

出國類別：出席國際會議

上海論壇(Shanghai FORUM)2015 會議報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：梁總經理正德、洪炳輝

出國地點：中國大陸 上海

出國期間：中華民國 104 年 5 月 22 日至 5 月 26 日

報告日期：中華民國 104 年 6 月 30 日

摘要

【基本資料】

報告名稱：上海論壇(Shanghai FORUM)2015 會議報告

報告日期：中華民國 104 年 6 月 30 日

	姓名	服務處室	職稱
出國人員：	梁正德	總經理室	總經理
	洪炳輝	研究處	專員

出國期間：中華民國 104 年 5 月 22 日 至 5 月 26 日

前往地區：中國大陸上海

參加會議或參訪機關：參加 2015 上海論壇會議並參訪相關單位

【報告內容摘要】

「上海論壇」是由上海復旦大學主辦，韓國高等教育財團贊助，復旦發展研究院承辦的國際性論壇，於 2005 年發起。論壇總部設置於中國大陸上海，為一非營利民間學術組織。上海論壇最具影響力的活動為每年 5 月份於復旦大學舉辦的論壇年會。上海論壇以「關注亞洲、聚焦熱點、薈萃精英、推進互動、增強合作、謀求共識」為宗旨，建構產、官、學三方交流互動平臺，為亞洲政治、經濟、社會和文化的進步集思廣益提出發展建議和決策參考。「上海論壇 2015」於 2015 年 5 月 23-25 日於中國大陸上海舉行，本屆年會主題為「經濟全球化與亞洲的選擇－亞洲的責任：創新合作模式」。

梁總經理應邀擔任本屆上海論壇「面對災害：風險管理與金融創新」子論壇報告人，報告主題為「巨災風險因應對策-兼論臺灣保險業經驗」。臺灣除受到地震、颱風與洪水的威脅外，今年又遭逢乾旱之苦。面對巨災風險，除了建構明確的風險地圖，讓居民充分瞭解自身可能面臨的各種巨災風險與巨災風險可能造成的威脅外，更需要政府推動並強制執行土地使用規範與建築法規，有助於保險業訂定風險對價，確實反映風險，使保險機制的運作更有效率。透過此次簡報除分享臺灣因應天災風險之經驗外，針對各國面對日益增加的巨災風險，未來之因應之對策需要跨國家、跨區域之間的相互合作，並結合傳統再保險與資本市場的風險承擔能力。

此次除參加上海論壇之外，拜訪相關單位以瞭解上海自由經濟貿易區的發展及運作，並拜訪上海交通大學保險法研究中心。

目錄

壹、前言	3
貳、上海論壇介紹與本年度論壇共識.....	5
參、上海自由貿易試驗區保險業發展.....	8
肆、拜訪上海交通大學保險法研究中心.....	12
伍、心得與建議	15
附錄一、會議議程	17
附錄二、會場實況	21

壹、前言

本次出國係參加2015年5月23-25日於中國大陸上海舉行，由上海復旦大學主辦之「上海論壇2015」會議。

鑑於當今世界正處於調整變革時期，歐美經濟努力擺脫頹勢，新興國家積極尋成長。在和平與發展的主流下，政治、宗教、資源等各類因素導致衝突和矛盾不斷發生，部分地區的潛在風險正在加劇。在這樣的背景下，挑戰和機會並存。亞洲有著獨特文化優勢，面對日增的競爭壓力，亞洲一直展現出卓越的活力和驚人的發展潛力，成為了過去數十年全球發展不可忽視的力量。面對新的局勢、新的問題，如何團結一致面對未來，以實現新的發展，是一大課題。

面對世界和亞洲的種種問題，亞洲國家是否準備肩負起世界所期待的責任和使命？面對文化和利益的多重衝突，亞洲是否準備以創新的合作模式應對錯綜複雜政治經濟格局？政治互信、經濟互利、社會和諧，這些都是合作的基礎和前提。亞洲國家大部分為發展中國家，能否透過創新合作模式，兼顧各國的發展策略，為亞洲創新合作模式貢獻力量。是故，本屆「上海論壇2015」主題為「經濟全球化與亞洲的選擇－亞洲的責任：創新合作模式」。本屆「上海論壇2015」之圓桌論壇(6場)主題如下：

- ◇應對亞洲的老齡化挑戰
- ◇重建互聯互通的絲綢之路
- ◇亞洲能解決自己的安全問題嗎？
- ◇食品安全問題的社會共治之道
- ◇中國金融開放與亞洲市場一體化
- ◇中國經濟再十年：財政、金融轉型與經濟增長

子論壇(21主題)議題如下：

政治

- ◆歐亞安全：挑戰與應對
- ◆國際維和與安全治理：亞洲的角色

◆ 亞洲的大陸秩序與海洋秩序

◆ 歐美如何看待中國發展和亞洲的關係

經濟

◆ 亞洲經濟如何重返繁榮

◆ 亞非經貿合作和發展

◆ 後危機時代的亞歐合作：模式機制創新

治理

◆ 全球網路空間治理：亞洲視角

◆ 互聯網治理創新：國家執政能力與社會多元心態

◆ 移動互聯與大資料時代的治理：機遇與挑戰

◆ 城市治理與國家競爭力：上海如何建成現代化國際大都市？

◆ 創新驅動發展戰略與創新型國家建設

社會

◆ 巨災頻發：社會安全與金融創新

◆ 全球化衝擊下的歐、亞社會保障體制改革

◆ 從科技到政策：環境、健康與可持續發展

◆ 公共健康安全與城市發展

環境

◆ 2030 年中國溫室氣體排放峰值與碳市場發展

◆ 全球價值鏈，碳排放與競爭力

◆ 創新生態文明發展模式，促進亞洲區域經濟和環境協同發展

◆ 國際氣候談判與亞洲地區減排經驗

◆ 冰融相見—北極生態保護中的亞洲角色

職與梁總經理此次參加上海論壇之餘，拜訪相關單位以瞭解上海自由經濟貿易區的發展及運作，並拜訪上海交通大學保險法研究中心。

貳、上海論壇介紹與本年度論壇共識

一、上海論壇介紹

「上海論壇」是由上海復旦大學主辦，韓國高等教育財團贊助，復旦發展研究院承辦的國際性論壇，發起於 2005 年。論壇總部設置於中國大陸上海，為一非營利民間學術組織。上海論壇最具影響力的活動為每年 5 月在復旦大學舉辦的論壇年會。在經濟全球化快速發展的背景下，上海論壇以「關注亞洲、聚焦熱點、薈萃精英、推進互動、增強合作、謀求共識」為宗旨，通過上海論壇年會的舉辦搭建產、官、學三方交流互動平臺，為亞洲政治、經濟、社會和文化的進步集思廣益提出發展建議和決策參考。「上海論壇 2015」於 2015 年 5 月 23-25 日於中國大陸上海舉行，本屆年會主題為「經濟全球化與亞洲的選擇－亞洲的責任：創新合作模式」。

「上海論壇」係依託上海、立足復旦，在專家委員會和組織委員會的共同運作下，匯集社會菁英。年會期間，來自全球之產、官、學界菁英，透過各式主題論壇研討會、圓桌會議等發表見解，開展對話，就亞洲經濟和國際局勢面臨的重大問題進行廣泛、深入的討論，尋求共識。新加坡前總統李光耀先生、韓國前總理韓升洙先生、巴基斯坦前總理肖卡特·阿齊茲和中國人大副主席陳至立先生等多位中外政要曾受邀出席論壇年會並發表專題演講。多位國際知名學者，如 2013 年諾貝爾經濟學獎得主 Robert Shiller，以及產業界菁英也曾受邀於論壇發表演講。上海論壇亦與耶魯大學、芝加哥大學、聖路易斯華盛頓大學、喬治城大學、彼得森國際經濟研究所、香港中文大學、早稻田大學、倫敦政治經濟學院、杜倫大學、東英吉利大學、美國亞洲協會、德國弗裡德里希·亞伯特基金會、英國丁鐸爾氣候變化研究中心等機構以及韓國 SK 集團等跨國企業進行策略聯盟。

「上海論壇」至今已成功地舉辦了 9 屆年會，現已成為中國大陸重要的國際性學術論壇之一。「上海論壇」每年發布「上海論壇共識」，其學術及社會影響力逐年提升。在國際合作的基礎上，「上海論壇」亦不斷充實內涵，為亞洲經濟、政治、社會和文化的全面進步提供建言，成為亞洲國家交流合作的平臺，聚焦探討亞洲發展與全球化議題。上海論壇歷年主題如下：

上海論壇 2005：金融•能源•資訊

上海論壇 2007：能源•貨幣•共同市場

上海論壇 2008：轉型•增長•福祉
上海論壇 2009：危機•合作•發展
上海論壇 2010：反思•復甦•重構
上海論壇 2011：市場、政府和全球治理結構
上海論壇 2012：未來十年的戰略
上海論壇 2013：亞洲智慧：在多元中尋求和諧發展
上海論壇 2014：亞洲轉型：尋找新動力
上海論壇 2015：亞洲的責任：創新合作模式

二、上海論壇 2015 共識

當今世界正處於巨大調整與變革時期，面對一個變革與調整中的世界，亞洲各國必須以合作、創新、共贏來迎接新的挑戰。上海論壇 2015 圍繞著「亞洲的責任：創新合作模式」主題，就政治、經濟、文化等領域重大議題進行全面性且深入的討論，透過創新與合作讓亞洲的發展速度繼續引領世界。

在創新合作架構方面，亞洲任重道遠。亞洲的發展主要是繁榮與安全，二者缺一不可。面對複雜的安全挑戰，亞洲國家需要攜手合作，更加有效地維護亞洲地區的和平與穩定，促進國際和平與安全。在此過程中，也歡迎非亞洲國家和國際組織發揮建設性的作用。

在經濟合作模式方面，亞洲身負厚望。隨著新興經濟體普遍進入調整期，亞洲經濟成長速度趨緩已成為新常態。亞洲國家應當抱持互利互惠、合作共贏理念，強化並創新各國之間的經濟合作。亞洲國家可以以「一帶一路」建設等新型態合作模式，利用亞洲基礎設施投資銀行等新融資平臺，開展亞洲各國基礎建設，進一步減少貿易和金融往來的障礙，為經濟發展動力奠定基礎，加快市場一體化形成，加強各國之間的經濟與金融合作。

在環境治理行動方面，亞洲義不容辭。亞洲在堅持永續發展的同時，應加強對環境保護和全球氣候變化治理的合作，鞏固自身未來長期發展基礎的同時，亦為承擔國際治理責任。亞洲國家應當繼續建立和建構完善的碳交易市場，繼續朝向低碳路徑轉型，繼續合作加強亞洲國家在國際減碳行動中的發言權和「碳」定價權。亞洲國家在北極地區船舶航行、能源開採等活動日益頻繁，亦應加強對北極生態環境的保護，並與北極國家合作，共同降低未來北極生態所面臨的風險。

在因應治理模式挑戰方面，亞洲群策群力。亞洲主要國家正經歷從資本驅動轉向創新驅動的轉變過程，在新的經濟全球化進程中必須把握科技創新，激發社會創新活力，以發現經濟發展

的新動力。以亞洲作為網路空間中的重要主體，探討新的合作和監管模式，從僵化的「網路管理」轉變到借助網路這一工具來解決問題，探索如何利用資訊通訊技術推進治理模式創新。

在迎接社會發展常態方面，亞洲協作共謀。亞洲各國需要共同合作研究和實務經驗的分享，尋求公平且高效率的解決方案，以因應人口高齡化與食品安全問題帶來的挑戰。面對人口高齡化的壓力，亞洲需要向世界各國借鏡，如何提高社會保障制度的涵蓋面和在此財政可持續的前提下提供社會保障制度，以解決跨區或跨國人口移動衍生社會保障的轉移接續等問題；為因應食品安全問題，亞洲國家應當在科技創新的背景下，加強國際交流與合作，攜手構建政府監管、科技介入、企業自律、媒體監督、消費者參與的食品安全治理新模式，完善相關法律法規，推進科技創新及其產業鏈的完善。

上海論壇 2015 與會代表普遍認為，面對變革中的世界格局和新經濟態勢下，亞洲有智慧、有信心、更有責任為世界提供新的合作模式。世界必將因亞洲的創新而受惠。

參、上海自由貿易試驗區保險業發展

在全球化趨勢下，各國為強化國家競爭力，積極加速自由化與國際化。許多國家透過洽簽自由貿易協定，推動區域經濟整合，降低投資障礙，吸引國內外企業。國家發展委員會推動「自由經濟示範區」即以「高附加價值的高端服務業為主，促進服務業發展的製造業為輔」，充分利用我國人力、技術、資通訊(ICT)、區位與兩岸優勢，發展高附加價值的經濟活動，包括：智慧物流、國際健康、農業加值、金融服務(財富與資產管理)及教育創新等，做為示範創新重點。行政院已於 2013 年 8 月 16 日核定「自由經濟示範區第一階段推動計畫」。

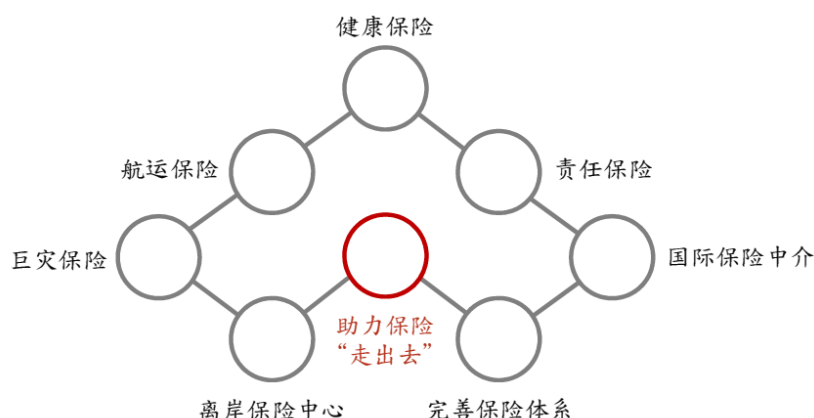
在金融業部分，推動自由經濟示範區為政府當前重要政策。「自由經濟示範區第一階段推動計畫」納入「虛擬區域」之概念，適合金融業不受特定區域限制之特性，在兼顧產業發展與投資人保護之原則之下，參酌其他國家或地區之監督管理政策，就金融業務及商品之開放，擬具「金融業納入自由經濟示範區之規劃方案」，以「虛擬概念、法規鬆綁、全區開放、人財兩留」為原則，透過業務分級與差異化管理方式，依交易對象不同，規劃開放各項金融業務與商品，希望能藉由金融法規鬆綁，促進金融業務發展。

為擴大保險業者商機，增進我國保險市場國際競爭力，及鑑於金融服務之完整性，於 2015 年 2 月公布修正「國際金融業務條例」，在自由化、國際化與前瞻性的核心理念下，開放保險業在中華民國境內設立國際保險業務分公司(Offshore Insurance Unit，即 OIU)。藉由開放保險業 OIU 設置與自由經濟示範區推動，擴大我國保險市場。本次赴上海參加上海論壇，希望能瞭解上海自由貿易試驗區之運作與保險業發展方向。有關上海自由貿易試驗區之運作與保險業發展方向之議題，於本次論壇期間，拜訪上海復旦大學保險研究所許閑教授與上海自由貿易試驗區管理委員會財政和金融服務局。

上海自由貿易試驗區推動的背景與我國自由經濟示範區相似，即是在新型態的國際貿易規則興起，各國以洽簽自由貿易協定，推動區域經濟整合，降低投資障礙，減少貿易規則對中國大陸的衝擊。而上海自由貿易試驗區推動在許多方向上與全球新型態的國際貿易規則相重合。上海自由貿易試驗區與上海 4 個中心建設相輔相成，包括：上海建設為金融中心之優勢、上海自由貿

易試驗區的主要任務是金融領域的開放創新、上海自由貿易試驗區建設是上海國際金融中心建設的突破與金融保險創新發展是上海自由貿易試驗區的重點。由此可歸納金融是上海自由貿易試驗區的核心，而上海自由貿易試驗區基本上已成為金融實驗區，主要的重點在於金融制度改革與創新，三個主要策略為資本項目開放、利率市場化與人民幣國際化。

上海自由貿易試驗區的建立，在基礎設施上，完成資訊網路建構並提供專業人才；在金融條件上，貨幣自由兌換，促進資本市場繁榮；在市場方面，則吸引各方需求者與供給者，帶來先進承保技術與商品創新能力等，間接建構上海保險中心。



目前，中國大陸除了擴大上海自由貿易試驗區的範圍之外，更新設天津、廣東與福建等三個自由貿易試驗區。

新設三個自貿區及上海自貿區擴區



中國大陸希望透過上海自由貿易試驗區打開了自由貿易的視窗，有望從「量」上有助保險業發展，而上海自由貿易試驗區也是金融改革的重要視窗，可以從「質」上提升保險業的發展。從亞洲杜拜、韓國、新加坡、香港等地發展自貿區成功經驗，歸納其條件包括：

- 透明且穩定的監管環境、
- 具備完善的人力及各項資源、
- 穩定可靠的法治及仲裁環境、
- 清晰的自貿區發展策略意圖和商業前景、
- 對於註冊公司提供稅收優惠、
- 穩定、自由可兌換的外匯與資本項目開放。

未來，上海自由貿易試驗區將朝向下述四個方向：

- 加速建設離岸金融結算中心、
- 建立內外嚴格分離的監管模式、
- 對區內企業給予適當的稅收優惠、
- 積極發展離岸再保險和自保業務。

因此，上海自由貿易試驗區保險改革方向包括：

- 保險業協助人民幣國際化改革、
- 保險業協助保險輔助服務發展、
- 保險業協助健康醫療保險產業、
- 責任保險為社會發展提供後盾、
- 進一步完善保險市場體系、
- 以上海自由貿易試驗區保險改革因應 TPP 威脅。

中國大陸「新國十條」實施意見對上海自由貿易試驗區保險發展的影響包括：大力發展區域再保險中心，支援上海國際金融中心建設；推動建立區域性航運保險中心，服務上海國際航運中心建設；支援自貿試驗區保險資金境外投資，推動保險業國外投資；推動保險產品和服務創新，打造自貿試驗區國際化保險創新平臺；審慎推進保險監管制度創新，建構新型態的保險監理。

未來上海自由貿易試驗區保險政策將朝向五大方向進行：

一、將進一步完善再保險中心建設：

- (一)放寬再保險業務和再保險公司的外匯管理限制。
- (二)放寬資金進入離岸再保險市場的限制。
- (三)配套稅優政策以吸引資金進入自貿區再保險業。
- (四)支援再保險機構以航運金融為依據，擴大保險產品創新。
- (五)扶持國際專業再保險經紀人在自貿區設點發展。
- (六)進一步開放保險資金進行境外投資的管道和投資限制。

- (七)吸引保險業人才落戶自貿區。
- (八)因應離岸再保險中心建設加強監管。

二、發展上海離岸保險中心：

- (一)加速離岸金融結算中心建設。
- (二)建立內外嚴格分離的監管模式。
- (三)給予適當的稅收優惠。
- (四)積極發展離岸再保險業務。

三、加強保險資金境外運用：

- (一)提升風險管理水準，試行境外間接投資。
- (二)擴大培養保險資產管理人才。
- (三)降低保險資產境外投資門檻，引導保險業分散投資。

四、開展巨災保險與保險交易所建設：

- (一)透過保險交易所建立有效的風險分攤機制。
- (二)加強災害損失研究工作。
- (三)設定合理巨災保險啟動機制。
- (四)適當降低自貿區內巨災保險機構進入門檻。

五、建設自貿區航運保險中心：

- (一)政府簡化與授權：註冊管理由政府監管部門保監會轉為行業組織協會。
- (二)資訊公開：所有註冊登記產品將在網站公佈。
- (三)強化保險商品責任：航保協對所有註冊登記的產品僅進行形式審查，公司對產品內容負全權責任。
- (四)提升產品管理國際化程度：產品註冊登記的規則設計更加注重市場化和國際化，加強產品創新保護。

上海自由貿易試驗區之建置時程，中國大陸政府希望能在3年之內完成。就實務而言，境外保險主要著眼於再保險業務，以中再保集團為主，目的在於打造上海成為再保險中心，目前中國大陸再保險業務所得稅為25%，相較新加坡10%為高，缺乏競爭力，中國大陸財政部正積極進行整體調查研究，考量全面調降租稅稅率對全球造成之可能衝擊。在人身保險方面，主要商品為外幣長期人壽保險業務，並配合自由貿易帳戶。所謂自由貿易帳戶為一準離境帳戶，實質上仍為境內帳戶，在帳戶內本外幣可自由兌換，與境外無障礙，但與境外帳戶隔離。上海自由貿易試驗區主要在服務實體經濟，降低融資與租稅成本，對於金融業並無實質優惠。

肆、拜訪上海交通大學保險法研究中心

2014 年 4 月，保發中心與上海交通大學簽署合作備忘錄，在上海交大成立兩岸保險業與保險法研究基地（執行機構為上海交大保險法研究中心），其宗旨在深化兩岸交流合作機制。合作項目著重在推動兩岸保險事業之發展、深化兩岸保險法學之交流、合辦學術研討會及師資互訪等。

本次參加上海論壇會議期間，於 2015 年 5 月 25 日下午，梁總經理應韓長印教授邀請赴上海交通大學，發表「臺灣保險市場發展現狀分析」專題演講。本次專題演講由上海交通大學保險法研究中心主任韓長印教授主持，上海亞太保險經紀有限公司金怡鐘總經理、上海恒量律師事務所謝賢林主任律師，以及在校碩、博士研究生十餘人參加。



梁總經理（中）於上海交通大學發表專題演講。本次專題演講由上海交大保險法研究中心主任韓長印教授主持（左）

梁總經理先從三方面剖析臺灣保險市場發展。首先是臺灣保險業的發展歷程，歷經清朝末年的萌始時期，日本占據臺灣之開拓時期，到二次大戰後飛起與穩定發展時期，直至 1986 年起的戰國時期。其次，從人壽保險業以及財產保險業的發展角度闡述保險業發展與經濟發展之間的關係。就人壽保險業而言，經濟成長、國民財富累積、教育普及、民眾接受保險觀念都對人壽保

險業穩定成長產生了重要且正面的力量。同時，開放外商保險公司引入健康保險等新險種，對於人壽保險業的發展也有著相當的影響。投資型保險商品的導入，也使得人壽保險成為重要的理財工具。種種因素皆使得臺灣人壽保險業保費收入成長率高於經濟增長率。就財產保險業而言，由於土地、工資等成本上升，臺灣產業外移勢必無法避免，復加以保險公司對於部分險種未積極推動或開發，使得財產保險市場趨近飽和，故財產保險業發展較人壽保險業緩慢。除了商業保險的發展之外，政府為因應社會需求，亦推動政策性保險，例如：強制汽車責任保險、住宅地震基本保險等制度。

臺灣保險業未來展望，大致朝向四個面向。第一為亞洲布局，由於臺灣保險業屬成熟市場且趨於飽和，走向海外是一個必要的方向，根據保發中心問卷調查結果顯示，臺灣保險業看好中國大陸保險市場未來發展潛力。第二為電子商務，當前網路投保在許多國家與地區已有了舉足輕重的地位，特別是汽車保險，根據調查結果顯示，亞洲人最樂意採用網路投保。第三為企業社會責任的轉變，目前臺灣正致力於實現保險業資金運用與企業社會責任的結合。第四為費率精算的專業單位的設立，此為保發中心未來主要發展方向。

專題演講最後由上海交通大學保險法研究中心主任韓長印教授進行總結。韓長印教授指出，臺灣保險業發展經驗對於大陸保險業發展具有重要的借鏡意義。韓長印教授並對保發中心一直以來給予交大保險法研究中心的支持表達了誠摯的謝意。

在講座結束之後，上海交通大學凱原法學院院長季衛東教授代表上海交通大學凱原法學院與保發中心梁總經理互贈禮物。季衛東院長、韓長印教授和梁總經理等亦就兩岸保險業的發展現狀與未來展望以及上海交通大學和保發中心未來進一步合作事宜進行討論。



上海交通大學凱原法學院院長、教育部長江學者李衛東教授
（右）代表法學院與保發中心梁總經理（左）互贈禮物

伍、心得與建議

透過國際會議的參與，除了熟識各國保險業先進之外，主要在瞭解國際保險市場最新發展狀況與國際保險業關切議題，透過這些議題之關注，可掌握未來保險市場的發展方向、挑戰與機會。本次參加上海論壇 2015 會議，不難發現上海政府與上海復旦大學對此活動的重視，上海復旦大學更常設機構與人員籌劃辦理。歷年來，中國大陸與各國政要、諾貝爾獎得主皆受邀出席會議，本年度論壇亦不例外，受邀發表演講的貴賓除了中國大陸與亞洲國家政要之外，最受注目尚包括 1997 年諾貝爾經濟學獎得主 Myron Scholes 教授(美國 Stanford University 商學院 Frank E. Buck 金融學榮譽教授、期貨選擇權訂價公式共同提出者)與美國聯邦準備理事會前主席 Ben S. Bernanke 等人。

本年度論壇為首次將巨災保險議題「面對災害：風險管理與金融創新」獨立為一子論壇。中國大陸幅員遼闊，地理氣候複雜多變，人文環境豐富多樣，是世界上災害最嚴重的國家之一。以天然災害為例，21 世紀以來，天然災害的發生次數和影響範圍呈逐年遞增的趨勢，2000 年至 2008 年間平均天然災害所造成經濟損失占 GNP 的比例為 1.65%。天然災害不僅影響到國家的經濟成長和持續發展，同時影響到國家財政稅收與救災支出、居民生活與消費、貧困、公平等問題。因此，在巨災事故頻率增加的背景下討論社會安全與金融創新具有相當重要的意義。

現行制度下中國大陸災害救濟主要包括 4 個主要管道，最為重要的是以國家財政為背景由政府救助，其次是由民間慈善機構和人民自發性的慈善捐助，第三個管道是商業保險公司保險給付，第四個管道是受災民眾之間的自救與互助。綜合比較以上 4 個救災管道，國家財政救助在因應巨災風險中存在救災預算提供無法即時、政府救助欠缺效率和增加國家財政壓力等缺點；而慈善捐助具有偶然性，加大計畫和管理的難度；受災民眾之間的自救與互助也因為災害的破壞導致救助程度有限。因此，利用金融創新機制管理巨災風險，是有效管理災害風險方式。於論壇中，中國大陸產、官、學界將其投入巨災風險管理相關研究成果進行報告，亦邀請百慕達、德國、紐西蘭、新加坡、韓國與我國等各國學者專家進行報告。

梁總經理應邀擔任報告人，並以「巨災風險因應對策-兼論臺灣保險業經驗」為題進行專題報告。梁總經理提及臺灣除受到

地震、颱風與洪水的威脅外，今年又遭逢乾旱之苦。面對巨災風險，除了建構明確的風險地圖，讓居民充分瞭解自身可能面臨的各種巨災風險與巨災風險可能造成的威脅外，更需要政府推動並強制執行土地使用規範與建築法規，有助於保險業訂定風險對價，確實反映風險，使保險機制的運作更有效率。保險市場應以創新思考因應巨災風險。透過此次簡報除分享臺灣因應天災風險之經驗外，針對各國面對日益增加的巨災風險，未來之因應之策恐需要跨國家、跨區域之間的相互合作，並結合傳統再保險與資本市場的風險承擔能力，提出一些想法。

中國大陸在互聯網與大數據的應用方面發展速度驚人，在金融創新上，有與會者提出「互聯網+巨災保險概念」，即「政府、保險、證券等機構利用互聯網完成巨災風險保障的組織、管理，為民眾提供巨災保險相關的產品、資訊及服務的網上消費、獲取等經營或營運活動」，以克服現行巨災保險各項不足之處，包括1.成本高，風險分散能力有限，民眾得不到最佳保障；2.缺乏有效監督及吸引科學保險人，使得要保人、被保險人的權益難以保障；3.過於依賴政府財政，不利於培養廣大民眾的風險管理意識，亦損害納稅人權益。此外，中國大陸與會者亦多次提出建構保險交易所或保險交易中心之構想，未來是否可能朝向類似資本市場之交易所方式或以其他形式發展，值得密切觀察。

附錄一、會議議程



Shanghai Forum 2015 Agenda

(Changes to the agenda may occur. Please refer to the information provided during the forum.)

Friday, May 22, 2015 Fudan University

08:30-22:00	Registration	Guanghua Hall, 2 nd Floor, Crowne Plaza Fudan
13:30-17:00	Roundtable: Dealing with Asia's Aging Challenges	Room 101, East Sub-building of Guanghua Towers
18:00-21:00	Welcome Dinner	Buffet, 1 st Floor, Crowne Plaza Fudan

Saturday, May 23, 2015 Shanghai International Convention Center (SICC)

09:00-09:45	Opening Ceremony (Grand Ballroom, 7 th Floor, SICC) Host: Zhu Zhiwen Chancellor, Fudan University Speakers: Xu Ningsheng President, Fudan University Yeom Jaeho President, Korea University Park In-kook President, Korea Foundation for Advanced Studies Representative from Ministry of Education, P.R.China Representative from Shanghai Municipal Government	
09:45-12:00	Keynote Speeches Host: Park In-kook President, Korea Foundation for Advanced Studies Speakers: Vladimir Yakunin President of JSC Russian Railways Myron Scholes Frank E. Buck Professor of Finance, Emeritus, Stanford University; 1997 Nobel Laureate in Economics Ochi Takao Parliamentary Vice-Minister of Cabinet Office, Japan Wu Jianmin Former China's Ambassador to France; Member of the International Advisory Committee of the Chinese Foreign Ministry Fabrizio Saccomanni Former Minister of Economy and Finances, Italy Q&A	
12:00-13:30	Buffet (7 th Floor, SICC)	
13:30-17:00	Roundtables (* Please refer to the agenda of roundtables for the detailed time.) How to Realize the Interconnecting One-Belt-One-Road (Yangtze River Hall, 5 th Floor) Can Asia Solve Its Own Security Problems? (Room 3CD, 3 rd Floor) Collective Social Governance of Food Security (Room 5BC, 5 th Floor) Opening of China's Finance and Integration of Asia's Markets (Century Hall, 1 st Floor) Reshaping East Asia through FTAs: Visions, Challenges and Strategies (Yellow River Hall, 3 rd Floor) New Economy, New Finance, New Opportunities (Room 3J, 3 rd Floor)	

18:30-21:00 **Opening Banquet** (2nd Floor, Crowne Plaza Fudan)
 Host: **Lin Shangli** Vice President, Fudan University
 Speakers: **Xu Ningsheng** President, Fudan University
 Park In-kook President, Korea Foundation for Advanced Studies

Sunday, May 24, 2015 Fudan University

08:30-11:50 **Sessions** (* Please refer to the agenda of sessions for the detailed time.)
10:00-12:00 **Special Speech** (Siyuan Hall, 30th Floor, West Main Building, Guanghua Towers)
 Host: **Hu Lingyuan** Director, Center for Japanese Studies, Fudan University
 Opening Remark: **Lin Shangli** Vice President, Fudan University
 Keynote Speaker: **Tatsuo Yamasaki** Vice Minister of Finance for International Affairs,
 Ministry of Finance, Japan
12:00-13:30 **Buffet** (3rd Floor, Dan Yuan Cafeteria)
13:30-16:50 **Sessions** (* Please refer to the agenda of sessions for the detailed time.)
14:00-18:00 **Roundtable:**
 Information Society and Governance Innovation
 (Siyuan Hall, 30th Floor, West Main Building, Guanghua Towers)
18:00-21:00 **Shanghai Forum Evening: Cruise on the Huangpu River**

Monday, May 25, 2015 Fudan University

08:30-10:00 **Sessions** (* Please refer to the agenda of sessions for the detailed time.)
10:00-11:45 **Roundtable:**
 China in the Next Decade: Economic Growth and Fiscal/Financial Transformation
 (Room 202, East Sub-building, Guanghua Towers)
11:45-12:15 **Closing Ceremony** (Room 202, East Sub-building, Guanghua Towers)
 Host: **Lin Shangli** Vice President, Fudan University
 Speakers: **Park In-kook** President, Korea Foundation for Advanced Studies
 Zhu Zhiwen Chancellor, Fudan University
12:15-13:30 **Buffet** (1st Floor, Crowne Plaza Fudan)
13:30-15:00 **Dialogue: Financial Stability and Monetary Policy** (Room 102, East Sub-building, Guanghua Towers)
 Speakers: **Ben S. Bernanke** Former Chairman of the Board of Governors of the
 United States Federal Reserve System
 Zhang Jun Dean of the School of Economics,
 Director of the China Center for Economic Studies, Fudan University
 Vice Dean, Fudan Development Institute
13:30-18:30 **City Tour:** Shanghai Museum
18:30-21:00 **Buffet** (1st Floor, Crowne Plaza Fudan)

Society

Facing Disasters: Risk Management and Financial Innovation

Organizer: Fudan University & Insurance Society of China, Insurance Society of Shanghai

Time: 8:30-17:00, May 24

Venue: Room 103, East Sub-building of Guanghua Towers, Fudan University

Chair: Xu Xian

Session 1

08:30-08:40	Xu Wenhui	Opening Greetings
08:40-09:10	Yao Qinghai	Enhance Financial Innovation, Establish a Sound System to Prevent Chinese Catastrophe Risk
09:10-09:40	JC Gaillard	People's Participation In Disaster Risk Reduction: Expectations, Myths and Realities
09:40-10:10	Ute Werner	Challenges and Chances of Parametric Insurance
10:10-10:15	Group Photo	
10:15-10:30		Coffee Break
10:30-11:00	Pei Guang	The Financial Innovation of Catastrophe and Construction of Shanghai International Insurance Center (To Be Confirmed)
11:00-11:30	Wang Min	Joint Innovation--Capital Market Inspires Development of Catastrophe Insurance Market
11:30-12:00	Junghong Joo	Development of Disaster Management in Korea : A Case and New Institutional Change

Session 2

13:30-14:00	Liang Zhengde	The Solutions for Catastrophe and Related Experience of Insurance Industry in Taiwan
14:00-14:30	Li Lisong	Application and Insight Of Catastrophe Insurance Securitization In China
14:30-15:00	John Milligan-Whyte	A New Model for ASEAN Catastrophe Recovery Financing
15:00-15:15		Coffee Break
15:15-15:45	Jaeyeol Yee	Risk Governance in a Double Risk Society: Korean Case
15:45-16:15	Andreas Milidonis	Longevity Risk Opportunities and Financing
16:15-16:45	Liang Hongjie	Innovation and Development of Internet Catastrophe Insurance
16:45-17:00	Xu Xian	Discussion

巨灾风险管理与金融创新

Facing Disasters: Risk Management and Financial Innovation

姓名 Name	工作单位 Affiliation	国家 / 地区 Country/Region
戴敏 Dai Min	怀戴再保险金融中心 Whyte Daimin Reinsurance and Finance Center	百慕大 Bermuda
JC Gaillard	新西兰奥克兰大学 University of Auckland in New Zealand	新西兰 New Zealand
洪炳辉 Hong Binghui	台湾财团法人保险事业发展中心 Taiwan Insurance Institute	中国台湾 Taiwan, China
Hongjoo Jung	成均馆大学 Sungkyunkwan University	韩国 Republic of Korea
李立松 Li Lisong	中再产险创新业务部 China Property and Casualty Reinsurance Company Ltd.	中国 China
梁正德 Liang Zhengde	台湾财团法人保险事业发展中心 Taiwan Insurance Institute	中国台湾 Taiwan, China
梁洪杰 Liang Hongjie	前海保险交易中心 Foresea Insurance Trading Center	中国 China
Andreas Milidonis	新加坡南洋理工大学 Nanyang Technological University, Singapore	新加坡 Singapore
John Milligan-Whyte	美中伙伴关系研究中心美中合作基金会 Center for America China Partnership, America China Partnership Foundation	美国 United States
裴光 Pei Guang	中国保险监督管理委员会上海监管局 China Insurance Regulatory Commission, Shanghai Bureau	中国 China
孙芙蓉 Sun Furong	《中国金融》杂志社 "China Finance" Magazine	中国 China
王旻 Wang Min	中国证券业协会 Securities Association of China	中国 China
王小平 Wang Xiaoping	中国保险监督管理委员会海南监管局 China Insurance Regulatory Commission, Hainan Bureau	中国 China
Ute Werner	卡尔思鲁厄理工学院 Karlsruhe Institute of Technology	德国 Germany
徐文虎 Xu Wenhui	发展研究院中国保险与社会安全研究中心 Chinese Insurance and Social Security Research Centre, Fudan Development Institute	中国 China
许闲 Xu Xian	发展研究院中国保险与社会安全研究中心 Chinese Insurance and Social Security Research Centre, Fudan Development Institute	中国 China
姚庆海 Yao Qin Hai	中国保险学会 Insurance Society of China	中国 China
Jaeyeol Yee	首尔国立大学 Seoul National University	韩国 Republic of Korea
于华 Yu Hua	中国保险报 China's Insurance Quote	中国 China

附錄二、會場實況



上海論壇 2015 報到處



上海論壇 2015 開幕式會場



上海論壇 2015 會場看板



上海論壇 2015 分論壇會場—上海復旦大學光華樓



總經理受邀擔任上海論壇 2015「巨災風險管理與金融創新」分論壇報告人



國泰陸家嘴人壽王克威總經理、上海復旦大學徐文虎教授、上海保監局裴光局長、保發中心梁正德總經理、上海復旦大學許閑教授(左至右)於上海論壇 2015 期間於會場(上海復旦大學光華樓東輔樓)合影