

逢甲大學學生報告 ePaper

寵物保險之科技創新商業模式研究

Research on Technologically Innovative Business Model of Pet Insurance



作者：孟婷、李俊毅、邱嘉柔、李美華、蔡書豪、王璦疋

系級：財算四

學號：D0447519、D0488676、D0488693、D0488499、D0488680、D0410979

開課老師：陳彥志 呂瑞秋 馮詩蘋

課程名稱：金融商品設計與開發

開課系所：財務工程與精算學士學位學程

開課學年： 107 學年度 第 1 學期

中文摘要

目前台灣保險市場雖有寵物險，但實際上卻無法吸引多數民眾。我們希望透過設計更好的寵物保險商品再配合現在的保險科技，來增加產品的吸引力並改變大眾對寵物本身健康的重視度。結合保險科技的寵物保險，除了能降低損失發生率與幅度以外，還能夠使飼主即時了解寵物目前的身體情況、讓醫生提供更準確的診斷與治療。舉例來說，醫生能夠先以線上諮詢的方式從寵物的飲食情況、排便、活動狀況等數據診斷並給予飼主指示，快速得知病情且醫治，減少病情擴大的風險。我們首先收集了各國寵物保險的優勢與劣勢、可以與寵物保險結合的保險科技、以及國外相關案例。最後提出了具有三大特點的寵物保險商品-1. 線上問診服務預防疾病擴大 2. 穿戴式裝置監控寵物身體數據與定位 3. 健康誘因機制提供差異化保費。透過以上服務能減少寵物發病或走失時所帶來的損失幅度或是發生率進而降低理賠金額與商品價格。因此我們的定價以明台產險之寵物的好險-方案一為定價參考依據，以科技預期能達的效果來調整保費，計算出第一年含項圈的保費金額為\$2,729 元，第二年保費為\$1,474 元，並依健康及呵護狀況逐年遞減。期能透過科技融入與低價策略，成功吸引更多潛在客戶並拓展台灣寵物保險市場，為寵物及飼主帶來更多的保障。

關鍵字：線上問診、保險科技、寵物保險、健康誘因機制、寵物智慧項圈

Abstract

Although pet insurance had already existed in Taiwan's market, few people were interested in this product or even noticed about this kind of insurance. Therefore, we hope to augment public's interests toward this product and make the public put more emphasis on pets' health by designing a better pet insurance product with matching current Insurtech. The pet insurance combined with Insurtech can not only reduce the loss frequency and severity, but also enable the owner as well as the doctor to immediately understand the physical condition of the pet to provide a more accurate diagnosis and treatment. We collected the advantages and disadvantages of pet insurance in various countries then proposed an insurance product including three main features-1. Telemedical (Online consultation services to prevent disease expansion) 2. Wearable devices (To monitor pet's physical data and location) 3. Premium differentiation (With health incentive mechanisms). We believe that the provision of the above services can reduce the loss frequency and severity caused by pet illness or loss and thus reduce the amount of claims. Our pricing model is based on the pricing of Mingtai insurance company. We estimated the amount of reduction brought from technology to adjust the premium. The final result demonstrated that the first year premium amount is \$ 2,729, the second year premium is \$1,474, and decreased annually according to the health condition and care. We hope that this lower-price product can successfully expand the pet insurance market and attract more potential customers in Taiwan. Most important of all, to provide more protection for pets and the pet owners

Keyword : Telemedicine, Insurtech, Pet Insurance, Premium Differentiation, Pet Intelligent Collar

目錄

壹、國內寵物保險市場現況.....	5
一、研究動機.....	6
二、研究目的.....	6
貳、國內寵物保險市場現況.....	7
一、實際市場狀況.....	7
二、現行市場保單介紹.....	7
三、台灣寵物保險問題.....	10
參、國外寵物保險現況.....	10
一、各國寵物保險發展近況介紹.....	11
二、各國寵物保險比較.....	13
三、國外寵物保險值得借鏡之處.....	16
肆、保險科技於寵物保險之應用.....	17
一、運用科技技術.....	17
二、結語.....	20
伍、寵物保險創新保單之設計.....	21
一、商品設計.....	21
二、給付項目.....	22
陸、商品可行性分析.....	26
一、成本效益分析.....	26
二、市場分析.....	27
三、目標市場分析.....	28
四、技術可行性分析.....	32
柒、結論與建議.....	32
捌、資料來源.....	錯誤! 尚未定義書籤。

表目錄

表一 台灣產險公司寵物保單統整表.....	9
表二 各國寵物保險比較表.....	15
表三 理賠金額.....	23
表四 考量不同科技效益的情境分析.....	24
表五 第一年保費.....	25
表六 第一年保費.....	25
表七 相同給付條件傳統寵物保險與新商品保費比較.....	26
表八 發生率與損失幅度分析.....	26
表九 SWOT 分析.....	27



圖目錄

圖一 商品設計概念.....	21
圖二 是否有購買寵物保險及主要原因.....	28
圖三 願意花費在寵物保險的金額(每月).....	29
圖四 是否願意因為線上問診服務增加保費.....	30
圖五 是否願意因為多功能項圈增加保費.....	30
圖六 是否認為綜合上述特色能減少疾病發生.....	30
圖七 台灣近年新生人數及家犬數目.....	31
圖八 健康誘因機制效果預測.....	錯誤! 尚未定義書籤。



壹、國內寵物保險市場現況

一、研究動機

在台灣由於寵物保險不太盛行，大多數廣告都是屬於人壽保險，再加上台灣寵物並沒有健保，人們對於寵物的保護意識偏低，只有在發生症狀時才就醫。如果有重大事情的時候，治療費是一筆很大的費用。平常台灣人有健保給付可以省去一些費用，但是在寵物的醫療上就沒有。現在年輕人的生活型態改變，以及經濟壓力沉重，導致現在生育率逐漸降低，逐漸變成由寵物來代替人們生活中的夥伴，寵物數量逐年增加。

在日本其實寵物保險原本也是不盛行的，但自從 Anicom 公司成功以寵物電子病歷系統打進寵物市場，將近八成的寵物醫院都購買此病例系統並與 Anicom 合作，讓 Anicom 取得了六成以上的寵物保險市占率。在醫院的出納窗口，只要飼主出示「健保卡」，寵物的醫療費用就能減少三成至五成，其餘由保險費來支付。申請手續全部由電腦自動化處理，醫院和飼主可免去繁瑣的申請程序。此外，Anicom 透過對保費支出的分析，歸納出特定品種以及疾病症狀的發生，能及時提醒飼主注意寵物健康。

因此，我們希望能像 Anicom 公司一樣，以科技為切入點，成功打造一個良好的保險商品，讓寵物的健康不僅能得到良好的照顧，也能替飼主減輕寵物醫療費用的負擔。並且也會讓大家了解到為何在台灣寵物保險沒有很盛行的原因，以及在台灣所碰到的問題和其他國家的比較，並能如何改善這些問題來增加人們對寵物健康意識的提高，進而帶動寵物保險在台灣的重視。

二、研究目的

雖然目前已經有寵物保險，但實際上卻無法吸引許多民眾。我們希望透過設計更好的寵物保險商品再配合現在的保險科技，來增加產品的吸引力並改變大眾對寵物本身健康的重視度。隨著科技的逐漸進步，希望能讓寵物保險完美的與保險科技結合，並透過相關的技術與服務來達到一個新的領域，不再是像以往購買保險後等到真的病情嚴重時才就醫

透過現在的科技，能夠使飼主快速的了解寵物目前的身體情況，也能夠讓醫生提供正確的醫治方式來處理問題，不像以往要到寵物醫院才能知道情況，醫生能夠先線上諮詢從寵物的飲食情況，排便，活動先大概了解給予飼主意見，也不同於以前傳統型的寵物保險，能夠讓病情快速得知並且醫治，減少病情擴大的風險。

貳、國內寵物保險市場現況

以下將介紹台灣寵物保險市場的現況，以台灣目前實際市場概況為開頭簡易描述一下目前的寵物保險市場，再分別介紹現行市場保單，最後再點出目前國內寵物保險市場遇到的問題。

一、實際市場狀況

台灣推出寵物險保單 6 年來，累計投保件數僅 448 件，「平均 1 年僅 75 件」相較國內 250 萬隻家犬家貓而言，投保率僅 10 萬分之 3。明台產險商品本部副總李志昌認為，寵物險投保率有限，主要有 3 個原因：(1)是保險公司對寵物險經營缺乏經驗故較為保守，目前市場僅 2、3 家產險公司有寵物險保單。(2)寵物投保需要晶片認證，國內寵物植入晶片者有限，也阻礙部分有意願寵物飼主投保。(3)動物醫院規模與收費標準不一，缺乏合理一致性的理賠標準與便利的理賠機制。

不過根據數據顯示，民眾為寵物投保後「1 年之間」申請理賠機率是 13%，6 年間寵物險賠款率平均為 42%，每次理賠金額也將近 1 萬元，代表寵物險理賠機率不低、實用性高，理賠金額也多用在手術等較高昂的醫療行為，對減輕飼主的醫療費用負擔具有實質的效果。

二、現行市場保單介紹

(一) 現有台灣各大產險公司寵物保單介紹

台灣目前有寵物保險的產險公司有 3 家分別是泰安、明台和富邦。以下是各家寵物保險介紹：

1. 泰安產險寵物保單商品介紹

泰安「寵愛保專案」有包含下列 5 種給付項目：

(1) 寵物醫療費用保險金¹(2) 寵物寄宿日額費用保險金 (3) 寵物侵權責任保險金 (4) 寵物協尋廣告費用保險金(5) 寵物喪葬費用保險，以上這些保險內容須滿足以下條件才能保險：被保險寵物係指被保險人所有，因玩賞或伴侶之目的而飼養或管領之已植入晶片或提供身分檢驗證明文件之犬貓，並以乙隻為限。全年理賠最高上限 5000 元，寄宿日額費用每天最高 500 元，一年最多 10 日，須附體檢報告書。

2. 明台產險寵物保單商品介紹

明台「寵 ipet」保單包含 4 種給付項目：(1) 寵物傷害醫療費用保險金(2) 寵物侵權責任保險金(3) 寵物協尋廣告費用保險金(4) 寵物寄宿日額保險金，而保險條件限制是貓隻或狗隻(必須植入晶片)且貓的年齡是 8 周至 11 歲，續保至 13 歲，狗的年齡是 8 周至 9 歲，續保至 11 歲。全年理賠上限 1 萬元，寄宿日額費用每天 500 至 2000 元，日數最高十日，免體檢但須附上晶片登記文件，而上述兩張保單均有相關的自負額以及其他拒保或除外責任，年保費 1645 至 2325 元不等。

另一保單「寵物の好險」中的給付項目為(1) 寵物醫療費用補償²(2) 寵物侵權責任³，其方案一中保費是 1,996 元保險期間內醫療補償累積最高賠償限額為 70,000 元，侵權賠償 2 萬元，方案二中保費是 4,798 元保險期間內累積最高賠

¹ 特別除外責任：a. 外觀可見之天生畸形。b. 健康檢查、疫苗注射、護理、療養、絕育手術之非以直接診治為目的者。c. 美容手術、外科整型手術，但疾病或遭受意外傷害事故所致者，不在此限。d. 懷孕、分娩、流產或併發症。

² 包括寵物門診費用補償、寵物住院費用補償、寵物手術費用補償，且取消制式最低自負額規定，大小疾病或意外產生之醫療費用均可理賠。

³ 自負額為 10%。

償限額 200,000 元侵權賠償 100 萬元，狗的投保年齡為 8 周至 9 歲，貓的投保年齡為 8 周至 11 歲。不限植入晶片，也可用血統證明、體檢報告、施打疫苗證明書等四項其中之一做為寵物的識別證明。

3. 富邦產險寵物保單商品介紹

富邦的寵物保險須搭配期計畫才能投保，而他保障範圍有 4 種給付：(1) 第三人責任保障。(2) 寵物傷害醫療費用保障(特別除外責任舉例：預防注射 結紮 清潔美容 除蟲 生產)。(3) 寵物協尋廣告費用保障(4) 寵物喪葬費用保障。期條件限制對象須已植入晶片並完成寵物登記，非繁殖、狩獵、醫學用途之犬或貓。年保費落在 1352 至 2484 元。然而富邦的寵五保險最大的特色是「三不一沒有」寵物意外險，不限年齡、不須體檢、不限特定獸醫院、沒有自負額。

表一 台灣產險公司寵物保單統整表

保險公司	富邦(須配何其計畫)	明台(寵物的好險)	明台(寵 ipet)	泰安(寵愛保專案)
保險內容(傷害醫療)	方案一:保期內最高:1 萬元	方案一:保期內最高:7 萬元	僅意外醫療有自負額 保險期間內累計最高 3 萬元	實支實付，不分疾病或意外。 有自負額。全年理賠上限 5000 元。
	方案二:保期內最高:2 萬元	方案二:保期內最高:20 萬元		
保險內容(協尋廣告)	同上	無	最高賠償限額 1,000 元，保險期間內以 2 次為限	每次最多 1000 元，一年內兩次為限
保險內容(喪葬)	同上	無	無	有自負額，最高理賠 3000 元
保險內容(侵權責任)	無	2 萬元(自負額 10%)	保險期間最高 10 萬元	最高保障 100 萬
保險內容(寄宿日額)	無	無	保險期間內最多 10 天	每天最高 500 元，一年最多 10 日

投保年齡	不限年齡	狗:8周至9歲,續保至11歲 貓:8周至11歲,續保至13歲	狗:16週~9歲,續保至11歲 貓:16週~11歲,續保至13歲
保費	方案一:1352元	方案一:1996元	每年1645~2325元
	方案二:2484元	方案二:4798元	
備註(條件限制): 1. 富邦:保障對象:已植入晶片並完成寵物登記,非繁殖、狩獵、醫學用途之犬或貓。 2. 明台(寵ipet):貓隻或狗隻(必須植入晶片)。 3. 泰安:被保險寵物係指被保險人所有,因玩賞或伴侶之目的而飼養或管領之已植入晶片或提供身分檢驗證明文件之犬貓,並以乙隻為限。			

三、台灣寵物保險問題

在台灣人們對寵物的保障並不重視因此投保率不高,承保件數也無法明顯拉升。事實上國內外寵物保險理賠最常發現的爭議,一來是疾病認定上的困難,二來是寵物常發生疾病與意外的時間,是在年紀較大的時候,等於寵物如果年輕時就投保,可能無用武之地;但到了一定年紀,又增加投保難度,因此年紀較大的寵物有較高的健康問題與特殊風險,恐會遭到保險公司拒保,也是影響寵物險銷售的原因。再來有些與保險公司合作的醫院如果沒有植入晶片、或者非特約醫院都不理賠,可能與晶片植入尚未全面落實、未保障續保、合作醫療院所較少、保費未能提供分期付款等有關。

在國外人們都會對自己寵物有相當多的照顧,寵物保險也很普及。但台灣並沒有這種現象大多只是純粹飼養,對於他們的健康風險的意識也不高,即使是立法強制投保的強制車險,機車的投保率也才7、8成。基於上述各項因素,導致台灣寵物保險市場普遍不盛行。

參、國外寵物保險現況

為了方便比較國內與國外寵物保險市場，以下是我們將世界各國的寵物保險做一個統整以及描述，並找出國外寵物保險能借鏡之處。

一、各國寵物保險發展近況介紹

目前台灣寵物險投保率不到 1%，相較於投保寵物險比率最高的英國 73%、瑞典 62% 仍有一大段差距，而日本和美國投保率也分別有 14%、16%。且國內的寵物保險才剛起步，能承保的範圍有限且相關資訊十分不足，因此要有效的改變國內寵物保險的普及率，便是參考其他國家的寵物保險。以下依序介紹上述各國的市場發展現況的利弊。

(一) 英國

英國的寵物保險已普遍為人們所接受，英國也已成爲寵物保險的第一大市場，保費收入達到上億英鎊。目前有近幾十家的保險公司在競爭寵物保險市場，大部分的保單都爲寵物提供一年 4000 英鎊的治療費、寵物死亡時的一次性給付和承擔寵物傷害他人或損害他人財產時的法定責任。如果寵物的主人生病住院，保單的附加條款還承保寵物在家時的花銷；一旦寵物死亡，主人購買新寵物的花費也納入了附加條款的保險責任。如果主人尋求全方位的保障，有些保險人在收取額外保費的情況下，可以爲寵物的精神病醫師和順勢療法醫師支付費用。有一些保險人甚至提供 24 小時的服務熱線，爲失去心愛寵物的悲傷主人提供諮詢服務。

但在經濟大環境持續不佳的情況下，導致寵物險成了有心飼主的詐保選擇。保險公司認爲欺詐者會用出售、送人甚至親手殺害的方法來讓寵物消失，然後申請賠償。也懷疑有些獸醫與寵物主聯手，以比實際費用更高的醫療價格或者完全無中生有的要求保險公司負擔醫療費，然後雙方分贓。還有冒名頂替，以投保寵物名義治病等情況出現。

(二) 瑞典

瑞典在寵物的風險控管裡面最為成功。瑞典保險公司的核心技術就是風險的控管能力，例如辨識出風險的來源、對寵物的壽命、疾病之間的關係，準確的風險預測模型與精算，再透過與獸醫的緊密合作掌握數據與對疾病的判斷與分類。讓各種寵物會發生的可能都盡可能地掌握到。

(三) 美國

美國目前的寵物保險主要有兩種：一種是綜合型保險，包括健康和意外賠付；另一種是類似我們人類的醫療保險。而一些以前只有人類才能享有的醫療服務，如今在獸醫診所也能找到。而其中最先進的犬類癌症治療，獲賠高達 1.5 萬美元。而為寵物保險的平均花費一年大約是 250 美元。保險費率則依據寵物的年齡而定，每月從 10 美元至 30 美元不等，長期下來可以減輕許多負擔。

(四) 日本

日本的情況與美國相似。因寵物與人類一樣，受到醫療技術的發展，使得寵物的壽命也越來越長。當然，與此增長的還有它們的醫療費用。直到現在，隨著日本人養寵物的比例提高，不少日本人也開始考慮為寵物購買保險，以減輕經濟負擔。但是日本法律規定，獸醫有權決定醫療費用，寵物主人得全額支付。這點讓日本人在寵物的醫療費用上有巨額的負擔。為了解決此問題，目前日本共有 10 家保險公司提供寵物保險業務，可以給達到一定年齡的寵物減少一半到將近 90% 的醫療費，以 Anicom 保險公司為例，它是日本寵物保險市場的龍頭老大，它與 6000 多家寵物醫院合作，在合作的醫院看診，只要出示它們發行的寵物健康保險證，僅需支付自負額，不必另外申請理賠，十分方便。

(五) 中國

雖然中國的寵物保險還沒盛行，大多數民眾也對於寵物保險的認知較為缺乏，因此在中國只有一部分的保險公司有寵物險，也只有大城市的保險公司有相關險種。但是中國的寵物險保的是被寵物咬傷的第三方，而不是寵物本身。

所以相對其他國家，保費比較便宜。平均每年只需幾百元，到了發生寵物事故時，便可獲得上萬元的理賠。

二、各國寵物保險比較

雖然社會型態及家庭人口結構的轉變，加上沉重的經濟壓力，使得越來越多的人選擇不生小孩，改為飼養寵物，寵物變得跟自己家人一樣重要，讓寵物的健康醫療重視程度也漸漸的提升當中。但在台灣，寵物沒有健保的關係，使得寵物生病、寄宿、協尋、侵權時的花費常常動輒數千甚至上萬元，對飼主也是筆龐大的負擔。也正因市場有這類型的保險需求，才會效仿國外推出寵物保險。但因我國寵物保險近幾年才推出，仍有許多不完善的地方需要改進，也尚未普及；而國外寵物保險已有數十年歷史，相較之下也有較豐富的案例及資訊，我國保險公司可以從國外寵物保險的經驗來參考與改進。

各國的承保對象大多是寵物所有權人為主，台灣的《動物保險法》裡定義動物為：「指犬、貓及其他供玩賞、伴侶之目的而飼養或管領之動物。」並規定不得因「為肉用、皮毛用，或餵飼其他動物之經濟利用目的」而被宰殺、販賣。特別是在日本，承保對象還多了輔助犬之使用者，也就是說導盲犬的主人也可以是承保對象。而以承保標的來看，各個國家幾乎都是最常見的犬和貓，但是美國跟英國承保標的比其他國家來的豐富，像是鳥類、爬蟲類還有小型哺乳類等等，而台灣的寵物保險就只侷限在貓跟狗。

就保障內容來說，每個國家都有最基本的疾病和意外傷害險，英國保障內容甚至幾乎跟人類的保險一樣，台灣除了基本的醫療險外，還有寄宿、寵物侵權責任、寵物協尋廣告費用及寵物喪葬費等保險。各個國家皆有設定最高理賠的保險金額上限，少至一天 500 元(台幣)的寵物寄宿日額費用，多至最高保險金額 250000 元(台幣)。各國的保險期間多訂為一年，在台灣規定，9 歲以上的犬或 11 歲以上的貓，都不能投保，續保年齡也有限制，最高到 11~13 歲。中

國的等待期間比其他國家都長，癌症的等待期間甚至可以長到 120 天；瑞典、英國和美國皆為兩個禮拜；日本和台灣則是一個月。



表二 各國寵物保險比較表

項目	台灣	中國	日本	美國	英國	瑞典
承保對象	寵物所有權人	-	寵物所有人及輔助犬使用者	保單所載之寵物持有人	寵物所有權人	寵物所有人、共有者
承保的標的	犬、貓	犬、貓、馬	犬、貓	犬、貓及其他21種寵物	犬、貓、兔、馬、幼犬、幼貓、鳥類、爬蟲類及小型哺乳動物	狗、貓、兔、馬
首次投保年齡(以犬為例)	出生16週到9歲之間	出生達90天以上	出生後滿11個月到7歲之間	年齡上限為10歲	出生達6週齡以上	出生6週到7歲之間
保障內容	寵物醫療費用、寵物保險、寵物寄宿費用、寵物侵權保險、寵物廣告喪葬保險	疾病或意外之傷害、醫療費用、走失、廣告、檢片、基因、技術、等級、建立	疾病或意外之傷害、醫療費用、走失、廣告	疾病、意外、傷害、遺傳性	獸醫費用、與輔助治療、因事故或死亡、竊盜、走失、或與人責任(僅限犬隻)、寵物寄宿、假期、緊急遣返、文件及法律諮詢	疾病或意外之傷害、醫療費用
不保事項	依照契約約定					
保險金額	寵物醫療費用新台幣(以下同)5,000元 寵物寄宿費用500元/日 寵物廣告費用1,000元/次 寵物喪葬費用3,000元/次	最高人民幣50,000元	1. 住院及門診最高14,000日圓/天 2. 手術最高14,000日圓/次(兩者皆有日數之限制)	最高保額為14,000美元/年。	依照個別承保之保額	最高30,000克朗/年

保險期間	一年					
等待期間	疾病等待期間 30 天	疾病等待期間 60 天(癌症 120 天)	疾病等待期間 30 天	14 天	14 天	14 天
自負額	依照契約約定	1. 每次事故之自付額為 300 元。2. 每次事故之免賠率為 30%。3. 以上兩項，以低者計。	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定	2,500 克朗 4,500 克朗， 超過此 部分金 額須在 承擔 20%的 醫療費 用
保險費	新台幣 2,202 元	人民幣 450 元到 3,380 元	依照契約約定	美金 34 元/月	依照契約約定	依照契約約定

資料來源：

https://www.nlus.org.tw/inc/download_document.php?Function_Menu=5&ri=3&re=0&rec=73

三、國外寵物保險值得借鏡之處

國外的寵物保險之所以投保率高除了保險意識高以外，國外保險公司所提供的功能以及好處是遠超過國內所能提供的。以下將列出幾點國外寵物保險的優勢與特色：

1. 承保標的、內容多樣化：外國的承保標的除了犬貓之外，還多了很多一般不會想到的動物，而承保內容像是英國有寵物寄宿、假期取消等較特別的承保內容。
2. 風險的控管能力：瑞典保險公司的風控能力強，能清楚辨識出風險的來源、寵物的壽命與疾病之間的關係，計算出準確的風險預測模型。
3. 犬類的癌症治療：目前寵物險大部分都承保醫療險等較常見險種，美國則是第一個有承保犬類癌症治療的國家。
4. 自負額高：自負額越高可以降低道德風險與逆選擇，像是中國的自負額有高達 30%。
5. 輔助犬使用者也可以是承保對象：除了飼養寵物的飼主外，盲人可能會有導盲犬，而在日本導盲犬使用者也可以替自己的導盲犬保保險。

6. 不受限於特約醫院才能理賠：在日本的每家動物醫院都可以申請理賠，不過 Anicom 公司特別以特約醫院的方式，讓寵物看診的費用降到只需支付自負額。

肆、保險科技於寵物保險之應用

以下將會介紹值得我們產品參考的科技技術，包含 1. 線上問診服務和 2. 物聯網之穿戴式裝置 3. 以科技結合健康管理誘因機制。

透過科技連結醫院、保險公司跟飼主，希望結合線上問診服務以及智能項圈，來增加收益和減少道德風險。線上問診參考自 Oscar 以及平安好醫生，讓線上問診能在 App 上完成。智能項圈則參考了 Apple Watch 的緊急通知功能、Felcana 寵物項圈的身體狀況監測、露盈庭滴寵物 GPS 項圈的定位系統以及 Buddii 寵物社群的協尋寵物功能。

商品提供誘因管理機制，類似現行 UBI 車險以及眾安步步保，透過物聯網裝置收集數據來精確設計出差異化的個人費率。

一、運用科技技術

1. 線上問診服務

當飼主一發現寵物有問題時，能即時的找到醫生給予適當的治療，像是 Oscar 推出的線上諮詢服務跟平安好醫生的家庭醫生服務算是它成功的一大特點。

(1)Oscar 線上諮詢服務

Oscar 是一間成立在 2012 年的健康保險公司，此公司有提供線上問診的服務，並強調透明的索賠定價系統。為了確認潛在健康問題的可能範圍，Oscar 的客戶可以利用電腦或智慧型手機上的應用程式 App，來描述症狀或健康問題。Oscar 的手機 App 涵蓋了所有服務，包含數位身分證、電子處方籤、線上醫師服務、線上預約掛號等。客戶在面對健康問題時可以選擇線上諮詢或是 Oscar 所提供的專科醫師名單。Oscar 的線上諮詢提供免費不限次數全年無休線上值班醫師服務，只要在手機 App 上「與醫師談話」鍵點擊兩下便可與醫師通話，並且不需要預約。而專科醫師名單則是運用了衛星定位系統 (geofencing) 及以地區劃分 (geo-locational) 的醫療網資料庫，讓客戶可

以根據所在位置與症狀，在可提供服務的醫師名單中選擇最適合的醫師就醫。同時 Oscar 及醫師也會依據時程追蹤客戶就醫紀錄。

(2) 平安健康醫療科技-平安好醫生

平安健康醫療科技有限公司於 2015 年 4 月推出的移動平臺「平安好醫生」，提供線上醫療健康服務，如家庭醫生服務、消費型醫療服務、健康商城和健康管理及互動。家庭醫生服務是以人工智能輔助自有醫療團隊及外部醫生透過合作的醫院網絡提供家庭醫生服務，主要包括在線諮詢、轉診及掛號、住院安排及二次診療意見。線上問診讓患者可用文字訊息、照片、影片諮詢病況。消費型醫療是提供多種整合醫療健康機構服務的標準化服務方案，如基因檢測、健檢等等。健康商城提供多元化及不斷變化的產品類別，包括醫療健康產品（如藥品、健康營養品及醫療器械）、健身產品（如健身設備及配件）及個人護理用品以及其他產品。健康管理及健康互動是制訂各種健康計劃、工具及活動，並向用戶推薦個性化內容以協助保持健康的生活方式。

線上問診不僅能及時處置可能的健康問題、避免不必要的資源浪費，還能在稍有不適時馬上做出應對避免疾病擴大。也能為病人減少整個醫療過程的時間與金錢支出，即時做出處置。使用平台上販售的食品與用品也較為有保障。

2. 物聯網之穿戴式裝置

運用手機的 APP 與物聯網裝置結合，能讓飼主清楚知道寵物目前的身體狀況是否異常，APP 上所收集的數據也能供醫生參考。有些 APP 甚至提供認證食品、用品販售，或是寵物定位紀錄等等。

(1) Apple Watch

其監測範圍從日常壓力狀況到消耗卡路里，以激勵使用者活得更健康。它也能監測心率、跌倒偵測和 SOS 緊急服務功能。在心率出現異常狀況時發出通知，讓你採取行動，並諮詢醫生。能偵測到使用者是否跌倒，一旦發生這樣的意外，錶上會發出嚴重跌倒通知，並能輕鬆撥打緊急救援服務電話或忽略通知。如果 60 秒內沒有任何回應，會自動撥打緊急服務電話，並傳送附有使用者所在位置的訊息給緊急聯絡人。

(2) Felcana 寵物項圈

Felcana 系統包含三個基本要素：智能項圈、微接收器信標及充電器。項圈可以監控寵物的活動、溫度、休息習慣、營養和水分。項圈上也設置一個微型手電筒，能夠發光和閃爍，所有通過應用程序控制；如果寵物距離太遠，可以開啟手電筒。其透過藍牙 5.0 連接、防水、重量很輕（約 9 克）。微接收器信標是小型傳感器，放置在房屋內（如狗窩或碗上），即時監控寵物在家中的動態。所有數據皆由與 Felcana 雲端連接的 App 同步觀測。

(3)露盈庭滴-寵物 GPS 項圈

公司主要經營兒童定位器、寵物定位器、定位手錶、定位鞋、汽車定位器、老人定位器、GPS 衛星定位系列產品、手機卡、汽車用品的研發及銷售。

此產品採用 GPS+wifi+LBS 三模定位技術，與手機 app 做連結。在預防走失的部分使用電子圍欄，讓寵物在超過活動範圍時能立即收到警報。在走失尋回的部分能藉由 GPS 定位查看歷史軌跡，迅速找回寵物。

(4)Buddii 寵物社群

Buddii 寵物社群是一款寵物 app，除了能讓飼主分享寵物生活點滴、尋找附近寵物店家、接收寵物認養資訊以外，最重要的是能夠運用社群軟體的力量協尋走失寵物。Buddii 吊牌背面都有專屬的 QR code，若寵物不幸走失，飼主可以使用 Buddii 寵物社群報失，軟體會對寵物走失位置半徑 10 公里範圍內的所有用戶作推播提醒，請大家協助尋找。當有人找到寵物而且掃了吊牌，這時系統會接收掃吊牌人的位置，並且即時發 email 通知飼主，拾獲者也可以馬上透過 Buddii 寵物社群聯絡到飼主。

3. 健康管理誘因機制

自選健康改善機制，也能讓保費差異化

當保費有差異化的機制時，某種程度上可以達到激勵的效果，使投保人更有意願讓自己的寵物變得更健康來降低保費。

(1)眾安步步保

將健康險與可穿戴設備、運動大數據結合，以用戶的真實運動量作為定價依據，其運動步數抵扣保費，達到保費差異化。眾安保險通過對於 1000 萬人的運動習慣分析，將每天運動 5000 步、10000 步、15000 步人群的保額分別

定為 10 萬元、15 萬元和 20 萬元(人民幣)。保單生效後，如果用戶能達到每天設定的目標步數，就能夠在下個月減免相應達標天數的保費。

(2)UBI 車險 (usage-based insurance, 駕駛行為計費保險)

UBI 車險是指利用大數據與遠距無線通信科技，來觀察紀錄各個駕駛人的駕駛行為、駕駛習慣、里程數據、事故紀錄，以這些數據來精確設計出差異化的個人費率。主要會建構 2 個分析模型：第 1 個模型是透過車載裝置蒐集各式動態資訊，包括行車距離和駕駛時段等，透過駕駛動態資訊的收集進行駕駛風險評估。第 2 個模型則是將駕駛風險評估結果結合投保時車主和車輛的基本資料與過往肇事紀錄等風險因子，以進行精算並推出客製化的車險定價。國際間也有許多個人化車險保單應用的案例，歐美的 UBI 車險發展蓬勃。美國 2016 年的記錄中，UBI 車險以佔車險市場五成；英國的 UBI 車險更於 2016 年賣出 75 萬份保單；中國的 UBI 車險目前市佔也超過七成，運用金融科技發展的 UBI 車險保單可說是目前的趨勢。

二、結語

綜合以上科技及保險，本研究團隊設計一款包含健康險以及走失險，為期 3-5 年的寵物保險。主要商品內容包含智慧項圈、線上問診及保費減免機制三種科技，相輔相成運作，提供保戶更多服務及更有價值的保險。

透過保險公司與穿戴式裝置廠商合作，保戶配戴智慧項圈來監測寵物的生理特徵，包含心跳、體溫、卡路里、呼吸頻率、心跳變異率、活動水平、身體姿勢，以及即時監控寵物所在地理位置。所有數據皆會呈現在飼主手機 App 上，在生理數據超出合理範圍時發出警示，使飼主能及時關注寵物的狀況並對特殊情況立即予以處置。此外，也能藉由定位系統或是 app 上的社群協助有效防止寵物走失或是尋回寵物。智慧項圈也能結合保費減免機制，以卡路里等項目促使保戶積極維持寵物健康，以降低疾病發生率。提供差異化的方案，能吸引更多潛在客戶。

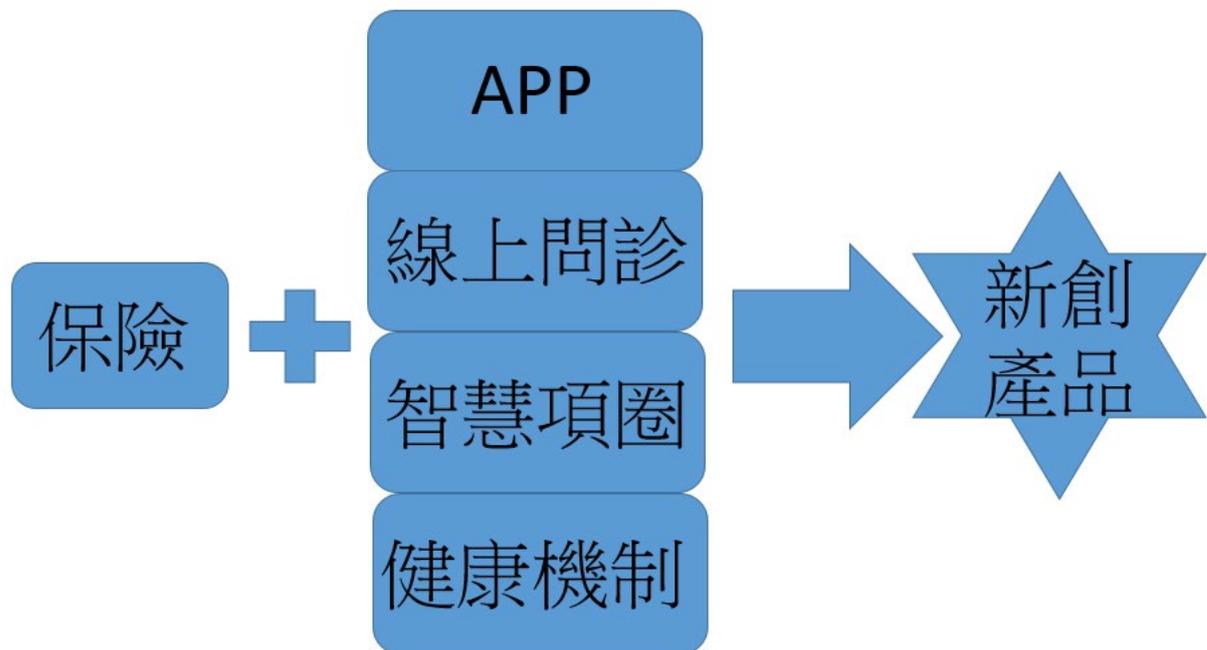
智慧項圈數據用途良多，其與保險公司同步，在發出異常警示而長久未恢復時，專人將與飼主直接進行聯絡，避免其惡意忽略，降低道德風險。同時數據也能提供線上問診的醫師查看，使其能更精準判斷寵物健康狀況，給予飼主正確的指示。再者，保險公司、穿戴式廠商及醫療團隊也能運用寵物數據做為未來產品定價、設計或相關醫療研究之參考。

線上問診為額外提供的服務。保險公司與專屬醫療團隊合作，只要開啟 App 就能馬上找到專人為您服務。可以拍攝寵物的影片或照片、文字描述、或是飼主親自溝通來為寵物進行線上問診，減少每次去寵物醫院的支出以及時間上的浪費。醫療團隊還會協助監控寵物的復原狀況或是慢性疾病管理，降低損害幅度。此外，App 上還有販售公司認證環保且健康的寵物用品以及食物，能讓寵物活得更健康。

伍、寵物保險創新保單之設計

一、商品設計

我們希望改善以前寵物保險的現況以及功能，除了吸引消費者外也能夠結合現在的科技來達到更方便快速的服務，來面對現在的資訊發達時代。



圖一 商品設計概念

說明：

(一)APP:

由於現在人手一機，因此有 app 程式來整合服務，不僅能跟上時代也能讓顧客方便的使用。

(二)線上問診:

以前治病都要到醫院接受檢查，但因為現在的科技可以快速地了解病情，不必浪費中間的路程時間，也能減少病情擴大的風險。

(三)智慧項圈:

智慧型的設備逐漸變多，功能也愈來愈多樣，因此不僅是人連動物的一些相關數據也能夠偵測出來，這些資訊也有助於醫生為寵物進行診斷。

(四)健康機制:

我們希望透過讓寵物健康來降低保費，來吸引飼主願意多加注意自己的寵物健康外，也能減少寵物生病的機率。

二、給付項目

本商品承保範圍有：寵物醫療費用補償(含寵物門診費用、寵物住院費用及寵物手術費用)與寵物走失協尋費用，理賠金額如表三。

(一)保險寵物醫療費用保險給付

1. 承保範圍

被保險寵物於本契約有效期間內因第三條約定之疾病或傷害，於登記合格之獸醫院內進行診療者，本公司就被保險人實際所支出之醫療費用，給付寵物醫療費用補償保險金，但不包含交通費及看護費。

2. 保險金額

寵物醫療費用補償保險之保險金額係指：(1)每一保險事故醫療費用補償保險金額：指任何一次保險事故內對於被保險寵物醫療費用補償本公司所支付之最高賠償金額，但仍受保險單首頁所列醫療費用項目之保險金額之限制。(2)保險期間內累積最高賠償限額：指保險期間內被保險寵物因第三條約定之疾病或傷害，於登記合格之獸醫院內進行診療所產生之醫療費用，本公司所支付之最高賠償限額。

3. 自負額

被保險人對於每一保險事故賠款須先行負擔本保險單首頁所訂明之自負額，本公司僅對於超過該自負額部分之賠款，依約定負賠償責任，最高以每一保險事故醫療費用補償保險金額為限。

4. 特別除外責任

除共同不保事項外，對於下列事故所致之賠償責任或損失，不在本契約承保範圍內，本公司不負賠償責任：(1)獸醫建議避免生病或傷害所需的費用，包括美容、清潔、體檢、預防注射、結紮、預防性治療或除蟲的費用、一般健康補充品、懷孕或生產費用。(2)非因疾病或傷害而衍生的牙齒問題。(3)契

約生效前即有的疾病或傷害。(4)被保險寵物為特技表演或特技競賽活動，致被保險寵物發生傷害或疾病。

5. 理賠申請文件

被保險人向本公司請求理賠時，應檢附下列文件：(1)理賠申請書。(2)登記合格之獸醫院的診斷證明及檢驗文件。(3)登記合格之獸醫院的醫療費用單據。(4)被保險人暨被保險寵物的身分證明。

(二)保險寵物走失協尋保險給付

1. 承保範圍

被保險人因被保險寵物於保險期間內遺失，自遺失之日起三十日內，本公司就被保險寵物走失一次理賠 20000 元，一年理賠次數最高 1 次。

2. 理賠應檢附文件

被保險人向本公司請求理賠時，應檢附下列文件：(1)理賠申請書。(2)標明遺失日期之協尋廣告或寵物遺失登記之證明。(3)標明廣告費用支出日期之明細表或收據正本。(4)被保險人的身分證明。

本公司於接到上列文件齊全後，十五天內賠付之。逾期本公司應按年利一分加計延遲利息給付。但逾期事由可歸責於要保人或被保險人者，本公司得不負擔利息。

表三 理賠金額

給付項目	自負額	最高理賠金額	最高理賠次數(一年內)
寵物門診費用	10%	2000 元	5 次
寵物醫療費用補償			
寵物住院費用	10%	10000 元	1 次
寵物手術費用	10%	50000 元	1 次
寵物走失協尋費用	-	每次 20000 元	1 次

三、商品定價

本商品參考現有寵物保險保單定價，依照本商品結合之科技能達減少意外發生率成效幅度，降低保費並作為此商品預定價格。

(一)基本保費公式

1. 純保費=發生率(P)*損失幅度(Q)

2. 總保費=純保險費+附加保費

(二)定價方式

1. 本商品以明台產險之寵物的好險-方案一為定價參考依據。

2. 因本商品包含項圈及醫療團隊等特殊附加保費，因此以純保費作為科技減免保費效果之計算，再另訂附加保費。(扣除原保單所訂定之附加保費 30% 求得純保費。)

3. 明台保單無走失，但包含侵權，因此依理賠比例得出醫療部分之保費。並以他間公司包含走失之保單為例，求出走失部分保費。

4. 以下列出本商品考量不同科技效益的情境分析，如表三。

表四 考量不同科技效益的情境分析

純保費	透過保險科技減少道德危險效果 (醫療)								
		0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%
透過保險科技減少道德危險效果 (走失)	30%	\$1,462	\$1,343	\$1,223	\$1,104	\$984	\$865	\$746	\$626
	40%	\$1,424	\$1,304	\$1,185	\$1,066	\$946	\$827	\$707	\$588
	50%	\$1,386	\$1,266	\$1,147	\$1,027	\$908	\$788	\$669	\$550
	60%	\$1,347	\$1,228	\$1,108	\$989	\$870	\$750	\$631	\$511
	70%	\$1,309	\$1,190	\$1,070	\$951	\$831	\$712	\$592	\$473
	80%	\$1,271	\$1,151	\$1,032	\$912	\$793	\$674	\$554	\$435
	90%	\$1,232	\$1,113	\$994	\$874	\$755	\$635	\$516	\$397
	100%	\$1,194	\$1,075	\$955	\$836	\$717	\$597	\$478	\$358

(三)實際保費(含附加保費)

1. 走失部分預估效果為 70%，待未來技術成熟或長期未走失者即可提高效率。

2. 醫療部分預估效果第一年為 20%，第二~n 年以健檢結果良好為例，照保險標的(寵物)每年健檢狀況可逐年調整上升或下降，最多 50%、最少 0%。

3. 特別標註之綠色區塊為高於傳統保單(明台)之總保費\$1996 之新商品保費。

4. 第一年附加保費計為：155%(含項圈 100%+醫療團隊 25%+人事 30%)，第二年(含以上)附加保費計為：55%(醫療團隊 25%+人事 30%)。總保費如表五及表六。

表五 第一年保費

總保費 (Y1)	透過保險科技減少道德危險效果 (醫療)								
		0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%
透過保險科技減少道德危險效果 (走失)	30%	\$3,728	\$3,424	\$3,119	\$2,815	\$2,510	\$2,206	\$1,901	\$1,597
	40%	\$3,631	\$3,326	\$3,022	\$2,717	\$2,413	\$2,108	\$1,804	\$1,499
	50%	\$3,533	\$3,229	\$2,924	\$2,620	\$2,315	\$2,011	\$1,706	\$1,401
	60%	\$3,436	\$3,131	\$2,826	\$2,522	\$2,217	\$1,913	\$1,608	\$1,304
	70%	\$3,338	\$3,033	\$2,729	\$2,424	\$2,120	\$1,815	\$1,511	\$1,206
	80%	\$3,240	\$2,936	\$2,631	\$2,327	\$2,022	\$1,718	\$1,413	\$1,109
	90%	\$3,143	\$2,838	\$2,534	\$2,229	\$1,925	\$1,620	\$1,316	\$1,011
	100%	\$3,045	\$2,741	\$2,436	\$2,132	\$1,827	\$1,523	\$1,218	\$914

表六 第二年(含以上)保費

總保費 (Y1+n)	透過保險科技減少道德危險效果 (醫療)								
		0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%
透過保險科技減少道德危險效果 (走失)	30%	\$2,266	\$2,081	\$1,896	\$1,711	\$1,526	\$1,341	\$1,156	\$971
	40%	\$2,207	\$2,022	\$1,837	\$1,652	\$1,466	\$1,281	\$1,096	\$911
	50%	\$2,148	\$1,962	\$1,777	\$1,592	\$1,407	\$1,222	\$1,037	\$852

60%	\$2,088	\$1,903	\$1,718	\$1,533	\$1,348	\$1,163	\$978	\$793
70%	\$2,029	\$1,844	\$1,659	\$1,474	\$1,289	\$1,103	\$918	\$733
80%	\$1,970	\$1,785	\$1,599	\$1,414	\$1,229	\$1,044	\$859	\$674
90%	\$1,910	\$1,725	\$1,540	\$1,355	\$1,170	\$985	\$800	\$615
100%	\$1,851	\$1,666	\$1,481	\$1,296	\$1,111	\$925	\$740	\$555

(四)新商品與傳統商品比較

新商品因含項圍價格，除第一年保費外，皆低於國內傳統保單。如表七。

表七 相同給付條件傳統寵物保險與新商品保費比較

	國內傳統保單	新商品 (第一年)	新商品 (第二年)	新商品 (第三年)	新商品 (第 n 年)
總保費	\$1,996	\$2,729	\$1,474	\$1,289	\$1,103
低於傳統保費	-	-\$733	\$522	\$707	\$893

陸、商品可行性分析

一、成本效益分析

透過科技功能結合保險，有效使理賠率降低而使純保費降低，以平衡附加保費(科技)之增加。新商品之總保費與傳統商品保費無大幅度差異，又能擁有科技功能帶來之便利，將其作為新商品主要特色以增加銷售量。以下分別針對項圍、健康誘因及 App 商城功能等科技分析其對純保費之發生率(P)及損失幅度(Q)影響分析。

表八 發生率與損失幅度分析

	P	Q	降低因素
項圈(定位功能)	↓	-	透過項圈隨時掌握寵物位置，降低寵物走失發生率。
項圈(身體數值監測)	↓	↓	隨時注意寵物健康狀況，在發現異狀時，透過線上問診即時給予適當措施，有效減少疾病發生率或是避免病情擴大。
健康誘因(健檢)	↓	↓	強制性定期健檢，避免隱性疾病等，確保健康狀況良好，以減少疾病發生率或是避免病情擴大。
APP 上販售認證商品	↓	-	避免寵物因不當進食而產生不適，降低疾病發生率。

二、市場分析

寵物保險並非台灣產險市場之首賣，本研究開發之新商品期能透過科技結合達到傳統商品差異化。以下就台灣寵物保險市場分析新商品之優缺、潛力及威脅，作為新商品未來發展之方向參考。

表九 SWOT 分析

S	W
健康誘因機制 線上問診 科技智能項圈 理賠高 合作廠商多，提供服務較周全	成本較現有寵物保單高 須配合多家廠商導致過程繁瑣較無彈性 承保標的僅有犬類
O	T
有助於寵物保險市場的拓展 提高飼主對寵物的健康意識 開拓寵物相關產品市場	科技進步快速容易出現競爭者 台灣寵物保險意識不高

三、目標市場分析

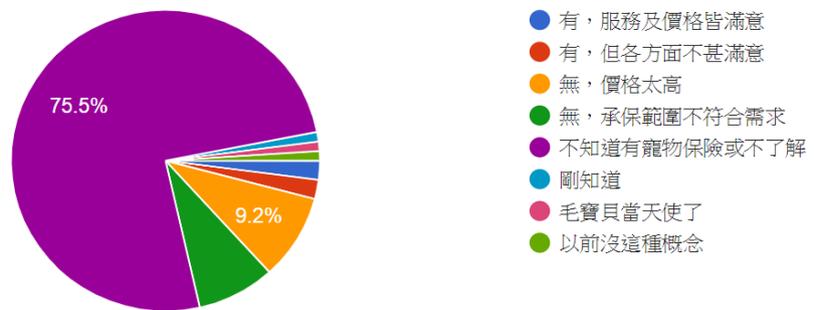
針對目標客群之購買意願及意見，我們收集了 200 份問卷有關大眾對於保險科技應用在寵物保險的看法，其中的題目包括新型寵物保險提供「線上問診」服務，是否願意增加寵物保險之保費、是否認為上述多功能項圈及線上問診之結合，能減少疾病之發生、防止疾病擴大或寵物走失等等。

(一) 市場規模

透過上面的資訊還有過去以來的報導跟目前現況，雖然在台灣寵物保險目前尚未普及，也沒有相關且完善的法規可以保障投保人或保險公司。但是近年來，無論是國外或是國內都陸續推出可以即時關注自家寵物身體狀況的程式或電子項圈。藉由這些貼近寵物的功能，對於過去無法解決寵物保險上的問題便能迎刃而解。因此，我們認為台灣未來的寵物保險市場，會隨著電子項圈的普及且越來越便宜實用下，投保人數會漸漸提高。

是否有購買寵物保險及主要原因

98 則回應

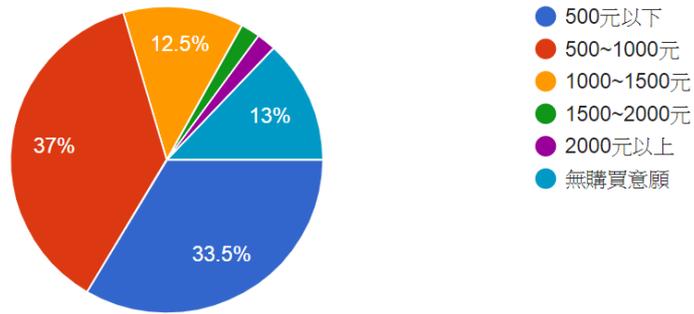


圖二 是否有購買寵物保險及主要原因

由上圖可知，寵物保險在台灣確實鮮為人知。因此後續的問題我們會先了解大眾願意為寵物花多少錢然後再將問題著重如何提升大眾對於寵物保險的興趣。

您願意在寵物保險花費的金額(每月)

200 則回應



圖三

願意花費在寵物保險的金額(每月)

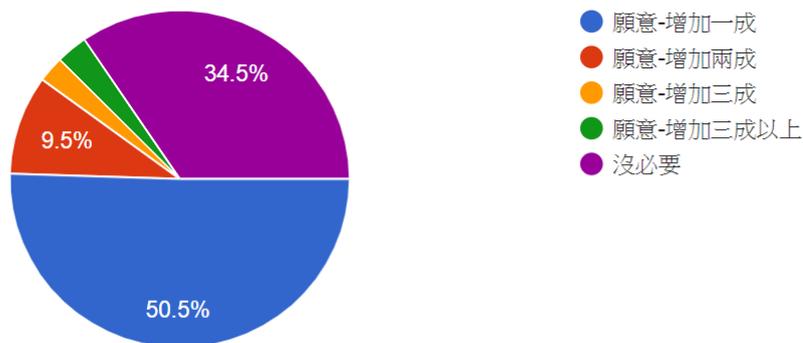
由上圖可知，有超過五成的民眾願意一個月花費一千元以上購買寵物保險，僅有 13% 的完全無購買意願，顯示民眾保險意識普遍不低。針對意願較低者也可以透過強調產品新科技功能的行銷方式提高意願等。

(二) 市場差異性

我們所設計的寵物保險，便是將上述相關技術整合起來，並提供投保人其他配合的服務，像是線上問診以及合作的指定醫院、飼料品牌，讓寵物有規律地飲食跟成長，保險公司也能從他們合作的醫院來確保投保人有合理照顧寵物。以上跟過去舊式寵物保險相比，不管是對飼主投保與照顧上，或是保險公司在理賠時需要的相關資訊上，都有更進一步詳細的資訊可以減少雙方可能會產生的問題。

新型寵物保險提供「線上問診」服務，是否願意增加寵物保險之保費

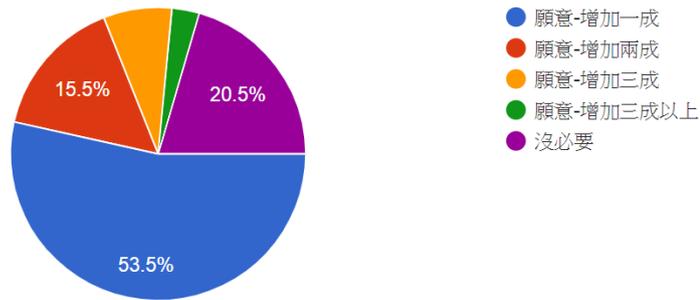
200 則回應



圖四 是否願意因為線上問診服務增加保費

新型寵物保險提供「多功能項圈」可以隨時監控寵物的地理位置及身體狀況(如心率、呼吸等)，是否願意增加寵物保險之保費

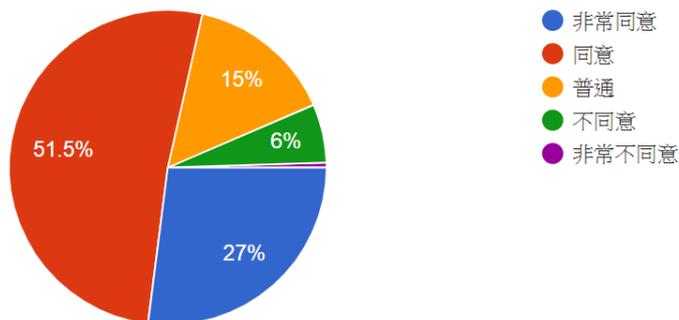
200 則回應



圖五 是否願意因為多功能項圈增加保費

您是否認為上述多功能項圈及線上問診之結合，能減少疾病之發生、防止疾病擴大或寵物走失

200 則回應



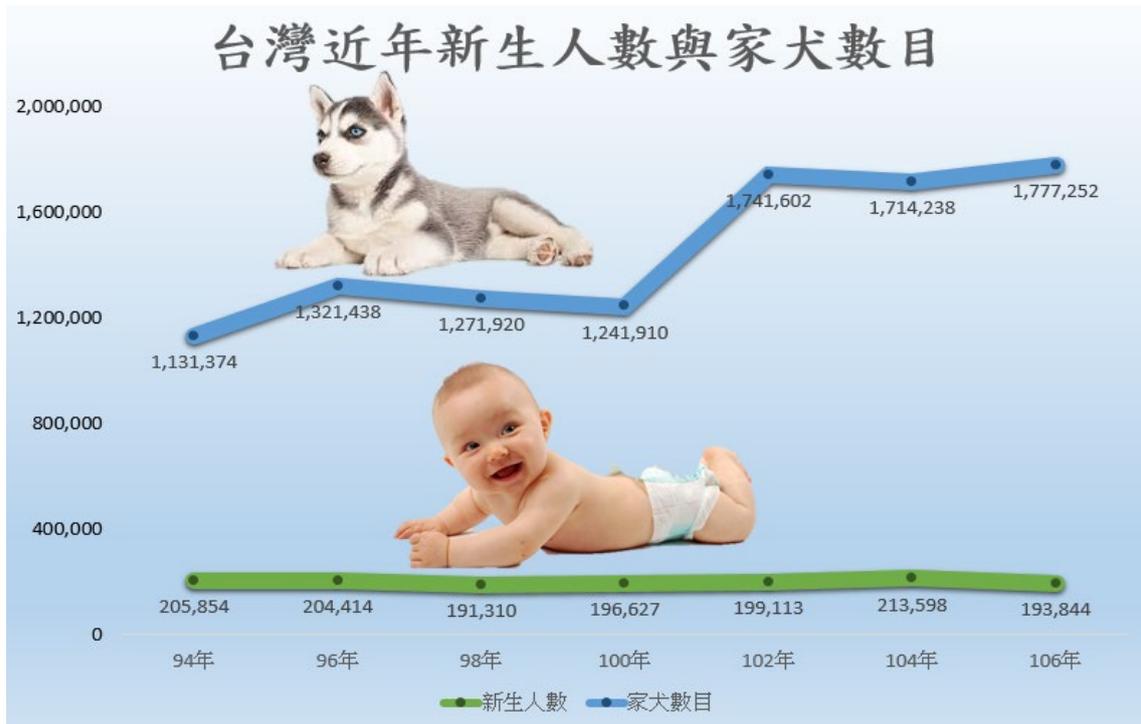
圖六 是否認為綜合上述特色能減少疾病發生

線上問診服務以及多功能項圈皆是我們優於其他保險的特色，由圖五與圖六可知，飼主超過半數都願意因為這些額外的功能而增加保費。此外，超過九成的民眾認為我們所提供的產品能夠有效減少疾病發生並控制病情擴大。因此在現今台灣寵物保險市場中，我們的產品是具有潛力的，定價也在合理範圍內。

(三) 市場生命週期及未來成長性

過去寵物保險不盛行，不僅僅是因為相關資訊與設計不完善，還有更大的因素在於過去生育率還沒有現在這麼低。但隨著台灣的生育率逐年降低，大多數民眾選擇養寵物來取代生小孩，使得台灣有養寵物的飼主快速成長。

下圖為台灣近年出生人數以及家犬資料統計：

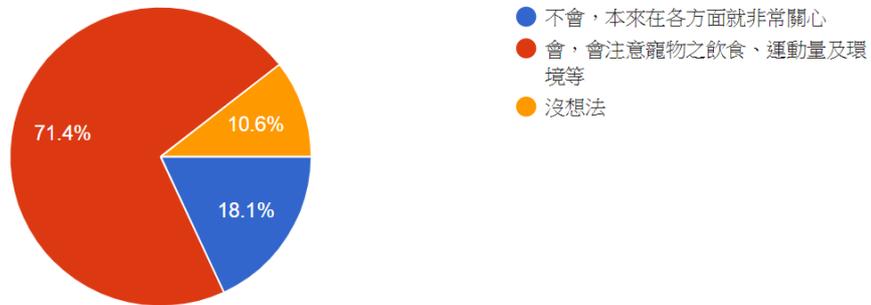


圖七 台灣近年新生人數及家犬數目

以上可知未來飼養寵物的民眾會越來越多，也代表著寵物保險這塊市場會逐年成長，是不容小覷的保險。此外，藉由我們推出的產品，相信人們會對寵物的健康更加關注。

若維持寵物各項健康指標良好，即可使保費持續降低，是否會使您更加注意寵物健康狀況

199 則回應



圖八 健康誘因機制效果預測

四、技術可行性分析

在科技的逐漸進步下，比起以往的寵物保險資訊的傳遞速度更快，穿戴式裝置也能提供更多的資訊，來了解目前寵物的情況，在未來相關的技術應該會逐漸進步，到時候所能給予顧客的資訊又更多元，而在現在這人手一機的時代，透過 app 程式更能整合醫療服務以及相關寵物的用品，來節省顧客的時間也能針對病情快速的處理，項圈產生的數據也能讓醫生快速了解情況，雙方都能獲得好處。

目前相關的穿戴式裝置不只國外已經推出，前幾年台灣也有公司成功發明出來，所以在結合寵物保險上指日可待。與寵物醫院合作也可參照國外的方式相互配合，一來也解決台灣寵物醫院不多的問題，也讓飼主無論何時何地都能即時有專人做線上協助健檢。對於這項保險技術方面的可行性，也因為多數需要的功能皆以開發出來，因此不會有無法達成的問題。只要台灣在這項技術上沒受限於任何法規，便能順利執行。

柒、結論與建議

綜合了以上我們根據產品的市場、現況、應用以及可行性，再加上台灣飼養犬類數量逐漸成長，是一個有機會發展的市場。若要增加台灣飼主保險的意願，須先從他們對寵物本身健康看法的改觀，有些飼主熱愛動物並且能給予食物與醫療照顧，但有些只是飼養卻不願意再多花錢在寵物身上覺得寵物沒必要這些東西，又或者是十分有愛心但沒有多餘的錢來照顧這些動物，因此除了要

改變人們的價值觀之外，也要讓他們能夠判斷自己是否真的能夠給予寵物應有的照顧，而不是到最後無法應付龐大的支出而棄養。

為了增加民眾能夠對寵物愈來愈重視，除了需要靠廣告或者一些宣導之外，還需要適時地舉辦一些寵物的相關活動與討論會，能讓寵物逐漸佔有一席之地外還能從中去得知目前飼主他們在飼養方面是否有甚麼問題，以及能否透過我們所給予的服務來解決它，或者是使用現有的設備以擴大它的功能，畢竟在寵物方面我們所想到的並非完全，有時也是需要與飼主做溝通聯繫，來應付各種可能發生的情況，以便在未來遇到相同的情形時已經有解決的方法。

最終希望也能透過社群媒體的力量，來改變目前人們對寵物的想法，由於現在資訊傳遞快速，如果能有保險公司與寵物相關的產品公司合作並組織成一個龐大的群體來進行推廣，不僅能吸引許多對寵物有飼養意願者，也能使飼主更加了解台灣保險科技的可行性，這樣不但能增加產品的銷售機會，也能夠替寵物的未來能有更多保障。



參考資料

1. 內政部統計處，最新統計指標(民 107 年 1 月)。檢自 <https://www.moi.gov.tw/stat/chart.aspx>(Oct. 25, 2018)
2. Felcana 官方網站，產品介紹(民 107 年)。檢自 <https://felcana.com/pages/products>(Oct. 28, 2018)
3. Pet Insurance Australia，cover option(2018)。檢自 <https://www.petinsuranceaustralia.com.au/our-pet-insurance-cover-options/>(Nov. 15, 2018)
4. 眾安保險，健康險(民 106 年)。檢自 <https://www.zhongan.com/p/84779612?channelEnName=exclusive>(Nov. 2, 2018)
5. Think Fintech，數位顧問的崛起是新的保險科技遊戲規則的改變者嗎？(民 106 年 12 月 21 日)。檢自 <http://www.thinkfintech.tw/Article?q=ART171221001>(Oct. 22, 2018)
6. 盧沛樺(2017)。毛小孩沒健保，該買寵物險嗎？檢自 <https://www.cw.com.tw/article/article.action?id=5084212>(Nov. 16, 2018)
7. 中國信託銀行，泰安產物寵物綜合保險(民 104 年 9 月 4 日)。檢自 https://www.ctbcbank.com/tw/html/applyform/insurance/ins_016_009.pdf(Dec. 10, 2018)
8. 明台產物保險，寵物綜合保險甲式(民 105 年)。檢自 <https://www.msig-mingtai.com.tw/ins-car.php?cls=1&cls2=5&cls3=35>(Dec. 7, 2018)
9. 壹讀，網際網路+保險+醫療 Oscar Health 能否在健康險上闖出一條新路？(民 105 年 3 月 2 日)。檢自 <https://read01.com/zh-tw/7DB8No.html#.W62janszbX4>(Oct. 12, 2018)