

出國類別：出席國際會議

第 21 屆海峽兩岸及港澳
保險業交流與合作
會議報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：曾玉瓊 廖淑惠

出國地點：香港

出國期間：104 年 9 月 10 日至 12 日

報告日期：104 年 11 月 12 日

出國報告摘要

出國報告名稱：第 21 屆海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議報告

出國人員姓名/服務機關/單位/職稱/電話：

曾玉瓊/財團法人保險事業發展中心/董事長

廖淑惠/財團法人保險事業發展中心/處長

出國類別： 1. 考察 2. 進修 3. 研究 4. 實習 5. 開會

出國期間：104 年 9 月 10 日至 104 年 9 月 12 日

出國地區：香港

報告日期：104 年 10 月 日

分類號/目：

關鍵詞：金融科技

內容摘要（二百至三百字）：

海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議於 1992 年首次舉辦，由大陸、香港、澳門和臺灣的保險業協(公、學)會輪流主辦，23 年來為兩岸四地保險業間交流與合作搭建了良好的平臺，並見證了兩岸四地保險業的發展成就。

本屆會議由香港保險業聯會主辦，澳門保險公會協辦，來自監理部門、協會、學會和保險公司的共 168 位代表出席會議。會議就四地保險業發展的現狀加以分析並就未來的發展提出展望，另分產險和壽險兩個小組進行專業研討。在壽險分組中，對下列 3 項議題，進行更深入的探討：

1. 擁抱移動互聯 融合多元化通路
2. 台灣壽險網上保險及服務分析
3. 啟動創新之旅-如何創新？

目 錄

壹、 前言	1
貳、 會議主題	7
參、 議題摘要	9
肆、 心得感想	13

壹、前言

海峽兩岸保險業的交流會議，自 1992 年首次舉辦以來，在兩岸及港澳保險業共同努力之下，走過了 23 個年頭，共舉辦了 20 屆。此會議建立跨地區之保險業務交流平臺，會議定期在兩岸及港澳地區輪流舉行，促進兩岸四地保險業的合作及交流。2015 年第 21 屆海峽兩岸與港澳保險業交流與合作會議，輪由香港保險行業協會主辦，於本(104)年 9 月 10 日(四)至 11 日(六)於香港唯港薈酒店舉行。從兩岸四地團長致詞中，發現大家對於此會議皆有高度期許。

本次會議臺灣保險業代表團員名單如下：

序號	姓名	公司任職	學會任職
1	戴英祥	華南產險公司/董事長、產物保險公會、保險學會/理事長	代表團團長
2	許舒博	人壽保險公會/理事長、保險學會/副理事長	代表團副團長
3	林耀東	保險學會/顧問	代表團顧問
4	黃盈銘	保險學會/顧問	代表團顧問
5	凌氫寶	中國信託人壽保險公司/董事長、保險學會/常務監事	代表團顧問
6	曾玉瓊	財團法人保險事業發展中心/董事長	代表團顧問
7	陳素甜	臺銀人壽保險公司/董事長、保險學會/理事	代表團顧問
8	王信力	保險經紀人協會/理事長、保經商會/副理事長、 威盛保經/董事長	代表團顧問
9	高福源	財團法人汽車交通事故特別補償基金/總經理	代表團顧問

10	邱展發	亞洲資本再保險集團私人有限公司/副總裁	主講人
11	王瑜華	南山人壽保險公司/副總經理	主講人
12	林適祺	華南產物保險公司/副總經理	主講人
13	沙克興	產物保險公會/秘書長、保險學會/秘書長	代表團秘書長
14	陳潤權	南山人壽保險公司/總經理	
15	陳伯耀	富邦產物保險公司/總經理	
16	陳 瑞	兆豐產物保險公司/總經理	
17	孔令範	旺旺友聯產物保險公司/總經理	
18	方正培	新光金保代/董事長	
19	羅廣才	保險代理人公會/常務監事、保險學會/理事	
20	許東敏	人壽保險管理學會/常務理事、中國人壽保險公司/執行副 總經理	
21	林秉耀	國泰世紀產險公司/副總經理	
22	林金穗	富邦產物保險公司/副總經理	
23	柳元祥	明台產物保險公司/副總經理	
24	周文凱	泰安產物保險公司/副總經理	
25	李家敏	明台產物保險公司/協理	
26	李積仁	旺旺友聯產物保險公司/協理	
27	鍾志宏	中央再保險公司/協理	
28	廖淑惠	財團法人保險事業發展中心/處長	
29	金憶惠	財團法人保險犯罪防制中心/處長	

30	張志臣	國泰人壽保險公司/香港首席代表	
31	張富宏	富邦產物保險公司/北京首席代表	
32	黃安華	三商美邦人壽保險公司北京代表處/副總經理	
33	朱宏偉	華南產物保險公司/深圳首席代表	
34	張經理	國泰人壽保險公司大陸經營團隊/副總經理	
35	田中和茂	明台產物保險公司/董事長特別助理	
36	林炫圻	台灣人壽保險公司/特別助理	
37	許碩修	台灣人壽保險公司/專案經理	
38	何建成	新光人壽保險公司/經理	
39	林蒼慶	旺旺友聯產物保險公司/經理	
40	康倫漢	泰安產物保險公司/襄理	
41	林天轟	中國人壽保險公司/資深科長	
42	呂文慧	臺銀人壽保險公司/科長	
43	盧德彰	財團法人汽車交通事故特別補償基金/專員	

貳、會議主題

一、全體大會

1. 共築大中華區"保險夢"，同圓保險人"中國夢"【主講人：中國保險行業協會朱進元會長】
2. 從保險看兩岸四地的金融科技創新【主講人：亞洲資本再保險集團私人有限公司邱展發副總裁】
3. 澳門保險業的現況與前瞻【主講人：澳門保險公會姜宜道會長】
4. 以資訊科技重新為客戶關係策略定位【主講人：亞洲保險和非銀行金融行業研究瑞銀投資研究部梁智勤董事總經理】

二、分組討論 - 產險小組

1. 主持人：香港保險業聯會一般保險總會余建南主席
 - 大數據-保險業的機遇與挑戰【主講人：中國人民財產保險股份有限公司降彩石副總裁】
 - 網絡風險與一般保險【主講人：嶺南大學財務及保險學系助理教授 高進博士】
2. 主持人：澳門保險公會張明輝副會長
 - 台灣產險業網路保險之現況、機會與挑戰【主講人：華南產物保險公司林適祺副總經理】

三、分組討論 - 壽險小組

1. 主持人：中國保險學會姚慶海會長
 - 擁抱移動互聯 融合多元化通路【主講人：中國太平洋人壽保險股份有限公司徐敬惠董事長、總經理】
 - 台灣壽險網上保險及服務分析【主講人：南山人壽保險公司王渝華資深副總經理】
2. 主持人：人壽保險公會許舒博理事長
 - 啟動創新之旅-如何創新【主講人：大都會人壽流明實驗室創新管理負責任黃麗紅博士】

參、議題摘要

本次之議題探討重點主要在金融科技創新，首先由大陸代表團主講人中國保險行業協會朱進元會長提出【共築大中華區"保險夢"，同圓保險業人"中國夢"]願景；朱會長表示中國保險市場平穩快速發展，以保護消費者合法權益為出發點和落腳點，促進保險業轉型升級和提質增效。

據統計資料顯示，中國 2015 年上半年保險市場總體來看，保險市場實現快速增長，保險行業預計利潤增幅二倍以上。在實現穩增長的同時，有效防範風險，結構調整初見成效，服務社會能力明顯提升。

保險業務快速增長。一是財產險業務平穩增長，實現原保險保費收入 4017.86 億元，同比增長 10.90%。二是壽險業務快速增長，實現原保險保費收入 8109.96 億元，同比增長 21.27%，其中，新單業務同比增長 36.68%。三是普通壽險和健康險業務快速增長，分別實現原保險保費收入 4181.90 億元和 1245.88 億元，同比分別增長 53.21%和 39.53%。

保險資金投資收益創新高。上半年，保險公司權益類投資比重大幅上升，投資收益顯著增加。截至六月底，保險公司資金運用餘額為 103684.49 億元，較年初增長 11.11%；資金運用收益 5105.12 億元，同比增加 3203.77 億元，增長 168.50%，平均收益率 5.16%，同比上升 2.82 個百分點。其中，固定收益類投資中，銀行存款和債券合計 62322.83 億元，占資金運用餘額的比例為 60.11%，較年初下降 5.17 個百分點，同比下降 11.19 個百分點；權益類投資中，股票和證券投資基金合計 15386.11 億元，占比 14.84%，較年初上升 3.78 個百分點，同比上升 5.48 個百分點。

朱會長期待中國能由目前已蓬勃發展的保險大國更邁向未來的世界保險強國，在未來 15 至 20 年的黃金時期，秉持過去之"要我發展"，主動積極變成"我要發展"，在保險發展上踩著翅膀翱翔，在互聯網、萬能保險、相互保險、償二代、甚至投入養老事業等議題上更深入發展，以國家的立場編印 100 萬本漫畫推廣保險概念之宣導。其希望通過與會各方的充分討論和深入交流，形成更廣泛的共識、締結更深厚的友誼、結出更豐碩的成果，進一步推動海峽兩岸及港澳保險業的交流與合作，攜手共創大中華圈保險業的美好未來。值得注意的是朱會長亦指出中國將建立一保險資訊平台（保險商品、理賠保單管理之平台）¹，未來保戶可以透過該平台深入了

¹保監會：保險業保單登記管理資訊平臺 3 至 5 年建成

2015 年 11 月 13 日 08:22 來源：[人民網-保險頻道](#)

人民網北京 11 月 13 日電（張文婷）據保監會網站消息，近日，保監會發佈了《中國保險業保單登記管理資訊平臺建設工作方案》（下稱“《方案》”），《方案》指出，保監會決定啟動中國保險業保單登記管理資訊平臺建設，用 3—5 年的時間逐步搭建一套全面準確、運行穩定、功能完善、統一集中的行業資訊平臺。

《方案》明確，保險業保單登記管理資訊平臺建設工作將分為三期實施。項目建設第一期將在 2015 年底完成，項目建設第二期將在 2016 年底完成，項目建設第三期將在 2018 年底完成。

其中，在專案建設第一期，保單資料的收集範圍為一年及一年期以上個人壽保險、年金保險保單資訊和個人財產保險投資型保單資訊的登記管理，基本完成專業仲介機構和人員等監管資訊登記。

在專案建設第二期，擴展保單資料收集範圍。在一期保單資料登記的基礎上，實現全部個人保單資料資訊的收集。

此外，對仲介機構資訊進行登記。完成保險兼業代理機構資訊登記管理，實現對全國保險仲介機構的非現場監管和分類監管等監管功能。

在專案建設第三期，實現行業全部保單資料的登記管理。基本實現保險仲介業務銷售的平臺交易。

據瞭解，建設保單登記管理資訊平臺，全面收集基於保單的全口徑、全生命週期動態業務資料，可推動行業資料資源的共用和整合；用大資料技術支援保險產品、服務、管理和技術創新，可提升行業經營水準和管理能力；建立健全生命表、疾病發生率表、純風險損失率表等一系列影響重大的基礎設施運行機制。

值得注意的是，保單登記管理資訊平臺的建設，使監管部門獲取資料的時效由原來的以月度、季度為單位轉向以日為單位，獲取資料的方式由公司提供匯總資料轉變為直接獲取保單原始資料，可提高資料獲取的時效性和準確性。有利於監管部門開展全行業、多維度的統計分析預測，及時發現行業潛在風險，有效防範系統性和區域性金融風險，提升監管工作水準。

《方案》指出，保監會成立保單登記管理資訊平臺建設領導小組，由保監會黨委委員、副主席黃洪擔任組長，領導小組下設辦公室、保單要素資訊標準專案組（簡稱“標準組”）、仲介雲平臺項目組（簡稱“仲介組”）和技術支援專案組（簡稱“技術組”）。

其中，辦公室設在人身險部，標準組由統信部牽頭，財會部、財險部、人身險部、仲介部和中國保信參加，仲介組由仲介部牽頭，統信部、廣東保監局和中國保信參加。

解保險商品內容，俾利解決銷售誤導問題。

臺灣代表團團長戴英祥理事長認為兩岸四地保險市場的發展經驗，各有強項與優勢，亦有許多互補的空間，兩岸四地保險業若能加強合作，並相互支援，必定可創造多贏的局面。有關【從保險看兩岸四地的金融科技創新】亞洲資本再保險集團私人有限公司邱展發副總裁從兩岸互聯網金融政策比較、剖析互聯網金融的優勢與對保險業之衝擊，並提出保險業因應之道與建議。

邱展發副總裁指出從兩岸互聯網金融政策比較，發現台灣是「政策先行，法規隨行，行動在後」，大陸是「行動在前，政策在後，行動調整」；另外對保險業的衝擊將是互聯網鯰魚效應將帶動金融保險十倍速的創新與改革，在「互聯網+保險」架構下，保險業營業據點將大為緊縮，甚至雲計算下的損失率與保險費率將透明化，個人險的相關從業人員將面臨失業等衝擊，對保險業的因應，邱展發副總裁建議應以整合「保險+互聯網」及既有資源，且結合其他互聯網系統(例如醫院、車商、修車廠、旅遊、物流等)，啟動跨業併購，針對消費者設計貼心、效率、淺顯易懂的商品，甚至保險費走向行動支付，並建立符合成本效益的理賠系統(尤其是車險及醫療險)。最後針對互聯網金融(含保險)所面臨的風險，邱展發副總裁也不諱言地提出個資風險及競爭風險例如互聯網金融業者在價格競爭下產生虧損將會發生經營困難等風險，甚或成為洗錢與詐欺犯罪的新溫床？

在壽險小組之分組討論中，由主持人中國保險學會姚慶海會長展開了序幕，中國太平洋人壽保險股份有限公司徐敬惠董事長、總經理就【擁抱移

動互聯 融合多元化通路】演講中提出傳統保險通路將面臨變局，甚至移動互聯推動了多元化的通路，最後闡述太平洋壽險通路轉型，希望能建立以客戶需求為導向之目標實例。值得注意的是透過開發客戶關係管理系統，將線上客戶與線下服務相結合，形成創新的客戶關係管理模式，有效提升客戶體驗。此外太平洋壽險借助微信平台，預約銷售「安行寶」產品，讓客戶可以線上預約，再安排業務員親訪，達到有效改善銷售服務效率。

最後一場演講在我國壽險公會許舒博理事長的主持下展開，議題是【啟動創新之旅-如何創新】，主講人是來自新加坡的大都會人壽流明實驗室創新管理負責黃麗紅博士，黃博士闡述亞洲壽險市場為顛覆性的創新提供良機，主要是從社會與經濟面所面臨的人口增長與高齡化，城市化進程加速，低利率影響利潤等因素，另外金融科技發展迅速，預計 2020 年將有 500 億的行動裝置，行動通訊技術與穿戴式技術將影響生活型態，客戶端期待用更低廉的保險費，從保險公司得到更多的服務。

黃博士提到企業如何進行所謂的顛覆性創新，雖然所有企業都了解創新有助於創造價值，但創新會威脅到現存企業的生態，故要完成的進行顛覆性創新難度很高，而大都會人壽流明實驗室為何會設立在無業務據點的新加坡有其考量，第一遠離大都會人壽的美國總部，對創新萌芽的發展不會產生阻撓，第二立基於經濟展的重心已由西方移轉到東方，中國及東協的崛起與發展，已令大都會人壽感受到必須重新以亞洲的思考模式來建立創新商業模式，此即可解釋為何大都會人壽將創立流明實驗室地點選定在新加坡之原因。

肆、心得感想

本次出席海峽兩岸保險業的交流會議，雖然只有短短一日緊湊的業務交流會議，來自兩岸四地的演講者都分享了不同的課題，讓大家有機會瞭解不同地區的情況，可以借鏡於自己的市場來學習，非常有意義，本次的主題金融科技創新議題更是有啟發性，無論是大陸或者我國都對未來的金融創新提出市場經驗分享與看法，通過這次的交流與合作會議啟發新思維，進一步加強兩岸四地業界交流友好，發揮各自優勢，保持四地保險市場健康發展，創造兩岸四地保險業共同繁榮。