

出國類別：兩岸交流會議

『中國保險公司高階主管培訓課程』  
合作案報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：梁正德總經理、章明純副總經理

出國地點：中國大陸北京市

出國期間：104年3月15日至19日

報告日期：104年5月13日

# 目錄

壹、前言.....	3
貳、拜會行程摘要.....	4
參、拜會機構介紹與會談摘要.....	5
肆、心得與建議.....	10

## 壹、前言

此行拜會中國保險監督管理委員會、中國保險行業協會、中國保險學會、對外經貿大學、中科軟科技股份有限公司、大陸華夏人壽及農銀人壽保險公司及機構，推廣及洽商保險教育訓練課程共同辦理合作計畫。

中國保險監督管理委員會（簡稱中國保監會）成立於1998年11月18日，是國務院直屬事業單位。根據國務院授權履行行政管理職能，依照法律、法規統一監督管理全國保險市場，維護保險業的合法、穩健運行。

今年中國保監會為推進保險機構董事、監事和高級管理人員培訓工作，培養一支具備合規經營理念、風險防範意識、科學發展能力的董事、監事和高級管理人員隊伍，於4月公布保險機構董事、監事和高級管理人員培訓管理辦法，本中心為了拓展訓練課程業務及財源，由梁總經理率章明純副總經理前往拜訪，並另行安排參訪其他相關保險機構與學術單位，包含中國保險學會、中國保險行業協會、對外經貿大學等。

## 貳、拜會行程摘要

本次會議參訪行程表

時間		參訪單位
第一天	晚上	抵達北京
第二天	上午	參訪合眾人壽
		參訪中科軟公司
	下午	參訪中國保險學會
		拜訪保監會賈沛文副主任
晚上	與保監會賈沛文副主任晚宴	
第三天	上午	參訪中國保險行業協會
		參訪華夏人壽
	下午	參訪北京大學
		總經理前往機場搭乘華航班機返臺
第四天	全日	參訪對外經濟貿易大學
第五天	上午	拜訪農銀人壽河北分公司
	下午	副總經理前往機場搭乘華航班機返臺

## 參、拜會機構介紹

### 第一站:拜會合眾人壽柳志堅總裁

柳志堅總裁原為平安人壽總經理，離開供職近 10 年的中國平安，受合眾人壽保險股份有限公司董事長戴皓的邀請，出任合眾人壽總裁。

合眾人壽挖柳志堅加入的原因，欲從過去激進的發展模式，轉向更加專業，更加穩健。包括近期合眾人壽宣佈的養老社區專案已在武漢落點，9 月底試營業；明年將在合肥、瀋陽、南寧等多個城市進行養老社區試點的佈局，實現養老服務和保險產品之間的銜接，都是在向專業的、大型的保險公司學習，而按照該公司發展方向，引進匹配公司發展思路的人才，更是重中之重。

柳志堅是有“亞洲保險教父”之稱的梁家駒的弟子。2004 年梁家駒辭去保誠人壽董事長職務後跳往中國平安，出任平安人壽首席執行官和首席保險業務執行官。梁家駒向中國平安董事長兼首席執行官馬明哲推薦時任信誠人壽副總的柳志堅，隨後柳志堅加入了平安。他的個人風格比較低調和穩健。在加入合眾人壽，有望給合眾人壽帶來一場變革式發展。

這次拜會合眾人壽柳志堅總裁，會談內容摘要如下：

1. 參考柳志堅總裁背景資料
2. 詢問合眾人壽如何結合保險建置養老社區

### 第二站:拜訪中科軟科技股份有限公司

中科軟（英文：Sinosoft Company Limited）是中國科學院軟體所實施知識創新試點工程的產物，是研究所技術研究及開發主體轉制的結果。中科軟科技股份有限公司總部設在北京，註冊資金 21250 萬元，是專門從事電腦軟體研發、應用、服務的智慧密集型高新技術企業。

左春總裁並以午宴形式接待及討論，於 5 月份台北共同舉辦兩岸電子商務研討會具體事宜，並洽談下半年再合辦之可能性。

### 第三站:拜訪大陸中國保險學會

中國保險學會（ The Insurance Institute of China ）成立於 1979 年 11 月，會址設在北京市。中國保險學會是從事保險理論和政策研究的全國性學術團體，是由保險界和相關領域之有關單位和專業人士自願結成之非營利性社團組織，接受業務主管單位中國保險監督管理委員會和社團登記管理機關國家民政部的業務指導和監督管理。中國保險學會致力打造行業創新發展智庫，建立資訊共用平臺、學術交流平臺，引領行業學術研究，協調各方資源為繁榮保險學術、促進保險業創新發展服務，提升保險業在服務經濟社會發展大局中的地位。

這次拜會中國保險學會姚慶海會長，會談內容摘要如下：

1. 感謝邀請桂董事長參與 2014 年中國保險學會 35 週年學術年會。
2. 提及高管培訓之法令規定事項，並提供本中心訓練處準備之商管訓練海報。
3. 談論 2015 年 5 月 24 日至 26 日應許閑教授邀約，即將於上海復旦大學舉辦之「上海論壇」會議。
4. 保發中心未來與保險學會簽署備忘錄之可能性。
5. 詢問中國精算師協會得聯繫之窗口資訊。

### 第四站:拜訪中國保監會賈沛文副主任並宴請晚餐

1. 訓練處先行準備培訓課程資料。
2. 參考「對《保險機構董事、監事和高級管理人員培訓管理辦法（徵求意見稿）》公開徵求意見」相關資料。
3. 瞭解大陸保險機構中、高級主管至臺灣參與培訓課程之可行性。
4. 詢問國營保險機構有否至東南亞及東北亞地區受訓期間不得超過 7 日、至歐美地區不得逾 10 日之內部規定。
5. 煩請遞送邀請周延禮主席來臺解說大陸償二代之專題演講議程。

#### 第五站:拜訪中國保險行業協會（以下簡稱中保協）

中保協成立於 2001 年 2 月 23 日，經中國保險監督管理委員會審查同意並在民政部登記註冊的全國性自律組織，為非營利性社會團體法人。根據《中華人民共和國保險法》第一百八十二條之規定：「保險公司應當加入保險行業協會；保險代理人、保險經紀人、保險公估機構可以加入保險行業協會。」，截至 2014 年 12 月 31 日止，中保協共有會員 302 家，其中保險公司 163 家、保險仲介機構 90 家、保險相關機構 7 家、地方保險行業協會 42 家。

此次拜會中國保險行業協會劉琦秘書長等人，會談內容摘要如下：

1. 進一步討論擬簽署「合作備忘錄」相關資料。
2. 協商「合作備忘錄」相關內容修改。
3. 詢問 2015 年 5 月擬於臺灣舉辦之壽險專業人才培訓班招生事宜與招生進度。
4. 討論如何進一步加強兩會培訓合作，並提供高管培訓課程內容，以提高高管培訓合作意願。

#### 第六站: 拜訪華夏人壽

華夏人壽保險股份有限公司（簡稱華夏保險），於 2006 年 12 月經中國保險監督管理委員會批准設立，總部設在北京，是一家全國性、股份制人壽保險公司。公司註冊資本金 123 億元人民幣，總資產超過 1200 億元，在全國設有分支機構 400 餘家，人員隊伍超過 3 萬。

與華夏人壽人力資源部王磊總經理，會談內容摘要如下：

1. 探詢王總 2014 年參加保發中心舉辦培訓課程之感想。
2. 瞭解該公司擬於今年 4 月至臺北包班受訓之進程。
3. 討論如何進一步加強雙方保險專業課程之培訓與合作。
4. 推薦拜會對外經貿大學保險學院孫健院長。

#### 第七站:拜訪北京大學經濟學院

北京大學經濟學院成立於 1985 年，其前身是 1912 年嚴復先生任國立北京大學校長之後創建的經濟學門（系），更早則可追溯至 1902 年京師大學堂

設立的商學科，此為中國大陸高等院校中建立最早的專門經濟科系。

拜訪對象為北京大學經濟學院風險管理與保險學系鄭偉主任、陳凱及楊健秘書長，會談內容摘要如下：

1. 感謝老師們百忙中撥冗接待。
2. 感謝鄭偉老師參與及支持保險英漢辭典(新版)繁體版與簡體版之編撰工作。
3. 進一步討論 2015 年北京大學賽瑟論壇討論主題及桂董事長受邀演講內容。

#### 第八站:拜訪對外經貿大學孫健院長

對外經濟貿易大學 (University of International Business and Economics)，簡稱「對外經貿大學」、「貿大」，英文簡稱「UIBE」，座落於北京市區。學校始於 1951 年創建的貿易部高級商業幹部學校，1954 年合併組建為北京對外貿易學院，1960 年列入首批 64 所全國重點大學之一；1984 年，學校正式更名為對外經濟貿易大學，因當時主管其的部門「中華人民共和國對外經濟貿易部」得名。2000 年 6 月，原中國金融學院與原對外經濟貿易大學合併為現今的對外經濟貿易大學。

此次為華夏人壽人力資源部王磊總經理推薦而臨時加入之行程，討論保監會發佈培訓辦法後與學校合作之可能。

#### 第九站:拜訪農銀人壽

農銀人壽保險股份有限公司（簡稱農銀人壽）是由中國農業銀行股份有限公司、北京中關村科學城建設股份有限公司、中國希格瑪有限公司等公司強力合作打造，並在國家工商行政管理總局註冊的全國性人壽保險公司。公司總部位於北京，並在北京、浙江、遼寧、山東、福建、湖南、四川、江蘇、陝西、河北、湖北、山西、河南、安徽和寧波設立了包括 15 家省級分公司。

中國農業銀行持有農銀人壽 51% 的股份，是公司的控股股東。作為中國領先的零售銀行、首屈一指的公司銀行和縣域金融業務的領導者，中國農業銀行 2011 年股票市值在全球銀行業中排名第五，在英國《銀行家》雜誌全

球銀行 1000 強排名第七，強大的股東背景為農銀人壽實現跨越式發展注入了強勁的動力。作為國務院批准的國有大型銀行控股的保險公司，農銀人壽將依託中國農業銀行雄厚的資金實力、龐大的經營網路、完善的金融服務和卓越的社會信譽，為客戶提供高品質的保險保障和財富規劃服務。

拜會農銀人壽喻國樑總經理，會談內容摘要如下：

1. 提出高管培訓法令並提供農銀人壽之應對方案。
2. 提供包班培訓課程大綱供農銀人壽參考(並一併告知華夏人壽包班的意願)。
3. 農銀對銀保合作培訓課程有興趣，並詢問保發至該分公司上課之可能性。

## 肆、心得與建議

隨著中國保監會於 2014 年底發佈了《保險機構董事、監事和高級管理人員培訓管理辦法》（徵求意見稿）。《管理辦法》（徵求意見稿）規定，保險機構董事、監事和高級管理人員在任職期間須接受中國保監會及其派出機構組織的培訓並滿足相關要求，同時根據履職需要積極參加所在保險機構、保險業社團組織和其他社會機構舉辦的各類培訓。目的是培養一支具備合規經營理念、風險防範意識、科學發展能力的董事、監事和高級管理人員隊伍。

保監會培訓部門賈沛文主任說明，按照《管理辦法》要求，保險機構董事、監事和高級管理人員參加培訓每年不少於 100 小時，其中董事、監事和總公司、分公司、中心支公司高級管理人員參加中國保監會及其派出機構舉辦培訓每年不少於 10 小時，培訓內容主要包括政府政策、法律法規、專業知識與職業規範等方面。

保監會培訓中心是培訓工作的主要責任單位，具體承擔培訓的各項管理職能並負責相關培訓班的組織實施工作。保監會各派出機構則負責對轄區保險機構分支機構高級管理人員培訓進行指導、監督，並立足監管機構職責舉辦相關培訓。保險機構也應積極利用社會優質培訓資源，通過多種方式提升董事、監事和高級管理人員培訓工作水準與實效性。

本中心去年與中保協合作辦理大陸保險業人士來台參訪，於今年繼續辦理外，另將成功的培訓課程經驗，透過這次大陸積極拜訪中國保監會，了解中國大陸保險機構之中、高級主管至臺灣參與培訓課程之可行性。另外將台灣高管的培訓課程經驗，進一步與大陸華夏人壽、農銀人壽等商談合作包班的可能性。

幾天的參訪，除了熟識大陸保險業先進之外，還瞭解大陸保險市場最新發展狀況與大陸保險業最新的法令，透過這些議題之關注，可掌握大陸保險市場的發展方向、挑戰與機會。在資源有限的情況下，大陸保險業亦希望能有效運用資源，透過與台灣合作之方式，發揮最大效益。若能進一步將培訓合作擴大至大陸保險業相關機構，不只能提升保發中心之專業水準及知名度，更能使保發中心與時俱進，進而與國際潮流與趨勢接軌。