

出國報告（出國類別：出席國際會議）

「國際金融前瞻論壇」及
「第十屆世界華人保險大會暨 2014 國際
龍獎 IDA 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：桂先農董事長

派赴國家：大陸廈門

出國期間：103 年 8 月 7 日至 103 年 8 月 9 日

報告日期：103 年 11 月 7 日

目錄

第一章 前言	2
第二章 大會簡介	3
壹、世界華人保險大會	3
貳、國際龍獎 IDA 年會	4
參、國際金融前瞻論壇	4
第三章 會議摘要	5
壹、第十屆世界華人保險大會	5
貳、2014 國際龍獎 IDA 年會	6
參、國際金融前瞻論壇	6
第四章 心得與建議	12
附錄一 大會議程	13
附錄二 會場剪影	14

第一章 前言

本屆適逢第十屆世界華人保險大會，於民國 103 年 8 月 7 日至 9 日在大陸廈門舉行。創辦以來，大會已成為全球華人保險從業人員之最高學習殿堂，凝聚了全球華人保險菁英之專業與智慧。本次大會同時舉行「國際金融前瞻論壇」，邀請全球產、官、學頂尖人士，共同研討行業的發展趨勢。本次大會主題為「千里之行，始於足下」。意於引領世界華人保險從業人員在瞬息萬變的市場環境中，堅持以精進專業、用心服務為本，腳踏實地做好自己本分，方能彰顯保險從業人員的從業價值與社會價值，亦才能建立基業長青的保險事業。

本次世界華人保險大會有來自 17 個國家與地區，逾 7,200 名世界華人金融保險專業人士；國際金融前瞻論壇邀請 300 位以上金融保險領導參加此次盛會。共計有 60 多個分享場地，成功地提升與會之國際視野、專業能力。

第二章 大會簡介

壹、世界華人保險大會

世界華人保險大會(Worldwide Chinese Life Insurance Congress) 創立於 1996 年，由保險行銷集團 (IMM International)主辦。該大會致力於構建國際性、專業性、高水準的交流平台，提升全球華人金融保險人士的專業素養與經營智慧，透過共同學習及成長來促進世界保險的健康發展與繁榮，增進國際社會對華人金融保險專業人士的了解、認知與肯定。

歷屆大會舉辦時間/地點：

- 第一屆世界華人保險大會-1996 年/台北
- 第二屆世界華人保險大會-1998 年/蘭卡威
- 第三屆世界華人保險大會-2000 年/香港
- 第四屆世界華人保險大會-2002 年/大連
- 第五屆世界華人保險大會-2004 年/香港
- 第六屆世界華人保險大會-2006 年/成都
- 第七屆世界華人保險大會-2008 年/新加坡

- 第八屆世界華人保險大會-2010 年/重慶
- 第九屆世界華人保險大會-2012 年/雪梨
- 第十屆世界華人保險大會-2014 年/廈門

貳、國際龍獎 IDA 年會

國際龍獎 IDA 於 1998 年第二屆世界華人保險大會宣布設立，自 2000 年舉辦第一次頒獎典禮，至今(2014)年已舉辦 15 屆，全球累計 3 萬 2,600 位保險從業人員獲此獎項。國際龍獎 IDA 設立之目的，係追求成功的信念及分享成長的途徑，創立以來，貫以「典範、完美、尊貴」之理念，引領保險行業正向發展。

參、國際金融前瞻論壇

世界華人保險大會暨國際龍獎 IDA 年會舉辦本論壇之目的係為保險行業創造一個可以讓業界高層相互對話的平台，討論議題涉及金融核心領域，並針對銀行、保險、證券、基金、保經代等議程進行深入探討。每個論壇皆邀請全球華人之金融界企業領袖、高層經營管理者等引領參與者進行前瞻性之思考。

第三章 會議摘要

壹、第十屆世界華人保險大會

本屆大會頒發第 8 及第 9 位終身成就獎。終身成就獎獲獎條件為：第一，要在行業內服務滿 40 年以上；第二，在行業內擁有傑出的表現，對行業的推進和發展，具備有目共睹的認可；第三，在行業內經營必須得到行業領袖的高度認同。本屆得獎人為前台灣人壽常務顧問林文英先生，以及大陸平安人壽首席顧問黃宜庚先生。

林文英先生投入保險業界已 40 年，由基層業務人員做起，並從外勤單位晉升到管理階層，於 1994 年成為南山人壽第一位本土總經理，創下臺灣保險業第一位以業務背景晉升總經理的先例。並於 2001 年至 2009 年間連任兩屆中華民國人壽保險商業同業公會理事長。林先生表示，有生之年皆貢獻保險，將持續傳達保險的大愛精神。

黃宜庚先生從核保人員做起，後由內勤轉為第一線從業人員，致力於發展及管理個人保險行銷業務。1986 年參與發起組建臺灣的人壽保險管理學會，推動臺灣保險業的專業發展及培育經營管理人才。後應大陸平安人壽之邀前往大陸保險市場，開啟大陸平安人壽的快速成長。黃先生自詡為保險的傳教士，傳達保險的意義和功能。

貳、2014 國際龍獎 IDA 年會

本屆國際龍獎 IDA 年會共有來自 17 個國家地區，4,200 餘位保險從業人員獲得國際龍獎 IDA 會員，近 1,200 位保險業菁英出席「龍之夜」典禮接受贈獎。本次「龍之夜」頒發 5 大獎項，包含國際龍獎 IDA 終身會員、白金獎、金龍獎、銀龍獎及銅龍獎，場面隆重盛大，與會者均感受到榮耀與歡欣的氛圍。

參、國際金融前瞻論壇

本屆國際金融前瞻論壇主題為「擁抱變化，持續發展」，分為 8 個專題報告及 4 個前瞻論壇。本報告謹擇要摘述 4 個主題如下：

一、退休養老與保險業的機遇

本人係擔任專題報告(二)「退休養老與保險業的機遇」之主講人。本報告分成幾個議題：高齡化社會來臨、人口老化對保險業的影響及因應高齡化未來保險商機。

《禮運大同篇》篇章內文：「……使老有所終，壯有所用，幼有所長，鰥寡孤獨廢疾者，皆有所養。」其中的老有所終，即是意指退休養老需求必須完備。根據聯合國全球人口預測，全球自 2000 年起進入「高齡化社會」，推估至 2040 年起將進入「高齡社會」。

高齡化趨勢對壽險業的首先影響即目標市場的變化，因老年人口逐年上升，銀髮族市場將逐漸擴大，使得兒童與青

壯年市場相對縮小；其次為商品型態的改變，為了因應老年人口增加，保險給付架構將轉型為保障退休後生活收入與醫療照護安全，以確保生活品質。第三，保費收入變化，退休養老險種，包含年金險、生存還本保險保費收入會有所成長，以及健康保險保費收入預期會有緩步成長的趨勢。

而高齡化不同的階段各有不同的商機，在前老、初老階段，在保險上應滿足經濟需求，年金保險為保險公司和業務人員的銷售機會，而在照護上，首重預防醫療和休閒娛樂，保險業可與相關產業進行異業結盟，以保單與健康管理服務配套銷售。在中老／老老階段，在保險上可滿足其在醫療／照護上的需求，包括醫療保險、重大疾病保險、癌症保險、住院醫療保險，以及長期看護險等，在照護上，保險業可評估以資金挹注的方式直接投資醫院、相關設備商等或養生村、安養中心等，以滿足保戶的需求。所以在高齡化社會未來的發展機會，可從醫療照顧、居家照護、經濟安全、休閒娛樂 4 方面來談。首先醫療照顧，可從醫療服務、保健商品及服務、生前契約來思考；居家照護，則是在安養照護機構、心理諮商、生活輔助器具；經濟安全則是著重在理財規劃、保險規劃及遺產和稅務規劃；休閒娛樂則是在旅遊服務、餐飲服務和網路購物上，最終達成開發符合退休市場的保險商品，以及參與退休市場相關的產業、爭取修改相關法令，創造商機。

二、在變革轉化中如何建立企業的持續競爭力

本專題係由中華民國人壽保險商業同業公會理事長許

舒博先生、中國信託人壽總經理凌氫寶先生、中華民國產物保險商業同業公會理事長戴英祥先生及東吳人壽保險股份有限公司副董事長徐建平先生主講。

許舒博理事長指出，科技的進步讓人們之間的距離縮短了，也因此催生了許多新形態的社交模式與商業行為。在這樣的情況下，保險業首先應讓會計制度與國際社會接軌。其次，由於個人資料的蒐集已無國界限制，故保險公司應將其轉化成核保或有效校費的資訊。第三，轉換服務方式。第四，思考如何區隔與融合銷售通路。最後，許理事長表示，保險企業要建立起持續的競爭力最終要靠的是改變和創新。當世界發生改變，人們的消費行為發生了改變，那麼企業就必須改變，以迎合時代和社會的進步。

凌氫寶總經理則表示，現今是以服務決勝保險公司的大未來。重新給保險下一個定義，那就是守護和創造，以此理念服務於客戶的生活。將保險公司的功能-保障及分攤風險轉為守護與創造。

戴英祥理事長則以產險企業經營的角度出發，闡述如何在未來變革中保持永續的競爭力。他表示，企業達到永續經營的三階段第一為賺錢，因為存活才可有其他發展。第二為回饋社會，第三階段則為 ESG，E 是 Environmental，指對地球環境的關注；S 是 Social，指對勞工、消費保護和社區發展的關注；G 是 Governance，指對完善公司治理，公平作業。ESG 即讓企業與環境和諧發展。

三、中國保險業的機遇與挑戰

本專題係由大陸的太平洋人壽保險股份有限公司董事長徐敬惠先生主講。徐董事長提及，過去十年，大陸保險業歷經了三大發展階段：在開放中崛起壯大(2003 年-2006 年)、在創新中快速發展(2007 年-2010 年)及在新形勢下探索轉型(2010 年底迄今)。在這十年間，保費收入增加 2 倍，資產總額增加 3 倍，已成為世界第四大保險市場。隨著大陸經濟社會的持續變遷，保險業逐步走在金融業改革開放的前列，也在經濟社會體系中的地位不斷提升。

然而在改革之下，保險業也面臨了相當大的機遇與挑戰。從制度安排的角度來看，在改革的背景下，保險業在經濟和社會地位中有顯著提升，但在改革步伐加快的情形下，譬如體制機制、定價機制和資金運用體制的改革，將對保險公司產品服務創新、資產負債管理和風險管理等方面有更高的要求。

從客戶需求方面來看，大陸保險需求潛力仍大，滿足客戶需求將是保險業關注的焦點。然而，是否能將適合的壽險商品通過適合的管道銷售給適合的客戶是一大問題。且客戶保險意識不斷提升，保險訴求也更加明確，如何滿足不同年齡和收入客群的需求差異性將是保險業的一大挑戰。

以新技術層面來看，新的技術將激發保險公司開發新產品、服務、銷售及管理營運模式創新，也催生了網路保險等新興金融產生態。因此，傳統保險在客戶需求滿足、銷售作業模式、經營體制方面均面臨諸多挑戰。

未來十年，保險業將面臨前所未有的發展際遇及重大的挑戰，僅有推動創新，才能增加競爭力。此外，保險業也應注意自身作業模式的優化、產品服務體系的建構和經營效率的提升。

四、 綜合金融體制下對經營者的要求及挑戰

本論壇係由凱基證券股份有限公司董事長魏寶生先生、新加坡大東方人壽保險有限公司首席執行官邱甲祥先生、中國人壽保險(海外)股份有限公司執行董事高安鳳、總裁劉廷安先生及君龍人壽保險有限公司董事總經理高瑞華女士主講。

魏董事長剖析關於金融體制下保險經紀人未來的趨勢。在臺灣，近年對於保險經紀人及代理人管理規則的修改趨於嚴格。不只有強制規定，更要求保經公司總經理的專業和公司資本額達到一定的門檻，在這樣的情況下，市場競爭，加上主管機關加強監理，導致保險經紀人公司家數成長趨緩。

對比大陸，情況與臺灣相似，在開始部署保險中介市場清理整頓工作前，設定近期及長期兩個目標。近期目標是透過集中整治，化解風險，著力解決當前保險中介市場存在的突出問題，有效淨化市場環境，使市場秩序在短期內明顯好轉。長期目標則是透過深化改革來創新，調整保險中介市場體制機制，推動形成科學合理的市場體系、公開透明的市場規則、規範有序的競爭格局，促進保險中介行業健康可持續發展。

而因應未來綜合金融體制下的諸多變革，解決方法則包含有透過合作滿足消費者的需求，進而擴大市場規模。此外，提升形象，並運用行銷策略來提升消費者的附加價值。

邱甲祥認為，保險業的變革從人的專業素養做起。除了提升財務顧問的專業化及水平，也應提高保險與投資型商品的透明度與市場效益。保險企業必須更專注於客戶的經營，並且付諸實際行動，與客戶建立長期關係。

高安鳳則提到，在現今網路時代中保險業必須突破自我，才能在未來更有競爭力。大陸保險業即將進入另一個黃金發展十年，未來的發展重點將是網路、客戶體驗、商品創新。保險業應在變動的時代，跟著消費者的生活方式而改變，轉穩客戶的慣性，透過建立一個健康大數據及在線電子商務等新技術應用平台，整合上下游資源，融入到保險產品服務創新中，創造新優勢。

高瑞華認為，在現今的巨量數據時代，整合商品及應用巨量數據是最重要的。即使保險商品，也可以有相當多的變化。因此混業模式的商品組合才是一大挑戰。而綜合金融體制下的挑戰與機遇，總共有4個面向：監管法規，由於不同商品屬不同監理機關，也有不同法規。如何遵從法規進行混業將是關鍵；商品面：除應創新商品外，更應注意風險及代價；巨量數據的應用：精準運用數據將是重點；行銷、服務與管理：新的銷售模式較以往更加複雜，如何因應是一大問題。

第四章 心得與建議

世界華人保險大會致力於構建國際性、專業性、高水準的交流平臺，提升全球華人金融保險人士的專業素養與經營智慧，也提供全球華人金融保險專業人士一個交流的平臺。本次會議主要關注在變動的環境中，保險業如何銘記務實基礎、始于足下的道理。現今全球市場局勢詭譎多變，穩定經營成為保險業的首要課題。

在高齡化社會未來的發展機會，可從醫療照顧、居家照護、經濟安全及休閒娛樂四方面著手。科技進步催生了許多新型態的社交模式與商業行為，建立一個健康大數據及在線電子商務等新技術應用平台，整合上下游資源，融入到保險產品服務創新中，才能創造新優勢。而海峽兩岸對於保經公司監理均在進行調整，滿足消費者的需求，進而擴大市場規模，提升形象才是因應變革之道。

本屆會議華人大會兩位終身成就獎得主均來自臺灣，其中林文英先生於壽險公會理事長任內亦為保險事業發展中心董事。獲此殊榮，深感與有榮焉。

此一會議參加人數高達 7,200 餘人，與會高階管理人員亦在 300-400 位之譜，所呈現的交流效益頗高。在此場合發表演說應可充份打響本中心名號，達到提升本中心形象之效果。透過本次會議，保險專業人士分享自身經驗以及金融保險業的未來，相信依循根本，持續發展才是經營的績效表現與價值。

附錄一 大會議程

日 期	上 午	下 午	晚 上
2014 年 8 月 7 日 星期四	11:00~18:00 報到及嘉年華	14:00~17:30 分享會 國際壽險交流會	19:30~22:30 開幕典禮
2014 年 8 月 8 日 星期五	08:00~12:00 主場演講會	14:00~17:30 分場演講會 【國際金融 前瞻論壇】	19:00~22:30 龍之夜 2014_IDA 會員頒獎典禮
2014 年 8 月 9 日 星期六	08:00~12:00 分場演講會 【國際金融 前瞻論壇】	14:00~17:30 主場演講會	★廈門之夜★
2014 年 8 月 10 日 星期日	08:00~12:00 分場演講會	14:00~17:30 主場演講會/ 閉幕典禮	

★廈門之夜：讓貴嘉賓及學員自行安排去欣賞多彩多姿美麗的廈門夜景。

附錄二 會場剪影



