

出國報告（出國類別：出席國際會議）

「國際金融論壇 IFF 第 16 屆全球年會」

出國報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

姓名職稱：桂董事長先農

派赴國家：大陸廣州

出國期間：108 年 11 月 23 日至 24 日

報告日期：109 年 02 月 13 日

目錄

第壹章	前言與目的	2
第貳章	國際金融論壇簡介	3
第參章	年會演講內容	4
第肆章	心得與建議	7
附錄一	大會議程	8
附錄二	會場剪影	12

第壹章 前言與目的

國際金融論壇(The International Finance Forum，以下簡稱 IFF)係總部設於大陸北京的國際論壇組織。

鑑於世界經濟、金融情勢的不斷變化，世界發展和全球格局需要聯合各界的力量與智慧，來建立更廣泛的合作對話機制，並定期共同協商和解決包含金融危機在內的諸多重大問題，於是在 2003 年 10 月，大陸、美國、歐盟、聯合國等 20 多個國家和地區及相關國際組織的領袖共同發起創立國際金融論壇，成為全球金融領域高階常設對話交流和研究機構，也被譽為全球金融領域的 F20(Finance 20)。

IFF 的目標為：

1. 全球金融戰略對話平台
2. 全球金融交流合作平台
3. 全球金融創新實踐平台
4. 全球金融戰略智庫平台
5. 全球金融高級人才平台

國際金融論壇 (IFF) 自成立以來，每年都以國際經濟金融形勢為背景，以分析、解決世界與中國經濟金融面臨的問題為中心議題，召開全球年會，今年舉辦第 16 屆全球年會。歷屆年會皆吸引了全球上百位各國政要和財經領袖出席。包括聯合國秘書長安南、潘基文、第 26 任澳大利亞總理陸克文、歐洲中央銀行前行長特里謝等。歷屆年會均成果豐碩，專家們的建議在國際金融領域產生了重要的影響，成為制定經濟金融政策的重要參考。

第貳章 國際金融論壇簡介

國際金融論壇（IFF）於 2003 年 10 月創立於北京，致力於推動所有成員和參與者的全球合作，吸引全球精英，探討和協商國際金融領域面臨的重大問題，以應對世界最重大的挑戰，推進更具包容性的、更具廣泛性的全球合作與發展。具體活動包括 IFF 會議、研究諮詢、媒體出版、教育培訓以及全球專案和倡議行動。

2003 年 9 月，針對國際金融形勢和需要，開始發出 IFF 籌備倡議，並得到了聯合國秘書長安南、加拿大前總理克雷蒂安、美國前總統柯林頓，以及中國政府部門、聯合國系統機構、相關國際經濟組織和全球金融領袖的積極回應。後續又得到了包括聯合國秘書長潘基文、英國前首相布萊爾、紐西蘭前總理珍妮·希普莉、韓國總理韓升洙、巴基斯坦總理阿齊茲、IMF 總裁拉加德、聯合國貿發會議秘書長素帕猜等 200 多位全球政治和金融領袖的加入和支持。

本屆 IFF 年會專門設立了「全球金融系統：新全球化與全球治理」、「全球貨幣未來：大資料、未來貨幣形式與金融監管」、「全球貿易秩序變革趨勢與貨幣支付體系競爭」、「全球科技創新和技術變革的影響」4 場平行政策對話會議。

同時，年會分別設立了「2019 絲路國際聯盟大會」、「國際資本市場峰會」、「國際金融科技峰會」與「國際綠色發展峰會」四大專題峰會，以及「如何實現粵港澳大灣區互聯互通」、「中國對外開放：新一輪機遇」、「區域圓桌會議」和「全球新形勢下的中歐深度合作」四大專題圓桌會議。

第參章 年會演講內容

本次受邀擔任國際金融論壇第 16 屆年會兩岸金融圓桌會議-「兩岸普惠金融發展、養老金融及綠色金融」與談人，分享臺灣養老金融發展現況，簡述重點如下：

世界銀行的保障金字塔

世界銀行在 1994 年「避免老年危機」的研究報告中提出保障金字塔三層保障的概念來因應高齡問題，第一層保障是在普及化前提下，根據民眾身分別，政府以不同類型的社會保險，為民眾建構基礎保障；第二層保障是透過多元化退休金制度，由雇主為員工建構籌措老年經濟財源；第三層保障是個人透過自主性的理財投資行為以及商業保險的規劃，來補強保障不足以及規避老年風險。

高齡生活的狀態

人的高齡生活依年齡及身體健康狀態可分為健康期、臥病期及殘扶期。65 歲至 75 歲之高齡者屬健康期，身體健康，仍可四處走動，甚至出國遊覽，最大的風險就是退休金不足。75 歲至 85 歲之高齡者屬臥病期，身體健康狀態變差，醫療需求增加，醫療費用準備不足是最大的風險。85 歲以後的高齡者屬殘扶期，很可能發生失智、失能的問題，需要家人或照護人員協助生活起居，照護費用準備不足是最大的風險。

臺灣的高齡化的時程

臺灣已於 2018 年邁入高齡社會，100 人中有 14 人以上是超過 65 歲高齡者，2025 年將邁入超高齡社會，100 人之中有 20 人以上是超過 65 歲高齡者。

臺灣養老金融的架構

依照世界銀行保障金字塔三層保障的概念說明：臺灣養老金融架構第一層是政府提供的社會保險，依身分別設立包含國民年金、勞工保險、公教人員保險、軍人保險、農民保險等社會保險。對於醫療，則排除身分差異，建立全民健康保險，提供基本醫療保障。目前對於高齡者提出長期照顧十年計畫 2.0 制度。

臺灣養老金融架構第二層保障是由公、私部門雇主為員工提供的退休金計畫，包括過去勞工退休金制度、軍公教人員退休撫恤制度、私立學校教職員退休撫卹制度、或企業團體保險，由雇主為員工建構退休制度籌措老年經濟財源。

第三層保障係透過個人自主性的理財投資行為以及商業保險的規劃，來補強第一、二層保障不足以規避老年風險。在臺灣，高齡風險的三大缺口，在第三層保障可透過個人自主性的商業保險規劃，分別藉由商業年金保險、醫療保險及長期照顧保險來彌補。這三種商業保險分述如下：

- 一、 商業年金保險可依民眾個別經濟需求，定期提供穩定現金流以因應健康期退休金準備不足的風險。目前臺灣最常見的，以利率變動型年金保險為主，透過宣告利率提供更優厚之年金。
- 二、 關於臥病期醫療費用方面，商業醫療保險、重疾保險及癌症保險可因應醫療費用準備不足的風險，在臺灣尤其是以實支實付型醫療保險最能因應逐漸提高之高端器具及藥材的醫療費用，以補足全民健保保障不足的缺口，新型自負額實支實付型醫療保險，保費較便宜，更能符合保險保大不保小之精神。
- 三、 關於高齡者在殘扶期的保障缺口，商業長期照顧保險可因應照護費用準備不足的風險保障缺口。目前在臺灣，長期照顧保險

仍有成長空間。

目前臺灣養老金融在商業保險方面已推動一些措施，在資訊服務方面：財團法人保險事業發展中心已於官網上建置了高齡化保險專區及臉書平台。在保單活化方面：2014 年修訂契約轉換規定，將契約轉換大幅開放，民眾可將所持有的終身壽險保單轉換為醫療險、長照險或年金險，保單活化政策成為高齡要保人用於解決經濟問題或醫療問題且減少仰賴子女之有利措施。在小額終老保險方面：准許並鼓勵保險公司推出保障以新臺幣 50 萬元為上限之壽險保障商品。

總結來說：「高齡化」要面對的衝擊，是退休金不足與健康狀態所帶來的風險。針對「高齡化」風險：政府的社會保險及退休金制度，提供人民因應高齡化風險基礎保障。商業保險提供人民彌補因應高齡化風險基礎保障不足的部分。高齡生活依身體狀態可區分為健康期、臥病期及殘扶期。高齡者得以年金保險來因應健康期所面臨的經濟缺口，另以健康保險及長期照顧保險來因應臥病期及殘扶期所面臨的健康風險。

第肆章 心得與建議

本屆年會建議之心得建議敘述如下：

- 一、過去幾年，貿易緊張和保護主義抬頭，已影響全球經濟成長。另外，負利率時代及長期通膨，也對政策帶來前所未有的挑戰。在這些情況下，極需要全球領袖專家學者進行交流對話，共同研究如何推動健康的全球成長。因此，透過國際金融論壇加強對話，增強各國間的理解和互信，減少貿易衝突。
- 二、本次論壇也期許金融監管必須要跟上全球經濟和金融創新的腳步。全球金融技術發展正歷經前所未有的新局面，新技術將可重建全球金融基礎設施和流通性。金融科技也將為全球金融帶來很多的機遇，如網路支付和分散式分類帳技術等。也因此，更迫切需要專家們針對這些新的發展趨勢更深入討論。鑑此，本中心更應與時俱進，積極展開相關主題之研究，致力於建置保險基礎建設以提供科技應用及發展的良好環境。
- 三、本次應邀與談，提高本中心於國際的能見度及增進國際交流，亦展現本中心作為臺灣保險業專業智庫之角色，極具宣傳之效。

附錄一 大會議程



国际金融论坛 (IFF) 第 16 届全球年会

全球稳定：新变局、新发展 [日程纲要]

中国·广州
2019 年 11 月 22-24 日

当今世界正处于百年未有之大变局，科技发展日新月异，第四次工业革命正在孕育发展，如何把握全球经济、金融趋势中的“变”与“不变”，如何完善和发展全球经济、贸易和金融秩序，对全球经济与金融发展至关重要。特别是随着科技创新发展及其他干扰因素，我们越来越需要金融稳定、国际关系稳定、社会凝聚力，以及稳定有序的全球贸易体系。

本届年会将围绕“全球稳定：新变局、新发展”为主题进行深度、综合性讨论，全方位探索金融创新和稳定发展的务实之路。IFF 将继续集合各方之力，共同打造全球金融领域 F20 峰会，深入探讨新全球化时代未来发展方向、世界和中国面临的挑战与机遇，以及如何化解危机、合作发展之道。

2019 年 11 月 22 日 (星期五)

08:00 - 22:00	1.1 会议注册
14:00 - 15:45 (一层 A 厅)	1.2 国际金融论坛 (IFF) 成员会议 (闭门) - IFF 主席团及理事会会议 - IFF 2019 年报告：回顾与展望 - IFF 发展战略及工作建议
15:45 - 16:00	茶歇 (15 分钟)
16:00 - 18:00 (一层 A 厅)	1.3 IFF 学术圆桌峰会 (闭门) - 世界新变局、新形势与未来分析
18:30 - 21:30	1.4 广州市人民政府欢迎晚宴 (仅限邀请)

2019年11月23日(星期六)	
09:00 - 10:00 (一层会议厅)	2.1 开幕大会 (1) :开幕仪式
10:00 - 12:00 (一层会议厅)	2.2 开幕大会 (2) :全球稳定: 新变局、新发展
12:00 - 14:00	2.3 午餐
14:00 - 15:45 (一层 A 厅)	2.4 IFF 政策对话 (1) : - 全球金融系统: 新全球化与全球治理 全球金融系统与全球化的未来方向, 当前全球秩序存在的问题和不足, 并探索全球金融系统与未来全球化的治理体系和制度。
14:00 - 15:45 (一层 B 厅)	2.5 IFF 政策对话 (2) : - 全球货币未来: 大数据、未来货币形式与金融监管 数字货币 Libra 的出现引起国际社会的广泛关注。新的全球货币形式会对现行金融体系带来哪些影响和风险, 如何控制, 以及未来是否出现其他货币形式?
14:00 - 15:45 (一层 C 厅)	2.6 IFF 政策对话 (3) : - 全球贸易秩序变革趋势与货币支付体系竞争 国际社会需要建立多个类似 SWIFT 的支付结算体系, 以便国际贸易正常开展。全球各国央行进行支付结算体系联网的可能性多大? 是否可以让各国从事外汇业务的商业银行牵头建立多个多边或双边的新支付结算体系?
14:00 - 15:45 (三层 A 厅)	2.7 IFF 政策对话 (4) : - 全球科技创新和技术变革的影响 当代全球科技创新发展趋势, 以及人工智能的未来及其影响。
15:45 - 16:00	茶 歇
16:00 - 18:00 (一层 A 厅)	2.8 IFF 圆桌会议 (1) - 如何实现粤港澳大湾区互联互通 聚焦金融合作、科技创新、规则衔接、市场信息、管理制度等重点领域, 围绕促进粤港澳三地合理分工、协作和更好发挥各自专业优势展开研讨。
16:00 - 18:00 (一层 B 厅)	2.9 IFF 圆桌会议 (2) - 中国对外开放圆桌会议: 新一轮机遇 中国推动更高水平开放的脚步不会停滞, 从开放领域、开放环境和开放力度等方面, 探讨如何实施新一轮高水平对外开放, 加快构建开放型经济新体制, 赢得发展和国际竞争的主动性。

16:00 - 18:00 (一层 C 厅)	2.10 IFF 圆桌会议 (3) - 中国-中东金融合作圆桌会议 双边支付结算体系联通; 石油金融合作; 进一步开放多边市场。
16:00 - 18:00 (三层 A 厅)	2.11 IFF 领袖对话会 - 全球新形势下的中欧经济金融深度合作 - 对话 IFF 联合主席、欧盟理事会前主席、比利时前首相范龙佩先生
18:00 - 20:00 (三层 B 厅)	2.12 晚宴 (仅限邀请)
2019 年 11 月 24 日 (星期日)	
09:00 - 10:30 (一层 A 厅)	3.1 IFF 峰会 (1) : 2019 丝路国际联盟大会 (I) - 一带一路: 促进全球新增长 如何推动一带一路倡议机制化、制度化、透明化? 未来经济全球化重点是否应该先行解决各国基础设施建设实施问题? 开放背景下, 如何保障各国经济和金融的稳定可持续发展?
09:00 - 10:30 (一层 B 厅)	3.2 IFF 峰会 (2) : 国际资本市场峰会 - 资本市场: 开放、创新和新未来 全球资本市场开放趋势, 主要资本市场的风险及其影响, 以及全球资本市场风险防范协调机制探索。
09:00 - 10:30 (一层 C 厅)	3.3 IFF 峰会 (3) : 国际金融科技峰会 - 金融科技的应用 (本环节保尔森基金会联办) 金融科技的创新与监管; 金融科技与可持续发展; 区块链的应用; 金融科技的全球化。
09:00 - 10:30 (三层 A 厅)	3.4 IFF 峰会 (4) : 国际绿色发展峰会 (I) - 全球碳定价机制会议 欧洲、美国、中国的碳定价和碳市场及现有碳交易体系的借鉴意义; 节能和提高能源效率的前景; 以及绿色发展的国际指标体系。
10:30 - 10:45	茶歇
10:45 - 12:30 (一层 A 厅)	3.5 IFF 峰会 (5) : 2019 丝路国际联盟大会 (II) - 金融服务一带一路 如何发挥金融先导作用, 推动金融服务一带一路全面可持续发展?
10:45 - 12:30 (三层 E 厅)	3.6 IFF 峰会 (6) : 国际绿色发展峰会 (II) - 全球碳定价机制会议 (闭门)

10:45 - 12:30 (一层 B 厅)	3.7 区域圆桌会议 (1) - 中国-东盟金融圆桌会议 中国和东盟建立多币种支付结算体系可行性探索；市场开放有关议题探索。
10:45 - 12:30 (一层 C 厅)	3.8 区域圆桌会议 (2) - 中国-拉美金融圆桌会议 中国与拉美主要热门金融合作议题，以及中国与拉美国家之间建立官方或市场化的双边和多边支付结算体系的可能性。
10:45 - 12:30 (三层 A 厅)	3.9 区域圆桌会议 (3) - 两岸金融圆桌会议：开放、互通、融合 两岸普惠金融发展（含中小企业融资），养老金融及绿色金融。
12:30 - 14:00	3.10 午餐
14:00 - 18:00	3.11 南沙自贸区参观考察（仅限邀请）
18:00 - 20:00	3.12 闭幕酒会（仅限邀请）

备注：本议程以最终确认为准，部分将有所调整。

附錄二 會場剪影



(取自網路)

