

# 財團法人保險事業發展中心 108 年度工作成果報告

## 壹、保險研究

- 一、配合發展金融科技監理政策，完成「國際保險科技發展趨勢與監理制度之研究」，共納入美、英、澳、日、韓、星六國保險科技發展趨勢與監理規範與政策，蒐集分析星韓兩地實際營運保險聚合平台現況與問題，提供我國營造科技監理環境之建議。
- 二、配合資訊安全與推動資安險政策，每月及每季提報主管機關有關「資安險保費理賠統計資訊」與相關教育訓練研討會或課程推廣情形，參與產險公會成立之資安險推動專案小組，共同研議及推動資安險有關議題，並完成資安險保險契約公版條款研擬。
- 三、配合政府因應氣候變遷與極端氣候，發展綠色金融之政策，受行政院農業委員會委託，依行政院送請立法院之「農業保險法」草案版本，完成「農業保險法草案相關子法之研擬」研究報告，計完成 6 種行政法規，供農委會施行政策之參考。
- 四、推動保險業公司治理，完成「保險業公司治理董事會績效評量之研究」研究報告。
- 五、配合主管機關公司治理政策，檢討修正保險業公司治理實務守則，並完成保險業 107 年檢核分析報告，及 108 年上半年檢核分析報告。
- 六、完成「107 年度保險業執行董事會自我評量、同儕評鑑年度績效考核調查」報告書。
- 七、推動保險業風險管理相關制度，檢討並修訂「保險業風險管理實務守則」，完成 108 年度 ORSA 監理報告晤談作業暨晤談結果分析報告，並提出精進方向建議。
- 八、檢討修訂完成「保險業壓力測試參考手冊及建議」並函報主管機關，並完成保險業主管機關指定壓力測試情境檢視及測試結果分析彙整。
- 九、規劃「2019 年保險業風險管理趨勢論壇」，主題定為「保險業變革之契機」，探討國際保險資本標準(ICS)及國際財務報導準則-保險合約(IFRS 17)兩大議題最新發展與因應之道。
- 十、規劃辦理「2020 經濟與保險發展論壇」，展望 2020 經濟發展趨

勢，討論保險業關注之各項議題。

- 十一、完成「國際保險業務分公司租稅優惠實施成效評估報告」。
- 十二、定期召開「接軌 IFRS 17 專案-法規組」會議，協助主管機關配合會計制度變革修訂相關法規，完成保險業接軌 IFRS 17 財報及監理面會計表達因應擬議。
- 十三、每季出版「保險專刊」，108 年共 4 本。
- 十四、出版(含修訂)保險專業書籍 8 本。
- 十五、繼續辦理國華產險及華山產險清理業務，啟動華山產險第二次債權分配。

## 貳、壽險精算與統計

- 一、協助主管機關辦理保險業接軌 IFRS 17 事宜。
- 二、推動保險業新一代風險資本額制度專案。
- 三、完成 108 年度人身保險業新臺幣保單及外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式定期檢視專案。
- 四、完成「臺灣壽險業第五回經驗生命表」及「臺灣壽險業第二回年金生命表」定期檢視。
- 五、完成 107 年度壽險業精算簽證報告及複核報告覆閱委託代辦案。
- 六、完成 108 年各季壽險業財業務簡報。
- 七、持續辦理預警及檢查年月報資料分析。
- 八、持續進行人身保險商品預警指標作業。
- 九、完成「全民健康保險住院診斷關聯群制度對商業醫療保險之影響分析」第二階段研究。
- 十、完成 108 年度「保險業一年期以下之傷害保險及健康保險費率檢測」。
- 十一、全民健保資料庫：完成重大傷病卡發生率研究(初稿)、身心障礙者手術經驗統計初探之研究、持續規劃全民健康保險經驗發生率專案研究計畫。
- 十二、完成 108 年度保險業風險資本額制度檢討及報表與填報手冊修訂。
- 十三、完成 108 年壽險業精算簽證報告有關準備金適足性測試所需之 1,000 組情境。

- 十四、完成負債公允價值利率模型維護：維護產出有效契約負債公允價值評估案利率模型及通貨膨脹率等情境。
- 十五、持續進行壽險財業務資料庫升級改版。
- 十六、人身保險經驗發生率/損失率統計研究：完成個人壽險、傷害保險、個人癌症保險、個人醫療保險、個人重大疾病保險、長期看護險六式（除長期看護險外均已出版研究報告）。
- 十七、壽險財業務統計資料蒐集。

#### 參、產險精算與統計

- 一、完成任意車險、火災保險費率檢測及調整機制執行報告及產險業一年期以下之傷害保險及健康保險檢測報告。
- 二、完成彙整及分析 107 年度及 108 年上半年度產險業天災風險資本 RBC 試算結果。
- 三、完成新一代風險資本(ICS)之巨災風險及保費風險、準備金風險係數研究及 RBC 天災風險導入規劃 108 年度應辦事項。
- 四、完成 108 年 1 至 10 月各月財業務資訊並呈報財業務分析及各項重要指標。
- 五、完成 107 年第 4 季及 108 年第 1-3 季財業務分析簡報及產險業經營概況。
- 六、完成編製截至 108 年 5 月輔助人彙送財業務資料及相關報告。
- 七、完成第三階段責任保險公會版主險參考危險費率之檢視。
- 八、完成廣義線性模型(GLM)「任意汽車保險定價公式檢視」專案。
- 九、完成檢討及公告任意汽車保險及火災保險參考危險費率。
- 十、完成「被保險人年齡、性別及賠案紀錄係數」、「被保險汽車製造年度及費率代號係數」及「廠牌車系加減費係數」檢討。
- 十一、完成直接與非直接招攬費用報告及揭露整體市場綜合比率及損失率相關資訊。
- 十二、召開「汽車保險費率代號係數檢討專案小組」會議，確定費率係數代號；維護汽車重置價格資料庫。
- 十三、完成 107 年度及 108 年 1 至 10 月再保險業務資訊彙整。
- 十四、協助主管機關每半年檢核及分析產險業再保險業務資訊之適法性。

- 十五、完成「產險業因應氣候變遷減緩暖化之創新保險商品」報告。
- 十六、完成 107 年 12 月至 108 年 11 月備查保險商品形式審查 3,016 件及審查報告、各月審查意見報告。
- 十七、完成配合「非公會版商品納入統計規程」修訂任意車險統計規程經報局核准，預計自 109 年 1 月 1 日起適用。
- 十八、完成增加「經濟弱勢者身分代號」之家庭成員代碼修訂傷害保險統計規程報局核准，已於 108 年 8 月 1 日實施。
- 十九、完成配合「住火擴大承保範圍」修訂火災保險統計規程經報局核准，預計自 109 年 1 月 1 日起適用。
- 二十、完成配合「UBER 多元計程車及機車營業使用」修訂任意及強制車險統計規程修訂草案，函報主管機關。
- 二十一、完成編製產險業各險之 107 年業務統計年報及各月月報。
- 二十二、完成編製 107 年產險業統計要覽、保險年鑑、及各月產險業財務業務指標及保險市場重要指標。
- 二十三、完成統計資料庫升級專案第二階段產險強制車險等 2 險種之驗收及第三階段產險任意車險等 2 險種之開發與建置。

#### 肆、保險資訊

- 一、持續強化強制汽車責任保險資訊作業中心之功能，並與公路監理機關辦理註銷件比對作業，以強化保險證之控管。
- 二、會同交通部公路總局完成多元化計程車之特殊車種資料介接作業規劃，以完備強制車險料庫之車籍資料。
- 三、完成電子式保險證認證平台及輔助系統擴充，包含電子憑證登入、未代收保險費流程及整合任意車險作業等功能。
- 四、完成電子保單認證平台整合測試及上線，以配合政府推動保單無紙化政策。
- 五、配合國發會「智慧政府發展藍圖－建立政府資料交換標準」重點工作，完成修訂保險領域資料標準。
- 六、完成 ISO 27001 及 BS 10012 複驗作業；完成資安健檢與滲透測試等作業，俾符合資安等級作業要求。

#### 伍、保險人員訓練

- 一、保險從業人員培訓：108 年度計辦理保險相關課程及研討會 476

班次，培訓 17,757 人次，涵蓋重要議題包括: IFRS17、公司治理、AML/CFT、保險科技、綠色金融等。

- 二、保險業國際化菁英人才培訓班：辦理期間：108 年 8 月至 11 月，分國內課程及國外研習兩階段培訓。國內課程計 60 小時(聚焦金融保險科技、IFRS17 等議題，邀請國內外知名專家講授並分享澳洲、歐洲及香港經驗)；國外研習赴澳洲雪梨進行八天五夜參訪(澳洲財政部、相關協會、產壽險公司、金融科技新創公司)及雪梨大學一日課程，借鏡澳洲超級年金制度、金融科技發展及 IFRS 17 導入經驗。108 年度計有來自 23 家保險公司與機構的 43 位學員參加培訓。
- 三、保險專業測驗：108 年度計辦理投資型保險商品業務員資格測驗、財產保險業精算人員考試、金融市場常識與職業道德測驗、保戶服務認證測驗及防制洗錢及打擊資恐專業能力測驗，測驗人次合計超過 6 萬人次。
- 四、保險知識公益宣導：辦理全民金融知識 A+巡迴講座、保險局委託之宣導、金融總會委託之金融教育課程、保險知識教育社群推廣(“保險發路米 follow me”)暨線上影音(YouTube)宣導課程，108 年度並新增金融總會委託「大專院校宣導專案」。另參與金融服務愛心公益嘉年華園遊會。
- 五、保險業務員 6 小時法令遵循數位課程強制性在職進修：為落實保險業務員法令遵循在職訓練，本中心配合產壽險公會執行其函報主管機關業務員每年接受 6 小時法令遵循數位課程計畫，規劃並錄製課程，每年共計 24 個單元。108/12/31 已完成製作第一階段共計 6 個單元課程，並自 109/1/2 起上線。
- 六、辦理第八屆臺灣保險卓越獎頒獎典禮。

#### 陸、國際保險事務

- 一、規劃安排本中心長官與同仁參與國際活動，以及擔任主講人或與談人，提升本中心與我國保險業之國際形象。
- 二、與菲律賓壽險公會簽署合作備忘錄。
- 三、建立大陸保險相關法規資料檔案，研析大陸保險市場並分別完成 2018 年與 2019 上半年大陸經濟與保險市場概況。
- 四、持續蒐集國際保險訊息：每日發送國際金融快訊、每兩周出版

國際保險動態、每季維護 IAIS 資料庫、每半年撰擬大陸經濟與保險市場概況；每年完成亞洲國家(地區)保險市場現況與機會分析(主要為東南亞保險市場資訊與相關法令資料)。

- 五、規劃辦理「2019 年保險科技應用與挑戰研討會」。
- 六、規劃辦理「2019 年亞洲保險交流研討會」。
- 七、辦理「2019 年保險業風險管理趨勢論壇」。
- 八、規劃辦理「2019 年普惠金融引領微型保險研討會」。
- 九、規劃辦理「2019 年東亞太平洋保險論壇」。
- 十、合作辦理「2019 年兩岸保險高峰論壇」。
- 十一、合作辦理「2019 兩岸保險法研討會」。
- 十二、配合政策，指派專員參與國際保險監理官協會(IAIS)相關會議。
- 十三、安排與接待重要國際保險組織高層如：國際保險監理官協會秘書長與副秘書長、保險普及倡議機構秘書長訪台並擔任講座。
- 十四、正式接待 9 個外國參訪團或代表。
- 十五、持續與 MOU 合作夥伴及亞洲保險費率釐訂論壇(IIRFA)會員機構交流資訊。