

出國報告（出國類別：出席國際會議）

## FALIA 50 周年紀念大會 (視訊會議)報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：林副處長家誠

會議日期：110年11月9日

報告日期：111年1月26日

## 摘要

藉由參加 FALIA 50 周年的開幕儀式，以及共 7 位主講人，包括 FALIA 村上主席、日本金融廳監督局栗田局長及各國保險協會、人壽公司主席的介紹，了解到 FALIA 在日本甚至於世界扮演著一個不可或缺的角色，同時 FALIA 除了持續對日本保險事業的推動與發展，另外，對於社會議題的關注也不遺餘力，歸納以上演講者的內容，FALIA 對於未來的保險趨勢有三大方向，首先，鼓勵人壽保險公司進行產品開發的創新，開發滿足客戶需求的產品；再者，輔導壽險業者不斷調整行銷及銷售模式，因應不斷變化的商業環境和客戶需求，尤其學習應對現行 COVID-19 疾病大流行；最後是推動及發展綠色金融，面對日益惡化的氣候變化風險，發展綠色金融將能促進環境與金融產業的永續經營能力，引導日本人壽保險公司有效將其資金分配到與 ESG 相關的投資，繼續為氣候相關財務揭露和淨零碳排放倡議的國際趨勢做出貢獻。

保發中心目前也持續就這三項議題－保險商品創新、因應保險行銷模式改變提供教育訓練及促進綠色金融持續推動及研究，例如：保險卓越獎的推動、辦理「經濟與保險發展論壇」、推動「電子保單認證及存證平台」、完成「氣候變遷趨勢下保險業經營及監理之因應對策」等相關綠色金融報告。保發中心也與 FALIA 的未來目標一致，為接軌國際金融，保發中心扮演引導國內保險事業發展及推動保險的角色，也期待未來能夠持續為國內保險環境做出更大的貢獻。

## 目錄

壹、會議目的.....	3
貳、會議過程與摘要.....	3
參、會議心得與建議.....	8

## 壹、會議目的

代表保發中心參加 FALIA 50 周年紀念大會開幕儀式。

## 貳、會議過程與摘要

開幕致詞議程如下圖所示：

**Agenda: Ceremony of FALIA 50th Anniversary**

**Part 1: JST 13:30 ~ 14:20 November 9 (Tue.), 2021**

<b>Opening Address by</b>	<b>Position / Institution</b>
Mr. Tetsuo Kabe	President of FALIA

  

<b>Commemorative Speeches by</b>	<b>Position / Institution</b>
Mr. Teruhisa Kurita	Director General, Supervision Bureau, Japan Financial Services Agency
Mr. Seiji Inagaki	President and Representative Director, The Dai-ichi Life Insurance Co. Ltd.

■ Short video commemorating the "FALIA 50th Anniversary"

  

<b>Commemorative Speeches by</b>	<b>Position / Institution</b>
Mr. Tiao-Kuei Huang, * Grand Master of FALIA Seminar Alumni in Taiwan	Chairman of The Life Insurance Association of the R.O.C. Chairman of Cathay Life Insurance Co., Ltd.
Mr. George C. Mina	General Manager, Philippine Life Insurance Association
Mr. R. Renganathan * Grand Master of FALIA Seminar Alumni in Sri Lanka	Chairman, Ceylinco Life Insurance Ltd.
Mr. Olimjon G. Ikromov * Grand Master of FALIA Seminar Alumni in Uzbekistan	Former Chairman, Supervisory Board, "GROSS INSURANCE" LLC Chairman, Supervisory Board, Worldwide Education

The Speakers here are listed in the order of the total number of FALIA alumni.

■ 10-minute intermission with video of memorable scenery

以下為各位致詞貴賓的內容摘要：

### FALIA 村上壁社長 Mr. Tetsuo Kabe

我很榮幸能主持這個在線儀式，有來自 30 多個國家的各位。FALIA 自 1970 年作為公益基金會成立至今已有 50 年。我們開始在亞洲國家舉辦人壽保險培訓研討會，旨在為亞洲國家的教育和傳播對保險的準確理解做出貢獻，作為為這些國家的經濟發展和加強社會保障體系做出貢獻的一種方式。從那以後的幾年裡，基金會在 31 個國家舉辦了培訓研討會，超過 4000 人完成了我們的項目。該基金會為我們為提升亞洲保險知識所做的貢獻感到自豪。此外，我們也為我們所做的工作感到自豪，我們通過小組培訓研討會在亞洲的保險監管機構和公司之間建立了橫向合作的人力網絡。這有助於創造有形和無形資源，特別是通過培養人與人之間的真正聯繫和共享隱性知識。這些是在冠狀病毒大流行期間暫時變得困難的事情。在過去的 50 年裡，亞洲國家的 GDP 增長率超過了世界其他地區的國家。亞洲在全球 GDP 中的比重從 15% 增加到 37%。

另一方面，根據 IPCC 第五次評估報告，亞洲在全球二氧化碳排放量中也佔最大比重。迫切需要找到長期挑戰的解決方案，包括我們對全球暖化的因應措施。同時，對社會穩定產生重大影響，是日益嚴重的社會不平等和貧困，這也是亞洲許多地區的重要話題，確保所有人的福祉、促進健康和提供全民健康覆蓋也是嚴重的問題。貝萊德(BlackRock) 的拉里芬克 (Larry Fink) 認為，如果公司未能展示他們將如何為社會做出貢獻的理念，那麼他們將失去利益相關者的信任並最終損害他們的業務。全球範圍內的 ESG 投資正呈上升趨勢，而那些不關注環境、不為社會做出貢獻並表現出良好治理的公司在未來幾年將難以吸引投資。對於在支

持社會部門方面發揮重要作用的人壽保險公司尚且如此。壽險公司該如何為社會做貢獻？

認為可以從我們對數位化轉型和消費者對企業營銷趨勢的響應方式中找到一項方向。日本正在進行的社會 5.0 模式—要求社會數位化轉型，這將使社會問題可見並創造價值，與醫療保健和護理密切相關的日本人壽保險公司正在開發利用大數據和數位技術促進健康的服務和產品。我們已經看到了一些公司為解決老齡化社會固有的社會問題做出貢獻的例子，例如：延長健康的預期壽命和減輕迅速上升的社會保障成本。隨著數位化轉型深入社會，利用數據和數位技術改造產品和服務，甚至改變商業模式，提供將保險服務與其他領域服務連接起來的服務成為可能。此外，數位化轉型的進展增加了潛力。這意味著壽險公司必須從單方面向客戶推銷統一價值的 B2C 營銷方式轉變為多樣化的客戶會主動選擇、對持續便捷的服務感到滿意的 C2B 營銷方式。

幾家保險公司開始沿著這些想法拓展實行方針，使用可穿戴設備來積累個人數據和行為特徵數據，包括血壓、血糖測量和心率測量，開發符合個人用戶需求的產品。為應對與數位化轉型和消費者對企業營運相關的這些運動，經歷過冠狀病毒大流行的人壽保險公司，肯定正在正視人們的生活並因應社會行為的變化。這意味著改革，將壽險公司轉變為能夠提供服務以保護人們生命的平台，為人類改善福利做出貢獻。換句話說，人們普遍需要人壽保險成為社會中更好的存在，以適應不斷變化的環境的需求。在過去 50 年提供培訓的過程中，FALIA 一直是亞洲國家交流信息和鼓勵人們聯繫的共享平台。未來，希望能使人壽保險和相關服務在該地區的每個國家產生更多附加價值，持續為尋找解決方案做出貢獻，並努力解決我們社會面臨的問題。

以解決社會問題為目的而從事營利性經營活動的公司稱為「社會企業」。也會逐漸看到社會越來越要求保險公司考慮理想與現實之間存在的差距，通過提供我們可以對社會產生積極影響的理想來充當「社會企業」。在 FALIA，我們希望繼續分享有關保險公司在應對不斷變化的環境時應採取形式的大局，同時共同尋找指引我們前進的指南針。我希望我們能夠繼續發揮關鍵作用，共同尋找未來幾年社會問題的解決方案。

### 日本金融廳監督局局長栗田照久 Mr. Teruhisa Kurita

很榮幸參加 FALIA 50 週年慶典。首先，要祝賀 FALIA 成立 50 週年，我想強調與包括亞洲在內的新興國家的人們建立聯繫的重要性。FALIA 為建立網絡和提高亞洲保險監管人員和保險公司人員的保險知識做出了重大貢獻。JFSA 擁有相同的理念，我們通過為該計劃提供講座來提供支持，與 FALIA 的功能類似，JFSA 於 2014 年成立了亞洲金融合作中心，支持金融基礎設施的發展，並在金融機構的全球擴張中加強我們與海外金融當局的官方關係。另於 2016 年重組為全球金融合作中心，也稱為 GLOPAC。GLOPAC 邀請新興國家金融當局的官員以研究員身份來日本，並提供保險、銀行和證券領域的培訓項目。GLOPAC 保險培

訓項目的研究也參加了 FALIA 舉辦的研討會，受到了參加者的高度評價，由於預計金融機構將在全球範圍內擴展其業務，我們希望進一步與 FALIA 合作並繼續發展這些網絡。現在，我想從解決社會問題的角度來談談人壽保險行業不斷變化的環境以及對人壽保險公司的期望。日本保險業的環境正在發生各種變化。例如，除了人口持續減少和低利率外，數位化發展和 COVID-19 疾病大流行還有客戶需求。

此外，JFSA 成立了一個區域解決方案支持小組，在解決區域問題的過程中參與各種行動。為了應對日本各地發生的各種區域問題，區域解決方案支持團隊充當地方和中央政府以及公共和私營部門之間的樞紐。促進區域網絡的形成，並與有關各方進行對話，以支持解決問題的措施。人壽保險公司可以通過與地方政府的合作，為解決地區問題做出積極貢獻。人壽保險是「支撐人們生活的基礎設施」。不僅為了日本以及其他亞洲國家的人壽保險業的可持續性，JFSA 打算繼續與保險公司和其他監管機構合作，共同應對面臨的挑戰。

對預防性醫療保健的興趣與日俱增，對氣候變化風險的認識現在比以往任何時候都更加強烈。考慮到這些環境變化，人壽保險公司通過其作為保險提供機構投資者的角色在解決這些社會問題方面的貢獻至關重要。話雖如此，我想分享 JFSA 一直在與日本人壽保險公司討論的三個主題。以下主題是我們期望日本人壽保險公司在解決社會問題方面發揮重要作用的領域。第一點是，我們希望人壽保險公司在產品開發方面有所表現。我們認為開發滿足客戶需求的產品非常重要，例如：一種反映預防性醫療意識不斷提高的保險產品，其中保費根據投保人的健康促進努力而波動，例如：定期體檢和適當的鍛煉。第二點是，期望壽險公司不斷檢討其銷售渠道，並充分適應不斷變化的商業環境和客戶需求。例如，日本的主要人壽保險公司正在開發一種新的銷售模式，將面對面和虛擬接觸點與客戶相結合，以應對數位化的發展和 COVID-19 疾病大流行。第三點，是關於可持續性的金融。隨著世界朝著建設一個可持續發展的社會邁進，以應對日益增加的氣候變化風險，能夠促進工業和社會改革的金融的重要性正在增加。作為重要的機構投資者，人壽保險公司有望將其資金分配到與 ESG 相關的投資，並繼續為氣候相關財務揭露和淨零倡議的國際框架做出積極貢獻。

### **第一人壽董事長稻垣誠司 Mr. Seiji Inagaki**

值此之際，我要對 FALIA 成立 50 週年表示祝賀。FALIA 的起源始於 1962 年從第一人壽開始在亞洲開展人壽保險培訓項目。在那一年，第一人壽迎來了成立 60 週年。第一人壽是創始人在德國一家互助人壽保險公司學習互助精神後，所成立的日本第一家互助人壽保險公司。在此背景下，我們開始在人壽保險業興起的亞洲國家和地區開展以傳播互助精神為使命的培訓項目。隨著 FALIA 的發展，第一人壽還將其壽險業務擴展到日本以外。FALIA 成立時的堅強意志及其後的活動一直是第一人壽海外保險業務的基石。正如新任社長 Kabe-san 所說，FALIA 的活動在促進亞洲人壽保險方面發揮了作用，並擔任了連接該領域相關人員的平

台。此外，第一人壽的許多員工都參與了 FALIA 的活動，主要是在研討會上擔任培訓講座。於本人 2007 年擔任風險管理負責人時，受邀到台北擔任培訓講師，進行投資風險管理培訓。儘管這是 10 多年前的事情了，但我仍然記得在培訓後收到了很多問題，我對參與者的高度興趣感到驚訝。雖然培訓過程很艱難，但我們加深了彼此的了解，並建立了深厚的聯繫。我們的許多員工也非常珍惜在家裡招待參與者共進晚餐的回憶。

鑑於這些事實，我們認為我們已經在一定程度上完成了「提供安心」的角色，這是我們自成立以來的目標。另一方面，我相信個人的生活方式和價值觀是多樣化的，因此第一生命的角色也需要相應地改變。牢記這一信念，我們將我們的願景修改為「保護和改善所有人的福祉」，旨在保障和促進我們所服務的所有民眾的安心繁榮和福祉。話雖如此，我們仍然每天都在反思自己如何實現我們的願景。我相信有很多東西可以向你們國家學習。因此，我希望 FALIA 能夠成為參與者交流思想的平台，共同思考人壽保險行業在未來時代的作用。第一生命將本著我們集團所珍視的「相互尊重、相互學習、共同成長」的精神，支持 FALIA 的長期成功。

#### **中華民國壽險公會理事長黃調貴先生 Mr. Tiao-kuei Huang**

日本金融廳、世界人壽保險促進基金會主辦單位，各位來賓，大家下午好。我是中華民國人壽保險業公會會長黃調貴。我很高興也很榮幸受邀參加 FALIA 50 週年大會。首先，我代表協會對 FALIA 長期以來對各種專業培訓的支持，促進了台灣人壽保險的發展表示敬意和感謝。當前，世界上大多數國家都面臨著低生育率和老齡化社會的嚴重問題。我們相信，通過 FALIA 繼續舉辦相關培訓項目，亞洲各國的精英壽險從業者可以相互交流，共同提出最佳解決方案，推動壽險事業更加繁榮穩定發展。最後，我們祝福 FALIA 的未來更加光明，週年慶活動圓滿成功。

#### **菲律賓人壽保險協會總經理 Mr. George C. Mina**

感謝 FALIA 多年來為推動世界人壽保險事業的發展所做的無私努力，在菲律賓人壽保險業工作了 46 年。在那些年裡，我很幸運能夠以不止一種身份與 FALIA 進行互動。我與 FALIA 的第一次關係，就像今天與你們中的許多人一樣，是 1997 年作為 IT 課程的實習生。那對我來說是一段難忘的時光，因為那次日本之行有很多第一次的經驗。

我與 FALIA 的下一個關係是作為合作夥伴，第一次在日本以外的地方，我們於 2016 年開始在菲律賓實施其人壽保險論文寫作競賽項目。這個項目我們已經進行了四次，其中包括每年四月為獲獎者頒獎，並在五月為三名學生獲獎者與他們各自的學校顧問或校長做一等獎的日本教育之旅。作為獲獎學生的指定監護人，時隔 20 年，我在 2017 年再次訪問了 FALIA。在此過程中，我和學生們從這次旅途中學到了關於日本的歷史、文化、美食和人民的知識。有機會在這次

論文寫作比賽中與 FALIA 密切合作，讓我親眼目睹了它的崇高目標如何轉化為積極成果。我看到我們所接觸到的地區的老師、校長和學生如何表達他們在參與這個項目中所獲得的學習價值。關心溫暖的能力對他們來說就像第二天性。對於 FALIA，50 年的卓越服務和善意背後，是您對人壽保險業發展的更大貢獻，您可以向前邁進。請放心，PLIA 將在未來的努力中繼續支持 FALIA，您可以指望我們成為致力於在菲律賓和世界各地不斷發展人壽保險的忠實盟友。

#### **斯里蘭卡人壽保險公司主席 Mr. R. Renganathan**

FALIA 董事長、董事會和高級管理層，很榮幸在成立 50 週年之際說幾句話。1993 年以來，我是來自斯里蘭卡的第二位參與者。這麼多年來，我公司已提名 73 名參與者。我們感謝 FALIA 對我們的參與者的包容。我們從 FALIA 研討會中帶回了許多想法，這些想法在我們公司進行了修正、改善和實施，並且我們與其他公司的參與者建立了許多友誼。我們拜訪了其中一些參與者，並與他們分享了想法。我們要感謝 FALIA 的盛情款待，欽佩他們對細節的關注。我們祝福 FALIA 繼續取得成功。

#### **Gross Insurance 有限公司監理委員會前主席\世界教育監理委員會主席 Mr. Olimjon G. Ikromov**

首先，我要特別恭喜 FALIA，在 FALIA 基金會成立 50 週年，今天，人類正處於發展的轉折點，國際關係的性質正在產生巨大變化。對可持續發展的跨國威脅越來越大、氣候正在迅速變化、大規模移民移動正在持續、老齡化不僅成為高度發達的經濟體的問題。我深信在如此複雜的經濟環境中，FALIA 基金的重要作用和作用將越來越大。FALIA 必須以新的內涵繼續在全球命運的重要進程中發揮引領作用，加強各國壽險市場之間的密切合作，提供可持續發展的養分。我們支持 FALIA 管理層為加強國際關係中的團結和一致，提高基金會的效率所做的努力。今天，成為全球災難的 COVID-19 大流行，不僅對社會和經濟產生重大影響。我們致力於進一步加強與世界衛生組織的合作，在國際上對疫苗接種結果的認可。

今天，烏茲別克正在實施旨在加強民間社會機構作用、減少貧困、讓每個公民都有有保障的收入來源並實現可持續環境發展的戰略。其主要目標是達到 2030 年成為人均收入中等以上的國家之一。日本在這方面研究全球經濟衰退問題的經驗對我們來說至關重要。另外中亞地區的全新環境正在得到鞏固，主要目標是使中亞成為繁榮和可持續發展、信任和友誼的地方。為此，我們加強與周邊和相鄰地區的互動非常重要，但新威脅不斷增多，需要進一步加強國際合作。1991 年獲得獨立後，烏茲別克才開始發展所有經濟活動的部門，包括金融市場。這就是為什麼烏茲別克人壽保險業剛剛起步的原因。但儘管有政府的支持，市場仍承受新冠肺炎大流行後的壓力。我們了解新冠肺炎大流行後世界的艱難形勢，所幸 FALIA 在發展不同國家人壽保險市場之間互利、長期與多方伙伴關係穩固，我相信我們將繼續加強與 FALIA 密切合作，以實現可持續增長、安全和繁榮的未來。

## 參、會議心得與建議

藉由參加 FALIA 50 周年的開幕儀式，及日本的監理機關及各國保險協會、人壽公司的主席與長官的介紹，了解到 FALIA 在日本甚至於世界扮演著一個不可或缺的角色，同時 FALIA 除了持續對日本保險事業的推動與發展，另外，對於社會議題的關注也不遺餘力，歸納以上演講者的內容，首先，FALIA 鼓勵人壽保險公司在產品開發方面有所表現，開發滿足客戶需求的產品，例如：設計一種反映預防性醫療的保險產品，其中保費費率會依據投保人是否對其健康改善而浮動，例如：定期體檢和健身行為。再者，FALIA 輔導壽險公司不斷調整行銷及銷售模式，因應不斷變化的商業環境和客戶需求，例如：日本人壽保險公司正在開發一種新的電子網路銷售模式，以應對 COVID-19 疾病大流行。最後是推動綠色金融，面對日益惡化的氣候變化風險，發展綠色金融將能促進環境與金融產業的永續經營能力，引導日本人壽保險公司有望將其資金分配到與 ESG 相關的投資，繼續為氣候相關財務揭露和淨零碳排放倡議的國際趨勢做出貢獻。

保發中心目前也持續就這三項議題－保險商品創新、保險行銷模式改變及綠色金融－持續推動及研究，例如：保險卓越獎的推動、辦理「經濟與保險發展論壇」、推動「電子保單認證及存證平台」、完成「氣候變遷趨勢下保險業經營及監理之因應對策」等相關綠色金融報告。保發中心也與 FALIA 的未來目標一致，為接軌國際金融，保發中心扮演引導國內保險事業發展及推動保險的角色，也期待未來能夠持續為國內保險環境做出更大的貢獻。