

出國類別：兩岸交流會議

受邀參與『兩岸保險科技發展研討會暨國泰人
壽獎學（教）金頒獎儀式』會議報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：劉明豐 邱美惠

派赴地點：大陸 上海市

出國期間：107年12月24日至26日

報告日期：108年2月20日

出國報告摘要

出國報告名稱：受邀參與『兩岸保險科技發展研討會暨國泰人壽獎學（教）金頒獎儀式』會議報告

出國人員姓名/服務機關/單位/職稱：

劉明豐/財團法人保險事業發展中心/資訊處/處長

邱美惠/財團法人保險事業發展中心/國際事務處/一等專員

出國類別： 1. 考察 2. 進修 3. 研究 4. 實習 5. 開會

出國期間：107年12月24日至107年12月26日

派赴地區：大陸上海市

報告日期：108年2月20日

關鍵詞：保險科技

內容摘要：

保險科技帶來的新科技、新產業和新模式為保險業發展提出新挑戰和新契機，需要彙集多方的智慧並轉化為增長動能才能真正促進保險行業過渡到全球價值鏈高端。

本次由上海復旦大學主辦的「兩岸保險科技發展研討會」，主為展現海峽兩岸保險專家、金融學者和行業工作者的共同智慧，整合海峽兩岸創新保險科技資源，提高創新效率，實現產學研共同創新，有利推動兩岸保險科技的

共同發展。

除此之外，陸家嘴國泰人壽保險股份有限公司和上海復旦大學長久以來維持良好合作交流關係，陸家嘴國泰人壽十分關注和支援上海復旦大學風險管理與保險系的專業研究、大學本科與研究生教育和教授科研的發展方向，實質提升上海復旦大學對保險專業領域的研究水準與教學品質。同時，國泰獎教(學)金亦充分表現陸家嘴國泰人壽股份有限公司強烈的企業社會責任意識，對行業人才培養的高度支持，及產學研共同發展的前瞻性，為上海復旦大學師生樹立優秀的企業形象。

目 錄

壹、前言.....	1
貳、『兩岸保險科技發展研討會暨國泰人壽獎學（教）金頒獎儀式』 會議.....	4
參、參訪行程.....	8
肆、心得感想.....	20

壹、前言

保險科技是金融科技（Fintech）的重要分支，是全球保險界、金融界和科技界大資料浪潮的領導者。國際保險市場和學界已對 UBI 車險的推廣、智慧家居資料收集的應用、智慧保固商品的開發等具有深遠創新意義的保險科技進行深入關注和研究，全球保險大企業對保險科技佈局已初顯樣貌。兩岸保險的產、官、學界，致力研究與落實應用保險科技是新時代、新科技發展的重要一環。

邀請本中心參與『兩岸保險科技發展研討會暨國泰人壽獎學（教）金頒獎儀式』會議的大陸上海復旦大學經濟學院風險管理與保險系成立於 2002 年 9 月，致力培養高素質的綜合型人才，不僅要求學生具有紮實的保險理論基礎實力，更要求學生參與不同的保險實務演練，學習研究保險市場和經營的實際現況，發揮應用經濟學科理論研究和實務統一的教學方針。

近年來，上海復旦大學經濟學院風險管理與保險系無論是在保險專業理論研究還是保險業務拓展方面皆取得優異的發展，例如成立復旦大學中國保險科技實驗室、完成全球首發保險科技白皮書、國家級研究課題等，國泰獎教（學）金的鼓勵，無疑是上海復旦大學風險管理與保險系獲得各項成就的重要助力之一。

國泰人壽保險公司深耕大陸保險市場多年，對兩岸保險專業人才的培育不遺餘力，在臺灣，自 2005 年起，即委由本中心代為主辦「兩岸金融保險學術研討會」，每年邀集臺灣大專院校金融保險相關系所合辦，並邀請

大陸相關大學院校金融保險系所師生來臺與臺灣師生們進行學術交流，上海復旦大學經濟學院風險管理與保險系曾多次參與該學術研討會；交流方式包括論文發表會議、圓桌論壇會議、大師論壇會議、兩岸學生研習營、大陸師生參訪臺灣地區大專院校及參觀活動等，俾以瞭解兩岸金融保險行業未來發展趨勢，增進學術界與產業界相互交流機會。在大陸，多年來持續為北京大學、上海復旦大學及南京大學提供獎(教)學金，甚且提供許多學後保險專業從業機會。以實踐企業社會責任角度而言，國泰人壽保險公司堪稱為兩岸企業的楷模。

為促進兩岸保險業對保險科技新概念的交流與互動，全面提升素質教育，並感謝陸家嘴國泰人壽的長期支持，且表彰憑藉優秀表現榮獲獎學金的傑出保險研究者與學者，上海復旦大學特邀請財團法人保險事業發展中心資訊處劉明豐處長及國際事務處邱美惠專員與陸家嘴國泰人壽高層代表，隆重舉行「兩岸保險科技發展研討會暨國泰人壽獎學(教)金頒獎儀式」，合力推動兩岸保險風險管理新理念與保險領域的合作與創新。



貳、『兩岸保險科技發展研討會暨國泰人壽獎學（教）金頒獎儀式』會議

一、研討會議程

12月25日（星期二）			
地點：上海復旦大學經濟學院大樓			
時間	流程	主講人	主講人職稱
09:00-10:30	主持人致詞	許閑	復旦大學風險管理與保險系主任
09:00-09:30	貴賓致詞	1. 廖明宏 2. 徐文虎	1. 陸家嘴國泰人壽保險公司總經理 2. 復旦大學風險管理與保險系原系主任、保險研究所所長
09:30-10:30	主題演講	1. 劉明豐 2. 許閑	1. 財團法人保險事業發展中心資訊處處長 2. 復旦大學風險管理與保險系主任
10:30-10:45	茶 歇		
10:45-11:45	主持人 獎學金評審 細則說明 宣讀獲獎名單 獲獎教師(師生)代表發言 獲獎學生代表 成果展示	王溪珉 管雲濤 王政傳 段白鴿 劉馨 楊鉉毅	復旦大學風保協會 副主席 復旦大學風保協會 主席 國泰人壽保險公司北京代表處 首席代表 復旦大學風險管理與保險系 副主任 復旦大學風險管理與保險系 2017級碩士生 復旦大學風險管理與保險系 2015級本科生

二、兩岸保險科技發展研討會

(一)、開幕致詞

2018年12月25日上午，兩岸保險科技發展研討會暨國泰獎學金頒獎儀式在復旦大學經濟學院會議室隆重舉行，多位應邀嘉賓出席會議，包括財團法人保險事業發展中心資訊處劉明豐處長與國際事務處邱美惠一等專員，陸家嘴國泰人壽保險公司總經理廖明宏先生、人力資源部總經理周蕾女士，國泰人壽保險公司北京代表處首席代表王政傳先生，以及復旦大學經濟學院風險管理與保險系的全體教師及部分學生。

會議開始，廖明宏總經理與原復旦大學經濟學院保險系系主任徐文虎老師致開幕詞；廖總經理簡要介紹陸家嘴國泰人壽保險公司發展現況，並代表陸家嘴國泰人壽保險公司傳示與復旦大學密切合作的期許，也表達對獲獎師生的衷心祝賀。徐老師則回顧陸家嘴國泰人壽保險公司與復旦大學風險管理與保險系的友好歷史，肯定其提供的獎學金對該系所師生的重要意義，誠摯感謝陸家嘴國泰人壽保險公司多年來對復旦大學的鼎力支持與照護。



(二)、主題演講

保發中心資訊處劉明豐處長和復旦大學經濟學院保險系系主任許閑教授分別進行主題演講。劉處長以「臺灣金融保險科技發展與挑戰」為題，從商品面、行銷通路面及管理工具面介紹臺灣保險業保險科技的應用概況，並道出臺灣保險科技發展所面臨的諸多挑戰，同時提出建立保險聯合資訊中心的構想與規畫狀況。許老師則運用文本挖掘、TFIDF 指標分析以及詞頻分析等方法，從中國媒體報導中抓取關鍵字，探究近年來保險科技的熱點變化與發展趨勢。



三、國泰人壽保險公司獎學（教）金頒獎儀式

(一)、獎學（教）金評定方式簡介

復旦風保協會副主席、保險系大四學生王溪珉同學擔任主持，簡單介紹復旦風保協會與獎學金評定流程，此後，協會主席、保險系大四學生管雲濤同學說明本次國泰獎學金評定細則。

(二)、頒贈獎學（教）金

王政傳首代代表國泰人壽宣讀 2017-2018 學年上海復旦大學風險管理

與保險系國泰獎學金獲獎名單，廖明宏總經理、周蕾女士分別為獲獎優秀學生代表頒發證書。



(三)、師生發表獲獎感言

獲獎教師代表段白鴿老師向國泰人壽表達誠摯感謝，並以一首自創小詩表達將繼續不畏艱難、深耕教學領域。優秀學生獎學金獲獎代表、保險系二年級碩士生劉馨同學回顧自己在保險系的本碩生涯，表達將貢獻心力於保險業的美好理想。此外，另一位優秀學生獎學金獲得者、保險系大四

學生楊鈺毅同學展示在校學習成果，從製作系統、邏輯框架、結果展示等方面向在場嘉賓與師生展示他曾參與的智慧保顧專案。

(四)、閉幕

「兩岸保險科技發展研討會暨國泰獎學金頒獎儀式」在大家的賀喜聲中圓滿落幕。

參、參訪行程

一、緒言

人口急速高齡化所造成影響是全面性，除退休金給付膨脹外，醫療支出成長、失能人口增加、勞動人力降低等現象，將直接波及國家、社會與家庭各個層面。面對高齡化社會的衝擊，保險業將承受長壽與醫療費用上漲風險，但銀髮族消費大軍的興起，也是保險業未來經營調整方向與市場開拓重點。人口老化的社會變遷，促使保險業應擔負其因而滋生之社會責任，盡心開發相關之保險商品。

21世紀的三大潮流是節能、環保、人文關懷，保險是最具人文關懷的產業，當今的大陸社會發展，醫療、養老是保險業自然的延伸，保險與養老、醫療有著天然的結合性；近年來，在中國高齡化問題的浮現和政府政策的支持推動下，大陸保險公司開始進軍養老事業。

本次利用出差上海之便，特地預約參訪大陸泰康人壽保險股份有限公司(Taikang Life Insurance Co.,以下簡稱泰康人壽)位於上海的養老社區—上海申園，藉以探知大陸保險業經營養老事業之現況。



二、泰康之家的創設

依託實力強大的泰康保險集團，泰康人壽多年來堅持深耕壽險產業鏈。2007年泰康開始探索養老產業，2009年經大陸保監會核准，獲得首家保險資金投資養老社區試點資格。2010年，作為泰康保險集團營運醫養產業主體的泰康之家正式成立，聚焦老年生命鏈產業整合，以養康為核心，連接保險商品的銷售，致力打造老年健康服務平臺，引領健康養老觀念和生活方式的變革；隨後加速泰康養老社區的布局，同時涉足醫療領域。泰康醫養社區主要採取自建自營的重資產模式，而此種健康產業鏈生態發展模式已成為大陸保險業外延式發展的新趨勢。2012年，泰康開發首款虛擬保險商品和實體醫養社區相結合，即幸福有約，經由此張完全為養老社區設計的保險保單，保費門檻為200萬人民幣，同時附有養老社區的入住承諾函，即可獲得入住泰康養老社區的資格，換言之，將養老社區入住權和保險商品完全結合。

泰康之家在大陸北京、上海、廣州、成都、武漢、杭州、蘇州、三亞、南昌、廈門、瀋陽、長沙、南寧等 13 個核心城市投建大規模、全功能、國際標準的醫養結合社區，創新實踐“一個社區，一家醫院”理念，在養老社區配建以康復和老年病為特色的醫院，建立以長期健康管理為目標，以老年醫學為中樞，整合急症轉診、長期護理、預防保健及康復治療的醫養康護體系；並以活力養老、文化養老、健康養老、科技養老為管理理念，提供包括生活照料、醫護康復、文娛社交、旅居養老等特色服務，力求滿足老年人社交、運動、美食、文化、健康、財務管理和心靈歸屬的七大核心需求，為入住老年人提供溫馨的家、高品質醫療保健中心、開放的大學、優雅的俱樂部、長輩心靈和精神的家園，五位一體的生活方式。泰康之家全部建成後可提供約 2 萬戶養老單元，全面涵蓋京津冀、長三角、珠三角、華中、西南、東北區域，預計 2021 年全部開園，總投資額達 203 億元人民幣，占保險業總投資三分之一，未來將於大陸更多城市開展建設，預計此項總投資為 1,000 億元人民幣。其中北京的燕園、上海的申園、廣州的粵園及成都的蜀園 4 養老社區業已開業營運，共進住 2,400 位老人，平均入住率 60%，北京、上海的燕園及申園養老社區，入住率超過 90%。



養老實體社區，只是泰康人壽近年來打造四位元一體壽險商業模式中的一環，「活力養老、高端醫療、卓越理財、終極關懷」四位元一體商業模式，將透過對接醫養實體，依託專業投資，充分發揮保險功能，為客戶提供持續一生的全方位金融保險服務。

三、參訪泰康之家—上海申園

泰康之家—上海申園是泰康人壽斥資 43 億元人民幣興建的大型綜合醫養社區，為泰康之家落戶長三角的首個旗艦醫養結合養老社區，也是上海首個大規模醫養結合社區。申園養老社區於 2016 年 7 月開業，地處上海西南的松江新城，而松江是上海最大的新城區，社區總建築面積達 22 萬平方米，全部建成後(目前開放第一區，第二區尚在建築中)可提供 2,100 戶養老單元，容納約 3,000 位居民入住。



(一)、醫養結合

保險、醫療、養老高度關聯，產業發展具有關聯性，泰康之家建立以康復和老年醫療為核心的社區醫療體系，提供集預防保健、疾病治療、慢病康復、長期護理於一體的整合型醫療保健服務，將“保險+醫養”作為經營核心，以“養老+保險+醫療”的商業模式推展產業發展。首推活力養老、醫養結合等理念，醫養結合係指將醫療資源與養老資源進行銜接，推動醫療、康復、養生、養老等醫養一體化發展，實現最大化的社會醫養資源利用，其中“醫”包括醫療服務、健康諮詢服務、健康檢查服務、疾病診治和護理服務、重症康復服務以及臨終關懷服務等；“養”包括生活照護服務、精神慰藉服務、文化娛樂服務等。有別於傳統模式的單一生活照料服務，醫養結合在老年人健康狀況發生變化或遇突發問題時，能夠得到及時且優質的醫療服務，減少老年人在養老機構和醫療機構之間的運送時間，降低老年人陷入不必要的生命危機與風險。實務上，若投保泰康人壽健康險、養老險的保戶，生病時可至泰康投資經營的醫院就診，達到一定年齡和條件後可到泰康投資營運的養老社區養老，一切圍繞保戶的健康和財富管理，實現保險機構的人文關懷，有效延伸產業價值鏈。



上海申園醫養社區遵循“醫養結合”理念，秉承在地安養、持續關愛、人文關懷的先進理念，為老年人營造溫馨家園，活力生活環境。引入國際持續照料型養老社區（CCRC- Continuing Care Retirement Community）

模式，依循老年人的實際健康需求，配建以康復、老年醫學為特色的康復醫院和養老照護專業設備，打造泰康國際標準康復體系，充分應用新一代高科技為老人健康管理實行全方位、全天候的監控和防護，提供包括獨立生活、協助生活、專業護理、記憶照護、老年康復及老年醫療在內的老年人全生命週期連續健康專業護理服務，將現代醫學和中醫傳統醫學運用至活力生活和長期照護的各醫養階段；同時提供醫療急救保障和有效轉診，針對老年常見疾病和慢性疾病進行系統健康管理，為入住的老年居民提供安全、健康、尊嚴的退休生活及預防-治療-康復-長期護理的一站式服務。年老者入住前先進行評估，然後確定入住區域，根據居民身體狀況，分為獨立生活公寓和護理公寓；慢病管理從評估開始，透由團隊式（醫生、健康管理師、學科專家）、智慧化（慢病管理系統，提供飲食運動處方，風險評估，預警），管家式（貼身，全方位服務）服務，合理膳食，健康運動，全程指導，適時調整方案，力求入住者少生病、不生病。



泰康國際標準康復體系

針對老年人群慢病為主、多病共存的特徵，全面構築三重防線。



組建專業急診急救團隊，一旦長者出現急救狀況，醫院自身具備強大的急救處置能力，亦可即刻對接大型綜合醫院。



對長者的生活方式、飲食及醫療保健習慣進行全面全程干預。



通過專業的康復手段，介入到護理過程中，盡可能延緩人體功能衰老，提升長者生活狀態及生活品質。

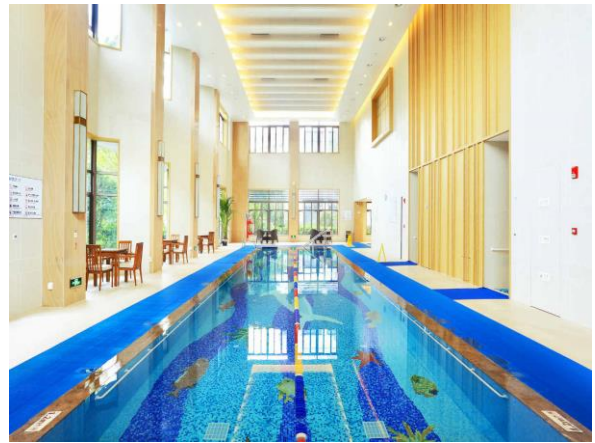
養老社區的硬體設施一應俱全，恆溫泳池、多功能劇場、多樣化餐廳設備、圖書館、書畫室、KTV室等會所設施，提供長者獨立的活動空間。



餐廳



多功能廳



恆溫游泳池



健身中心



美術館



佛堂



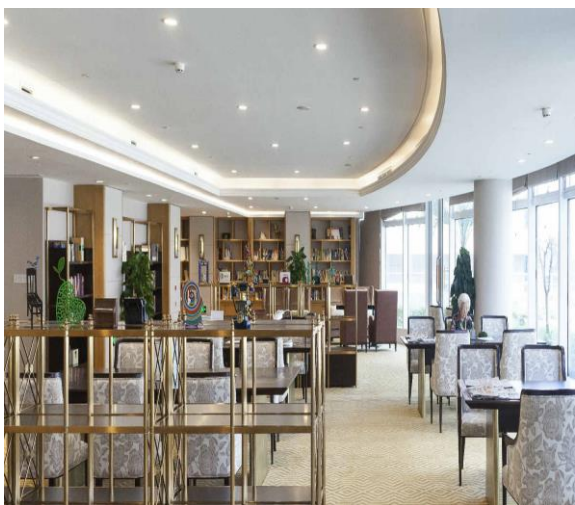
教堂



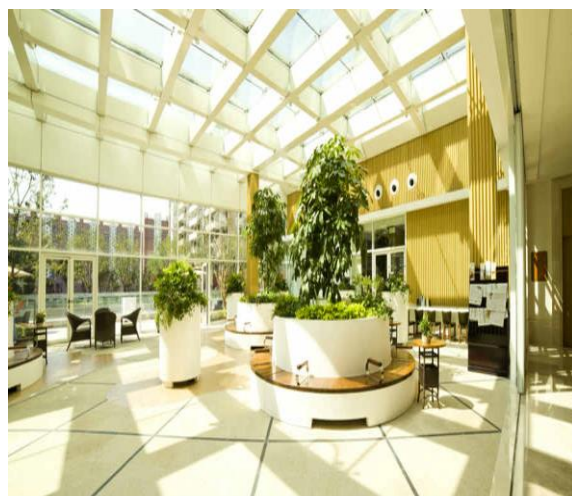
桌球室



KTV 包廂



圖書館

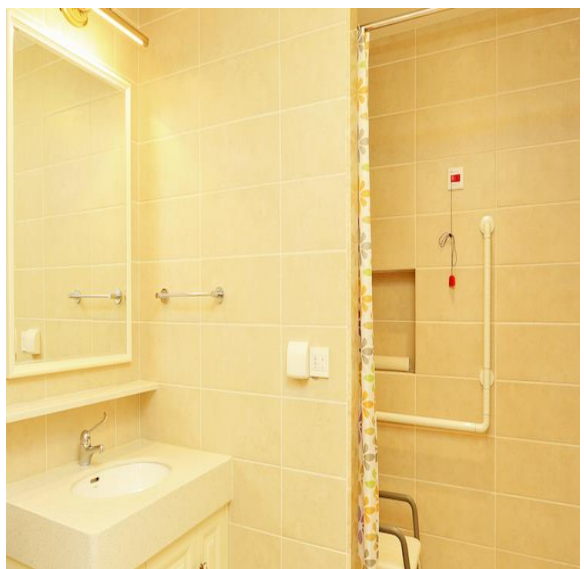
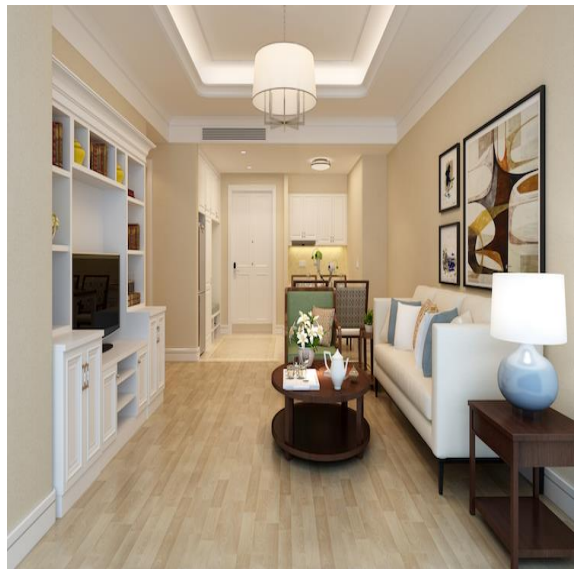


四季花廳

(二)、居住環境

對於生活得以自理之養老長者，居住房間內備有超大螢幕電視、冰箱、洗衣機、TOTO 即熱型衛浴系統、微波爐、冷暖中央空調等，完全從老人安全角度出發的紅繩緊急報警遍布每個房間；桌椅等邊角皆有圓滑處理，有效防止老人受傷；更有 24 小時運行的紅外線檢測儀器，一旦住者出現心臟

等健康異常狀況，可於第一時間發現並及時展開救治等各種貼合老年人生活需求的設施，顯現高端而又不失細節的硬體水準。設計多種不同坪數之房型，藉供入住長者依個人所需及支付能力，選擇適合個人之養老居所。





(三)、入住條件

入住上海申園養老社區的方式有兩種，一是購買連接養老社區的相關保險商品，即幸福有約終身養老計畫，包括《泰康人壽樂享新生活養老年金保險（分紅型）》等產品，且累計總保費大於或等於 200 萬元人民幣；二是符合年齡限制（男性大於或等於 60 周歲；女性大於或等於 55 周歲）且短期有入住需求的老年人，根據住宿戶型及須提供的服務項目，繳納一定數額押金（可退還），即可獲入住資格。此外，還需繳納一定數額的月費，根據居住的人數和戶型不同而有所差別，其月費單人房約為 6,000 元人民幣起算，兩人房最低約是 8,600 元人民幣；餐費則根據實際就餐情況支付，預估餐費約是每人每月 1,800 元人民幣。

(四)小結

中高端養老社區並不同於高檔公寓，醫養結合類高端養老社區相較於普通社區，係根據高淨值人群休閒養生、健康養老、康復療養和醫療護理的基本需求，圍繞居家、機構、社區，建立連續的服務節點，實現活力養生、健康養老，促使此類養老社區在高淨值人群中的關注度逐年提高。

中國大陸保險養老社區指由保險公司投資並具有實際經營控制權，在一定地域範圍內建立集居住、養老和醫護等多種功能於一體的綜合養老服務社區。依大陸保險資產管理業協會資料顯示，2018 年底，大陸保險業約有 8 家保險公司投資 28 個保險養老社區專案，計畫投資金額近 670 億元人民幣，實際已投資金額超過 237 億元人民幣，全部建成時可提供 33 萬張床位。預計至 2020 年，保險機構向養老服務領域的直接投資規模可達 1 兆元人民幣至 3.5 兆元人民幣。另按國際護理組織所示每個服務人員同時照顧 2 位老年人的計算方式，大陸保險業投資養老社區，將可提供 150 萬至 300 萬個直接就業機會，此乃保險業於善盡企業社會責任之同時，所獲得的附加價值之一。

肆、心得感想

依據聯合國資料顯示，2050 年中國大陸 14 億人口將有三分之一年齡居 60 歲以上，而本世紀初此一比例僅為 10%。中國大陸社會歷來存有晚輩照顧老人的傳統，實施 30 多年的獨生子女政策如今為整體社會帶來極大壓力，高齡化、空巢化趨勢日益明顯，其中失能、半失能老年人占老年人口比重亦漸次擴大，如何讓廣大老年人實現老有所養、老有所醫，成為全社會關注的焦點，並對養老模式提出強烈需求，惟居家養老即使有保姆照顧，但多數缺乏共同語言，年長者易漸次失去與人溝通互動之動力；而養老社區意味著除照顧老年人起居之外，同時也是一社交平臺，社區內有很多同時代、同背景、文化層次相似的長者可形成有效的社交網路，並造就一種生活方式，此亦是養老社區相對比於居家養老的不可替代性之一。

有鑑於此，大陸保險公司紛紛投資建設保險養老社區，在養老社區規劃建設中，醫養結合成為主流趨勢。醫養結合養老機構具備養、護、醫、送四大功能，既不同於傳統養老機構的以養為主，也有別於傳統醫療機構以醫為主，有助於改變養老機構老年人於健康狀況不佳時不能得到及時有效治療的現狀，使有急迫醫療需求的老年人在機構內部就可以獲得專業醫護人員的指導和幫助，並能夠通過長期照料維持健康，保障生活品質。醫養結合是“有病診治、無病療養”的新型養老模式，將現代醫療服務技術與養老保障模式有效結合，能夠滿足老年人群的特殊醫療保障需求，是養老機構改善服務品質、實現持續發展的戰略之舉。

臺灣在長照 2.0 政策與長輩開始著重退休生活的第三人生規劃趨勢之下，養老社區的建置和服務，將會是未來的重要產業發展方向。然而，保險業投資老年長照事業尚處規劃草創時期，保險科技如何運用於高齡化社會的商品創新以及保險如何協助青年創業、促進產業發展、支持新創事業、創造就業機會，復因應氣候變遷、保險業的永續發展、持續推動風險資本額制度更新、讓保險資金投入長照產業及公共建設等，將是臺灣保險業的未來展望。