

視訊會議報告

# 2021 年國際保險監理官協會(IAIS) 全球研討會

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：黃處長慕淳

張琪華專員

陳喬琳專員

黃玉芳專員

會議日期：110 年 6 月 23 日

報告日期：110 年 7 月 16 日

## 摘要

國際保險監理官協會(IAIS)於 2021 年 6 月 23 日以視訊會議方式舉行全球研討會，本中心由黃處長慕淳、張專員琪華、陳專員喬琳及黃專員玉芳出席。

本年度為 IAIS 第二次採視訊方式進行之全球研討會，多達 500 多名與會者，在先前的執行委員會議，IAIS 高層已就未來方向及議題進行討論，此次全球研討會第一場次為執行委員會議對話及問答，首先報告重要政策及發展路徑圖(Road Map)；而後對於氣候變遷、數位化轉型等主題做重點式提點，強調 IAIS 的 2020-2024 年優先規劃。

做為 IAIS 全球監測活動 (Global Monitoring Exercise, GME) 的一員，小組討論提供了分享來自 Covid-19 目標評估的 2020 年全年數據的機會。GME 是 IAIS 風險評估架構的一部分，由 50 多家最大的國際保險集團和近 40 家保險監理機關的數據組成，涵蓋全球 90% 以上的總承保保費。與 2020 年 12 月發布的 GIMAR 報告一致，其中包括半年數據，全年結果表明，儘管 2020 年金融市場波動很大，但在監理的幫助下，全球保險業在財務和營運方面都保持彈性、提供業務復原的措施以及區域金融市場的重大貨幣和財政支持措施。

第二場次著重在 Covid-19 之影響，採座談方式分享見解，研究保險監理機關在適應 Covid-19 期間的「新常態」(New Normal)時面臨的挑戰和機遇，表示未來監理可能需要採用更靈活的方法，以確保在日益數位化及網路化的世界中進行有效監理。

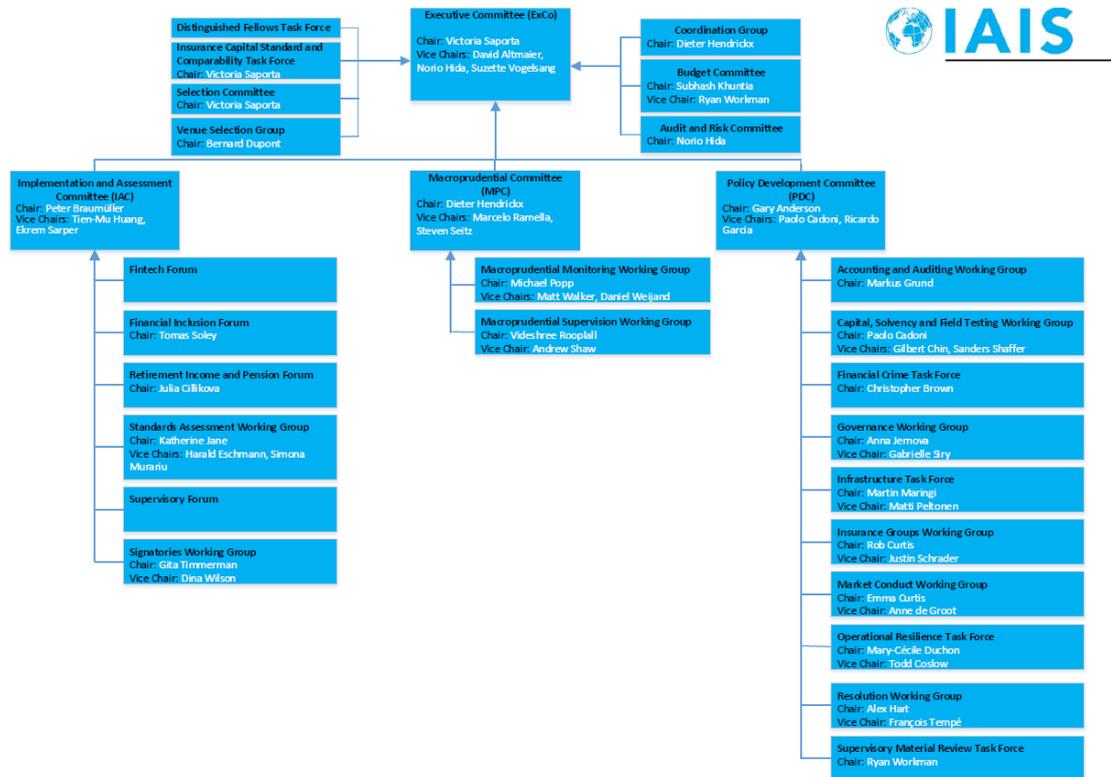
末以 IAIS 秘書長 Jonathan Dixon 意見做結，指出「疫情流行的影響進一步強調有效監理應對這些加速趨勢的重要性。我們將與各監理機關攜手合作，深化現有的支持架構，以幫助監理官員在快速變化及重大變化下之環境做好準備。」

# 目次

壹、 會議目的 .....	1
貳、 過程 .....	2
參、 IAIS 全球研討會 .....	2
肆、 心得與建議 .....	11
附錄(研討會議程及會議照片).....	12

## 壹、會議目的

國際保險監理官協會(International Association of Insurance Supervisor, IAIS)，為一全球性保險監理合作組織，其成立宗旨為制定有效且全球一致之保險監理準則，以建立並維持公平、安全及穩定之保險市場，保障保單持有人權益並促進金融市場健全。IAIS創立於1994年，成員包括來自近140個國家、超過200個管轄區域之保險監理機關，IAIS除了制定並協助實施國際保險業監理相關原則、準則及規範，同時亦為保險監理機關與相關利益相關者經驗分享及瞭解保險監理與市場之平台。



### ◆ IAIS組織圖(2021年6月)

全球研討會為IAIS與消費者、業者及其他利益相關者討論對話之重要活動，本次全球研討會議題聚焦於Covid-19相關議題。自2020年迄今，全球社會、經濟仍處於新冠疫情所致之影響中，因疫情尚未緩解之故，本年度全球研討會乃

以視訊會議方式進行，並由Coner Donaldson開場，會後相關視訊連結另公告於主辦單位官網<sup>1</sup>供各界收看。研討會將包含下列三部分：

- 由秘書長Jonathan Dixon針對2021-2022 Roadmap之近況與更新做分享
- 各委員會報告其今年上半年之工作進度，各利益關係者若對IAIS工作內容有疑問，將在此階段予以回覆
- 最後一部分係就Covid-19帶來之挑戰提出初步見解。

## 貳、過程

一、 13:00 - 14:30 (臺灣時間 19:00-20:30)

執行委員會對話及問答

二、 14:30 - 15:30 (臺灣時間 20:30-21:30)

綜合座談： Covid-19 所致之挑戰與初步見解

## 參、 IAIS 全球研討會

全球研討會透過保險業利益相關者的共同合作參與，讓制定準則的過程更為透明，以達成IAIS保護消費者及促進全球金融穩定之宗旨。

第一場次為「執行委員會對話」(ExCo Dialogue)讓保險業者及相關組織代表針對IAIS目前制定準則及未來工作目標提出問題和討論，第二場次則係綜合座談，探討保險業者及保險監理官在「新常態」(New Normal)下面臨多變的經濟和自然環境、數位轉型和新興風險時之角色，及未來可能之政策規劃。

### 一、 執行委員會對話(ExCo Dialogue)：

#### (一) IAIS Executive Committee 主席 Victoria Saporta

本(2021)年初發布之 Roadmap 主要包含以下四要素—風險評估、重要改革之實行與終結、監理相關文件(Emerging Accelerating Trends)及實

---

<sup>1</sup> 網址連結：<https://www.iaisweb.org/page/events/global-seminar/virtual-event-2021/global-seminar-videos-2021>。

行狀況之支持與：1.風險評估(Risk Assessment)、2.關鍵改革之最後確認與實施(Finalization and Implementation of Key Reforms)、3.新興和加速趨勢之監督指引(Supervisory Guidance on Emerging and Accelerating Trend)、4.實施的協助與評估(Implementation Support and Assessment)。

關於第二點，在 2021 上半年 IAIS 持續在疫情下進行改革工作，包括對 ICS 有更細緻的規則訂定，對 ComFrame 和 Holistic Framework 實施的支持亦持續進行中，並落實了第一次的 ICS 討論(在集團監理官 GWS 和 監理官小組 Supervisory Colleges 間)，對於 ICS 的規則訂定很有幫助。特別在關於制定標準來評估 Aggregation Method 是否提供與 ICS 可比性結果的方面，對於 2019 年業經同意過每個高層級的指導原則，將會訂定更細緻的規定，也將發表草擬標準供大家提供反饋。

本次疫情所引發之金融科技(Fintech)發展需求，對保險業而言是危機也是轉機，過去 IAIS 即關注氣候變遷風險與網路資安風險，日後將持續有更深入的探討。

完整執行 Holistic Framework 一直是我們的重要任務，關於評估 Holistic Framework 的實施，IAIS 已經布監理文件，並且今(2021)年將完整執行 GME。

最後，2022 年底之前需要向 FSB 報告是否要繼續 GSII 的指定或是要如何指定，這工作也在持續進行中。

## (二) IAIS 秘書長 Jonathan Dixon

2019 年的策略計畫中提到要協助監理官關注發展中風險，特別關於氣候變化風險與網路資安風險，2020 年開始的疫情正更加凸顯上述議題的重要性。保險業應該具備為社會提供支持以應對未來風險的能力與功能，監理官也需要對保險業者之審慎監督與作為風險作適當管理，IAIS 將對這兩方面提供更多建議。關於科技應用方面(Fintech)，疫情其實強化 Fintech 的角色，IAIS 已舉辦有關 Fintech 的研討會，讓大家更理解 Fintech 也提供

IAIS 對 Fintech 發展的建議，讓監理官能夠理解如何兼顧保戶保障與財務穩健，IAIS 將繼續深入探討 Fintech 如何便利業務發展(銷售與開發新商品)與作業(核保與理賠)卻也放大了風險(被保人歧視風險、資安風險)。

IAIS 亦將繼續探討多元化和包容性議題(Diversity and Inclusion)，我們希望能提供指引原則如何在產業與公司內部增加多元化與包容性。

最後我們會繼續強化實施支持(Implementation Support)，包括教育訓練與進行實施的評估。

### **(三) Implementation and Assessment Committee(IAC)主席 Peter Braumüller**

針對 IAIS 實施策略的四大支柱(4 Pillars of IAIS Implementation Strategy)來看：

#### **1. 實施之觀測與評估 Implementation Monitoring and Assessment：**

2020 年 6 月發布 Holistic Framework 基礎評估的報告，此評估涵蓋 26 國(其中 16 國屬於轄區有 IAIG 的監理官小組 supervisory colleges)，目前正針對目標 10 國進行深入評估，將在 2022 年底完成。

#### **2. 監理合作 Supervisory Cooperation:**

IAIS 藉由簽訂 MMoU 促進監理官間充分資訊流通以促進有效合作，目前簽約範圍已涵蓋 76%全球總保費。

#### **3. 能力建構 Capacity Building：**

疫情促進保險科技應用於教育活動、降低成本，可便利主辦方與參與者，IAIS 提供各項線上課程與監督輔助資料，輔助科技應用於 ICP 與 ComFrame 和 Holistic Framework 的實施。

#### **4. 監督作業 Supervisory Practices: 組織各項論壇與應用文件(Application Paper)**

2020 上半年有四個論壇：3 月的財務包容性(Financial Inclusion)論壇、5 月的收入與年金論壇、另有 2 個 Fintech 論壇讓大家分享最佳做法與政策經驗。

在應用文件方面，最近發布的是保險業氣候變遷相關風險監理應用文件(Application Paper on the Supervision of Climate-Related Risks in the Insurance Sector)，為保險業氣候變遷風險類的首個重要監理文件，也是未來促進更多業界參與的基礎，將作為各國央行、監理官在今年進行氣候相關議題討論時使用的參考文件之一。昨天執行委員會 ExCo 才通過控制功能監督的應用文件(Application Paper on Supervision of Control Functions)，強調控制功能可協助監理官辨識與管理風險。

另有兩個正在進行的應用文件草稿，一個是監理官小組的應用文件(Application Paper of Supervisory Colleges)，說明如何依據 ICP 和 ComFrame 為跨轄區的保險組織建立與管理監理官小組之流程，將公開徵詢意見，另一個文件是關於防制洗錢與打擊金融恐怖主義的監督應用文件(Draft revised Application Paper on Combating Money Laundering and Terrorist Financing)將於 7 月公開徵詢意見。

#### **(四) Policy Development Committee(PDC)主席 Gary Anderson**

解決權力與計畫的應用文件 Application Paper on Resolution Powers and Planning 從 2020 年 11 月到 2021 年 2 月徵求意見，將於 6 月公告，本文件為監理官與解決主管機關提供解決的架構，包括設置解決工具、解決規劃以及協調與合作。

另外還有發行關於保險業者文化的議題文件(Issue Paper on Insurer Culture)，站在審慎(Prudential)和行為風險(Conduct Risk)交叉點分析業者文化，評估相關風險以及如何管理，理解構成企業文化的因素，因為這些因素構成企業各項決定的基礎並影響各方面企業作為，可協助監理官更即時找出行為或審慎問題。

2021年6月底將會最後確認解決權力與計畫的應用文件、控制功能監督的應用文件、以及保險文化文件及監理官小組應用文件的草稿(這兩個草稿也將很快開始公開徵求意見)。

2020年PDC亦積極研究ICS權益證券風險中關於基礎建設與策略投資(Infrastructure and Strategic Equity)的引入，已進行資料收集和問卷調查，2021年下半年將進行資料分析，確認此二部分是否要設計特別的計算處理，預計2022年初有結果。今(2021)年初我們啟動了營運彈性工作小組(Operational Resilience Task Force, ORTF)，欲辨識影響保險業技術應用的因子與科技發展，ORTF將在營運彈性(特別是科技應用、第三方外包以及資安風險上)提供支持文件像是應用文件 AP 或是議題文件 IP，也會推出關於 COVID-19 的相關報告，描述各方的經驗與作業分享。

總結起來 ICS 觀察期間的第一年成果豐碩，有難得的機會觀察在全球壓力情境下 ICS 的計算結果是否合理，第二年於今年 4 月開始，將依照去年收集的意見與資料繼續進行分析，結果會修整入 ICS 技術文件中。

#### **(五) Macroprudential Committee(MPC)主席 Dieter Hendrickx**

MP 小組專注在落實 Holistic Framework，包括實施全球監測活動(GME)，以及開發更多的文件包括流動性指標(Liquidity Metrics)和總體審慎監督(Macroprudential Supervision)。

1. 2021年將執行常規 GME，目的在辨識關鍵風險與趨勢，偵測可能系統性風險的累積。
2. 目前發展的流動性指標並非必定要滿足，但可作為觀察風險的重要依據，2020年11月提出了第一版公開徵求意見，我們除了很快會對各方意見作出回應之外，也將提出第二版，包含了不同的評估方法，預計在2021年11月公開徵詢意見並於2022年開始執行。
3. 在氣候變遷風險方面我們正在進行一個特別報告(Global Insurance Market

Report, GIMAR), 關注保險業投資面的氣候變遷風險, 收集了各地理區的業者資料(佔 75%全球保費收入), 報告中提供統計數字並在投資面前瞻性地預測在不同氣候變遷情境下的投資面風險, 報告將在 2021 年較晚時推出。

觀察風險的另一個重點在於監督文件(supervisory material)的建立, 這些文件提出監理官執行總體審慎監督時應有的期待, 目的在於增強保險業的作業彈性並避免保險業累積系統性風險。我們發展的一系列的應用文件: 2 個分別是 2019 年及 2020 年關於回復計畫(recovery planning)以及流動性風險管理(liquidity risk management), 2021 年 5 月我們也確定了總體審慎監督(macro prudential supervision)應用文件的公開徵詢意見版本。

## 二、綜合座談：Covid-19 所致之挑戰與初步見解

Ms. Victoria Saporta 為本座談主持人, 開場提到保險業雖面臨此公衛危機但仍有所成長, 包括 IAIS 在 2019 年啟動之改革。而這些改革措施促使全球保險業建立一「共通語言」及「全球資料庫」, 均為評估及因應疫情風險所必須。而過去 18 個月以來之相關經驗提供給保險業在疫後新常態(New Normal)下一嶄新之機會。

(一) IAIS 資深政策專家 Mr. Nicolas Copaert 簡介全球監測活動(Global Monitoring Exercise, GME), 另提到本(2021)年度監測活動將以全球保險業及各會員所提供及回覆之資訊為基礎; 就 GME 之執行成果預計於 9 月開會討論。GME 不僅提供會員就全球保險業之趨勢及所面臨之系統風險集體討論之空間, 相關資料更為 IAIS 2022-2023 年策略規劃(Strategic Planning)注入動能。

1. 簡要說明 2020 GIMAR 報告, 自去年度資料可以發現: 總體而言, 相較於 2020 年年中時, 確保清償能力比率仍保有彈性且有所改善, 但仍低於 2019 年底之基準。

- 2.產壽險業受影響程度有別。以產險業而言，經濟活動雖有減少，但某些險種的承保利潤(Underwriting Profit)提高，如：汽車保險抵銷其他險種(活動取消、營業中斷、信用保險等)之損失；而壽險業則大多受低利率影響，因而獲利降低並伴隨再投資風險之現象。
- 3.保險業者除提高對數位化之關注外，亦強調其清償能力、財務健全，未來金融市場及利率走向將取決於疫情發展與政府相關政策而定。
- 4.保險業弱點為：投資面的信用風險上升、長期低利率恐影響壽險業未來發展。

(二) 資深政策專家Ms. Farzana Badat說明在疫後新常態下對於保險監理之重新定義，就以下內容和與會人員分享<sup>2</sup>：

- 1.新冠疫情賦予監理機關一個反思現行監理政策及效率的機會，就長期而言或可考慮遠距監理(暫譯，Remote Supervision)；然而，此並不能完全取代現地監理(暫譯，On-site Supervision)作為，所要思考者係一靈活、權變的監理配套措施(Nimble Hybrid Approach)。
- 2.根據各會員國監理官員表示，疫後新常態下，對科技應保有深思熟慮和策略性思維，藉此提升監理效能。然此非僅指科技面的基礎建設，更需在「數位技能提升」(Digital Upskilling)、確保資料品質與安全性等層面有所投入始可。
- 3.因應消費者對數位化的參與度提高，以及商品分銷平台的出現，面對迅速之數位轉型下，更是時候由IAIS制定一標準或準則以回應之時機。
- 4.另秘書長Mr. Jonathan Dixon問及，保險業預期將有何種改變？座談主持人Ms. Victoria Saporta回答，所謂數位化轉型在疫情爆發前即已進行，疫情乃是加速其進展，因此對監理機關而言，資訊取得之安全性及即時性更顯重要，而在取得靜態資料(Pooling Data)後如何將其轉換為有助監

---

<sup>2</sup> 詳細內容可參考 IAIS-Financial Stability Institute(FSI) Note on redefining insurance supervision for the new normal.

理效率之資料，亦是監理官所需留意的。

5. 秘書長Mr. Jonathan Dixon問及有關疫情風險(Pandemic Risk)，因應的下一步為何？新興市場及開發中國家應如何面對疫情？Ms. Suzette Vogelsang回答，疫情肆虐凸顯新興市場的保險滲透度低且缺乏充分保險保障。A2ii(保險普惠倡議組織)和IAIS自去年起也舉辦一系列網路研討會，針對人口稀疏地區探討Covid-19影響及緩解措施，因此對監理官員而言，持續關注該地區並思考其下一步乃是必須的。

(三) 針對前述Nicolas分享GME之內容，Mr. Norio Hida補充自GME過程中之效益，首先要強調GFC 2007-2010與2020年Covid-19危機二者間就全球保險業影響評估的差異，以及IAIS在當中的角色。再者則是溝通的重要性，GME 使得IAIS在國際性政策論證上有所貢獻，例如：藉由向日本金融廳(FSA)提供全球保險業關於金融穩定性之觀點，FSA即可在金融產業有所投入並向G20報告。透過此次Covid-19的經驗，有助於未來處理相似危機。

(四) 與會者Dennis提問，針對新冠病毒疫情所蒐集之資料未來趨勢為何？Mr. Dieter Handrickx回覆，去年度簡化GME 內容使其聚焦在Covid-19對保險業的影響，若無數據/資料則監測將失其意義；而2020年的Covid-19及本年度的監測活動應聚焦於一層面—未來IAIS在資料蒐集面上可以如何改善，包括如何將該資料與GME過程相整合、檢視是否有機會降低市場分割化(Market Fragmentation)等。

(五) 針對金融科技及全球保險市場未來發展，秘書長就利益相關者提問進行講解，他指出金融科技與數位轉型確為IAIS接下來的重點工作項目，而IAIS對於此類議題的初步見解可參閱稍早時已發布之文件(分別為2018年與2020年)；另關於金融科技之治理，例如市場行為工作小組(Market Conduct Working Group)刻正進行關於監理關鍵指標及資料蒐集技巧之專案。而金融科技論壇(Fintech Forum, FF)將側重於治理(Governance)、當責性(Accountability)及各種應用於保險主要功能的金融科技對消費者的影響

(如：商品設計、核保、定價及理賠等)。

(六) Mr. David Altmaier就問者提問表示，「保險業之營運韌性(Operational Resiliency)與網路攻擊風險」實屬監理議題，此部分目前有賴公司之組織文化以為因應，然IAIS仍將持續與各界對話，期能有更佳因應之道。

(七) Mr. Dieter補充，對Covid的監測有助於對已知的風險做控管，並向將來可能面臨的風險做預測，如數位化及伴隨而來之網路風險。而承前所述，氣候變遷無疑是保險業面臨之主要風險，因此各團隊今年將逐一檢視此類風險—低利率環境、信用風險及網路風險必然是優先探討項目。

(八) Ms.Saporta回應，氣候變遷領域必為首要處理議題，原因係氣候緊急狀態下，實體及轉型風險並未導向淨零(Net Zero)方向，而不論是在監理面、制度面均有多方面需納入考量。此外，業務復原力的關聯性(Nexus of Operational Resilience)包含資訊韌性(Cyber Resilience)，即便受委託之第三方(Outsourcing to Third Parties)並非金融服務業者，但其往來對象均為金融業，因此其重要性日漸提升。

(九) Mr. Hida說明，儘管瞬息萬變，凡事均應回歸本質思考—保障保戶之權益或維護金融穩定性。

(十) Mr. Dieter總結，無論是否爆發Covid-19，實行風險總體性架構是IAIS疫情前的重要革新，就其觀點有三項值得留意：針對想要監測的風險蒐集正確的資訊、降低分析數據之負擔與建構一監理標準，此將為往後幾年之主要挑戰。

## 肆、心得與建議

自新冠疫情爆發迄今仍未見趨緩之勢，全球各產業無不受影響，各界均企盼疫苗研發及施打以應對嚴峻之疫情。復因疫情之故，除重新檢視政府應具備之職能外，保險業此際更可發揮保障功能，以填補政策不足之處，國內疫苗相關保險商品即為適例。藉由出席本年度IAIS全球研討會，獲悉 IAIS 目前最新工作項目、策略規劃及其所蒐集全球各地回饋之數據、資料等，我國身為全球保險業一員，透過國際會議參與，除與國際組織接軌外，亦可為未來監理政策及保險業發展提供反饋。

各國成員雖受疫情阻隔，無法參與實體會議以面對面互動，惟由視訊會議畫面提問方塊之設置，亦收受諸多利益相關者提問，藉此場域由專業講者提供解答，仍不失為一汲取知識之方式。至於往後相關會議係以線上或實體方式進行，此為多數會員關心之重點。IAIS初步表示因疫情仍未明朗，本年度會員大會(AGM)及年會將以視訊會議進行，目前僅能確定在疫後新常態下未必所有會議均以線上召開；另眾所關注之環境相關政策，監理官有保護消費者以及協助保險業對抗氣候風險之義務，因此在保單載明碳足跡等減碳作為將是勢在必行。

總結上述，本報告提供初步建議如下：

- 一、相較於疫情爆發前，消費者透過網路取得其所需之金融商品/服務與日俱增，保險業者亦以網路做為收單、進件管道，其間就個人資料之蒐集、處理、利用多在網路上操作，除遵守個人資料保護法相關規定外，對於資訊安全之維護力道宜更提升，否則恐將造成重大資安問題，衍生龐大社會經濟成本；而就監理機關而言，是否適度鬆綁現行法規定，亦值思考。
- 二、公平待客為我國主管機關近年關注議題，儘管在網路化、數位化趨勢下，仍有部分人民無法或不易取得網路資源，保險業者若能於此際藉由線上、線下技術整合，不僅可使保險商品/服務易於取得，更能讓社會大眾易於理解，避免「不公平」之情事，進而收普惠保險之效。

## 附錄(研討會議程及會議照片)

### Agenda

Here's what's scheduled for the event.

🕒 Viewing in Central Europe Summer Time [Adjust](#)

13:00-15:30

✓ IAIS Global Seminar  
23/06/21

- 13:00 - 14:30 ExCo Dialogue
- 14:30 - 15:30 Panel Discussion: Initial insights from Covid-19

Please note that the event will start at 13:00, but participants will be able to connect as of 12:45.

### Speakers

Take a look at our speakers scheduled for this event



Victoria (Vicky) Saporta

[View Profile](#)



David Altmaier

[View Profile](#)



Gary Anderson

[View Profile](#)



Peter Braumüller

[View Profile](#)



Jonathan Dixon

[View Profile](#)



Dieter Hendrickx

[View Profile](#)



Norio Hida

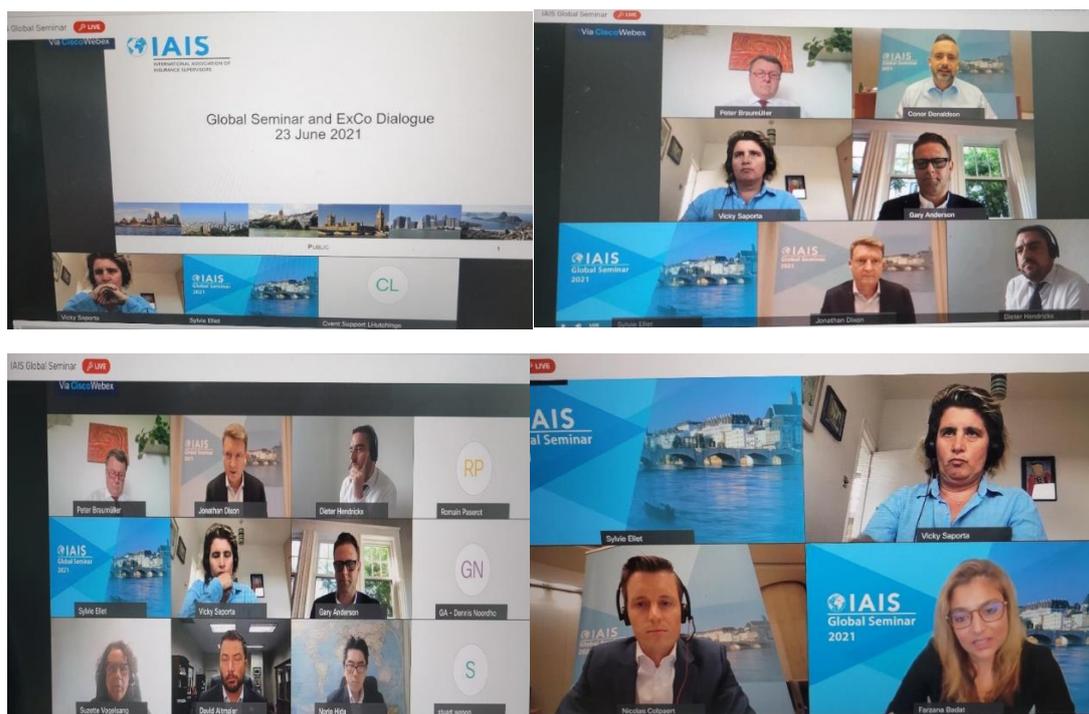
[View Profile](#)



Suzette Vogelsang

[View Profile](#)

## 會議照片



- ◆ 左起為本年度全球研討會視訊會議照片，並按進行流程先後排列。右上為 **Conor Donaldson** 開場、左下為第一場次執行委員會對話各主講人視訊畫面截圖，右下為第二場次綜合座談講者視訊畫面截圖。