200921545

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號： 97139043

※ 申請日期： 中華民國 97 年 10 月 09 日 **※IPC 分類：** G06Q40/08

一、發明名稱：（中文/英文）

投資型健康及傷害保險之方法與系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市南港區忠孝東路六段 21 號 12 樓之 7

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

凌　氤　寶

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

主張優先權。申請日：2007.11.14 申請號：096142989。

200921545

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號： 97139043

※ 申請日期： 中華民國 97 年 10 月 09 日 **※IPC 分類：** G06Q40/08

一、發明名稱：（中文/英文）

投資型健康及傷害保險之方法與系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市南港區忠孝東路六段 21 號 12 樓之 7

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

凌　氤　寶

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

主張優先權。申請日：2007.11.14 申請號：096142989。

九、發明說明：

【發明所屬之技術領域】

本發明係有關於一種金融電子商務領域之健康及傷害保險，特別有關於在運用網路科技來創造擁有資金競標機制的投資型健康及傷害保險。

【先前技術】

保險業提供健康及傷害保險的目的在於當被保險人因疾病、意外事件所造成之經濟損失（包含醫療費用及因死亡殘疾所致之所得中斷）時，而予以彌補該損失。健康保險（Health Insurance）的概念最早是由英國人 Hugh the Elder Chamberien 於 1694 年提出，認為可藉由保險手段來補償被保險人所受到的人身損害。但這項概念直到十九世紀末因工業革命所帶動的社會型態改變，保險公司才開始推出健康保險商品。

然而初期健康保險僅限於殘疾保險（Disability Insurance），保險所保障的範圍多侷限於因殘疾死亡所導致經濟來源的損失。直到二十世紀中期以後，歐美工業化國家的社會結構發展趨於成熟，健康保險的功能及定義也逐漸產生變化。

健康保險開始納入醫療保險項目，提供被保險人醫療費用保障（Medical Expense Coverage）；而既有之殘疾保險，則從意外

（Accident）觀念延伸，且與產物保險中之責任保險（Liability Insurance）相結合，藉此承保被保險人因人身傷害事件所生風險。

時至今日，健康保險不再僅是壽險公司所提供的保險服務項目，許多產險公司亦有提供健康保險服務。由於健康保險在某種程度上屬於一種概括式的概念，一些類似或由其衍生的險種，包含醫療保險、傷害保險、意外保險等項目，其分類也由於保險服務內容彼此相互重疊，而無一定明確區分，為求名稱定義一致，本專利申請案對於保障人身因疾病及意外所生損害保險，依當地國家之保險法定義方式加以定名，故以健康及傷害保險稱之。

由於健康及傷害保險所承保標的係為人身所承受之疾病、意外風險，故健康及傷害保險之發展與一經濟社會對人身價值衡量有關，也因此其保險滲透狀況可作為衡量一個國家人民生活的水平以及經濟發展程度的指標。以保險業高度發展的美國為例，依據美國人口統計局(United States Census Bureau) 2006 年統計，84%美國民眾投保健康險（美國健康險同時包含醫療及傷害險），其中 60%的健康險係由雇主代為投保，9%為受雇者自己購買保險，其他約有 27%由政府參與資助（由於部分被保民眾可能同時自行購買或接受政府資助，故總比率加總超過 84%）。至於台灣的醫療傷害保險，最重要來源係來自於由雇主及要保人自付之全民健康保險，2007 年 8 月總投保人數達到

2,253 萬人，投保比率達到全部人口 97%以上。由於全民健康保險僅提供基礎醫療給付，許多民眾亦藉由加入商業健康及傷害保險彌補其不足，依據保險事業發展中心（Taiwan Insurance Institute）統計，2006 年健康及傷害保險總保費達到 2,216 億元，佔當年度總保險費用之 13.76%。

由於健康及傷害保險為保險業重要險種，為滿足不同消費者需求，商品種類及區分方式也相當多變。依據保險人身份，可區分為由公營健康及傷害保險（例如我國之全民健保及勞工保險之傷害給付部分）、保險公司辦理之商業健康保險；又依據保費資金來源可區分為政府贊助型（Government Sponsored）、雇主贊助型（Employer Sponsored）、個人購買型（Individual Purchased）。但就保險商品設計觀點，目前保險業所推出之健康及傷害保險種類包括以下幾類普遍險種：

1. 傳統式健康及傷害保險：提供被保險人於保險期間（一定期間或終身）的醫療及傷害保障，並依據保險理賠條款，給予定額或實際支出額之保險給付。
2. 帳戶式健康及傷害保險：本質上屬於一種儲蓄型健康及傷害保險，客戶定期繳交保險費於個人保險儲蓄帳戶，保險理賠則依據被保險人出險狀況進行給付，若保險期間結束帳戶仍

有餘額，則依據保險契約內容退還帳戶內剩餘之保費。

3. 個人/團體式健康及傷害保險：依據要保人為個人或團體（通常為企業或機構）所投保的健康傷害險，對團體保險而言，該項保險往往屬於員工福利計畫一部份。個人式健康及傷害保險往往結合人壽保險，以附約型態存在。

美國專利公告號US 4,491,725「Medical insurance verification and processing system」揭露對公共或私人醫療保險在申請及理賠的繁複過程所可能造成的錯誤及時間成本的浪費問題而提出一套解決方案。該專利案所稱之醫療保險之驗證及處理系統即是將要保人的醫療卡內所記載有關該要保人投保所需的資訊儲存於主機中，並透過資料的讀取及驗算(驗證)以快速且精準地算出購買保險的保費，將可確保要保人之保險申請的便利、提高費用收取的正確性，以並加速理賠處理程序。

美國專利公告號US 5,070,452「Computerized medical insurance system including means to automatically update member eligibility files at pre-established intervals」係揭露對前項專利（US 4,491,725）的缺失所提出專利案。由於前項專利案雖然可更有效率處理要保人(病患)的醫療卡訊息，但未提出要保人卡片中資料是如何地輸入、儲存、更新。若缺乏具體解決方式，那麼仍會產生很多在醫療保險之申請成

本、費用計算上的謬誤，以及錯誤給付醫療理賠狀況，特別是當舊有資料與現實狀況不符時，如該要保人已離職，理應不享有該就業團體的醫療保險福利，卻仍顯示投保就業團體醫療保險或未即時更新訊息等，便會產生許多的問題，所以該專利案即從前述專利案缺失出發。藉由資料庫連結及要保人定期更新作法，加速保險申請及費用計算正確性，並不致發生實際應給付情況與資料記載狀態不符之情事。

前述兩項專利之目的仍在於以電腦系統改善健康保險作業流程，但基本上仍是在傳統健康保險之保費繳交、出險理賠的邏輯下運作，無法就傳統健康保險運作模式提出一套有效創新想法。雖然近年來有帳戶式健康及傷害保險商品的提出，可以在無重大理賠情況下，退回要保人帳戶中未使用保費，以降低要保人保費支出並減少被保險人醫療浪費，但其所購買之健康及傷害保險仍是標準化商品，無法滿足保險界所追求商品客製化需求。此外，現有傳統健康及傷害保險多僅有損失填補功能，並無法發揮擴大信用、結合投資儲蓄效用，侷限保險費用的運用。因此本發明之投資型健康及傷害保險之方法與系統的發明動機在於將資金競標機制融入傳統健康及傷害保險中，讓要保人能在平台運作下，除獲得人身保障外，亦可依據市場利率變化及自身理財需求，靈活運用所繳保險費用。而保險業界亦可藉由本發明方法，擴大保險資金基礎，不僅滿足客戶需求，亦可擴大保險業務規模，

強化保險財務品質。

【發明內容】

綜上所述，本發明提出一種投資型健康及傷害保險之方法與系統，以解決以上問題。本發明之發明目的如下：

1. 本發明架構一資金競標機制，讓健康及傷害保險的繳費方式，從既有平準式或階梯式繳費模式，成為變動的、可自我主張利率的繳費方式，使傳統健康及傷害保險轉型為投資型健康及傷害保險。
2. 本發明架構的資金競標機制，使用者的競標標金可以反映市場利率和市場資金水位。當市場資金需求活絡時，投資商品暢旺，利率上揚；市場資金需求趨緩時，投資標的少，利率下跌；當市場利率直接反映在資金競標平台上時，客戶所參與的投資型健康及傷害保險產品，便成為具為資訊對稱性的直接金融理財商品。
3. 確保保險契約之安定：保險契約之安定，乃影響保險公司能否健全的因素之一。由於健康保險保費隨著被保險人年齡、健康狀況進行調整，逐步調高費率往往阻礙了要保人的續保意願，造成保險公司很大的困擾。特別是傳統健康及傷害保險商品，其制式化商品設計及缺乏彈性的契約內容，無法貼近市場，確實地反映網路時代資訊的對稱性，造成保險契約不安定。本發明資金競標機制所發揮的資訊對稱性一舉解決這些問題，以確保契約的安定。

4. 創造現金流量：投資型健康及傷害保險的競標機制之推出，必能增加保險人之現金流量，增加保險人之信用能力，有助於資金之投資運用。

5. 提高投保意願：由於目前健康及傷害保險僅提供醫療、意外給付，缺乏理財功能，影響部分要保人的參與意願。因此，投資型健康及傷害保險的競標機制之推出，可將理財、保障功能結合，擴大客戶的投保意願。

6. 提供被保險人更佳保障：既有健康及傷害保險係以損失填補原則進行設計，特別是發生重大傷害或疾病事件時，雖然被保險人（或其受益人）可獲得一定程度補償，但保險契約往往就此終止。本發明在導入資金交易平台及資金投資功能，使被保險人不僅可獲得出險補償，亦可享有投資報酬，維繫其出險失能後之所得收入，對於確保被保險人後續生活品質有更積極助益。

為達成上述目的，本發明提供一種投資型健康及傷害保險之方法，其應用於一投資型健康及傷害保險系統，該方法包含下列步驟：

由一要保人以一電子憑證進入該投資型健康及傷害保險系統，該投資型健康及傷害保險系統之一投資型健康及傷害保險接收作業模組從一電子憑證核發機構獲得並審核對應該電子憑證之該要保人之一基本資料，由該要保人購買由該投資型健康及傷害保險接收作業模

組所提供之一投資型健康及傷害保險保單；

由該要保人進入該投資型健康及傷害保險系統並輸入一投標金額以參與競標，該投資型健康及傷害保險系統之一資金競標模組根據所輸入之該投標金額，計算投標之該要保人之一平均存款利率與一借款利率，並根據該資金競標模組之一資金餘額與有投標之該要保人之該借款利率的高低以決定一得標金額與得標人數；

由該投資型健康及傷害保險系統之一金流處理模組根據該得標金額結算一總得標金與一還款金額，並根據得標之該要保人之該平均借款利率與一存款標金、或未得標之該要保人之最高投標金額、或基準利率來結算一存款金額；

由該金流處理模組交割已存入未得標之該要保人之一個人虛擬帳戶之該存款金額；

在該要保人未得標時，由該理賠作業模組判斷一被保險人在該投資型健康及傷害保險保單到期前是否出險；

在該要保人未得標時，若該被保險人在該投資型健康及傷害保險保單到期前出險，則由該理賠作業模組判斷該被保險人是否為嚴重出險；

在該要保人未得標時，若該被保險人為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之一理賠金及該要保人之該個人虛擬帳戶之所有該存款金額的現值給一受益人或該要保人；

在該要保人未得標時，若該被保險人不為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之契約條款所定之部分

該理賠金給該要保人；

由該金流處理模組交割已得標之該要保人之該還款金額；

由該金流處理模組交割該總得標金以存入當會期得標之該要保人之一個人子帳戶；

由該投資型健康及傷害保險系統之一投資管理作組提供各種投資標的以供該要保人之該個人子帳戶之該總得標金進行投資，並公佈對應該總得標金所投資之一投資標的、一投資損益及一資產淨值；

在該要保人已得標時，由該理賠作業模組判斷該投資型健康及傷害保險保單是否到期；

在該要保人已得標時，若該投資型健康及傷害保險保單到期，則由該金流處理模組給付該要保人所繳納之一保費的總額及一結算餘額給該要保人，該結算餘額係為該要保人之該個人子帳戶經投資之該總得標金之該資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額；

在該要保人已得標時，若該投資型健康及傷害保險保單未到期，則由該理賠作業模組判斷該被保險人是否出險；

在該要保人已得標時，若該被保險人出險，則由該理賠作業模組判斷該被保險人是否為嚴重出險；

在該要保人已得標時，若該被保險人為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之該理賠金及該結算餘額給該受益人或該要保人，該結算餘額係為該要保人之該個人子帳戶經投資之該總得標金之該資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額；以及

在該要保人已得標時，若該被保險人不為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之契約條款所訂之部分該理賠金給該要保人。

本發明提供一種投資型健康及傷害保險系統，包含：

一投資型健康及傷害保險接收作業模組，用以根據一要保人之一電子憑證從該投資型健康及傷害保險系統外部之一電子憑證核發機構取得該要保人之一基本資料，並審核該基本資料，提供一投資型健康及傷害保險保單以供該要保人選擇購買；

一資金競標模組，用以由該要保人輸入一投標金額以計算一平均存款利率與一借款利率，根據該資金競標模組之一資金餘額與該借款利率的高低以決定一得標金額與得標人數；

一投資管理模組，用以提供各種投資標的以供該要保人之一個人子帳戶之一總得標金進行投資，並公佈對應該個人子帳戶之該總得標金所投資之一投資標的、一投資損益及一資產淨值；

一理賠作業模組，用以判斷該投資型健康及傷害保險保單是否到期，及判斷一被保險人是否出險與出險程度；以及

一金流處理模組，用以根據該得標金額結算該總得標金與一還款金額，並根據該平均借款利率與一存款標金、或最高投標金額、或基準利率來結算一存款金額，交割該總得標金以存入該個人子帳戶、已存入該個人虛擬帳戶之該存款金額、及在每一會期所繳納之該還款金額，給付一理賠金及該個人虛擬帳戶之所有該存款金額的現值、或所繳納之一保費的總額及一結算餘額、或該理賠金及該結算餘額，或部

分該理賠金給該要保人或一受益人，該結算餘額係為該個人子帳戶經投資之該總得標金之該資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額。

【實施方式】

以下特將本發明具體實施方式詳細描述，並列舉較佳之具體實施例說明如下：

圖一係本發明之投資型健康及傷害保險系統之方塊圖。在圖一中，投資型健康及傷害保險系統 402 藉由網路、有線及無線通訊方式與要保人所使用之投資型健康及傷害保險系統 402 外部之一終端機者 401(如電腦、手機、PDA 等裝置)進行通訊，而與要保人做一即時安全之訊息交換。由要保人藉由終端機 401 向投資型健康及傷害保險系統 402 購買投資型健康及傷害保險保單、參與投資型健康及傷害保險系統 402 之競標、及從投資型健康及傷害保險系統 402 獲知競標的結果與收付款項。

下文中將描述投資型健康及傷害保險系統 402 所包含之一投資型健康及傷害保險接收作業模組 405、一資金競標模組 407、一投資管理模組 408、一理賠作業模組 409、一金流處理模組 410 及一資料庫 411 等各模組之操作。

投資型健康及傷害保險接收作業模組 405 根據要保人之一電子憑證從投資型健康及傷害保險系統 402 外部之一電子憑證核發機構

403 取得要保人之一基本資料，並審核該要保人之基本資料，投資型健康及傷害保險接收作業模組 405 提供一投資型健康及傷害保險保單以供要保人選擇購買。其中，投資型健康及傷害保險保單包含有競標交易組合，該競標交易組合包含一競標期限、一競標期數及一總會款。

當要保人在投資型健康及傷害保險接收作業模組 405 選擇投保投資型健康及傷害保險保單之綜合項目保險時，其健康項目部份的有效期間與傷害項目部份的有效期間可為相同或不同。當健康項目部份的有效期間與傷害項目部份的有效期間不同時，以兩者之中有效期間較長者作為整份保險之最終有效期間之基準並以之決定要保人參與投資型健康及傷害保險系統 402 之競標期間。

在金流處理模組 410 收取要保人所繳納之保費後，投資型健康及傷害保險接收作業模組 405 核發投資型健康及傷害保險保單之一電子保單給要保人。

其中，電子保單之核保項目包含一要保書之內容填寫是否完整及真實、要保人購買投資型健康及傷害保險保單之資格、要保人與被保險人之關係、被保險人投保之資格、被保險人是否書面同意保險契約、要保人所參與之投資型健康及傷害保險保單之競標交易組合之總會款、被保險人之實際經濟需求與保額之間的比例、以及要保人之個

人條件、就業狀況、年收入是否能使其長期持續穩定地繳交保費。

電子憑證核發機構 403 接收由保險公司所傳送之投資型健康及傷害保險保單之資料，在加密、數位簽章、存證後，電子憑證核發機構 403 將投資型健康及傷害保險保單傳送至保險公司，而保險公司再將其傳送至要保人。

要保人藉由終端機 401 輸入一投標金額至投資型健康及傷害保險系統 402，資金競標模組 407 根據所有輸入的投標金額來計算一平均存款利率與一借款利率，並以資金競標模組 407 在當會期與前一會期所計算之一資金餘額與借款利率的高低以決定一得標金額與得標人數。資金競標模組 407 將開標結果經由終端機 401 傳送至要保人。資金競標模組 407 將前述各項資料存入資料庫 411。

投資管理模組 408 提供各種投資標的以供要保人之一個人子帳戶之一總得標金進行投資，並經由終端機 401 公佈對應個人子帳戶之總得標金所投資之一投資標的、一投資損益及一資產淨值給要保人。其中，投資標的包含共同基金、有價證券及衍生性金融商品至少一者之金融商品。

理賠作業模組 409 判斷投資型健康及傷害保險保單是否到期，及判斷被保險人是否出險與出險程度。理賠作業模組 409 接收由投資型健康及傷害保險系統 402 外部之一保險公司理賠作業系統 404 所傳送

之理賠申請結果，該理賠申請結果係在被保險人出險時，由保險公司接收理賠申請，進行保險事故認定，以及判斷是否符合理賠標準。

金流處理模組 410 根據得標金額結算總得標金與一還款金額，並根據平均借款利率與一存款標金、或最高投標金額、或基準利率來結算一存款金額，金流處理模組 410 交割總得標金以存入個人子帳戶、交割已存入個人虛擬帳戶之存款金額、及交割在每一會期所繳納之還款金額，金流處理模組 410 給付一理賠金及個人虛擬帳戶之所有存款金額的現值、或給付所繳納之保費的總額及一結算餘額、或給付理賠金及結算餘額，或給付部分理賠金給要保人或受益人。其中，結算餘額係為個人子帳戶經投資之總得標金之資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額的餘額。由金流處理模組 410 所結算之結算餘額若為負值，則由要保人所繳納之保費的總額或理賠金抵繳結算餘額之負值的部分。

金流處理模組 410 將未得標之要保人之存款金額及已得標之要保人之還款金額分別轉換成該會期得標之要保人之總得標金的一部分。

金流處理模組 410 接收由投資型健康及傷害保險系統 402 外部之一保險公司理賠作業系統 404 所傳送之理賠申請結果，該理賠申請結果係在被保險人出險時，由保險公司接收理賠申請，進行保險事故認

定，以及判斷是否符合理賠標準。

在被保險人出險時，經保險公司理賠作業系統404的理賠申請判定核可後，金流處理模組410依據投資型健康及傷害保險保單所載明之內容所給付的方式如下：

(1) 若投資型健康及傷害保險保單為健康項目保險，則理賠金為健康項目出險之理賠金；

(2) 若投資型健康及傷害保險保單為傷害項目保險，則理賠金為傷害項目出險之理賠金；以及

(3) 若投資型健康及傷害保險保單為健康及傷害綜合項目保險，則理賠金為健康項目出險之理賠金與傷害項目出險之理賠金至少其一。

被保險人為嚴重出險係指身故或全殘之出險情況，而被保險人為非嚴重出險係指非身故及非全殘之出險情況。

當被保險人為非嚴重出險而獲得部分理賠金時，在投資型健康及傷害保險保單到期時，金流處理模組410依投資型健康及傷害保險保單所訂之退費標準退還已繳保費之總額的部分金額給要保人。

資料庫411用以由投資型健康及傷害保險接收作業模組405存取要保人之基本資料及投資型健康及傷害保險保單之資料，由資金競標模組407存取投標金額、平均存款利率、借款利率、資金餘額、得標

金額與得標人數之資料，由投資管理模組 408 存取投資標的、投資損益及資產淨值之資料，由理賠作業模組 409 存取被保險人之出險資料、投資型健康及傷害保險保單之資料，及由金流處理模組 410 存取得標金額、總得標金、平均借款利率、存款標金、還款金額、最高投標金額、基準利率、存款金額、理賠金、結算餘額、個人子帳戶及個人虛擬帳戶之資料。

具有直接金融特性之自主性利率存借方法主要建構在資金餘額平衡的概念上，由投資型健康及傷害保險系統 402 之資金競標模組 407 根據各投標者(即要保人)之投標金額來計算出對應之借款利率，並根據資金餘額及借款利率之高低來決定各時間點（即開標時間）可得標之人數、各得標者(亦為要保人)可得到之總得標金，以及未得標者（在此為存款者，亦為要保人）應存款之金額。執行步驟如下：

步驟一：令得標人數為零，由資金競標模組 407 計算本時間點之資金餘額。資金競標模組 407 對於資金餘額的計算方式係將該時間點之所有未得標者應存款之金額減去該時間點所有得標者之總得標金。在此步驟中僅需計算所有存款者之總存款金額，未得標者所需存款之金額。從利息給付的先後，有以下兩種計算式：

利息先支付：$U - IX_n$.....(1)

利息後支付：U.....(2)

其中，

U 係為投標者之一競標上限；

IX_n 係為根據第 n 期之基準利率計算而得之存款者之存款標金。

另外，得標者(借款者)之總得標金，從利息給付的先後，有以下兩種計算式：

利息先支付：$A_n=(U-I_n)\times(N-n)+U\times(n-1)$.....(3)

利息後支付：$A_n=U\times(N-n)+U\times(n-1)+\sum_{i=j}^{n-j}I_i$.....(4)

其中，

A_n係為得標者於第n期得標之總得標金；

U係為一競標上限；

N係為競標期數；

n係為一現行期數，且$n\leqq N$；

I_n係為得標者於第n期之得標金額；

I_i係為存款者於第i期進行存款之金額，且$i<n$。

上述提到的利息先支付，係指在借款之時，得到的本金已先行扣除未來應繳之利息，類似於零息債券的作法；利息後支付則指在借款時可拿到完整的本金，在未來償還時再行支付利息，類似於一般貸款或房貸的作法。

步驟二：由資金競標模組407判斷前一時間點之資金餘額X＋本時間點資金餘額B_0 (亦即資金水位)是否小於等於零。若前一時間點之資金餘額X加上本時間點資金餘額B_0小於等於零（即B_0+X≦0），則資金競標模組407判斷該時間點不進行開標；相反地，若資金競標模組407判斷資金餘額大於零，則進入步驟三。

在建構一趨近於直接金融的自主性利率存借機制時，在資金競標模組407中的資金餘額應等於零。不過在資金競標模組407中的資金餘額要恰好等於零的機率是微乎其微的。若資金競標模組407中的資

金餘額大於零，對於操作本方法的金融機構而言，該資金餘額的型態成為金融機構的借入金額，會導致金融機構之支出成本的產生；若資金競標模組 407 中的資金餘額小於零，對於操作本方法的金融機構而言，該資金餘額的型態成為金融機構的貸出金額，即可賺取些微的手續費，因而改變傳統金融機構賺取存放款利差的間接金融運作方式。在此，自主性利率存借方法係假設資金競標模組 407 中的資金餘額需小於或等於零以作為判斷是否開標的條件。

步驟三：進行借款利率之排序。若在步驟二之經資金競標模組 407 計算後的資金餘額大於零，則由資金競標模組 407 將針對有下標之投標者的投標金額計算相對應之借款利率，並將之排序。資金競標模組 407 在計算任一投標者於第 n 期（n 落在本計算時間點上）投標標金之借款利率時，例如使用財務學內部報酬率（IRR）的觀念，先使用下列計算式(5)計算出投標者先前各期的平均存款利率 r，再使用下列計算式(6)計算投標當時間點若順利得標的借款利率 R。計算式如下：

$$\sum_{i=1}^{n-1}(U-I_i)\times(1+r)^{N-i}=U\times(n-1) \quad \cdots\cdots(5)$$

$$\sum_{i=1}^{n-1}(U-I_i)\times(1+r)^{n-i}+\sum_{j=1}^{N-n}U\times\left(\frac{1}{1+R}\right)^{j}=A_n \quad \cdots\cdots(6)$$

其中，

U 係為一競標上限；

N 係為競標期數；

n 係為一現行期數，且 $n \leqq N$；

I_i 係為存款者於第 i 期進行存款之金額，且 $i < n$；

r係為存款者於第1～i期之平均存款利率；

R係為借款利率；

A_n係為得標者若於第n期得標之總得標金，計算方式參照計算式(3)及(4)。

資金競標模組 407 在計算出本時間點所有投標者之借款利率後，隨即將對應所有投標者之借款利率由利率高至低進行排序。

步驟四：資金競標模組407找出使得資金餘額趨近於零之最大得標人數。本步驟運用例如試誤法的概念求出當得標人數為n時，使得資金競標模組 407 在本時間點之資金餘額加上前一時間點資金餘額小於或等於零之情況，即找出可得標者之最少人數：

$$\text{Min}【n \mid B_n + X \leqq 0】 \quad \text{.....(7)}$$

其中，

B_n為當本時間點得標人數為n時之資金餘額；

X為前一時間點之資金餘額。

步驟五：得標者之結算。對於得標者(借款者)而言，金流處理模組410在該時間點有投標者得標之情況下結算得標者之總得標金。金流處理模組410依照利息給付的先後，有以下兩種計算式：

利息先支付：$A_n = (U - I_n) \times (N - n) + U \times (n-1)$ .....(8)

利息後支付：$A_n = U \times (N-n) + U \times (n-1) + \sum_{i=j}^{n-j} I_i$ .....(9)

其中，

A_n係為得標者於第n期得標之總得標金；

U係為一競標上限；

N係為競標期數；

n係為一現行期數，且$n \leqq N$；

I_n係為得標者於第n期之得標金額；

I_i係為存款者於第i期進行存款之金額，且$i < n$。

上述前得標者需在往後期數進行還款，還款金額的計算方式如下：

利息先支付：U.....(10)

利息後支付：$U + I_n$.....(11)

其中，

U係為一競標上限；

I_n係為投標者於第n期投標之金額。

步驟六：未得標使用者之結算。資金競標模組407判斷本時間點可得標人數為n (n=1...I)時，金流處理模組410結算本時間點可得標人數為n時的平均借款利率，再計算非得標者（即存款者）之存款金額IA_n。金流處理模組410結算存款者之存款金額IA_n係依照利息先後支付有兩種計算方式：

利息先支付：$(U - IA_n) \times (1 + R_a)^{N-n} = U$.....(12)

利息後支付：$U \times (1 + R_a)^{N-n} = U + IA_n$.....(13)

其中，

U係為一競標上限；

N係為競標期數；

n係為一現行期數，且$n \leqq N$；

IA_n係為根據第n期之平均借款利率計算而得之存款者之存款金額；

R_a係為一平均借款利率。

若該時間點有投標者得標，金流處理模組410根據平均借款利率計算存款金額IA_n。該未得標者所要存款之金額依利息給付的先後，同樣使用以下兩種計算式：

利息先支付：$U - IA_n$.....(14)

利息後支付：U.....(15)

其中，

U係為一競標上限；

IA_n係為根據第n期之平均借款利率計算而得之存款者之存款金額。

若該時間點為無投標者得標，但投標者有下標（因未得標故需存款），金流處理模組410對於投標者之存款金額的結算係從利息給付的先後有以下兩種計算式：

利息先支付：$U - IH_n$.....(16)

利息後支付：U.....(17)

其中，

U係為一競標上限；

IH_n係為投標者第n期未得標之最高投標金額。

在未得標者方面，若第n期為無投標者得標，且投標者並無下標，金流處理模組410對該投標者之存款金額的計算係從利息給付的先後有以下兩種計算式：

利息先支付：$U - IX_n$.....(18)

利息後支付：U.....(19)

其中，

U係為一競標上限；

IX_n係為根據第n期之基準利率計算而得之存款者之存款金額。

圖二係本發明之投資型健康及傷害保險方法之流程圖。在描述圖二之流程的同時，請一併參考圖一之各組件。

首先，由要保人藉由終端機401以一電子憑證進入投資型健康及傷害保險系統402。投資型健康及傷害保險系統402之投資型健康及傷害保險接收作業模組405從電子憑證核發機構403獲得並審核對應該電子憑證之要保人的基本資料。投資型健康及傷害保險接收作業模組405提供各種投資型健康及傷害保險保單之形式以供要保人選擇購買(步驟S101)。投資型健康及傷害保險接收作業模組405將要保人的基本資料、投資型健康及傷害保險保單等儲存於資料庫411。投資型健康及傷害保險保單包含有競標交易組合，而該競標交易組合包含一競標期限、一競標期數及一總會款。

當要保人在投資型健康及傷害保險接收作業模組405選擇投保投資型健康及傷害保險保單之綜合項目保險時，其健康項目部份的有效期間與傷害項目部份的有效期間可為相同或不同。當健康項目部份的有效期間與傷害項目部份的有效期間不同時，以兩者之中有效期間

較長者作為整份保險之最終有效期間之基準並以之決定要保人參與投資型健康及傷害保險系統 402 之競標期間。

其中，要保人之電子憑證係向電子憑證核發機構 403 申請，在要保人提供基本資料給電子憑證核發機構 403 並經審核後，電子憑證核發機構 403 給予要保人之電子憑證。

由金流處理模組 410 收取要保人所繳納之投資型健康及傷害保險保單之保費，並由投資型健康及傷害保險接收作業模組 405 核發投資型健康及傷害保險保單之一電子保單給要保人(步驟 S103)。而電子保單之核保項目如上所述。

由保險公司將投資型健康及傷害保險保單之資料傳送至電子憑證核發機構 403 以加密、數位簽章、存證後，由電子憑證核發機構 403 將投資型健康及傷害保險保單傳送至保險公司，保險公司再將其傳送至要保人。

其中，投資型健康及傷害保險保單規定所要繳納的費用包含保險期間的保費及投資型健康及傷害保險系統 402 在競標期間之存款金額或還款金額。

由要保人藉由終端機 401 進入投資型健康及傷害保險系統 402 並輸入一投標金額以參與競標。資金競標模組 407 根據所輸入之投標金額以上述自主性利率存借方法之步驟三的描述來計算所有投標之要

保人之一平均存款利率與一借款利率，在上述自主性利率存借方法之步驟一至四中，根據資金競標模組 407 之資金餘額與有投標之要保人之借款利率的高低以決定一得標金額與得標人數(步驟 S105)。資金競標模組 407 將該等資料儲存於資料庫 411。

在上述自主性利率存借方法之步驟五中，由金流處理模組 410 根據得標金額結算當會期得標之要保人的總得標金與已得標之要保人之還款金額，在上述自主性利率存借方法之步驟六中，由金流處理模組 410 根據當會期得標之要保人之平均借款利率與未得標之要保人之一存款標金、或未得標之要保人之最高投標金額、或基準利率來結算未得標之要保人之一存款金額(步驟 S107)。金流處理模組 410 將該等資料儲存於資料庫 411。

其中，由金流處理模組 410 將未得標之要保人之存款金額轉換成當會期得標之要保人之總得標金的一部分，並將已得標之要保人之還款金額轉換成當會期得標之要保人之總得標金的一部分。

接著，由金流處理模組 410 交割已存入未得標之要保人的個人虛擬帳戶之存款金額(步驟 S109)。在要保人未得標時，由理賠作業模組 409 判斷被保險人在投資型健康及傷害保險保單到期前是否出險(步驟 S111)。若被保險人未出險時，則進行步驟 S105；若被保險人出險時，則由理賠作業模組 409 判斷被保險人是否為嚴重出險(步驟 S113)。

若被保險人為嚴重出險時，則由金流處理模組 410 給付理賠金及要保人之個人虛擬帳戶之所有存款金額的現值給受益人或要保人(步驟 S115)。若被保險人為非嚴重出險時，則由金流處理模組 410 給付

投資型健康及傷害保險保單之契約條款所訂之部分理賠金給要保人(步驟 S117)，之後進行步驟 S105。

保險公司在接收出險理賠之申請時，進行被保險人之保險事故的認定，以及判斷是否符合嚴重出險之理賠標準，保險公司藉由保險公司理賠作業系統 404 將理賠申請結果傳送至投資型健康及傷害保險系統 402 之理賠作業模組 409。

在被保險人出險時，經保險公司理賠作業系統 404 的理賠申請判定核可後，金流處理模組 410 依據投資型健康及傷害保險保單所載明之內容所給付的方式如下：

(1) 若投資型健康及傷害保險保單為健康項目保險，則理賠金為健康項目出險之理賠金；

(2) 若投資型健康及傷害保險保單為傷害項目保險，則理賠金為傷害項目出險之理賠金；以及

(3) 若投資型健康及傷害保險保單為健康及傷害綜合項目保險，則理賠金為健康項目出險之理賠金與傷害項目出險之理賠金至少其一。

被保險人為嚴重出險係指身故或全殘之出險情況，而被保險人為非嚴重出險係指非身故及非全殘之出險情況。

其次，由金流處理模組 410 交割總得標金以存入當會期得標之要保人之個人子帳戶(步驟 S119)。投資管理模組 408 提供各種投資標的以供要保人之個人子帳戶的總得標金進行投資，並經由終端機 401 公

佈對應該總得標金所投資之一投資標的、一投資損益及一資產淨值給要保人，投資管理模組 408 將該等資料儲存至資料庫 411 (步驟 S121)。然後，由金流處理模組 410 交割已得標之要保人之還款金額(步驟 S123)。其中，投資標的包含共同基金、有價證券及衍生性金融商品至少一者之金融商品。

在要保人已得標時，由理賠作業模組 409 判斷投資型健康及傷害保險保單是否到期(步驟 S125)。當該投資型健康及傷害保險保單到期時，保險公司藉由保險公司理賠作業系統 404 通知理賠作業模組 409。

在要保人已得標時，若投資型健康及傷害保險保單到期，則由金流處理模組 410 給付要保人所繳納之一保費的總額及一結算餘額給要保人，該結算餘額係為要保人之個人子帳戶經投資的總得標金之資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額的餘額(步驟 S127)。由金流處理模組 410 所結算之結算餘額若為負值，則由要保人所繳納之保費的總額抵繳結算餘額之負值的部分。

當被保險人在投資型健康及傷害保險保單到期前曾經為非嚴重出險而獲得部分理賠金時，在投資型健康及傷害保險保單到期時，金流處理模組 410 依投資型健康及傷害保險保單所訂之退費標準退還已繳保費之總額的部分金額給要保人。

在要保人已得標時，若投資型健康及傷害保險保單未到期，則由理賠作業模組 409 判斷被保險人是否出險(步驟 S129)。若被保險人未出險，則進行步驟 S125；若被保險人出險，則由理賠作業模組 409 判斷被保險人是否為嚴重出險(步驟 S131)。

保險公司在接收出險理賠之申請時，進行被保險人之保險事故的

認定，以及判斷是否符合嚴重出險之理賠標準，保險公司藉由保險公司理賠作業系統 404 將理賠申請結果傳送至投資型健康及傷害保險系統 402 之理賠作業模組 409。

在要保人已得標時，若被保險人為嚴重出險，則由金流處理模組 410 給付投資型健康及傷害保險保單之理賠金及結算餘額給受益人或要保人，該結算餘額係為要保人之個人子帳戶經投資的總得標金之資產淨值扣除剩餘會期之總還款金額的餘額(步驟 S133)。由金流處理模組 410 所結算之結算餘額若為負值，則由理賠金抵繳結算餘額之負值的部分。

若被保險人不為嚴重出險，則由金流處理模組 410 給付投資型健康及傷害保險保單之契約條款所訂之部分理賠金給要保人(步驟 S135)。

當由受益人或要保人領取理賠金及個人虛擬帳戶之所有存款金額的現值、或領取所繳納之保費的總額及結算餘額、或領取理賠金及結算餘額時，終止投資型健康及傷害保險保單之契約(步驟 S137)。

下文說明一實施例，同時參考圖一及二，以說明本發明之投資型健康及傷害保險之方法與系統的實施方式。

實施例

李君為了加強自身健康及傷害的保障，於是以其電子憑證經由終端機 401 向投資型健康及傷害保險系統 402 購買投資型健康及傷害保險保單(步驟 S101)，李君在繳交保費後收到由投資型健康及傷害保險接收作業模組 405 所核發之投資型健康及傷害保險保單的電子保單

(步驟 S103)。其中，該投資型健康及傷害保險保單包含一具有一競標期限、一競標期數及一總會款之競標交易組合。

李君為自己投保一投資型健康及傷害保險，保單條件如下：

投資型健康及傷害保險
保單條件 ● 保險種類：五年期健康項目保險，以及三年期傷害項目保險 ● 保額：健康項目保險保額 100 萬元，傷害項目保險保額 200 萬元 ● 要保人：李○○ ● 被保險人：李○○ ● 繳費期間：期初一次繳清 ● 應繳保費：健康項目保險保費 6,810 元，傷害項目保險保費 1731 元
資金競標機制條件 ● 競標期間：四年，每月一次，共四十九期 ● 競標上限：新台幣一萬元整 ● 底標：隨郵政儲金一年期浮動利率調整（目前為 2.48%） ● 其他： 1. 要保人在本公司所提供的投資商品中任意選擇操作 2. 若出險事件屬重度損害，則可提前撥付平台交割帳戶之個人子帳戶經結算的餘額；出險損害之輕重程度，由合格醫療機構認定之。

在此條件下，若李君在這四年中皆不參與投資型健康及傷害保險系統 402 之競標(步驟 S105)，則李君得依資金競標機制各會期所公布之底標進行存款，如第一期公布之底標為 650 元，則李君除了會期初一次繳清保費 8,541 元（6,810 元 + 1,731 元）外，需另存入 9,350 元（10,000 元 －650 元）的存款金額(如上述自主性利率存借方法之步驟六)(步驟 S107、S109)，而這筆第一會期的存款金額之現值將在李君得標時或是四年之後成為 10,000 元，如第二會期公布之底標為 660

元，則第二會期李君應存入 9,340 元（10,000 元 －660 元）的存款金額(如上述自主性利率存借方法之步驟六) (步驟 S107、S109)，第二會期的存款金額之現值亦在李君得標時或是三年十一個月之後成為 10,000 元，以下各會期皆依此類推，則李君各會期所存入的存款金額的現值將在四年後達到四十八萬元之總額(亦即上述自主性利率存借方法之步驟五的總得標金)，在投資型健康及傷害保險保單到期時(步驟 S125)，由金流處理模組 410 給付李君所存之所有存款金額的現值(即四十八萬元)與所繳納之保費的總額而一次領取完畢(步驟 S127)。之後，終止投資型健康及傷害保險保單之契約(步驟 S137)。

李君在持續繳費即將滿二年之時，決定參與投資型健康及傷害保險系統 402 之競標以取得總得標金來進行投資，藉此提升報酬率。李君於第 24 會期以標金 1,000 元下標，資金競標模組 407 根據所輸入之投標金額，計算投標之要保人之一平均存款利率與一借款利率，並根據資金競標模組 407 之資金餘額與有投標之要保人之借款利率的高低以決定李君得標(步驟 S105)，李君由金流處理模組 410 交割取得共 455,000 元（10,000 元x23 期+9,000 元x25 期）之總得標金(如上述自主性利率存借方法之步驟五) (步驟 S119)，投資型健康及傷害保險系統 402 逕行將此總得標金導入李君之平台交割帳戶之個人子帳戶以進行投資操作，而根據李君由投資管理模組 408 所選擇的投資標的

進行投資(步驟 S121)，盈虧由李君自負，而李君在接下來的 25 會期之各會期需繳還 10,000 元的還款金額給金流處理模組 410(如上述自主性利率存借方法之步驟五) (步驟 S123)，以償還資金競標中產生的貸款。

假設未來該總得標金所投資的二年中（25 期），年化報酬率為 7%，則資金競標期間期滿時，亦即第四年結束時，累積平台交割帳戶之個人子帳戶經投資的總得標金之資產淨值將達到 523,968 元，相較於不競標之純粹存款者多了 43,968 元(523,968 元－480,000 元)。

但由於李君之健康項目保險有效期達五年，因此，雖然傷害項目保險於第三年結束時到期，而資金競標期間於第四年結束時期滿，李君之個人子帳戶仍將存續至第五年結束(即投資型健康及傷害保險保單到期時)，亦即該帳戶款項之投資持續至第五年才結束。

第三年結束時，李君之傷害險到期，第三年半時，李君因盲腸炎開刀(步驟 S129、S131)，向保險公司申請健康項目出險之部分理賠金(步驟 S135)，至第五年結束(即投資型健康及傷害保險保單到期)時，健康項目保險到期(步驟 S127)，李君領回由金流處理模組 410 所給付之個人子帳戶的資產淨值 557,394 元及部分所繳納之保費的總額(步驟 S127)。之後，終止投資型健康及傷害保險保單之契約(步驟 S137)。

雖然本發明已參照較佳實施例及舉例性附圖敘述如上，惟其應不

被視為係限制性者。熟悉本技藝者對其形態及實施例之內容做各種修改、省略及變化，均不離開本發明之範圍。

【圖式簡單說明】

圖一係本發明之投資型健康及傷害保險系統之方塊圖；以及

圖二係本發明之投資型健康及傷害保險方法之流程圖。

【主要元件符號說明】

終端機	401
投資型健康及傷害保險系統	402
電子憑證核發機構	403
保險公司理賠作業系統	404
投資型健康及傷害保險接收作業模組	405
資金競標模組	407
投資管理模組	408
理賠作業模組	409
金流處理模組	410
資料庫	411

五、中文發明摘要：

本發明為投資型健康及傷害保險之方法與系統，其創造一資金競標平台，讓具有投資需求者，藉由競標取得資金，轉投資其他金融商品以獲取更高的報酬；讓不具風險偏好的保守客群，藉由存款，獲得優於市場利率的標息；在本資金競標機制的運作下，要保人擁有利率的自主權，以及儲蓄資金的運用權；而保險方則完全免於暴露在利差風險中，穩當的賺取手續費、增加客戶群、以及擴大金流效益。

本發明所提出的資金競標機制，讓要保人在資金的競逐中相遇，從而使健康及傷害保險更貼近市場需求，成為一種化靜態為動態之大眾式個人化的理財工具。

六、英文發明摘要：

十、申請專利範圍：

1. 一種投資型健康及傷害保險之方法，其應用於一投資型健康及傷害保險系統，該方法包含下列步驟：

由一要保人以一電子憑證進入該投資型健康及傷害保險系統，該投資型健康及傷害保險系統之一投資型健康及傷害保險接收作業模組從一電子憑證核發機構獲得並審核對應該電子憑證之該要保人之一基本資料，由該要保人購買由該投資型健康及傷害保險接收作業模組所提供之一投資型健康及傷害保險保單；

由該要保人進入該投資型健康及傷害保險系統並輸入一投標金額以參與競標，該投資型健康及傷害保險系統之一資金競標模組根據所輸入之該投標金額，計算投標之該要保人之一平均存款利率與一借款利率，並根據該資金競標模組之一資金餘額與有投標之該要保人之該借款利率的高低以決定一得標金額與得標人數；

由該投資型健康及傷害保險系統之一金流處理模組根據該得標金額結算一總得標金與一還款金額，並根據得標之該要保人之該平均借款利率與一存款標金、或未得標之該要保人之最高投標金額、或基準利率來結算一存款金額；

由該金流處理模組交割已存入未得標之該要保人之一個人虛擬帳

戶之該存款金額；

在該要保人未得標時，由該理賠作業模組判斷一被保險人在該投資型健康及傷害保險保單到期前是否出險；

在該要保人未得標時，若該被保險人在該投資型健康及傷害保險保單到期前出險，則由該理賠作業模組判斷該被保險人是否為嚴重出險；

在該要保人未得標時，若該被保險人為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之一理賠金及該要保人之該個人虛擬帳戶之所有該存款金額的現值給一受益人或該要保人；

在該要保人未得標時，若該被保險人不為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之契約條款所定之部分該理賠金給該要保人；

由該金流處理模組交割已得標之該要保人之該還款金額；

由該金流處理模組交割該總得標金以存入當會期得標之該要保人之一個人子帳戶；

由該投資型健康及傷害保險系統之一投資管理模組提供各種投資標的以供該要保人之該個人子帳戶之該總得標金進行投資，並公佈對應該總得標金所投資之一投資標的、一投資損益及一資產淨值；

在該要保人已得標時，由該理賠作業模組判斷該投資型健康及傷害保險保單是否到期；

在該要保人已得標時，若該投資型健康及傷害保險保單到期，則由該金流處理模組給付該要保人所繳納之一保費的總額及

一結算餘額給該要保人，該結算餘額係為該要保人之該個人子帳戶經投資之該總得標金之該資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額；

在該要保人已得標時，若該投資型健康及傷害保險保單未到期，則由該理賠作業模組判斷該被保險人是否出險；

在該要保人已得標時，若該被保險人出險，則由該理賠作業模組判斷該被保險人是否為嚴重出險；

在該要保人已得標時，若該被保險人為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之該理賠金及該結算餘額給該受益人或該要保人，該結算餘額係為該要保人之該個人子帳戶經投資之該總得標金之該資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額；以及

在該要保人已得標時，若該被保險人不為嚴重出險，則由該金流處理模組給付該投資型健康及傷害保險保單之契約條款所訂之部分該理賠金給該要保人。

2. 如申請專利範圍第 1 項之方法，進一步包含下列步驟：

由該金流處理模組收取該要保人所繳納之該保費，並由該投資型健康及傷害保險接收作業模組核發該投資型健康及傷害保險保單之一電子保單給該要保人；

在該要保人未得標時，若該被保險人未出險，則進行由該要保人進入該投資型健康及傷害保險系統並輸入該投標金額以參

與競標之步驟；

在該要保人未得標時，若該被保險人未出險，則進行由該理賠作業模組判斷該投資型健康及傷害保險保單是否到期；以及當由該受益人或該要保人領取該理賠金及該個人虛擬帳戶之所有該存款金額的現值、或領取所繳納之該保費的總額及該結算餘額、或領取該理賠金及該結算餘額時，終止該投資型健康及傷害保險保單之契約。

3. 如申請專利範圍第 2 項之方法，其中，該電子保單之核保項目包含一要保書之內容填寫是否完整及真實、該要保人之資格、該要保人與該被保險人之關係、該被保險人之資格、該被保險人是否書面同意該保險契約、該要保人所參與之該投資型健康及傷害保險保單之一競標交易組合之一總會款、該被保險人之實際經濟需求與保額之間的比例、以及該要保人之個人條件、就業狀況、年收入是否能使其長期持續穩定地繳交保費。

4. 如申請專利範圍第 1 項之方法，其中，當該要保人在該投資型健康及傷害保險接收作業模組選擇投保該投資型健康及傷害保險保單之綜合項目保險時，其健康項目部份的有效期間可與傷害項目部份的有效期間相同或不同。

5. 如申請專利範圍第 3 項之方法，其中，當健康項目部份的有效期間與傷害項目部份的有效期間不同時，以兩者之中有效期間較長

者作為整份保險之該最終有效期間之基準並以之決定該要保人參與該投資型健康及傷害保險系統之一競標期間。

6. 如申請專利範圍第1項之方法，其中，由該金流處理模組所結算之該結算餘額若為負值，則由所繳納之該保費的總額或該理賠金抵繳該結算餘額之負值的部分。

7. 如申請專利範圍第1項之方法，其中，由該投資型健康及傷害保險系統藉由網路、有線及無線通訊方式與一終端機者進行通訊，而與該要保人做一即時安全之訊息交換

8. 如申請專利範圍第1項之方法，其中，該投資標的包含共同基金、有價證券及衍生性金融商品至少一者之金融商品。

9. 如申請專利範圍第1項之方法，其中，

由該資金競標模組計算在開標時間點所有未得標之該要保人應存款之金額減去該時間點所有得標之該要保人之總得標金，並將該總得標金儲存至該投資型健康及傷害保險系統之一資料庫；

由該資金競標模組判斷前一次開標之時間點之該資金餘額加上本次開標之時間點之該資金餘額是否小於等於零，並將計算後之資金餘額儲存至該資料庫；

由該資金競標模組根據投標之該要保人之該投標金額與從該資料庫所讀取之該投資型健康及傷害保險保單之一競標交易組合

之一總會款來計算該借款利率，並將所有投標之該要保人之該借款利率的高低進行排序，並將該借款利率儲存至該資料庫；以及

由該資金競標模組根據從該資料庫讀取該資金餘額及投標之該要保人之該借款利率的高低以決定該得標金額與得標人數，並將該得標金額與得標人數儲存至該資料庫。

10. 如申請專利範圍第 1 項之方法，其中，

由該金流處理模組將未得標之該要保人之該存款金額轉換成該會期得標之該要保人之該總得標金的一部分；

由該金流處理模組將已得標之該要保人之該還款金額轉換成該會期得標之該要保人之該總得標金的一部分；以及

由該金流處理模組將該要保人得標時之該總得標金導入該個人子帳戶後，將該總得標金轉換成作為投資用途之資金並由該投資管理模組進行投資管理。

11. 如申請專利範圍第 1 項之方法，其中，由一保險公司將該投資型健康及傷害保險保單之資料傳送至該電子憑證核發機構以加密、數位簽章、存證後，由該電子憑證核發機構將該投資型健康及傷害保險保單傳送至該保險公司，該保險公司再將其傳送至該要保人。

12. 如申請專利範圍第 1 項之方法，其中，在該被保險人出險時，經

理賠申請判定核可後，由該金流處理模組依據該投資型健康及傷害保險保單內容所載明之給付的方式，包含：

若該投資型健康及傷害保險保單為健康項目保險，則該理賠金為健康項目出險之理賠金；

若該投資型健康及傷害保險保單為傷害項目保險，則該理賠金為傷害項目出險之理賠金；以及

若該投資型健康及傷害保險保單為健康及傷害綜合項目保險，則該理賠金為健康項目出險之理賠金與傷害項目出險之理賠金至少其一。

13. 如申請專利範圍第1項之方法，其中，該被保險人之嚴重出險係指身故或全殘之出險情況，而該被保險人為非嚴重出險係指非身故及非全殘之出險情況。

14. 如申請專利範圍第1項所述之方法，其中，由該理賠作業模組接收由該投資型健康及傷害保險系統外部之一保險公司理賠作業系統所傳送之理賠申請結果，該理賠申請結果係在該被保險人出險時，由一保險公司接收理賠申請，進行保險事故認定，以及判斷是否符合理賠標準。

15. 如申請專利範圍第1項所述之方法，其中，該投資型健康及傷害保險保單包含有一競標交易組合，該競標交易組合包含一競標期

限、一競標期數及一總會款。

16. 如申請專利範圍第1項之方法，其中，當該要保人為非嚴重出險而獲得部分該理賠金時，在該投資型健康及傷害保險保單到期時，由該金流處理模組依該投資型健康及傷害保險保單所訂之退費標準退還已繳保費之總額的部份金額給該要保人。

17. 一種投資型健康及傷害保險系統，包含有：

一投資型健康及傷害保險接收作業模組，用以根據一要保人之一電子憑證從該投資型健康及傷害保險系統外部之一電子憑證核發機構取得該要保人之一基本資料，並審核該基本資料，提供一投資型健康及傷害保險保單以供該要保人選擇購買；

一資金競標模組，用以由該要保人輸入一投標金額以計算一平均存款利率與一借款利率，根據該資金競標模組之一資金餘額與該借款利率的高低以決定一得標金額與得標人數；

一投資管理模組，用以提供各種投資標的以供該要保人之一個人子帳戶之一總得標金進行投資，並公佈對應該個人子帳戶之該總得標金所投資之一投資標的、一投資損益及一資產淨值；

一理賠作業模組，用以判斷該投資型健康及傷害保險保單是否到

期，及判斷一被保險人是否出險與出險程度；以及

一金流處理模組，用以根據該得標金額結算該總得標金與一還款金額，並根據該平均借款利率與一存款標金、或最高投標金額、或基準利率來結算一存款金額，交割該總得標金以存入該個人子帳戶、已存入該個人虛擬帳戶之該存款金額、及在每一會期所繳納之該還款金額，給付一理賠金及該個人虛擬帳戶之所有該存款金額的現值、或所繳納之一保費的總額及一結算餘額、或該理賠金及該結算餘額，或部分該理賠金給該要保人或一受益人，該結算餘額係為該個人子帳戶經投資之該總得標金之該資產淨值扣除剩餘會期之一總還款金額。

18. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，進一步包含：

該投資型健康及傷害保險接收作業模組，用以由該金流處理模組收取該要保人所繳納之該保費，以核發該投資型健康及傷害保險保單之一電子保單給該要保人；以及

一資料庫，用以由該投資型健康及傷害保險接收作業模組存取該要保人之該基本資料及該投資型健康及傷害保險保單之資料，由該資金競標模組存取該投標金額、該平均存款利率、該借款利率、該資金餘額、該得標金額與得標人數之資料，

由該投資管理模組存取該投資標的、該投資損益及該資產淨值之資料，由該理賠作業模組存取該被保險人之出險資料、該投資型健康及傷害保險保單之資料，及由該金流處理模組存取該得標金額、該總得標金、該平均借款利率、該存款標金、該還款金額、該最高投標金額、該基準利率、該存款金額、該理賠金、該結算餘額、該個人子帳戶及該個人虛擬帳戶之資料。

19. 如申請專利範圍第18項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該電子保單之核保項目包含一要保書之內容填寫是否完整及真實、該要保人之資格、該要保人與該被保險人之關係、該被保險人之資格、該被保險人是否書面同意該保險契約、該要保人所參與之該自主性利率生死合險保單之一競標交易組合之一總會款、該被保險人之實際經濟需求與保額之間的比例、以及該要保人之個人條件、就業狀況、年收入是否能使其長期持續穩定地繳交保費。

20. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該投資型健康及傷害保險系統藉由網路、有線及無線通訊方式與一終端機進行通訊，而與該要保人做一即時安全之訊息交換。

21. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，

該電子憑證核發機構接收由一保險公司所傳送之該投資型健康及傷害保險保單之資料，在加密、數位簽章、存證後，該電子憑證核發機構將該投資型健康及傷害保險保單傳送至該保險公司，而該保險公司再將其傳送至該要保人。

22. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該理賠作業模組接收由該投資型健康及傷害保險系統外部之一保險公司理賠作業系統所傳送之理賠申請結果，該理賠申請結果係在該被保險人出險時，由一保險公司接收理賠申請，進行保險事故認定，以及判斷是否符合理賠標準。

23. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該投資型健康及傷害保險保單包含一競標交易組合，該競標交易組合包含一競標期限、一競標期數及一總會款。

24. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該投資標的包含共同基金、有價證券及衍生性金融商品至少一者之金融商品。

25. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該資金競標模組執行下列步驟：

計算在開標時間點所有未得標之該要保人應存款之金額減去該時間點所有得標之該要保人之總得標金，並將該總得標金儲

存至該投資型健康及傷害保險系統之一資料庫；

判斷前一次開標之時間點之該資金餘額加上本次開標之時間點之該資金餘額是否小於等於零，並將計算後之資金餘額儲存至該資料庫；

根據投標之該要保人之該投標金額與從該資料庫所讀取之該投資型健康及傷害保險保單之一競標交易組合之一總會款來計算該借款利率，並將所有投標之該要保人之該借款利率的高低進行排序，並將該借款利率儲存至該資料庫；以及

根據從該資料庫讀取該資金餘額及投標之該要保人之該借款利率的高低以決定該得標金額與得標人數，並將該得標金額與得標人數儲存至該資料庫。

26. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該金流處理模組將未得標之該要保人之該存款金額及已得標之該要保人之該還款金額分別轉換成該會期得標之該要保人之該總得標金的一部分，並將該總得標金轉換成作為投資用途之資金，該投資管理模組將該總得標金進行投資管理。

27. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該金流處理模組所結算之該結算餘額若為負值，則由所繳納之該保費的總額或該理賠金抵繳該結算餘額之負值的部分。

28. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，當該要保人在該投資型健康及傷害保險接收作業模組選擇投保該投資型健康及傷害保險保單之綜合項目保險時，其健康項目部份的有效期間可與傷害項目部份的有效期間相同或不同。

29. 如申請專利範圍第28項之投資型健康及傷害保險系統，其中，當健康項目部份的有效期間與傷害項目部份的有效期間不同時，以兩者之中有效期間較長者作為整份保險之最終有效期間之基準並以之決定該要保人參與該投資型健康及傷害保險系統之一競標期間。

30. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，當該被保險人為非嚴重出險而獲得部分該理賠金時，在該投資型健康及傷害保險保單到期時，該金流處理模組依該投資型健康及傷害保險保單所訂之退費標準退還已繳保費之總額的部分金額給該要保人。

31. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，在該被保險人出險時，經理賠申請判定核可後，該金流處理模組依據該投資型健康及傷害保險保單所載明之內容而給付的方式包含：

若該投資型健康及傷害保險保單為健康項目保險，則該理賠金為

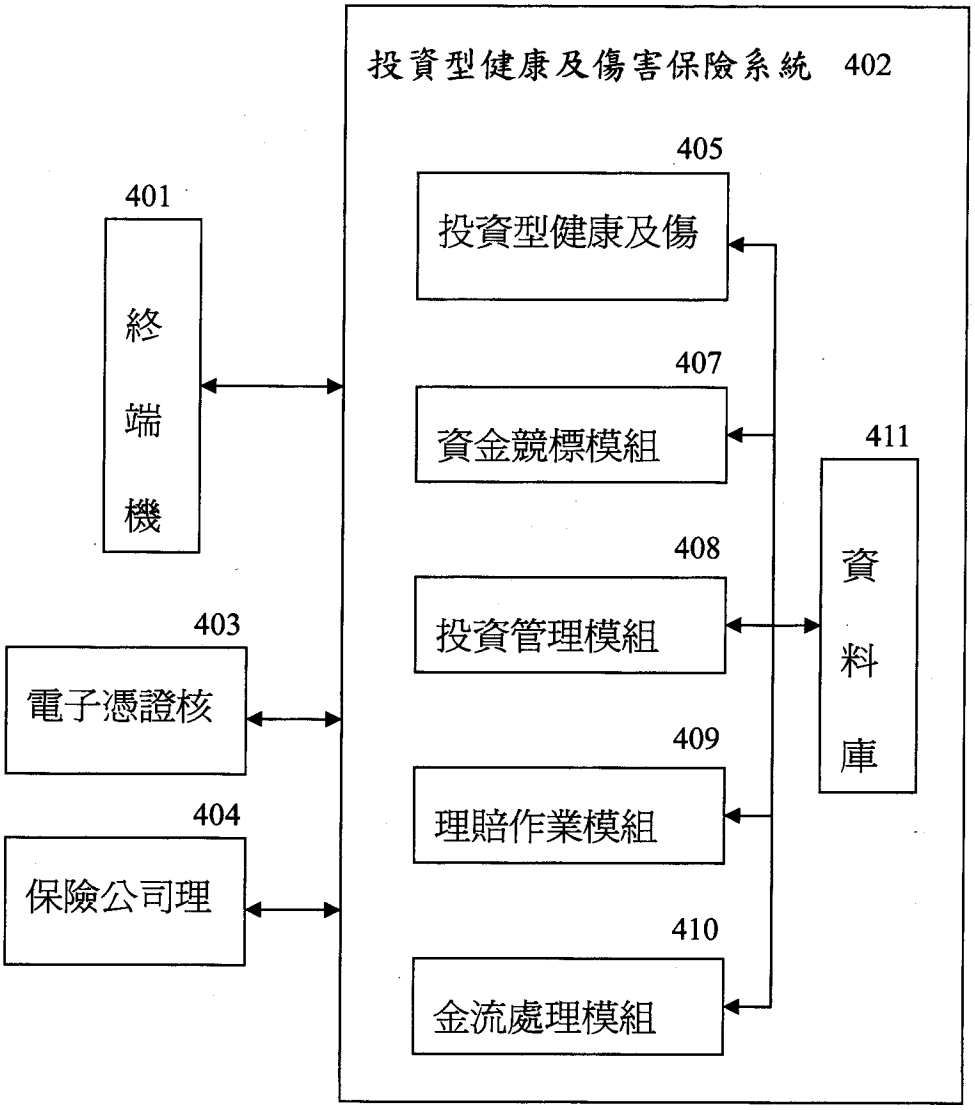
健康項目出險之理賠金；

若該投資型健康及傷害保險保單為傷害項目保險，則該理賠金為傷害項目出險之理賠金；以及

若該投資型健康及傷害保險保單為健康及傷害綜合項目保險，則該理賠金為健康項目出險之理賠金與傷害項目出險之理賠金至少其一。

32. 如申請專利範圍第17項之投資型健康及傷害保險系統，其中，該被保險人之嚴重出險係指身故或全殘之出險情況，而該被保險人為非嚴重出險係指非身故及非全殘之出險情況。

十一、圖式：


投資型健康及傷害保險系統 402
405
投資型健康及傷
401
終端機
407
資金競標模組
411
資料庫
408
投資管理模組
403
電子憑證核
409
理賠作業模組
404
保險公司理
410
金流處理模組

圖一

七、指定代表圖：

(一)本案指定代表圖為：第（二）圖。

(二)本代表圖之元件符號簡單說明:

無

八、本案若有化學式時，請揭示最能顯示發明特徵的化學式：

200921545

97 10 16

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號： 97139043

※ 申請日期： 中華民國 97 年 10 月 9 日　　**※IPC 分類：** G06Q40/00

一、發明名稱：（中文/英文）

投資型健康及傷害保險之方法與系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市南港區忠孝東路六段 21 號 12 樓之 7

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

凌　氤　寶

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

主張國內優先權。申請日：97 年 10 月 9 日；申請號：097139043

200921545

97年10月17日修正補充

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號：97139043

※ 申請日期：中華民國 97年10月9日　※IPC 分類：G06Q40/00

一、發明名稱：（中文/英文）

投資型健康及傷害保險之方法與系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市南港區忠孝東路六段 21 號 12 樓之 7

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

凌　氤　寶

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

主張國內優先權。申請日：96 年 11 月 14 日；申請號：096142989。

200921545

97 10 16

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號： 97139043

※ 申請日期： 中華民國 97 年 10 月 9 日　　**※IPC 分類：** G06Q40/00

一、發明名稱：（中文/英文）

投資型健康及傷害保險之方法與系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市南港區忠孝東路六段 21 號 12 樓之 7

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

凌　氤　寶

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

主張國內優先權。申請日：97 年 10 月 9 日；申請號：097139043

200921545

97年10月17日修正補充

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號：97139043

※ 申請日期：中華民國 97年10月9日　※IPC 分類：G06Q40/00

一、發明名稱：（中文/英文）

投資型健康及傷害保險之方法與系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市南港區忠孝東路六段 21 號 12 樓之 7

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

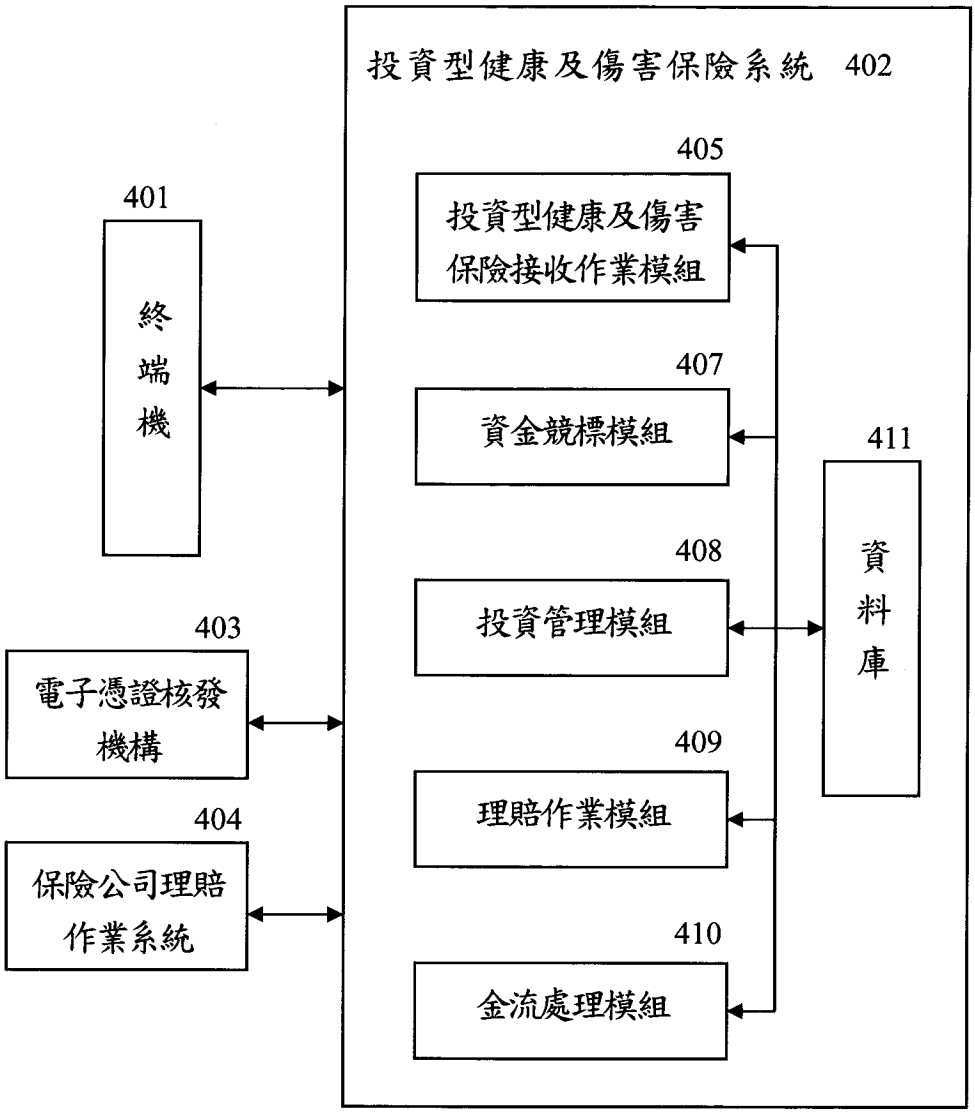
凌　氤　寶

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

主張國內優先權。申請日：96 年 11 月 14 日；申請號：096142989。


投資型健康及傷害保險系統 402
405
投資型健康及傷害保險接收作業模組
401
終端機
407
資金競標模組
411
資料庫
408
投資管理模組
403
電子憑證核發機構
409
理賠作業模組
404
保險公司理賠作業系統
410
金流處理模組

圖一