

台湾保险公司误判疫情风险代价不菲，防疫保单如同“一场赌博”

台湾的保险公司去年销售了数百万张防疫保单，然而随著病例激增，防疫保单的理赔总金额可能超过14亿美元。



2022年5月18日，台北自由广场，市民驾著汽车在中正纪念堂车来速筛检站等候检测。摄：陈焯辉/端传媒

WSJ

华尔街日报 ✓

华尔街日报记者 Joyu Wang | 2022-06-22

本文原刊于《华尔街日报》，端传媒获授权转载。目前，《华尔街日报》中文版全部内容仅向付费会员开放，我们强烈推荐您购买/升级成为“端传媒尊享会员”，以低于原价 70% 的价格，畅读端传媒和《华尔街日报》全部内容。

台湾的保险公司去年销售了数百万张防疫保单，承诺对病毒感染者的相关支出进行赔付，这些保险公司一度认为自己能大赚一笔。

然而现在，随著高传染性的Omicron变异株在整个台湾扩散，这些保险公司正面对大量索赔，损失不断增加，并招来公众的愤怒情绪。

今年之前，在拥有约2300万人口的台湾，单日新增病例数还远低于世界其他地方，这要归功于当地严格的边境管制以及大力度的隔离和接触者追踪措施。2020年台湾有200多天为本土病例零新增，2021年爆发的一波疫情也基本得到了控制。

根据之前的政府规定，病毒感染者及其密切接触者必须进行长达数周的隔离，常常无法工作，生活上也面临一些不便。台湾保险公司从中看到了商机，推出了一系列防疫保单，承诺向病毒检测呈阳性或必须接受隔离的被保险人提供一次性赔偿，金额从340美元到3400美元不等。

这种保单对许多人来说诱惑力很大，他们只需要一次性平均支付30美元左右的保费就可以获得一年的防疫保险。据监管机构称，过去两年中，大约有十几家台湾产险公司出售了1200多万份防疫保单，相关保费收入达到3.55亿美元。截至5月，这些保单中约有760万份为有效保单。

在之前的两年里台湾基本上没有爆发严重的疫情，而在最近几个月，随著病例迅速增加，台湾改变防疫策略，放弃了清零政策，并放宽相关限制措施。

5月下旬，台湾单日新增感染病例一度高达94855例，在过去两个月中，平均单日新增约50000例，这导致来自投保人的索赔激增。到目前为止，有近14%的台湾人口已感染了这种病毒。

到目前为止，台湾消费者已提交近27万份理赔申请，寻求相当于3.57亿美元的赔偿。可能还会有更多的索赔出现，监管部门和分析师预计台湾保险业相关损失还会攀升。此外，保险公司已停止销售防疫保单并停止续保，这让申请保险或寻求续保的客户不满。

上个月，在台湾立法院关于这场风波的一个会议上，一名立法委员询问台湾金融监督管理委员会（Financial Supervisory Commission）的主管官员，防疫保单的理赔总金额是否会达到相当于14亿美元。这个数字是基于15%保单持有人感染病毒的估计。

台湾金融监督管理委员会主任委员黄天牧说，最终的防疫保单理赔总额可能会比这个数字还要高。他还说，由于疫情仍在发展，很难提供准确的损失估计。

黄天牧说，由于疫情不断变化，保险业已经为这些防疫保单付出了巨大的代价。

标普全球评级（S&P Global Ratings）子公司中华信用评等公司（Taiwan Ratings co., 简称：中华信评）最近估计，如果20%的投保人感染了病毒，且每份保单平均索赔额约为1340美元，那么防疫保单的总索赔额可能约合16亿美元。

中华信评的信用分析师王佩龄（Patty Wang）表示，索赔激增可能会抹去一些保险公司一整年的利润。中华信评预计，台湾非寿险业者2022年将出现整体承保亏损，从而终结连续21年盈利的历史。

贝氏评级（A.M. Best）分析部门高级主管Christie Lee表示，保险公司没有预料到台湾政府会转向与病毒共存。

台湾卫生部门因调整检测要求和缩短入境隔离时间而受到保险公司和消费者的抨击，因为这些变化可能会影响投保人获得赔款的能力。

先前，为了尽快拿到阳性检测结果的实体证明以提交保险索赔，人们在医院排起了长队，台湾已然不堪重负的检测能力因此压力增大。当时保险公司尚未表示将接受检测结果的电子证明。

台湾卫生福利部部长陈时中在最近召开的每日疫情发布会上表示，台湾防疫政策从未考虑保险公司立场，只考虑如何照顾好患者。

台湾防疫保单的情况是一股席卷亚洲地区趋势中的最新例子。在中国，随著最近一波Omicron疫情中有数以百万人计的人被封控，“[隔离险](#)”卖家暂停了此类产品的销售。在日本，提供病标相关产品的日本保险公司要么上调保费，要么停止了销售。在泰国，几家保险公司在因防疫保单理赔而不堪重负后停止了运营。

“这更像是一场赌博，而非一种保险产品”，Po-Lin Wang说，他以前在台湾一家保险公司工作，现在在南佛罗里达大学（University of South Florida）教授风险管理和保险课程。

富邦金融控股股份有限公司（Fubon Financial Holding Co., 2881.TW, 简称：富邦金控）旗下富邦产物保险股份有限公司（Fubon Insurance Co., 简称：富邦产险）是防疫保单的最大卖家之一。该公司5月份时表示，已售出230多万份防疫相关保单，获得近1.57亿美元保费。

在富邦产险的一则广告中，该公司承诺为确诊感染疫情的人提供固定金额的关怀保险金。

这份广告单称，不分职业性别，单一保费，无等待期，不要求披露健康资讯。

到目前为止富邦产险已经处理了29000多项索赔，赔偿额总计3700万美元，大约相当于该公司第一季度利润的三分之一。

富邦产险在一份书面回应中称，正密切关注台湾疫情状况、公司整体风险承受能力及现金流，以确保其资本充足。该公司说，计划对未来推出的产品进行“较严谨的管控”。

台湾金融监督管理委员会主任委员黄天牧说，几家保险公司面临注资压力，以应付防疫保单理赔。

本月早些时候，另一家防疫保单销量较大的保险公司国泰世纪产物保险股份有限公司（Cathay Century Insurance Company Limited, 简称：国泰产险）表示，将获母公司注资约3.36亿美元。国泰产险目前约有835000张有效防疫保单。该公司以书面回应，称此举是未雨绸缪：“为信守对保户的承诺，提前作好因应的准备。”

英文原文：[Insurers in Taiwan Pay the Price for Misjudging Covid Risks](#)]2