

出國類別：出席國際會議

第 22 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 洪秀玲

出國地點：大陸黑龍江省哈爾濱市

出國期間：105 年 11 月 15 日至 18 日

報告日期：105 年 11 月 22 日

出國地點：大陸哈爾濱市

出國報告摘要

出國報告名稱：第 22 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

洪秀玲/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：105 年 11 月 15 日至 105 年 11 月 18 日

出國地區：大陸黑龍江省哈爾濱市

報告日期：105 年 11 月 22 日

分類號/目：

關鍵詞：風險管理

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，24 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。

本屆會議由大陸中國保險行業協會主辦，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、壽險論壇和仲介研討會進行專業研討。

目 錄

壹、前言.....	1
貳、會議主題.....	2
參、議題摘要.....	6
肆、心得感想.....	17

壹、前言

海峽兩岸及港澳地區保險業的交流為了能夠有一個經常性的交流平臺，自 1992 年開始舉辦海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議，24 年來，一共舉辦了 21 屆，今年是第 22 屆。

本會議旨在建立跨區域的保險業務交流平臺，定期在兩岸及港澳地區輪流舉行，以促進兩岸四地保險業的合作與交流。2015 年第 21 屆海峽兩岸與港澳保險業交流與合作會議，由香港保險行業協會主辦，今(2016)年第 22 屆則由大陸中國保險行業協會主辦，於哈爾濱萬達嘉華酒店舉行。

兩岸四地代表團團長均期待合作交流可以順利持續進行，壯大華人共同圈保險業的業務。

本次會議臺灣保險業代表團團員名單如下：

	姓名	公司任職	代表團任職
1	陳燦煌	富邦產險公司/董事長、產物保險公會、保險學會/理事長	代表團團長
2	李松季	泰安產險公司/董事長、保險學會/常務理事	代表團副團長
3	曾玉瓊	財團法人保險事業發展中心/董事長	代表團副團長
4	鄭濟世	人壽保險管理學會/理事長	代表團顧問
5	孔令範	旺旺友聯產險公司/總經理	代表團顧問
6	魏家祥	兆豐產險公司/總經理	代表團顧問
7	胡一敏	國泰世紀產險公司/資深副總經理	主講人
8	陳昌正	人壽保險公會/副秘書長	主講人
9	沙克興	產物保險公會、保險學會/秘書長	代表團秘書長
10	許金泉	富邦產險公司/廈門子公司總經理	
11	邱展發	亞洲資本再保險集團私人有限公司/大中華區負責人	
12	謝良瑾	財團法人保險安定基金/總經理	
13	王健源	國泰人壽保險公司/副總經理	
14	陳維格	富邦產物保險公司/副總經理	

	姓名	公司任職	代表團任職
15	魏長樟	明台產物保險公司/副總經理	
16	邱瑞利	財團法人汽車交通事故特別補償基金/副總經理	
17	蘇志誠	保險代理人商業同業公會/監事	
18	洪秀玲	財團法人保險事業發展中心/處長	
19	賴榮崇	富邦產物保險公司/資深協理	
20	王慶輝	明台產物保險公司/協理	
21	鍾志宏	中央再保險公司/協理	
22	黃安華	三商美邦壽險公司/北京代表處首席代表	
23	張富宏	富邦產險公司/北京首席代表	
24	鄭崇衡	富邦產險公司/廈門子公司總經理助理	
25	王範萱	富邦產險公司/資深經理	
26	周鴻光	富邦產險公司/資深經理	
27	包澤杰	財團法人汽車交通事故特別補償基金/秘書	
28	呂益安	國泰壽險公司/經理	
29	林蒼慶	旺旺友聯產險公司/經理	
30	張欽誥	明台產險公司/經理	
31	石榮霖	泰安產險公司/副理	
32	林永和	財團法人保險安定基金/專門委員	
33	林值楷	泰安產險公司/代襄理	
34	彭俊豪	財團法人汽車交通事故特別補償基金/專員	
35	朱宏偉	華南產險公司/一等專員	

貳、會議主題

會議日程安排分為第一天為報到註冊，第二天為開幕式，接著兩岸四地保險業現況專題演講，下午則分別進行產、壽險論壇及仲介研討會。

1. 報到：第一天為報到，登記註冊。

11月16日（星期三） 地點：黑龍江省哈爾濱市萬達嘉華酒店			
時間	流程	內容	地點
9:00-17:00	登記註冊	報到並領取會議材料	酒店大堂
18:00-18:30	團長會議	四地團長、秘書長等參加	武漢廳
18:40-20:40	歡迎晚宴 主持人： 中保協副秘書長 余勳盛	（一）致辭 中國保險行業協會會長朱進元致辭 （二）四地互贈紀念品 1、中保協贈：臺灣、香港、澳門 2、臺灣贈：中保協、香港、澳門 3、香港贈：中保協、臺灣、澳門 4、澳門贈：中保協、臺灣、香港 （三）晚宴	宴會廳



2. 專題演講：第二天為大會，上午為各地區的保險業發展現況專題演講。

11 月 17 日（星期四）上午 地點：黑龍江省哈爾濱市萬達嘉華酒店			
時間	流程	內容	地點
9:00-9:45	開幕式 主持人： 中保協會長 朱進元	四地團長致辭 (1) 中國保險行業協會會長朱進元致辭 (2) 臺灣保險學會理事長陳燦煌致辭 (3) 香港保險業聯會主席伍榮發致辭 (4) 澳門保險公會會長姜宜道致辭	宴會廳
9:45—10:00	茶歇		前廳
10:00—12:00	專題演講 主持人： 中保學會長 姚慶海	演講者： 1、臺灣保險學會代表團副團長曾玉瓊（財團法人保險事業發展中心/董事長） 題目：《臺灣地區保險業現狀及展望》 2、香港保險業聯會主席伍榮發 題目：《香港保險市場面面觀》 3、澳門保險公會監事長周士軍 題目：《澳門保險業的現況與前瞻》 4、中國保險行業協會副秘書長余勳盛 題目：《創新助推中國保險業快速發展》	宴會廳
12:00-14:00	自助午餐		西餐廳

3. 分組論壇：下午分成產險論壇壽險論壇與仲介研討會，與會者可自由選擇參加。

產險論壇	
主持人 臺灣保險學會理事長 陳燦煌 華泰保險集團股份有限公司 總經理 趙明浩	演講者： 1、中國人民財產保險股份有限公司執行副總裁降彩石 題目：《傳統非壽險風險管理戰略思考》 2、勞合社大中華區負責人高璉 題目：XXX 3、國泰世紀產險公司資深副總經理胡一敏 題目：《關於非壽險風險管理的經驗分享》 4、瑞士再保險股份有限公司北京分公司總經理陳東輝 題目：《非壽險業風險管理的三個課題》
壽險論壇	
主持人 泰康保險集團股份有限公司總裁兼首席運營官 劉經綸 中國太平人壽保險（香港）有限公司副總裁兼運營總監黃雅各	演講者： 1、香港保險業聯會主席伍榮發 題目：《香港健康險的概況、發展與挑戰》 2、平安健康保險股份有限公司總經理毛偉標 題目：《中國商業健康險展望》 3、人壽保險公會/副秘書長陳昌正 題目：《大資料時代下健康險市場發展》 4、安永企業諮詢高級合夥人畢強 題目：XXX

仲介研討會	
主持人： 中保協秘書長助理李曉武	臺灣代表團： 臺灣保險學會秘書長沙克興 保險代理人公會監事蘇志誠 富邦產物保險公司副總經理陳維格 香港代表團： 香港專業保險經紀協會主席麥順邦 香港專業保險經紀協會副主席蘇家賢 香港人壽保險從業員協會會長謝國寶 香港人壽保險從業員協會副會長鄭鏗源 澳門代表團： 澳門保險公會會長姜宜道

參、議題摘要

一、各地區保險業務發展現況專題演講：



1. 臺灣

臺灣保險業面臨的總體經濟挑戰有：經濟衰退、低利率水準、被保險人所得下降、費率水準上升、股價下跌等等外在因素影響資產報酬率、業主權益下降、責任準備金提高。

高齡化社會的來臨，使得平均餘命延長，2018 年臺灣更將步入高齡社會，2025 年進入超高齡社會，而低利率及公債市場供應不足使得台幣長期保單資產負債配置不易，商品策略偏向短期儲蓄，都是目前需要解決的問題。

因此，金融科技如何運用在保險業、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，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，將是台灣保險業的未來展望。



2. 香港

香港在 2015 年 7 月 10 日立法通過《2015 年保險公司(修訂)條例》，為香港保險公司開了新的一頁，香港特區政府於 2015 年 12 月 28 日委任鄭慕智為獨立保監局主席，同時任命了七名董事會成員。此保監局將在 2017 年開始監管保險公司的工作，並在 2017 年開始規範管理保險仲介人。

香港在 2015 年 12 月 14 日全面實施《競爭條例》，香港保險業聯會因此做好了配套措施，確保符合競爭條例的要求。

香港為了防止保險詐欺，成立了保險索償資料庫，香港保險業聯會特別為此成立臨時委員會，委任律師事務所就個人隱私相關的法律問題提供專業意見。

另外，香港保險業聯會在 2015 年 9 月也成立了金融科技專責小組，探討如何從保險角度發展金融科技，

在人保險人才培育方面，香港保險業聯會 2015 年推出「保險才隼計畫」，香港政府並給予加入該計畫的新學員每月港幣 2500 元的薪資津貼，為期 16 個月，表現優異者，更有機會到海外受訓。



3. 澳門

澳門則是受到全球與大陸經濟衰退的影響，博彩毛收入顯著下跌，全年經濟跟著下滑。

澳門保險規模較小，其行政監督管理單位是澳門行政長官下屬的澳門金融管理局轄下的保險監察處。



4. 大陸

大陸於 2015 年已躋身全球第三大保險市場，2016 年可望超過日本成為全球第二大保險市場。

2016 年前三季保險市場快速發展，主要歸因於宏觀的經濟環境，產業升級給保險業帶來新機遇、民生改善帶來新需求、創新驅動給保險業發展帶來新動能。

綜觀全年保險市場，將延續前三季的基本走勢，規模擴增高於去年，業務質量進一步改善，服務經濟社會發展能力明顯提升，國際影響力繼續擴大。



二、產險論壇專題演講：

本次會議的產險論壇主要在探討風險管理方面。

首先，中國人民財產保險公司執行副總就其公司的風險管理戰略思考提出三點探討：

1. 當前傳統非壽險領域面臨的瓶頸與挑戰

傳統的保險市場因為保險公司家數及互聯網保險等通路增加，產品同質化嚴重，若靠以往的依靠費率競爭已經難以爭取客戶，原有的保險產品和保險服務不等於客戶的需求，因此必須推動供給方面的結構性改革，增加產品，服務有效供給。

2. 近年來該公司在風險管理方面的具體實踐

運用專業的風險評估技術，對承保的項目進行風險程度判斷，為核保人員提供承保的定價參考，為客戶提供有效風險管理服務。

具體做法是建立各行業專家資料庫，向重要客戶提供專業客製化的風險管理服務，利用自身系統資源，滿足不同客戶的差異化需求。

3. 持續進行新形勢下風險管理深度轉型

在銷售與客戶服務方面，通過風險諮詢、風險跟評估、風險管理計畫、風險管理認證等措施，豐富客戶服務內容，做為公司客戶服務的核心競爭力。

全面參與社會風險管理、建立專家協助網，進行科技、管理、理論、服務、流程全面創新。

將「先風控後核保」納入企業財產保險業務工作流程中，最後要做到承保的每筆業務都是「保單＋風控報告」。

進一步，建立天災模型，期能對颱風、洪水、地震發布風險預警和風險指數。



第二場由勞合社大中華區負責人高聰報告，從勞合社立場，觀察與思考大陸新償付監管境下，有關產險公司的業務與風險管理。

從全球來看，保險公司整體風險管理水準的重要性日益突顯，包括美、巴西、日本、大陸、澳洲、歐盟、南非在內的十一個主要經濟體的償付能加監管體系，大部分要求保險公司在 2014 至 2016 年間，進行自我風險與償付能力評估(Own Risk and Solvency Assessment, ORSA)，沒有要求的國家也都計畫引入類似的要求。

目前推行的償二代體系(中國風險導向的償付能力體系, Chia Risk Oriented Solvency System, C-Cross)，風險管理能力和風險管理效果並重，對保險公司的影響如下：

1. 整體償付能力充足率保持穩定
2. 對保險公司的業務結構、產品結構、資產結構、業務質量、營運效率及低資本計量產生影響
3. 保險公司可以通過提高風險管理能力，從而降低最低資本要求，以及改善償付能力
4. 償二代下，保險公司資本工具大大豐富，除股東增資、發行次級債、財務再保等傳統資本補充工具外，增加了應急資本、資本補充債等多種新資本工具
5. 對境內再保險市場發展產生積極效應



國泰產險胡一敏資深副總經理分享台灣地區產險業的風險管理經驗。

臺灣地區風險管理從 2003 年以前的以認許資產減認許負債的金額不低於保證金三倍為限，到 2003 年實施風險基礎資本額(RBC)制度，逐年檢視調整保費風險係數。2009 年公布「保險風險管理實務守則」，並從 2010 年開始實施，視重要程度及可操作性，以應、宜、得三種方式描述遵循事項。2015 年實施自我風險及清償能力評估(ORSA)機制作業規範，每年進行長年期資本規劃，並於來年進行檢視。

國泰產險在董事會下設置風險管理委員會，總經理之下設風控長、個資管理委員會及總機構法令遵循主管。風險管理設有三道防線，第一道由業務單位及風險管理人員自行查核，第二道由法令遵循部及風險管理部把關，第三道防線則是由稽核室進行內部稽核。



最後是由瑞士再保險北京分公司總經理陳東輝主講非壽險業風險管理的三個課題。

第一個是承保周期管理，如何應付商業車費率改革以及汽車以外市場的費率下降。

不同車型對應的風險成本的差異要反應出來，無賠款汽車的優惠係數、交通違規係數，渠道係數和自主核保係數都是費率調整係數考慮的項目。渠道係數和自主核保係數由各公司自主選定，但限於一定區間範圍內。

大陸車險承保的周期大約七年，監理單位一般在大公司遇有明顯損失的狀況下才介入，但費率改革以後，車險快速成長，佔產險保費收入的70%，出險率降低，保障程度提高。

接下來費率走低，賠款率上揚，車險成本構和業務模式是否能夠調整

到位?而折扣底限加大，風險的差異性浮出水面，風控意識和剛性定價能力能否匹配?新產品、新模式的創新與傳統領域的改進如何相互促進?

第二個課題是如何應對 C-ROSS 下對資本管理提出的新要求。償二代的核心思想是有多大的風險，就需要多少的資本。或者反過來說，有多少資本才能做多大的業務。資本管理不但是風險管理的重要工具，而且為業務發展提供了重要的指導作用。資本管理首先要確立風險容忍度，確定公司願意承擔的最大風險水準。

第三個課題是巨災管理。瑞士再保對此推出財政風險巨災指數保險，和傳統的個人財產商業保險不同，受益人不是個人而是地方政府，保障影響當地政府財政收支平衡嚴重自然災害，用於地方災後重建、災後救助等用。



肆、心得感想

本次會議議程安排十分緊湊，各地區的保險現況讓我們更瞭解比較不被注視到的港澳地區的發展，尤其是香港正試圖改革其監管組織，規範保險行業，並培養優秀保險人才，令人印象深刻。雖然世界經濟環境不佳，澳門因為博彩事業蕭條，其他地區也多少受到影響，但是保險業仍然奮發圖強，力求迎向時代潮流變化，用創新思維來突破。

而產險論壇今年主題在風險管理，這也是切合時局的一個研討會，主講者都以自己身處地區和自身公司的實際經驗來分享，而不是只有理論，確屬難得。

交流與合作會議的確是一個可以加強兩岸四地業界交流的平台，大家相互切磋，彼此學習，促進四地保險市場的發展與繁榮。