

出國類別：出席國際會議

2014 Inclusive Insurance 國際研討會
(Inclusive Insurance 2014 International
Forum) 報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：洪炳輝

出國地點：蒙古烏蘭巴托

出國期間：103年4月15日至18日

報告日期：103年6月17日

摘要

【基本資料】

報告名稱：2014 Inclusive Insurance 國際研討會報告

報告日期：103/6/16

出國人員：	姓名	服務處室	職稱
	洪炳輝	研究處	專員

出國期間：103/4/15 至 102/4/18

前往地區：蒙古烏蘭巴托

參加會議或參訪機關：參加 2014 Inclusive Insurance 國際研討會

【報告內容摘要】

2014 Inclusive Insurance國際研討會（Inclusive Insurance 2014 International Forum）係由蒙古金融監理委員會(Financial Regulatory Commission of Mongolia)、蒙古財政部(Ministry of Finance)與聯合國(United Nations Development Programme, UNDP Mongolia)規劃舉辦，於4月16~17日於蒙古烏蘭巴托Premier Tuushin Hotel, Ulaanbaatar舉行。

蒙古人民易受災害威脅，但整體保險滲透率低。雖然保險在蒙古發展至今已屆80年，但保險市場(包括商品、制度等)的發展仍然不夠成熟，且仍未達國際標準。故聯合國與蒙古金融監督委員會合作的發展計畫即以提升人民投保率與保險滲透率為主要目標。在此發展計畫中，主要在提供低收入國民保險保障，透過保險保障以提升人民面對災害的應變能力。而辦理此次國際研討會的目的在於加強蒙古國內保險市場與國際保險市場的交流。

此次國際研討會的主題為強調保險對蒙古經濟發展的重要與保險所扮演的重要角色與功能。蒙古保險市場監理的目的即在協助保險業永續發展，並持續發展Inclusive Insurance。同時，對於保險市場所需的知識與經驗進行分享與交流。

目錄

壹、前言.....	1
貳、蒙古地理、人文、金融環境概述.....	2
參、蒙古保險市場簡介.....	4
一、 保險市場概況.....	4
二、 保險監理.....	6
三、 保險商品結構.....	8
四、 外資保險業經營概況.....	9
肆、蒙古 Inclusive Insurance 市場.....	10
伍、蒙古牲畜保險.....	12
陸、心得與建議	15
附錄一、研討會議程	17
附錄二、與會人員合照.....	19

壹、前言

2014 Inclusive Insurance 國際研討會（Inclusive Insurance 2014 International Forum）係由蒙古金融監理委員會(Financial Regulatory Commission of Mongolia)、蒙古財政部(Ministry of Finance)與聯合國(United Nations Development Programme, UNDP Mongolia)規劃舉辦，於4月16~17日於蒙古烏蘭巴托 Premier Tuushin Hotel, Ulaanbaatar 舉行。

蒙古人民易受災害威脅，但整體保險滲透率低。雖然保險在蒙古發展至今已屆80年，但保險市場(包括商品、制度等)的發展仍然不夠成熟，且仍未達國際標準。故聯合國與蒙古金融監督委員會合作的發展計畫即以提升人民投保率與保險滲透率為主要目標。在此發展計畫中，主要在提供低收入國民保險保障，透過保險保障以提升人民面對災害的應變能力。而辦理此次國際研討會的目的在於加強蒙古國內保險市場與國際保險市場的交流。

貳、蒙古地理、人文、金融環境概述

蒙古位於中國大陸以北、俄國以南，為一被中、俄兩國包圍的亞洲內陸國家。首都及全國最大城市為烏蘭巴托，佔全國總人口的 45%。蒙古的政治制度是議會制共和國。官方語言為蒙古語，因曾受俄國統治的影響，目前通行文字為以西里爾字母拼寫古老的蒙古文。蒙古國土面積為 1,564,116 平方公里，是世界上國土面積第 19 大的國家，也是僅次於哈薩克的世界第二大內陸國家。

蒙古可耕地面積較少，大部分國土被草原覆蓋，森林覆蓋率為 8.2%。北部和西部多山脈，南部為戈壁沙漠。全國約 30%的人口從事游牧或半游牧。蒙古的主要宗教為藏傳佛教，主要民族是蒙古族，亦有哈薩克、圖瓦等其他少數民族分布於西部。蒙古地廣人稀，依 2013 年 7 月 15 日，蒙古國家統計委員會公布的人口數為 280 萬人，人口密度為每平方公里 1.9 人，是世界上人口密度最小的主權國家，尤以南戈壁省人口密度最低。

蒙古礦產資源豐富，煤、螢石、鎢、金、鐵、錫、鈾等蘊藏量大，而銅、鉬礦儲存量更位居亞洲之首。蒙古工業以肉、乳、皮革等畜產品加工業為主，木材加工、電力、紡織、縫紉和採礦業也具一定規模。畜牧業一直是蒙古國民經濟的基礎，主要飼養羊、牛、馬、駱駝。農業以種植麥類、蔬菜、薯類和飼料作物為主，庫蘇古爾湖盛產魚類。

蒙古經濟相對落後，於蘇聯解體前，蒙古接受蘇聯大量援助；蘇聯解體後，蒙古工業基礎薄弱、生產技術落後、生態環境破壞、荒漠化嚴重、基礎建設不足等問題浮現。自 2002 年起，蒙古的經濟持續發展，每年的 GDP 成長率約 6% 左右；2007 年 GDP 成長率達 9%。同時，約 36% 的國民生活在貧困線以下，失業率和通貨膨脹率目前高居不下。近年來隨著礦產的開發，經濟成長快速，2011 年經濟成長率達 17%，高居世界第一。

蒙古主要出口畜產品，進口則以機器設備、燃料、工業原料和生活日用品等為主，最大的貿易夥伴是中國。2006 年，蒙古出口至中國的比重占 68.4%，而來自中國的進口商品則占全部進口的 29.8%，蒙古石油產品進口有 80% 以上來自俄國。在蒙古投資和幫助蒙古建設的國家多為其周邊國家，包括中國、日本、韓國、俄國等。我國於蒙古首都烏蘭巴托設置駐烏蘭巴托臺北貿易經濟代表處。

蒙古人口結構呈現金字塔狀，0~14 歲人口占 28.4%、15~64 歲人口占 67.7%、65 歲以上人口占 3.9%，勞動力充沛，失業率約 12%。男女人口比例約 1:1，其中，新生兒比例為 1.05:1、15 歲以下人口為 1.04:1、15~64 歲為 1:1、65 歲以上為 0.77:1。蒙古人口平均年齡 23.9 歲，其中男性平均年齡 23.6 歲、女性平均年齡 24.3 歲。蒙古出生率約千分之 19.25(每千人中新生人口數)。蒙古人民平均壽命 65.32 歲(其中男性 63.92 歲、女性 68.84 歲)。

蒙古中央銀行政策利率(policy rate)自 2013 年 6 月 24 日起為 10.5%，2 年期銀行存款平均利率約為 15%左右，平均資金成本約 12%。2014 年 1~3 月平均匯率為 1 美元兌換 1718 蒙圖(MNT)。2014 年 1~3 月首都烏蘭巴托市消費物價指數(CPI)年增率約 12%，全國約 12.3%，其通貨膨脹率目標為低於 8%。

參、蒙古保險市場簡介

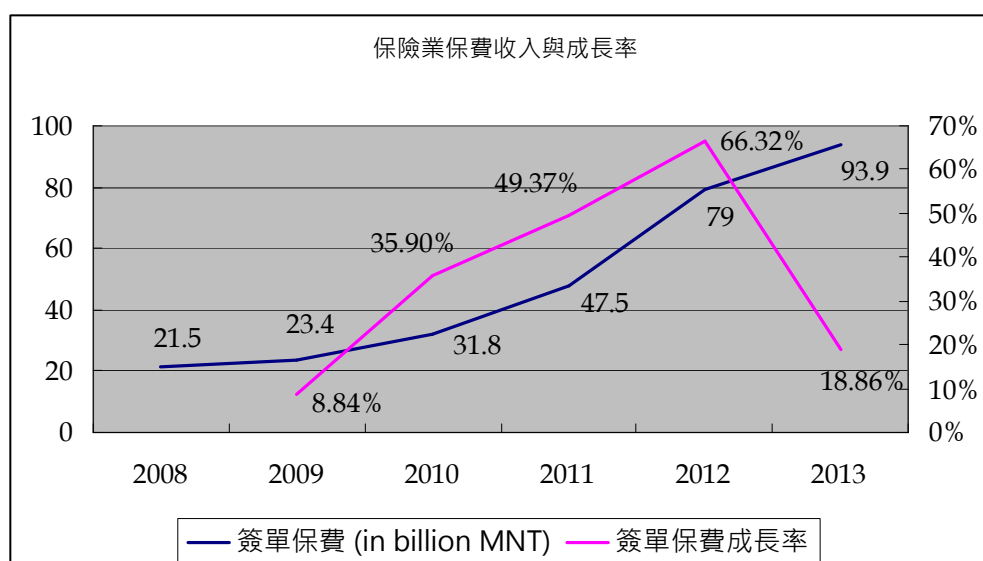
一、保險市場概況

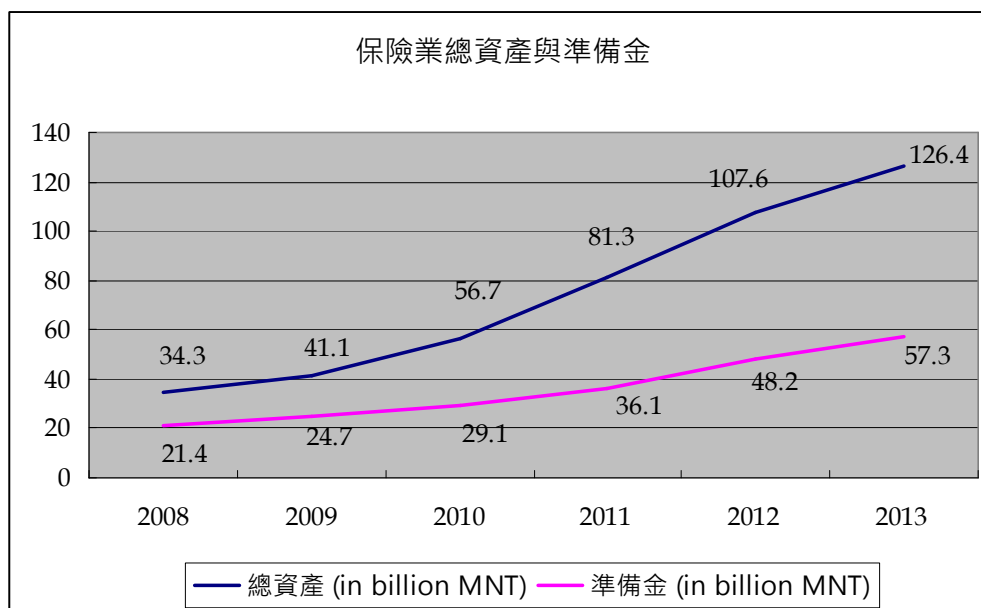
蒙古保險市場現有保險公司共 17 家，其中，壽險公司 1 家，產險公司 16 家，無再保險公司。分公司計 251 家，其中，壽險公司 1 家，產險公司 250 家。保險代理人 3187 人、經紀人 20 人、公證人 14 人、精算師 15 人。

蒙古保險公司設立，依該國保險法之規定最低資本額 5 億蒙圖(約相當 29 萬美元或新臺幣 873 萬元)，清償能力標準依據其保險業清償能力管理辦法之規定(Regulation on Solvency Requirement for Insurers and its Supervision)，其資產必須達其實收保費(Earned Premium Income)的 150%，資產的計算為總資產(Total Assets)扣除非認許資產(Non-Admitted Assets, 例如：非實體資產、預付費用等)加上規定的調整項(Adjustment Amount)。

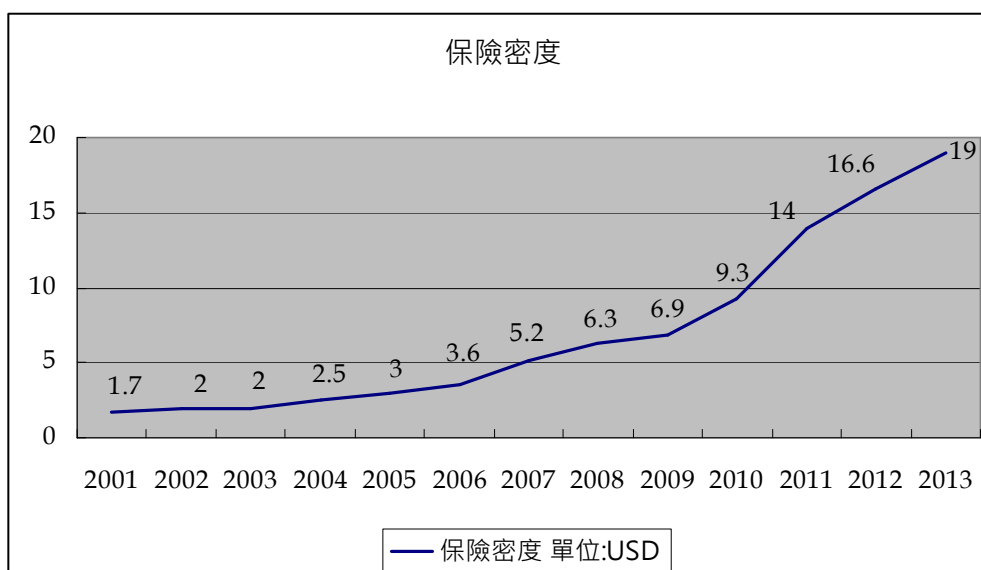
	保險公司(分公司)家數	保險代理人	保險經紀人	公證人	精算師
2009	18(129)	1,676	5	2	10
2010	17(138)	2,061	9	6	12
2011	17(188)	2,057	8	9	13
2012	18(213)	2,357	17	9	18
2013	17(251)	3,187	20	14	15

2013 年保險業保費收入為 939 億蒙圖，成長率 18.86%。保險業總資產於 2013 年年底達 1,264 億蒙圖，累積準備金規模達 573 億蒙圖。

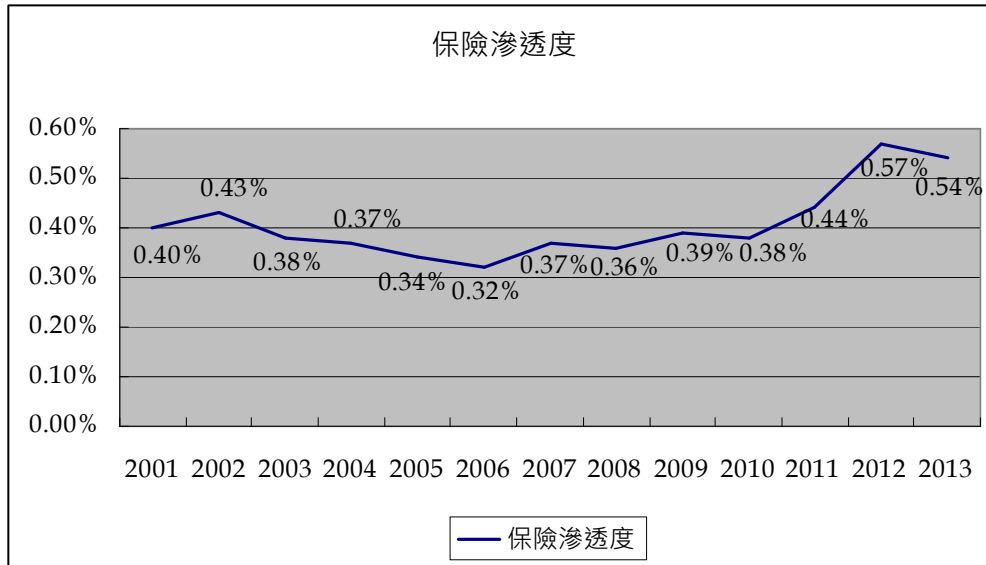




蒙古保險密度自 2001 年以來緩步上升，於 2011 年首次超過 10 美元，達 14 美元，2013 年保險密度為 19 美元。



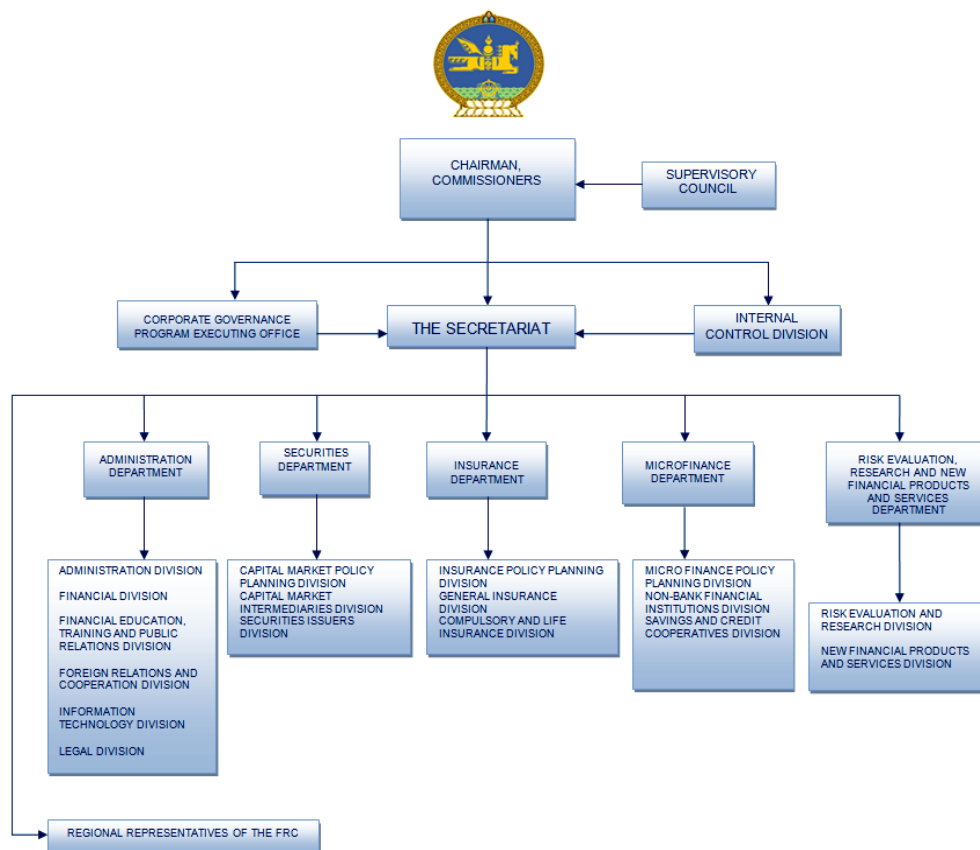
2001 年以來，蒙古保險滲透度介於 0.32%(2006 年)~0.57%(2012 年)之間。2013 年保險滲透度為 0.54%。



二、保險監理

蒙古的金融體系包括了 13 家商業銀行、245 家非銀行金融機構 (non-banking financial institutions, NBFIs) 以及 143 家信用合作社 (savings and credit cooperatives, SCCs)。蒙古金融體系的監理單位包括了金融監理委員會 (Financial Regulatory Commission, FRC)、蒙古銀行 (Bank of Mongolia, BOM，即為蒙古中央銀行) 與金融穩定委員會 (Financial Stability Council, 係由蒙古銀行、財政部 (Ministry of Finance, MOF) 與金融監理委員會於 2007 年 5 月成立)，負責全國金融體系的監理與穩定。蒙古銀行負責銀行體系的監理，而金融監理委員會負責銀行以外其他金融機構的監理，範圍包括保險公司、信用合作社等非銀行金融機構。

蒙古金融監理委員會成立於 2006 年 1 月 24 日，係依據金融監理委員會組織法成立，金融監理委員會的董事長 (Chairman) 及監理官 (Commissioners) 由國會指派，目前有 7 位監理官。金融監理委員會保險部門下轄政策規畫組、產險組、強制與人壽保險組等三個分組。金融監理委員會的組織架構詳如下圖：



蒙古保險相關法令為民法第 43 章、保險法、保險中介人與保險專業人員法(Law on Insurance Intermediary/ Insurance Professional Participants)、駕駛人保險法(Law on Driver' s Insurance)以及其他相關法規。近年來主要法規修正之方向或重點如下：

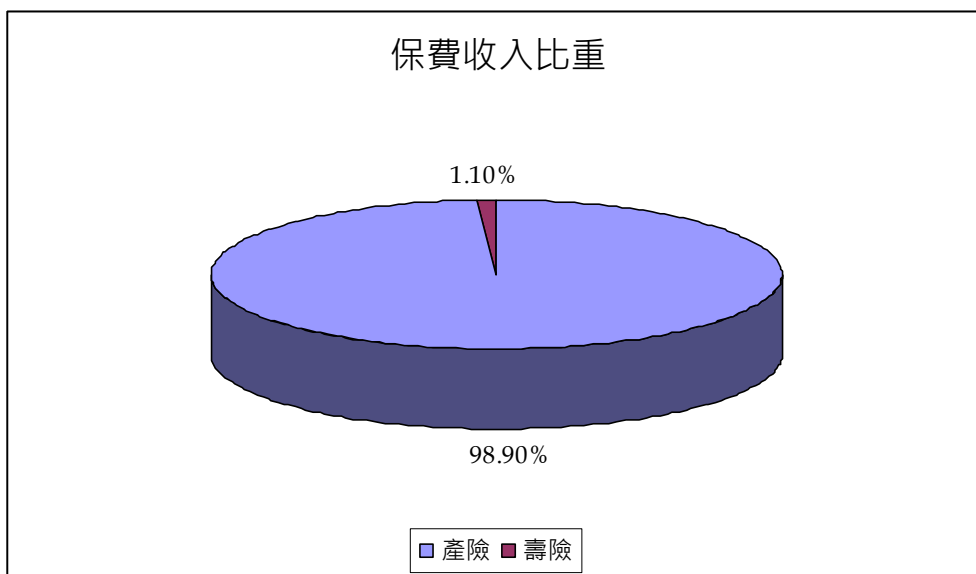
- (一) 股票投資：根據保險法 27.1.1 規定，保險公司不得進行股票投資。2012 年時，保險法經國會修正通過，並放寬前述限制。保險公司得進行股票投資，且須符合限額之規定，包括：股票投資總額不得超過保險公司資產 10%，投資單一公司股票總額不得超過保險公司資產 5% 且不得超過被投資公司資產 10%。
- (二) 被保險人權益保護：強化商品送審與商品要求等規定，賠款給付之相關規定以及保險公司分支機構設置標準。
- (三) 其他：保險公司清償能力、外商保險公司與保險中介機構設置分公司或辦事處之要求、保險代理人之會計與揭露規定以及消費者購買外國保單之相關規範。

未來監理趨勢的挑戰主要來自於消費者對保險意識不高且消費者缺乏對保險公司的信賴度、國內人才短缺以及保險業對風險承擔能力不足、消費者保護的缺乏與新商品與新市場的引進與開發等。未來監理單位的重點工作主要方向為強化消費者教育、強化保險業核保及精算等專業功能等。在消費者保護方面，除了強化國內相關法規與公司治理之外，亦積極與國際制度接

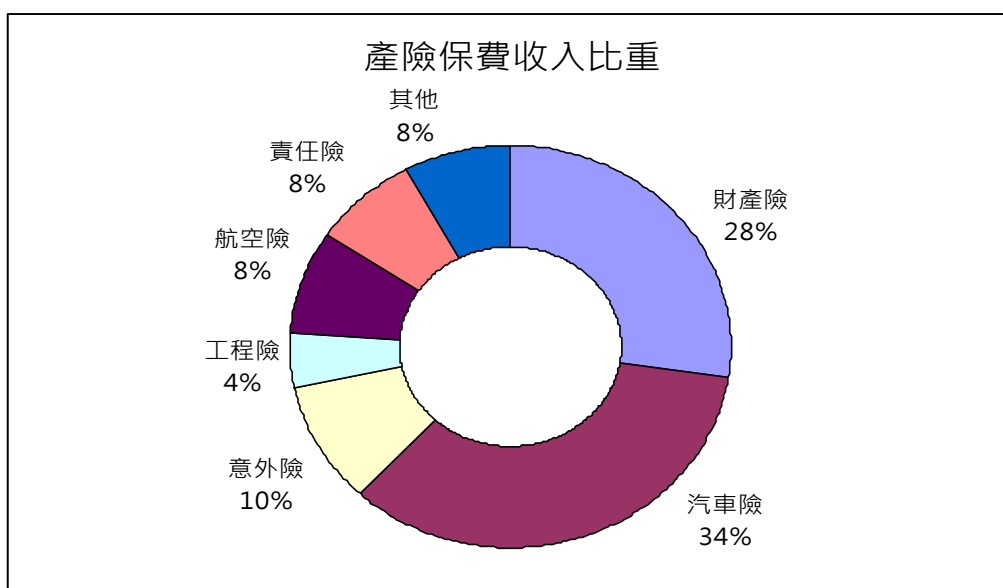
軌，例如：IAIS 制度之 ICP 等。新商品與新市場方面，持續積極推動微型保險與強制專業責任保險制度，加強民眾對人壽保險的接受程度，並推動再保險公司設立等。

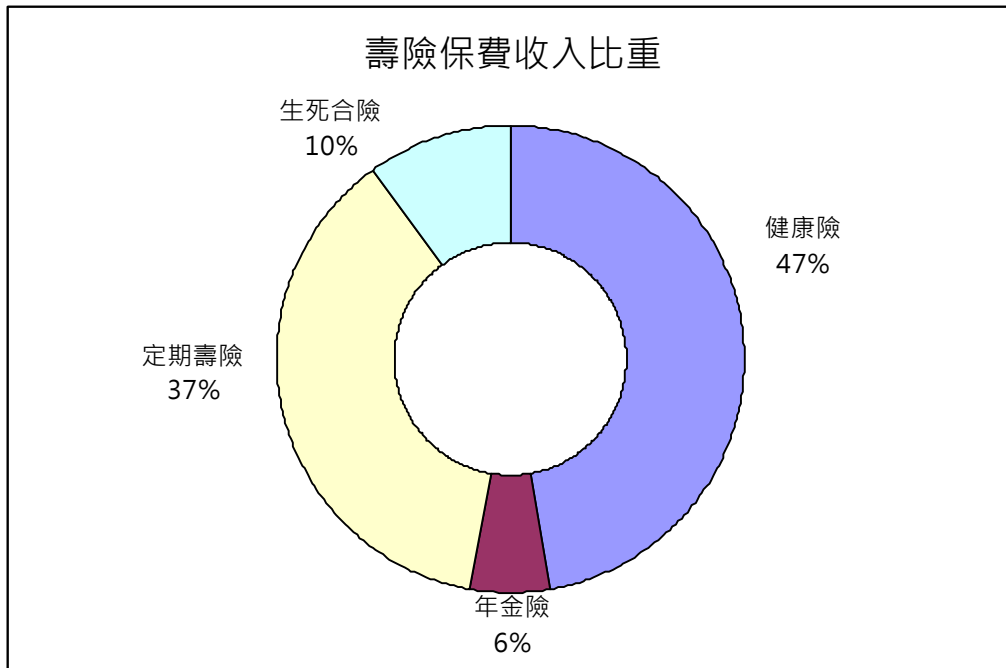
三、保險商品結構

蒙古保險市場產、壽險保費收入比重差異懸殊，主要以產險為主，占 98.9%，壽險僅占 1.1%。



以產險市場各險種保費收入分析，車險比重占 34%，為主要險種，其次為財產險占 28%，意外險占 10%，責任險與航空險各占 8%，工程險占 4%，其他險種占 8%。壽險市場則以健康險為主，保費收入占 47%，定期壽險占 37%，生死合險占 10%，年金險則占 6%。





四、外資保險業經營概況

目前蒙古並無外商保險公司設立營運據點，而外商保險業之業務經營則透過經紀人公司承接蒙古業務。部分蒙古保險公司與再保險公司合作，經營 fronting 業務，意即蒙古保險公司銷售再保險公司所設計之商品，再將其所承保之風險全數轉分子該再保險公司，本身不自留或僅自留極少部分風險。

蒙古並未禁止外商保險業與保險中介機構設立分公司等營運據點。外商保險業於蒙古設立據點應遵守的法規包括保險法、公司法、外國投資相關法規等。外商保險中介機構之設立應遵守相關法規包括保險中介法、公司法、外國投資相關法規等。依據蒙古外商保險業設立分公司經營業務之相關規定，除信用評等等級必須達標準普爾評等 BBB 以上等級、最低資本額 5 億蒙圖(約相當 29 萬美元或新臺幣 873 萬元)、清償能力標準為資產為實收保費的 150%、70%以上員工必須雇用本國人、倘分公司主管若為外國人，必須能以蒙古語溝通(說、寫)或雇用專職翻譯人員，並須提供營業計畫書等。依據蒙古外商保險中介機構設立分公司經營業務之相關規定，除信用評等等級必須達標準普爾評等 BBB 以上等級、最低資本額 5,000 萬蒙圖(約相當 2.9 萬美元或新臺幣 87 萬元)與專業責任保險保險 1 億蒙圖以上(約相當 5.8 萬美元或新臺幣 174 萬元)、70%以上員工必須雇用本國人、倘分公司主管若為外國人，必須能以蒙古語溝通(說、寫)或雇用專職翻譯人員，亦須提供營運計畫書等。

肆、蒙古 Inclusive Insurance 市場

Inclusive Insurance目前尚無明確且妥適的中譯。Inclusive Insurance與Microinsurance(微型保險)經常交互使用。微型保險通常指的保險金額較少、保費較為低廉的個人性保險商品，主要客群為低收入等弱勢族群。而Inclusive Insurance所包含的範圍更為廣泛，可為商業保險或為社會保險商品，承保的風險包括疾病、死亡、失能或財產損失，其目標客群也不限定於弱勢族群，亦希望有相當規模且可提供具競爭力保費的保險公司負責承保。雖Inclusive Insurance服務的客群廣泛，但其主要目的仍著重於提供低收入或貧窮的個人或家庭保險保障。

Inclusive Insurance發展的背景有三。其一為風險管理，鑑於一般商業保險提供完整的保障，相對保費亦較昂貴，對於貧窮家庭則難以支應，倘這些貧窮家庭缺乏保險保障，則該家計單位可透過定期支付小額保費取得Inclusive Insurance保障，以因應風險可能產成的衝擊。二為可取得各項金融服務，非僅限於信用貸款，亦包括保險。三為社會保障，特別針對無法取得社會保障的弱勢族群或者無雇主提供保險保障(健康保險、失業保險或年金保險)的自營業者。

2009~2010年間所發生巨災事故統計，造成約20%的牲畜死亡，進而影響將近28%的家計單位，尤以對低收入戶的影響為甚。低收入戶面臨的主要風險包括：健康風險、失業風險、死亡風險、火災、搶劫及竊盜等風險。許多失業者、季節性工作勞工、小型企業主並無保險，是故Inclusive Insurance對蒙古的意義特別重大。

然而，蒙古在推動Inclusive Insurance時，仍面臨諸多的挑戰：

- (一)精算資料缺乏：保險公司欠缺低收入等弱勢族群相關統計資料。過去因低收入等弱勢族群因應風險的機制未臻完善，無法精確衡量低收入等弱勢族群對於保險的實際需求。未來，保險公司更應積極地規範可承保的風險類型。
- (二)商品設計流程：目前保險公司並未針對低收入等弱勢族群特性設計合適的保險商品，特別是那些存在於非正式經濟體系中且家庭收入不穩定的族群。因此在商品設計時必須考量合適的保險金額、艱澀難懂的保單條款、簡易理賠文件及快速理賠流程、確實可發揮風險管理效能的保險商品。
- (三)服務提供：銷售通路必須多樣化，除了一些低收入等弱勢族群團體外，亦可透過信用貸款機構、微型金融機構，甚或是大型跨國保險公司。
- (四)法令規定：配合Inclusive Insurance特性而設計之保單條款、法令規定與監理環境是很重要的。法令規範保險業進入、營運與市場行為等。保險監理則確保遵循相關法令規定與違反法令規定時的處理方式。此二者有助於提升民眾對保險公司的信賴程度。

(五)教育宣導：擴大對低收入等弱勢族群提供保險服務時，必須同時進行教育宣導，導正他們不正確的保險觀念，並教導他們保險的價值與功能以及如何從保險中受益。

2007年聯合國完成了一份針對低收入族群的調查報告中指出，低收入等弱勢族群對於保險有高度的興趣，於是聯合國發展計畫於2009年委由國際顧問設計一保費低廉的健康保險商品，並由保險公司銷售。

該計畫進行初期，雖與蒙古金融監理委員會密切合作，但最重要的是，尚須保險公司密切配合。健康保險商品的設計在於承擔非預期的損失，而非僅限於承擔健康保險商品的例行成本而已。在銷售通路上，必須針對通路提供完整的教育訓練，以便瞭解客戶所面臨的風險與需求。

直至2013年，該計畫仍持續進行當中，主要係考量蒙古貧窮人口比例仍高，同時，政府財政上壓力亦需紓緩，然而，這些保險制度的推動除了有助於促進公私部門間的夥伴關係(Public Private Partnership, PPP)外，且能有效促進保險市場的發展。相較於2009年，當前市場條件更有助於微型保險的發展。除此之外，該計畫亦促成保險業與銀行業間更緊密的合作關係，以更有效的方式推廣金融商品與保險服務。

該計畫推動時，亦配套開發了一系列教育宣導資料(包括電視、廣播、報紙、文宣資料等)來提升民眾對保險的認識，當時主要針對微型健康保險。2014年，更進一步製作更大規模的教育宣導資料，主要的宣導重點仍在於提升消費者的風險意識，包括：每天所面對的風險為何？如何因應這些風險？如何提供家庭完整的保障？並教育消費者保險觀念與的保險的意義，並強化消費者保險的觀念。

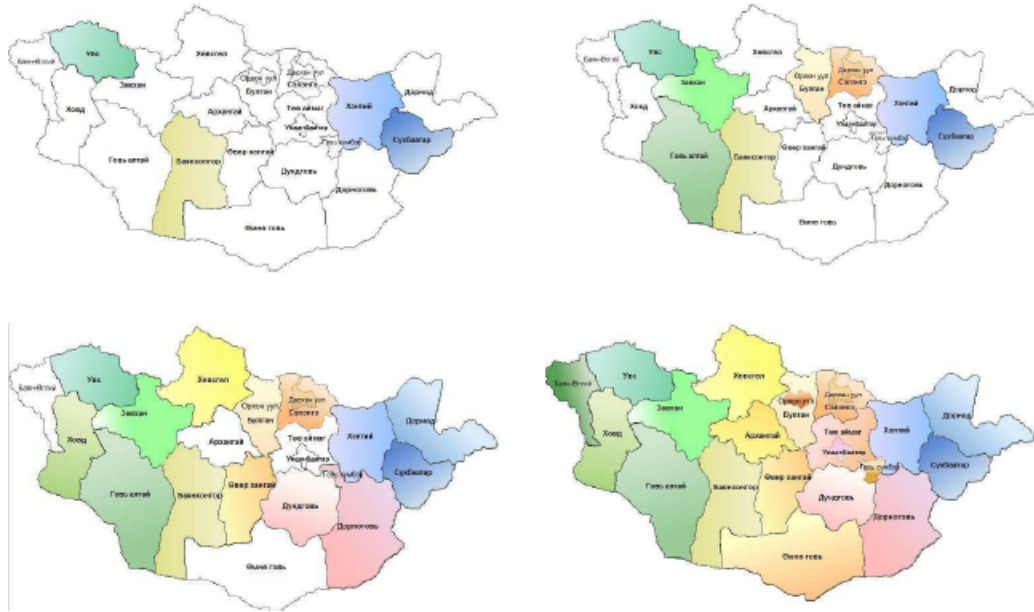
伍、蒙古牲畜保險

蒙古為一內陸國家，氣候寒冷乾燥，為典型大陸性氣候。依據蒙古國家統計委員會統計，全國人口為280萬人，牲畜約4,300萬頭，約當人口的15倍。而蒙古憲法5.5亦明示「牲畜為國家的資產，且須受國家保護。」依據統計資料顯示，蒙古農業對於國內生產毛額的貢獻的比重約21.1%，其中，畜牧業的產值占82.5%以上。據統計1999~2002年間所發生的巨災事故，導致約1,120萬頭牲畜死亡；2010年巨災事故導致970萬頭牲畜死亡，經濟損失6.2億蒙圖。鑑於氣候變遷與畜牧業者易因氣候變化受到衝擊，傳統牲畜保險推動並無顯著成效，考量畜牧業對GDP的貢獻並加強對畜牧業者的保護，故於2005年推動指數型牲畜保險計畫(Index Based Livestock Insurance Project)。

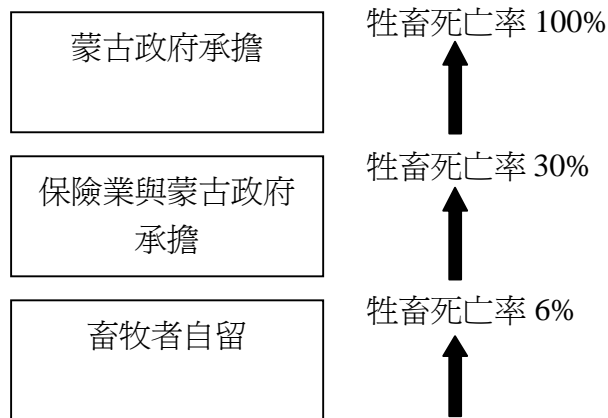
指數型牲畜保險計畫即在協助畜牧業者因應巨災事故之衝擊，並依據以鄉(Soum)為基礎之牲畜死亡率為償付標準。此計畫主要係針對蒙古16萬仰賴畜牧為生的家庭(herder households)。各主要角色與其功能詳如下表：

功能	負責單位
執行	蒙古中央政府(財政部)與各省(Aimag)、鄉之地方政府
服務提供者	保險公司
風險承擔者	保險公司、再保險公司與蒙古政府
主管單位	蒙古金融監理委員會(FRC)
損失指數計算	國家統計局(National Statistics Office; NSO)
債權人與捐助人	世界銀行、瑞士政府、韓國政府、日本政府

透過此計畫使得牲畜保險的規模逐年擴大，2006~2008年有3個省分、2009年4個省分、2010年9個省分、2011年15個省份、2012年21個省分。



牲畜保險承保的牲畜包括綿羊、山羊、牛、馬與駱駝。牲畜保險為一商業保險且為一自願性保險，一旦各省各種牲畜死亡率超過6%以上時，由保險公司與蒙古政府承擔損失。畜牧業者可自行決定哪一種牲畜要購買保險保障。各鄉與各種牲畜的保險費率牲畜種類與各鄉而定，費率不一定相同，皆以6%的死亡率為賠償啟動的門檻。在某些地方，因駱駝、牛或馬的數量可能有限(或少於5,000頭)，死亡率的計算結果並不具實質意義，故以其他替代牲畜(如：綿羊)的死亡率為承保與理賠的基礎。牲畜保險將承保之牲畜死亡風險以分層方式承擔，如下圖所示：



牲畜死亡率的計算基礎是以鄉為基礎，計算各種牲畜的死亡率。公式如下：

$$[(X+A-Y)/B]*100\%$$

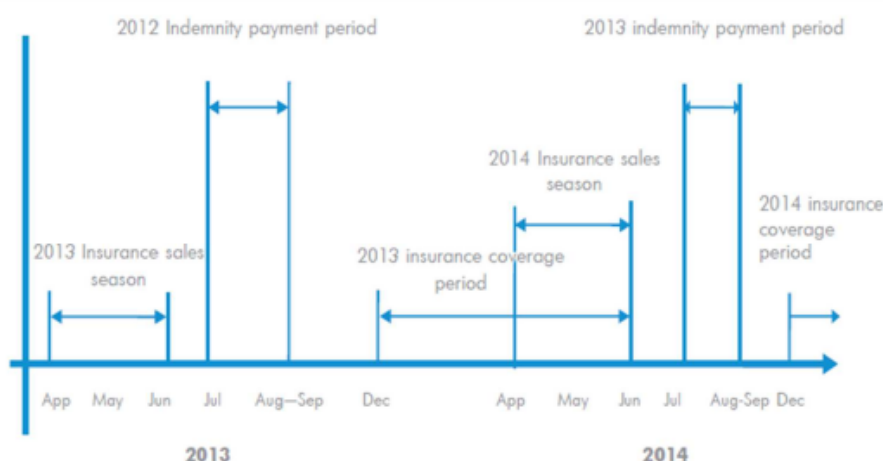
X：NSO於第Y年年中牲畜死亡率普查結果

A：NSO調查第Y年牲畜遺失與失竊率

Y：牲畜因病死亡比率(此數據依據NSO牲畜樣本調查結果)

B：NSO於第Y-1年年度牲畜死亡率普查結果

牲畜保險的投保期間為每年4~6月，以降低逆選擇情況發生。保險期間為當年12月至次年6月。牲畜保險的理賠期間為隔年8~9月間。NSO進行年度牲畜普查期間為12月，每年6月則進行牲畜死亡率調查。運作時程詳如下圖所示：



舉例說明：某一牧人飼養10頭牛(每頭價值40萬蒙圖)，該牧人投保之總保額為350萬蒙圖。假設該地區牲畜保險之保險費率為4.35%，則保費為152,250蒙圖(350萬蒙圖 \times 4.35%)。牲畜保險之自負額門檻為牲畜死亡率6%，倘牛隻的死亡率為20%，則可獲得的理賠金額為49萬蒙圖(350萬蒙圖 \times (20%-6%))。

該牧人所支付的保費中，其中2/3為純保費(Risk Loaded Premium)，由保險公司存入牲畜保險損失聯營帳戶(Livestock Insurance Indemnity Pool, LIIP)，此帳戶受蒙古政府與蒙古財政部監督。倘遭逢重大巨災事故導致LIIP與準備金帳戶耗盡時，則向世界銀行申請臨時借款以因應賠款支付所需。

指數型牲畜保險計畫為一自願性的保險計畫，以仰賴畜牧為生的家庭或個人自由選擇投保的牲畜種類、保險比例等，保障畜牧家庭或個人所飼養的牲畜因天然災害、走失、失竊或被其他動物(如狼等)攻擊致死所導致之損失。利用指數型保險並設定牲畜死亡率理賠門檻，可能發生部分畜牧家庭或個人之實際損失雖未達門檻，仍獲得理賠之情況，相較於傳統牲畜保險(即損失率低的畜牧家庭或個人不願投保)的逆選擇情況，指數型牲畜保險計畫可吸引所有畜牧家庭或個人投保，以降低逆選擇情況。指數型牲畜保險計畫之目的在緩和牲畜死亡對畜牧家庭或個人所造成的影響以及對經濟社會所造成的負面衝擊。牲畜保險保費透過政府監管的帳戶累積與管理，並由保險業者與政府承擔超額的損失，提高畜牧家庭或個人對牲畜保險的信賴。

陸、心得與建議

本次會議為蒙古保險業首度舉辦之國際會議，議程規劃與安排用心，與會來賓討論相當熱絡並給予相當好評價，整體而言，本次會議可謂圓滿成功。主辦單位亦希望未來能經常性地舉辦國際會議，以增加蒙古保險業的能見度並刺激蒙古保險業與各國保險業交流，以加速蒙古保險業的發展。

本次研討會於討論蒙古保險市場議題時，外國與會者積極參與討論，提供蒙古市場發展許多建議。許多與會者亦對於我國保險市場的發展給予讚賞，持續多年保險市場滲透度高居世界第一，認為發展經驗相當值得借鏡。保險市場於不同的發展階段有其最適的通路策略，鑑於蒙古保險市場尚處於發展階段，此次奉派與會之金融監督管理委員會保險局陳副局長於互動討論時表示，保險銷售通路對於保險市場發展扮演相當重要角色，亦同時分享我國銀行保險快速發展的經驗與成效。銀行易取得客戶財力等資料，且銀行行員訓練有素且具專業形象，由銀行主導保險商品的銷售，保險公司僅須支付銀行合理的佣金，應有助保險市場的快速發展，惟保險監理單位必須注意銀行於銷售保險時是否針對客戶需求與銀行是否因為賺取佣金而有不當銷售的行為，故我國訂有金融消費者保護法予以規範。但因蒙古人民平均所得不高、儲蓄率低，一般民眾鮮少與銀行往來，故蒙古銀行保險之發展可能還需要一段時間。

本次研討會空檔，亦藉此難得的機會與蒙古保險監理單位及保險業者交換意見。為了更瞭解蒙古保險相關法規，席間與蒙古金融監理委員會保險部門負責法規訂定的主管Ms Tserendejid P.洽談有關蒙古保險公司之資金運用規範，現行資金運用範圍與限額包括政府公債(可運用資金100%)、中央銀行公債(可運用資金100%)、公司債(可運用資金10%)、不動產(可運用資金20%)、股票(可運用資金10%)等，國外投資則依個案核准。蒙古金融監理委員會對於保險業的檢查包括遠距查核與實地查核，查核頻率為前者每季查核，後者則為每二年一次。目前，蒙古保險業清償能力規範係仍採Solvency I標準，目前有二家產險公司之清償能力低於監管標準，但仍高於法令規定標準，業者承諾並提改善計畫，蒙古金融監理委員會正密切關切中。目前蒙古僅有一家壽險公司National Life，其CEO Mr. Mongolkhuu Galaarai曾多次來臺灣拜訪國泰人壽、富邦人壽等保險業者。National Life係於2007年籌設、2008年核發營業執照，為一民營公司，主要業務為定期壽險、終身合險、養老險與年金險等，公司現有資本額12億，70%股權屬一大股東，規劃分3年增資以達60億蒙圖資本額之規模。目前National Life總公司與1家分公司均設於首都烏蘭巴托，總公司員工約30人(成立時約15人，現有3位精算師)，全國業務人員約60人，保戶6,000名。

從前述蒙古地理、人文環境之介紹資料顯示，蒙古人壽保險市場規模尚小，人口不多且該國人民多半貧窮，缺乏保險觀念。反觀財產保險市場，主要配合經濟成長而發展，蒙古礦產資源豐富，悉數歸為國有，為經濟成長主要來源，2011~2013年經濟成長率分別為17.5%、12.4%與11.7%，2014

年預估12.9%，預估未來5年仍有5%~8%左右的成長。每人GDP預估2014年為4,087美元，預估2017年突破5,000美元。預估未來壽險市場規模成長有限，而財產保險業仍為保險業主要保費收入來源。

再保險為保險業風險管理與風險移轉之重要工具，但新興市場缺乏適當的基礎建設，保險公司財務強度不足，保險業精算、核保、理賠與風險管理等技術尚待加強，國內承保能量不足且欠缺完善的法律架構等使得國際再保險公司不願意進入新興市場經營業務。新興市場再保險演進大致可分為三階段，第一階段為國際再保險公司不願進入市場，以前衛業務方式承擔風險；第二階段為設立國營再保險公司，並有強制分保比例的規定；第三階段為國營再保險公司民營化。蒙古市場位於第一階段，目前蒙古金融監理委員會積極規劃設立一國營再保險公司。然而，建構一有效率的再保險機制仍有其先決條件，除了在核保、定價技術、專業與知識累積外，亦應同時導入國際保險監理官協會訂定之保險核心原則ICP 13再保險、ICP 8風險管理與內部控制與ICP 16保險風險監控等機制。

附錄一、研討會議程

AGENDA

Venue: "Best Western Premier Tuushin" Hotel, Soyombo Hall, 5th Floor

DAY 1: Wednesday, 16 April, 2014	
08:00-09:00	Registration
09:00-10:00	OPENING SESSION: WELCOME AND KEYNOTE SPEECH Chair: Mr. Kherlen Garavdembere, Vice Chairman and Commissioner, Financial Regulatory Commission
09:00-09:30	WELCOME AND OPENING REMARKS: <ul style="list-style-type: none"> Mr. Ulaan Chultem, Member of Parliament, Minister of Finance Mr. Bayarsaikhan Dashdondov, Chairman and Commissioner, Financial Regulatory Commission Ms. Sezin Sinanoglu, UNDP Resident Representative
09:30-10:00	KEYNOTE SPEECH: "Inclusive Insurance and how it can contribute to Mongolia's development" • Mr. Saurabh Sinha, Economic Advisor, UNDP Mongolia
10:00-12:05	SESSION 1: THE INSURANCE POLICY AND REGULATORY ENVIRONMENT (Objective: Highlight the development of insurance in Mongolia, the policy and regulatory environment, future opportunities, and what an effective regulatory environment requires) Chair: Mr. Ganbold Sodnom, Director General, Insurance Department, Financial Regulatory Commission
10:00-10:15	KEYNOTE PRESENTATION: "Policy framework of financial market and insurance industry in Mongolia" • Mr. Nyamaa Buyantogtokh, Director General, Financial Policy and Debt Management Department, Ministry of Finance
10:15-10:45	Open discussion Discussants: <ul style="list-style-type: none"> Mr. Batkhurel Galsandorj, Director of Development policy, Strategy planning and Coordination Department, Ministry of Economic Development. Mr. Bat-Orshikh Jandav, President of Mongolian Insurer's Association Mr. Bold Magvan, President, Mongolian Banker's Association
10:45-11:00	Tea/coffee break
11:00-11:15	PRESENTATION: "Insurance regulation and supervision in Mongolia" • Ms. Tserendejid Purevjav, Head of Insurance Policy and Planning Division, Insurance Department, Financial Regulatory Commission
11:15-11:30	PRESENTATION: "How the regulator contributes to the development of the insurance market" • Mr. Lee Yong Kwan, Financial Supervisory Service, Republic of Korea
11:30-11:45	PRESENTATION: "The value and role of insurance regulator to protect the market" • Mr. Kazumasa Fukada, The General Insurance Association, Japan
11:45-12:05	Open discussion
12:05-14:30	Expo Open (next hall) Group Photo (at front of Chinggis Khaan's monument, Sukhbaatar Square) Lunch (the hotel restaurant)
14:30-15:20	SESSION 2: RISK MANAGEMENT AND INSURANCE (Objective: To better appreciate the impact of risk on the country and on the companies) Chair: Mr. Javkhant Batmunkh, Head of General Insurance Division, Insurance Department, FRC
14:30-14:45	PRESENTATION: "How a corporate manages risk" • Mr. Paul Lam, Jiangtai Insurance Brokers Co.,Ltd, People's Republic of China
14:45-15:00	PRESENTATION: "Reinsurance in emerging Markets: Implications for Mongolia" • Ms. Holly Bakke, Reinsurance expert and Consultant, World Bank
15:00-15:20	Open discussion
15:20-15:35	Tea/coffee break
15:35-16:40	SESSION 3: DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET THROUGH INCLUSIVE INSURANCE (Objective: Develop an understanding of the environment needed to strengthen inclusive insurance) Chair: Mr. Bat-Orshikh Jandav, President, Mongolian Insurers' Association
15:35-15:50	PRESENTATION: "Pricing of inclusive insurance products" • Mr. Denis Garand, International Microinsurance Actuary and Advisor, Garand and Associates "Canada"
15:50-16:05	PRESENTATION: "Strategy to increase consumers knowledge and understanding on insurance in Mongolia" • Mr. Russell Leith, Consultant, UNDP "Capacity Building for the Microinsurance Market" Project
16:05-16:20	Presentation: "Market conduct and consumer protection from the regulators' perspective" • Ms. Holly Bakke, Reinsurance expert and Consultant, World Bank
16:20-16:40	Open discussion
19:00- 21:00	Welcome Dinner (by invitation only-Soyombo Hall) Opening remark by Mr. Garamgaibaatar Batkhoo, Member of Parliament and Chairman for Standing Committee on Economy, Parliament of Mongolia

DAY 2: Thursday, 17 April, 2014

08:30-09:00	Registration
09:00-10:05	SESSION 4: MONGOLIAN INSURANCE MARKET AND INCLUSIVE INSURANCE ISSUES (Objective: Explore the nature the inclusiveness of insurance service and future opportunities in Mongolia) Chair: Mr. Nyamaa Buyantogtokh, Director General, Financial Policy and Debt Management Department, Ministry of Finance
09:00-09:15	PRESENTATION: "Health insurance coverage in Mongolia: Challenges and Opportunities" • Ms. R. Naranchimeg, Director of Health Department, Social Insurance General Office
09:15-09:30	PRESENTATION: "Insurance-Bank-Retail market" • Mr. Batsaikhan Daimaa, CEO, State Bank
09:30-09:45	PRESENTATION: "The market potential in Mongolian Insurance Sector" • Mr. Ganzorig Purevjav, Vice President, Mongolian Insurer's Association
09:45-10:05	Open discussion
10:05-10:20	Tea/coffee break
10:20-11:25	SESSION 4 (contd.): MONGOLIAN INSURANCE MARKET AND INCLUSIVE INSURANCE ISSUES (Objective: Explore the nature the inclusiveness of insurance service and future opportunities in Mongolia) Chair: Mr. Nyamaa Buyantogtokh, Director General, Financial Policy and Debt Management Department, Ministry of Finance
10:20-10:35	PRESENTATION: "Inclusive insurance developments in Mongolia: Lessons from the UNDP project" • Mr. Russell Leith, Consultant, UNDP "Capacity Building for the Microinsurance Market" Project
10:35-10:50	PRESENTATION: "Livestock insurance in Mongolia" • Mr. Ulziibold Yadamsuren, Programme Director, Index based Livestock insurance project in Mongolia, the WB
10:50-11:05	PRESENTATION: "Life Insurance in Mongolia" • Mr. Mongolkhuu Galaarai, CEO of National Life Insurance company
11:05-11:25	Open discussion
11:25-13:00	Lunch (the hotel restaurant)
13:00-14:05	SESSION 5: CATALYSING INCLUSIVE INSURANCE MARKETS IN DEVELOPING COUNTRIES (Objective: To understand ground experience in addressing bottlenecks and assessing prospects in other countries) Chair: Mr. Thomas Eriksson, Deputy Resident Representative, UNDP
13:00-13:15	PRESENTATION: "The development of the microinsurance market in the Philippines" - country case study • Ms. Diana Almoró, Senior Advisor, GIZ Regulatory Framework Promotion of Pro-poor Insurance Markets in Asia
13:15-13:30	PRESENTATION: "Inclusive Insurance in Bangladesh and the Experience of Palli Karma Sahayak Foundation"
13:30-13:45	• Mr. Md Abdul Karim, Managing Director of Palli Karma-Sahayak Foundation (PKSF), Bangladesh PRESENTATION: "Inclusive Insurance in India, Case Study" • Dr. Arman Oza, Chief Executive Officer, National Insurance VimoSEWA, India
13:45-14:05	Open discussion
14:05-14:35	CLOSING SESSION: WRAP-UP AND LOOKING AHEAD (Objective: Review the main conclusions of the Forum and discuss possible future options for inclusive insurance in Mongolia) Chair: • Ms. Sezin Sinanoglu, UNDP Resident Representative • Mr. Bayarsaikhan Dashdondov., Chairman and Commissioner, Financial Regulatory Commission
18:00-20:00	Farewell Dinner (by invitation only-Soyombo Hall)

The Insurance and business expo will run concurrently with the forum.

Day 1 & 2-An Expo organized by the Mongolian Insurers' Association. Insurance companies will be offered the opportunity to display their services and products. There can be presentations on products, services by companies. Attendees at the conference, members of the business community and the public will be welcome to attend this expo.

附錄二、與會人員合照

