僱員補償保險承保統計數字，這將有助保險人釐定保費及保單持有人更容易了解保險業的狀況。

12. 政府當局亦會繼續致力促進道路及職業安全，並採取其他措施如協助受傷僱員及早康復。這最終會有助降低汽車保險及僱員補償保險的保費。

財經事務及庫務局
保險業監理處
二零零三年三月

附件 A

二零零三年一月十六日會議
資料文件

立法會財經事務委員會
二零零三年一月十六日會議

香港保險業的營商環境及
部分專業及商業界別
在獲得保險保障方面所遭遇的困難

引言

本文件載述全球以及本港一般保險市場目前的營商環境，以及政府當局對陳智思議員指出部分專業及商業界別在獲得保險保障方面遭遇困難一事作出的回應。

營商環境

全球一般保險市場

2. 放眼全球，一般保險業在過去兩年飽受壓力，其中尤以再保險業爲甚。鑑於投資回報薄弱、保險人之間競爭激烈，以及出現前所未見的虧損，承保能力因而萎縮。二零零一年，全球保險業的一般資本基金減少了大約 900 億美元。倘若股票市場的現況持續，保險業預期在二零零二年將會有數額相若的減幅。換言之，全球一般保險業的資本基金自二零零零年初起,已減少了大約 1,800 億美元，即 25%。美國九一一事件後業界注入了大約 300 億美元的資本，並不足以塡補上述減幅。除資本基金有所縮減之外，美國在二零零一年發生的九一一事件，更對全球從事一般保險業務的保險人，造成估計高達 500 至 700 億美元的損失。

3. 因此，全球的保險人除已調高保費率，特別是商業項目及再保險業務的保費率外，在承保風險方面亦趨保守。鑑於全球皆缺乏優質資本可供保險業運用，以及九一一事件後保險人所須承擔的風

險大增，全球保險市場所面對的困難，預計將於二零零三年持續。

香港的保險市場

4. 香港的保險市場是全世界最開放市場之一，截至二零零二年十一月三十日，共有 197 名保險人獲准在香港經營保險業務，其中 150 名獲准經營一般保險業務。香港跟很多其他國家的情況相同，一般保險業受疲弱經濟、投資回報縮減及激烈競爭等因素衝擊。經營一般保險業務的整體承保虧損在一九九九、二零零零及二零零一年分別達 13.79 億港元、8.72 億港元及 4.73 億港元。在二零零二年的首 9 個月，一般保險業務則錄得 6.04 億港元的承保利潤。

僱員補償保險業務

5. 截至二零零二年十一月三十日，共有 73 名獲授權保險人在香港經營僱員補償保險業務。過去數年，僱員補償保險業務出現連續及重大的承保虧損。這項法定的保險業務在一九九九、二零零零、二零零一年及二零零二年（首 9 個月）的承保虧損分別爲 13.7 億港元、10.91 億港元、10.39 億港元及 3.15 億港元。該等虧損是因保費率不足、僱員補償保險市場競爭劇烈和零碎，以及普通法損害賠償及法定賠償大幅增加所致。

6. 鑑於承保虧損嚴重以及回應業界的提議，保險業監理處(保監處)於二零零零年十二月對保險業進行了一項調查，以衡量僱員補償保險在兩個範疇(即建造行業及非建造行業)的表現。調查顯示，在建造行業的僱員補償保險業務方面，承保業績下降，由一九九六年虧損 9,800 萬港元增加 487%至一九九九年虧損 5.76 億港元。在這四年期間，申索宗數增加了 20%。就每宗申索所支付的款額平均增加 91%，而最大宗申索的賠償款額增加 90% (一九九九年的款額達至 1,400 萬港元)。另一方面，同期的平均保費率下跌了 28%。

7. 至於非建造行業的僱員補償保險業務，承保業績下降，由一九九六年虧損 4,200 萬港元增加 1,673%至一九九九年虧損 7.4 億港元。在這段期間，申索宗數增加了 37%。就每宗申索所支付的款額平均增加 19%，而最大宗申索的賠償款額增加 40% (一九九九年的款額達至 2,100 萬港元)。另一方面，同期的平均保費率下跌了 22%。

8. 保監處的調查結果顯示，在有關期間，申索宗數及款額均大幅上升，建造行業及非建造行業僱員補償保險業務的保費率反而

分別下跌 28%及 22%。這顯示當時市場競爭是何等激烈。

9. 由於虧損嚴重及鑑於上文所指出的全球市場發展狀況，香港的僱員補償保險人增加保費。二零零二年首九個月，僱員補償保險業務的毛保費錄得 33%的增幅。此外，很多保險人在承保僱員補償保險單時，加強了風險管理；例如規定僱主的發薪名單須經認證，以及在訂定保費時更著重考慮工作地點的安全措施。這改善了僱員補償保險業務的承保業績，承保虧損由二零零一年首九個月的 4.21 億港元減至二零零二年同期的 3.15 億港元。

汽車保險業務

10. 截至二零零二年十一月三十日爲止，香港有 68 名獲授權保險人經營汽車保險業務。香港的汽車保險人近年亦蒙受重大承保虧損；一九九九、二零零零及二零零一年的虧損分別是 1.66 億港元、4.07 億港元及 1.08 億港元。虧損的主要成因是保費率不足及賠償額增加。由一九九六至二零零一年，每輛汽車的平均保費介乎 5,067 元與 5,797 元之間。有關的統計數字載於附件。

市場前景

11. 雖然一般保險人在承保法定業務方面出現虧損，但在其他業務方面仍取得營利，加上先行融資安排（例如注入新資金），以及保監處在一般保險公司償付能力和資產方面有嚴格規定，所以總體來說保險業在財政上仍屬穩健。

在獲得保險保障方面遭遇困難

12. 全球市場所面對的問題包括再保公司承保能力緊張，本港的保險業並未能幸免。此外，法院對人身傷害個案所判給的賠償額趨升亦增加保險人的經營成本。鑑於營商環境困難尤其在一般保險方面，保險人已提高保費率，並收緊承保的準則。

13. 一般保險市場的收緊已引致投保大眾(主要是駕車者及某些特定行業的僱主)有所投訴。在僱員補償保險方面，大部分投訴與建造、工程及潛水行業內的小規模公司有關。在汽車保險方面，大部分投訴則與電單車、公共小型巴士及的士有關。在過去兩年，保監處共接獲 24 宗此類投訴。部分個案的投訴人在獲得保險保障方面遭遇確實困難，而其他個案則多與保費率的水平有關。在有關政府部

門及保險人的協助下，所有投訴均已獲得解決。

14. 正如上文第 2 至 4 段所提及，鑑於全球的發展、目前的營商環境以及過往的虧損情況，保費將會繼續處於高位。這與世界趨勢並無不同。保險是一門風險評估及定價的生意。香港的保險市場開放，合資格的新公司要進入本港市場絕無障礙。我們相信，保費率最宜由市場力量決定。與保險市場發展良好的其他司法管轄區(英國、澳洲及新加坡)一樣，保監處並沒有干預保險人訂定保費。事實上，《保險公司條例》第 26(3A)條也禁止保監處干預保險人訂定保費。

15. 對於那些在獲得保險保障方面遭遇確實困難的人士，他們可尋求經紀協助，因爲保險經紀具備專長爲客戶尋找適當的保險。在這方面，保監處與兩家經紀協會保持緊密聯繫，並已擬訂一份經紀名單供公眾查閱。此外，勞工處現時亦備有臚列可協助僱主購買僱員補償保險的經紀名單。長遠而言，政府當局將會探討關於鼓勵特定行業僱主以集體方式購買僱員補償保險的可行性。

16. 政府當局將會繼續確保保險人在有利營商及公平競爭的環境下經營。我們亦會與有關的團體緊密合作，促進道路及職業安全，這最終會有助降低汽車保險及僱員補償保險的保費率。

財經事務及庫務局
保險業監理處
二零零三年一月

附件

汽車保險市場(直接業務)

	毛保費總額 (億元)	承保業績 (百萬元)	受保汽車 數目	每輛汽車的 平均保費(元)
一九九六年	26.9	(82.7)	496 266	5 426
一九九七年	28.1	(346.3)	484 922	5 797
一九九八年	27.8	(383.9)	489 393	5 674
一九九九年	23.5	(176.3)	456 006	5 144
二零零零年	24.7	(324.9)	448 368	5 508
二零零一年	27.7	(121.0)	546 072	5 067
二零零二年 (一月至九月)*	22.3	(80.4)	不適用	不適用

*暫定數字

附件 B

僱員補償保險直接業務市場

	毛保費總額 (億元)	承保業績 (百萬元)	有效保單 數目	每份保單 的平均保費 (元)
1996	23.1	(130.7)	220 477	10,473
1997	25.4	(283.8)	246 977	10,276
1998	20.8	(730.2)	238 148	8,736
1999	21.3	(1,370.0)	233 947	9,102
2000	24.6	(1,091.4)	226 141	10,897
2001	27.0	(1,039.0)	225 048	12,012
2002	40.7	(323.3)	尚未能提供	尚未能提供

汽車保險直接業務市場

	毛保費總額 (億元)	承保業績 (百萬元)	承保的車輛 數目	每輛車輛 的平均保費 (元)
1996	26.9	(82.7)	496 266	5,426
1997	28.1	(346.3)	484 922	5,797
1998	27.8	(383.9)	489 393	5,674
1999	23.5	(176.3)	456 006	5,144
2000	24.7	(324.9)	448 368	5,508
2001	27.7	(121.0)	546 072	5,067
2002	29.7	24.7	尚未能提供	尚未能提供

註：上表內的數字只包括直接業務，即不包括直接保險人和再保險人所承受的分入再保險業務。

附件 C

的士保險的承保業績

	2000		2001		2002	
	第三者保障 百萬元	綜合保障 百萬元	第三者保障 百萬元	綜合保障 百萬元	第三者保障 百萬元	綜合保障 百萬元
毛保費	35.5	77.7	21.1	152.1	26.4	186.9
滿期保費淨額[4] (a)	26.9	56.7	13.4	90.8	19.5	131.5
須付的佣金淨額 (b)	4.4	9.4	3.0	21.4	4.1	25.6
已承付申索淨額[5] (包括已招致但未報賠的申索) (c)	41.4	55.5	19.7	58.1	37.4	109.0
管理開支[6] (d)	2.1	4.3	1.6	11.8	1.8	11.9
承保利潤／（虧損） [(a) – (b) – (c) – (d)]	(21.0)	(12.6)	(11.0)	(0.5)	(23.8)	(15.0)

[4] 指扣除以下項目的淨額：(i) 從毛保費中分出的再保險保費；及(ii)保險人在其財政年度終結時從以下保費中撥出的款額：根據有關的保險合約，該保險人在該財政年度終結後所須承擔的風險所涉及的保費。

[5]扣除向再保險人及其他人所追討數額後的已承付申索總額。

[6] 指保險人在行政或業務方面所招致的開支，但不包括須付佣金的開支，及如屬一般業務，亦不包括列入已償付申索、未決申索、了結申索的開支及了結未決申索的開支以內的開支。

公共小型巴士的承保業績

	2000		2001		2002	
	第三者保障 百萬元	綜合保障 百萬元	第三者保障 百萬元	綜合保障 百萬元	第三者保障 百萬元	綜合保障 百萬元
毛保費	27.1	23.4	67.5	27.3	78.0	32.3
滿期保費淨額 (a)	24.8	20.3	49.5	19.9	50.9	23.1
須付的佣金淨額 (b)	6.6	5.4	16.9	6.9	9.5	4.5
已承付申索淨額 (包括已招致但未報賠的申索) (c)	28.3	51.4	29.4	50.4	53.0	53.7
管理開支 (d)	1.6	1.5	4.6	1.9	3.6	1.7
承保利潤／（虧損） [(a) – (b) – (c) – (d)]	(11.7)	(38.1)	(1.4)	(39.3)	(15.1)	(36.8)