

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，其中尤以再保險業為甚。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，並不足以填補上述減幅。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）的承保虧損分別為 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為止，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，因為保險經紀具備專長為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

汽車保險市場

	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