

出國報告(類別：國際會議)

參加第 22 屆兩岸金融合作研討會報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：桂董事長先農、許副總經理煌明、杜珠錦

出國地點：中國大陸 北京

出國期間：中華民國 106 年 12 月 6 日至 12 月 8 日

報告日期：中華民國 107 年 1 月 26 日

摘要

【基本資料】

報告名稱：第二十二屆兩岸金融合作研討會報告

報告日期：中華民國 107 年 1 月 31 日

	姓名	服務處室	職稱
出國人員：	桂先農	董事長室	董事長
	許煌明	副總經理室	副總經理
	杜珠錦	壽險精算處	專員

出國期間：中華民國 106 年 12 月 06 日 至 12 月 08 日

前往地區：中國大陸北京

參加會議或參訪機關：參加 2017 第二十二屆兩岸金融合作研討會並參訪相關單位

【報告內容摘要】

本年之第二十二屆兩岸金融合作研討會係由中國金融學會主辦，於 2017 年 12 月 6-7 日於中國大陸北京舉行，並於 8 日進行相關金融機構之參訪。本中心之桂董事長，本年度應台灣金融服務業聯合總會之邀，擔任本屆研討會之團長，並與中國金融學會李東榮副會長於會前進行兩岸整體狀況交流，並於會議上就目前兩岸各自之經濟金融現狀做一介紹。

本次研討會特邀請產、官、學之金融專家，就金融科技監理、綠色金融、普惠金融、養老金融、票據（券）業務、金融支持科技與文創、私人銀行與家族辦公室等領域，進行全面性且深入的討論，並透過創新與合作機會進行，提升未來兩岸之國際競爭力。而在這 7 項議題中，本中心許副總經理則應台北金融研究發展基金會之邀，擔任「議題 6：兩岸養老金融發展的經驗交流與合作」報告人之一，報告主題為「台灣養老金融的發展經驗」。台灣在 2018 年即將邁入聯合國世界衛生組織定義「高齡社會¹」。高齡社會之形成，不僅僅是醫療科技進步而導致國人平均餘命之延長，更因為台灣民眾長期低生育率加乘該現象。然而，社會人口結構的改變，不僅僅提升個人經濟不安全，但對整個國家經濟帶來極大的威脅。透過此次簡報，除分享台灣政府及保險業在因應高齡化所做之努力外，亦呈現未來的困境，以供中國大陸金融產業之借鏡。

此次除參加研討會之外，亦拜訪相關金融機構，藉由彼此更為近距離的交流及互動，瞭解目前雙方金融發展現況及對高齡化的因應之道，以創造雙方更美好之未來。

¹ 高齡化社會係指 65 歲以上人口占總人口比例達 14%。

目錄

壹、前言	1
貳、兩岸金融合作研討會介紹與 2017 年研討會共識	3
參、各議題之兩岸經驗交流	5
肆、參訪中國人壽及中國人保公司	9
伍、心得與建議	11
附錄一、會議議程及參訪議程	13
附錄二、會場實況	18
附錄三、「台灣養老金融的發展經驗」簡報	20

壹、前言

「兩岸金融合作研討會」係由中國金融學會及台北金融研究發展基金會於1993年開始籌備，於1994年在台北舉辦第一屆研討會後，採取每年雙方交錯主辦方式進行，至今已歷經24年。該研討會之主要目的係在讓兩岸金融同業有機會透過研討會及參訪模式，進行面對面討論、交換彼此看法與作法，以創造互利互惠的條件及兩岸雙方更佳的金融環境。

今，2017第二十二屆之「兩岸金融合作研討會」由中國金融學會主辦，台北金融研究發展基金會、中華經濟研究院及台灣金融服務業聯合總會一同合辦。研討會於2017年12月6-7日於中國大陸北京舉行，並於8日分組至銀行、證券及保險相關產業進行參訪，交流兩岸金融發展經驗，提升兩岸金融產業之健全發展。

近年來數位科技的迅速成長，造就了普惠金融業務的蒸蒸日上。區塊鏈、大數據、AI人工智慧等不斷精進的智能科技，帶給金融業極大的衝擊，顛覆金融業數百年來的服務模式，帶給金融業的不僅僅是機會，更是莫大的挑戰。面對這樣的機會及挑戰，如何突破重圍，開創新格局、新面向，將是未來兩岸金融產業不得不面對的課題。此外，兩岸急速的老化現象，帶給個人及政府極沈重之負擔，金融業如何在此時依其專業，提供強健之養老金融產品，直接減輕個人負擔並間接降低政府責任，為其不可避免之企業責任及社會責任。

面對這樣的重大變革，兩岸金融業是否有所準備？又，面對跨業競爭，金融業是否有所對策或因應之道？故，本屆兩岸金融合作研討會特舉行相關銀行、證券、保險與科技等議題，期望透過研討會之方式，提供先導性思考及經驗交換，讓兩岸金融業者在面對快速變化的未來，能夠給予啟發性的思考。本屆研討會之相關主題如下：

- 議題1：兩岸金融科技發展及監管的經驗交流與合作
- 議題2：兩岸綠色金融發展的經驗交流與合作
- 議題3：兩岸普惠金融發展的經驗交流與合作
- 議題4：票據市場發展及監管的經驗交流與合作

- 議題5：兩岸銀行業支持科技與文創企業的經驗交流
- 議題6：兩岸養老金融發展的經驗交流與合作
- 議題7：兩岸私人銀行發展的經驗交流與合作
- 綜合研討：大數據、人工智能對銀行、證券、保險業的挑戰與機遇

本中心桂董事長先農受到台灣金融服務業聯合總會之邀請，擔任本屆兩岸金融合作研討會之團長，並與中國金融學會李東榮副會長進行兩岸經濟政策之交流。另外，許副總經理煌明則是受到台北金融研究發展基金會之邀約，擔任「議題6：兩岸養老金融發展的經驗交流與合作」報告人之一，報告主題為「台灣養老金融的發展經驗」。

職與桂董事長先農和許副總經理煌明等三人，除參加兩岸金融合作研討會之外，亦拜訪相關單位，以瞭解大陸金融業之發展及運作，並進行雙方經驗之交流。

貳、兩岸金融合作研討會介紹與 2017 年研討會共識

一、兩岸金融合作研討會介紹

由「台北金融研究發展基金會」與「中華經濟研究院」、「台灣金融服務業聯合總會」及大陸地區「中國金融學會」輪流主辦及合辦之『兩岸金融學術研討會』，自 1994 年起在台北舉行第一屆研討會後，持續於兩岸輪流舉辦共 21 場座談會，而 2017 年則是第 22 場。

「台北金融研究發展基金會」與「中國金融學會」衡諸大環境發展之新趨勢並與時俱進，自第十九屆(2014 年)起，「兩岸金融學術研討會」正式更名為「兩岸金融合作研討會」，以延續 20 多年雙方所累積的互信基礎與良好成果，並於同年大會閉幕式前，雙方正式公開簽訂「關於聯合開展兩岸金融合作課題研究備忘錄」，針對「兩岸金融業務合作可行性評估」共組聯合課題研究小組，積極探詢、推動兩岸金融交流務實合作向更深層次、更高水準邁進。

透過雙方金融相關單位在每年該研討會期間之彼此交流，樹立兩岸良好的互動及模範關係，讓兩岸金融同業能夠有機會進行面對面討論，交換彼此的作法及經驗，以利兩方金融業之健全發展與進步。

二、2017 年研討會共識

本次研討會續行去年之研討主軸，就金融科技監理、綠色金融、普惠金融、養老金融、票據（券）業務、金融支持科技與文創、私人銀行與家族辦公室等領域，進行討論與交流。

中國大陸係為全球金融科技的翹楚，對於金融科技之管控及監理更顯急迫。為持續做好防範和化解金融風險，切實維護金融安全和穩定，政府需不斷加強風險監測與評估，完善風險預警和因應處置機制，防範及化解重點領域的風險。尤其是運作已久之互聯網金融方面，中國大陸如何加強互聯網金融、跨行業及跨市場等領域的風險監測和防範，統一資管理業務的標準規則，以強化實質性和穿透性的監管方式，是值得台灣方面予以學習及參考的部份。

雖然，台灣剛踏入金融科技領域中，然而，長久以來的中小企業融資及消費金融、資本市場多層次籌資管道、證券交易制

度、保險行銷及保戶服務等，皆屬先進，可供中國大陸之參考及借鏡。

面對金融科技來臨，如何順便銜接，突破重圍創造需求，將是未來兩岸金融同業間之共通且重大課題。希望透過兩岸金融的互動，得到各自所需之知識及能量，藉由雙方不同優勢，相輔相成，共同努力創造及提升兩岸金融服務品質，推動金融普及化，使兩岸人民生活更為美好。

最後，主辦及協辦單位皆企盼以『兩岸金融合作，共同提昇華人金融圈國際競爭力』為願景，在『兩岸金融合作』主軸的思維下，持續進一步探討兩岸金融同業實質交流可對接之範疇與方式等，共同為『提昇華人金融圈國際競爭力』努力。

參、各議題之兩岸經驗交流

十八世紀後半的第一次工業革命，創造蒸汽動力、棉紡織和鐵路等，為人類帶來機械式生產世代。十九世紀末、二十世紀初的第二次工業革命，電力的普及和組裝生產線的形成，造成大量生產的現象。一九六〇年代開始的電腦革命，即所謂的第三次工業革命，讓人們擁有了個人電腦和網際網路，造就便利性及生活型態的重大改變。而今，我們將進入第四次工業革命，它即將深遠地影響全球各地的政府、經濟和企業，我們絕不該低估未來會發生的巨變。

依世界經濟論壇創辦人兼執行主席施瓦布（Klaus Schwab）指出，這次的革命跟過去相比，至少有三個明顯的不同。第一為「速度」：早期工業革命皆花數十年才成形，而現今第四次工業革命卻如海嘯般，急速的朝向人類而來。第二為「範疇」：此次革命是全方位的，不限行動技術或感測器，還涵蓋奈米、3D 列印、腦部研究、材料科學、運算、網路，以及這種種技術之間的融合，該融合將帶來無比巨大的力量。第三為「系統性衝擊」：第四次工業革命，不僅為單一產品或服務展開創新，更擴及到整個系統都在轉變，如，網路叫車平台優步（Uber）的問世，創造出共享經濟。如何因應此波工業革命，將是全世界各產業全人類都要面對的重要課題。

為此，去年『兩岸金融學術研討會』即針對第四波工業革命對於金融產業的影響予以討論及分享。而本年度該波工業革命影響仍在持續發燒，故本次研討會續行去年之研討主軸，持續就金融科技監理、綠色金融、普惠金融、養老金融、票據（券）業務、金融支持科技與文創、私人銀行與家族辦公室等議題進行討論。

在金融科技（FinTech）監理部份，為了因應與時鉅進的金融科技巨人，各國政府無不絞盡腦汁來加以因應。然而，科技愈進步，跨行業及跨市場的經營模式，大幅增加監管的困難度。除了法律規範外，業者的自律及行業的治理將更成為關鍵。在中國大陸，人民銀行、銀監會、證監會、保監會及互金協會等，皆積極推動行業治理的信息化水平，如數字央行、中央監管信息平台和監控系統、保險業大數據平台、互聯網金融大數據綜合服務平台和監測分析體系等建設。台灣部份，則是建立金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC），以提升金融資安預警及應變處理能力，

並建立金融監理沙盒制度，期望共同解決測試中所遇到之監理與法制面議題，並以作為未來監理制度參酌。

在綠色金融部份，綠色環保是近年來之重要國際議題之一，利用綠色債券去募集資金來支持綠色發展的債務工具，既能滿足投資人致力於環境保護、控制溫室氣體排放的目標，又能滿足發行人低成本且長期性的籌資需求。2014 年國際資本市場協會聯合 130 多家機構共同發布《綠色債券原則》(GBP)，國際氣候債券倡議組織亦發布《氣候債券標準》(CBS)，對綠色債券發行募集資金使用和管理信息披露等進行明確界定。而在中國大陸所編制之《中國綠色債券市場現狀報告 2016》中顯示，2016 年全球綠色債券累計發行 810 億美元，而大陸地區則累積達 362 億美元，約占全球發行規模之 39%，未來大陸方面亦將持續推動綠色債券市場之穩健發展。而台灣方面，亦無法脫離此波綠色金融的浪潮，近年來政府積極推動各項方案：(1)協助綠能產業取得融資、(2)引導金融業資金投資綠能產業、(3)引導保險業資金投入綠能產業、(4)引導其他資金投資綠能產業、(5)提供綠能產業多元化籌資管道並(6)強化綠色金融人才培育等，期望台灣的綠色金融市場能夠更為活絡及健全。

在普惠金融方面，主要是有效的、全方位的為社會所有階層和群體提供金融服務，尤其是那些被傳統金融忽視的農村地區、城鄉貧困群體、微小企業。聯合國 2006 年“建設普惠金融體系”藍皮書認為，普惠金融的目標是：在健全的政策、法律和監管框架下，每一個發展中國家都應有一整套的金融機構體系，共同為所有層面的人口提供合適的金融產品和服務。1978 年是中國大陸金融體系之重大分水嶺，這年是大陸改革開放時期，中國大陸開始建構其金融體系；而普惠金融是在近 10 年才開始萌芽，如人民銀行推行的小額信貸試點、銀監會村鎮銀行及證監會的創業板等；直至今日，已進入普惠金融的發展期。以浙江省農村銀行為例，有 81 家縣級行社，4,200 多個機構網點，居全省銀行業首位，占比達 40%，共涵蓋 1,507 萬客戶，佔全省人口 92%；藉由金融科技力量，利用多種渠道發放貸款，如線上的豐收驛站，線下的互聯網金融、網上銀行、手機 APP、微信、電話銀行及客服專線等，移動終端的手機辦貸平台及 PDA 辦貸平台等，去擴張貸款業務。而在台灣，最具普惠金融的代表是：1 萬多家的便利商店及幾乎人手一卡的信用卡，未來金融科技的加入，將會加速台灣普惠金融的進展。

在票據（券）業務方面，台灣相對於大陸是走在比較前面的，台灣早在 1970 年時即創立票券金融公司，協助中小企業工

商融資、引導民間借貸、抑制地下金融，並為央行公開市場操作以作為調節市場資金之管道。更在 1990 年代執行金融自由化政策，開放票券金融公司設立，並允許銀行兼營票券金融業務。整體來看，台灣票券市場之運作架構頗為完善。而在大陸方面，票據總量若扣除實際為融資工具的銀行承兌匯票，剩餘短期融資券總量僅佔 GDP 總值約 1%，而台灣票據市場總量約佔 GDP 總值約 4.5%，美國數據則為 10%，若以中國未來 GDP 成長一倍情況下，未來中國融資票據市場成長將有 10 倍以上的空間。但其缺乏類似台灣專業票券商之機構，二級市場相對一級市場發展較慢，應思考開放專業票據機構之設立，且尚有法律障礙、信用基礎未建立及市場活絡低等問題，皆需參考台灣經驗來加以解決。

在金融支持科技與文創方面，台灣從 2000 年開始發展文化創意產業及 2010 年進行創新型產業推動，更於 2013 年即積極推動金融挺創意政策，直至 2016 年更以(1)推動天使基金、(2)創新創業基金、(3)鼓勵銀行對創新產業放款及(4)鼓勵參與公共建設投資等政策，實現金融挺新創產業之目標。而在大陸部份，其金融業支持文創亦不遺餘力，以中國銀行來說，以”中關村模式”來支持科技企業，以”四重模式”來支持文化產業；而浦發銀行則是在全國設立”1+5+X”科技金融體系、構建科創特色產品體系、構建科技金融生態圈、構建創新業務模式及科技金融服務平台，以期達到支持科技及文創產業之目的。由上可知，兩岸金融產業對科技及文創產業之支持不斷，藉以加強及提升兩產業之發展。

在養老金融方面，中國大陸認為養老金係為《養老金金融》、《養老產業金融》及《養老服務金融》之「三位一體」的概念。養老金融的核心是養老金金融，而養老金金融的核心是基本養老保險制度。因此，保險是養老金金融的主要推動者。在 90 年代初，中國大陸開始建立以三大支柱為標準的多層次養老保險體系：第一柱為現收現付制²的社會養老保險制度，包含城鄉居民養老制度；第二柱為補充養老保險制度的企業年金及職業年金；第三柱為個人儲蓄性養老保險。但除了第一柱外，第二柱及第三柱之發展都甚為緩慢。另外在長照部份，其社會型長照保險才剛開始進行試點計劃。而在台灣，很早期即意識到高齡化風險之重要性，在 1980 年即開始推動老人安養相關法案，期間不斷

² 現收現付制等同台灣所稱的隨收隨付制(Pay As You Go, 簡稱 PAYG)。此種社會保險之財務處理方式，係指當年度之保險費收入用之於當年度的保險給付，而予以調整費用之方法而言。以彈性費率做為準則，需對下年度的需求給付做出精確的估算。簡單說來，就是預估下年度要花多少，就調整保險費率，收取相等金額之保險費。具有「世代移轉」的功能。

強化長照及相關福利體系及政策，在 2007 年及 2016 年分別推動長期照顧十年計畫 1.0 及 2.0，期望透過政府力量，減緩高齡化風險之衝擊。而在民間金融產業部份，保險公司所開發銷售之年金保險商品、健康保險商品及長照保險商品等，以及銀行所辦理之以房養老等業務，皆是民間為了民眾高齡化風險需求所提供之服務。2014 年台灣才開放保險公司承做實務給付型保險，這才開啟了跨產業之垂直產業整合（預防保健、長期照顧、醫療護理及殯葬服務等）的契機，但在橫向異業結盟（專業照護機構、不動產業者及輔具、監控業者）則尚未開始。

在私人銀行與家族辦公室部份，中國大陸私人銀行的發展，至今僅短短十年。十年間中國大陸已躍升為全球第二大經濟體，人民的財富快速的累積及擴大，高淨值人口亦不斷增加。為服務高淨值客戶之財富管理，中國大陸、台灣，其至是全球國際化銀行無不予以關注及投入。然而廣大財富市場下，銀行所面臨的挑戰及考驗不斷，如產品服務的深度及市場開放的廣度，尚無法滿足財富消費者之需求；中國大陸對於該私人銀行行業之政策、法律及監管之不確定性，致使行業發展有其困難性，故希望透過兩岸交流，能夠針對問題，找到解決之道。而在台灣部份，私人銀行開放部份較中國大陸來得早，有關銀行行業所需之法律及監管業已行之多年，穩定運作中。目前大部份之銀行尚停留在理財產品之銷售，且高資產客戶偏好外商體系之私人銀行做服務。而在家族企業部份，則面臨第二代接班問題，因此未來「家族信託」(Family Trust) 將成為未來趨勢，故台灣信託公會刻正研擬兩「家族信託」模型，一為由委託人委託信託業擔任受託人，設立閉鎖性公司擔任信託受益人；二為設立信託公司，由家族成員中熟悉法規的專業人士來予以管理。期望未來透過家庭信託方式來解決「傳富」及「守富」問題。

此金融研討會涵蓋了銀行證券及保險等各專業人士，參與討論了 7 個議題及一個綜合座談，共 28 位專家學者發表了 28 篇精彩的演說。因近年來科技影響金融產業甚大，因此串聯金融及科技議題仍是主流，而串聯中對各方產業所衍生之各項優勢、劣勢、機會及威脅，都是兩岸雙方金融業者要予以好好思考。雙方金融業者透過該研討會得知雙方之優劣勢，除可作為兩岸合作之新契機，更可作為未來合作的前導交流，讓兩岸金融業者朝向更美好藍海前進，而不在此波海浪中消失。

肆、參訪中國人壽及中國人保公司

本次研討會結束後，於 2017 年 12 月 08 日上午參訪中國人壽，下午參加中國人保公司。參訪之台灣保險組代表團，係由李紀珠領軍，團員則為賴清德董事、許煌明副總經理、林維琪會計師、杜珠錦專員、官嘉成代表、簡劭騏科員及林芳伊專案經理等。

一、參訪中國人壽

中國人壽出席代表為劉慧敏副總裁，戰略規劃部負責人余賢群、投資管理部負責人匡濤、業務部負責人卓美娟及資源整合部負責人唐廣助等一同與會。首先由中國人壽戰略規劃部負責人余賢群簡報，針對中國人壽整體經營概況做一簡單介紹。

中國人壽係於 2003 年 6 月 30 日在中國北京註冊成立，其係由中國大陸最早之中國人保公司拆分出來，主要係提供個人人壽保險、團體人壽保險、意外險和健康險等產品與服務。而後為因應整個市場環境，符合消費者愈來愈多元化之需求，陸續發展其它不同性質之營運部門，而今成為中國大陸前幾大之保險集團。而今，中國人壽集團共計有六大部門，分別為壽險、產險、養老險、資產管理、基金管理及再保險等六大部門，除了產險位於市場第四位外，其它皆居龍頭地位。

中國人壽截至 2017 年 6 月 30 日，約有 2.51 億份有效的長期個人和團體人壽保險單、年金合同及長期健康險保單，總資產為 28,750 億人民幣（較 2016 年底增長 6.6%），總保費收入為 3,459 億人民幣（較前年同期增長 18.3%），首年期保費收入為 777 億人民幣（較前年同期增長 10.8%）。

中國人壽擁有龐大的投資管理部隊，一年更新一次內部投資指引，且集團內 80% 資金係由內部投資管理團隊運作，10% 集團資金則由外部投資管理團隊處理。委由外部投資團隊原因，係海外投資涉及當地之法律及會計等問題，為免觸法，才委任外部投資公司做整體性的處理。該集團 2007-2016 年之投資收益率在 5.69%，主要受到股票之影響較大；其中，2017 年上半年公司總投資收益率達 4.62%，較上年同期增長 0.24%。劉慧敏副總裁認為保險的本質應是以保障為主，故其公司之經營主軸一直以來皆是以保險保障為主，與目前市場上大部份保險公司以投資型保單為主，有很大的差異。

最後，針對台灣方面，中國人壽有幾個問題請教：一為台灣海外投資是否有限制或管理？公司之投資配置又是如何？二為現今保險商品仍未滿足人們真正需求，想問台灣目前這部份之商品發展為何？三為目前市場上嚴重依賴代理人、銀行及互聯網，則線上線下應如何處理？

因受限時間關係，許煌明副總經理僅回答第一及第二題：台灣海外投資有 45% 限制，目前台灣商品正朝向實物給付及健康管理等面向發展。在講座結束之後，雙方共進午餐，又針對現行兩岸保險市場發展及金融科技等面向進一步討論，場面熱烈。

二、參訪中國人保

因中國人保繆建民先生於當天下午接受大陸中央頒令，成為中國人保總裁，故本次參訪延至下午 5:30，以一邊餐敘一邊交流方式進行。餐敘交流人員為盛和泰副總裁、戰略規劃部龔新宇總經理、國際部呂晨總經理、業務發展部張輝總經理及營運管理部楊鵬總經理。

中國人保截至 2017 年 6 月 30 日止，總資產共計 9,874 億元，較去年底增長 5.9%；總保費收入為 2,797 億元，較去年同期增長 5.7%。

中國人保公司的官方色彩極為濃厚，以產險起家，市場占有率為 34%，位居現今中國大陸產險業之首位，而人保壽險在人身保險市場占有率僅為 4.7%，人保健康在人身保險市場占有率更只有 0.09%。人身保險市場的占有率不像產險來得出色，仍係因中國人保近年來才進入壽險市場，陸續成立壽險、健康險及養老險等部門。尤其在養老險部門，直至 2016 年才成立，但業務上，係以管理投資公部門之養老基金為主軸，而不是年金保險的銷售。

由於中國大陸目前老化迅速亦飛快，中國大陸亦意識到該問題之嚴重性，故 2017 年委請中國人保進行長期照顧試點計劃，但該計劃剛剛開始，尚未有任何成效。與會之張輝總經理亦告知，目前大陸針對養老金融的部份，係以企業年金為主，發展極為良好，但是長期照顧部份，則是處於萌芽階段，未來應有極大的發展空間。最後，雙方在愉悅的晚聚下，結束了彼此之交流。

伍、心得與建議

透過參與兩岸大型研討會，藉以了解雙方的動向及最新的發展，透過議題的討論，得以掌握兩岸金融市場的挑戰與機會，創造雙方產業更高價值及新市場。本次參加 2017 年兩岸金融合作研討會，不難發現中國大陸金融產業與金融學會對於此次活動的重視，特請中國金融學會副會長暨中國聯網金融業協會會長李東榮出席致辭，且派出中國金融學會祕書長暨人民銀行研究局局長徐忠擔任主持，在此兩岸關係較為暫緩之時，更顯難能可貴。

本研討會針對保險的部份僅有議題 6：兩岸養老金融發展的經驗交流與合作。該議題中，本中心之許煌明副總係擔任該場主講者之一，針對台灣整體三層制之年金、健康及長照制度，做一簡介。在年金部份，由國民年金、勞工保險年金給付、勞工退休金制度、個人儲蓄及年金保險等，構建成我國三層年金保險制度；在健康部份，則由全民健康保險及個人商業醫療保險支應，團體年金保險則由公司自行決定是否提供，但事實上在台灣的公司是很少提供的，因此在大多數人都缺乏三層制中缺少了第二層保障下，許多人至少都會購買一張商業型醫療險；在長照部份，則由社會型長照 2.0、團體險及個人商業型長期照顧保險所建構，第一層之社會型長照 2.0，僅提供予低收入及中低收入戶之福利，而第二層之團體險中的長照保障，台灣公司較少提供，第三層則是商業長照保險，但因為價格較為昂貴，因為購買的比例亦不高，保費收入僅占所有保險商品之總保費收入的 0.52%。

由於個人商業年金保險及長期照顧保險之保費收入占比都不高，係因台灣可運用之金融投資工具較多且年金化無法解約，致年金險之投保率皆無法有效的提升；而長照保險之費率過高及早期缺乏投保意識等因素，造成其投保率低迷。然在高齡化趨勢漸增的年代，如何喚起民眾投保意識，增加其養老金融之保障，是保險公司之重要責任。本中心更積極的向台灣政府建議提供個人購買年金保險及長照保險時能單獨課稅，以提升台灣民眾購買年金保險及長照保險之意願，加強個人自我保障能量。

而在大陸保險公司方面，其為了因應快速的人口老化，積極搭建養老社區生態系統，滿足老年所需之各項需求，構建出內生外延及循環發展的生態養老體系。以中國大陸之中國人壽為例，除了本身之保險商品外，其通過政企合作，在江蘇、廣東及山東等地，推出具示範性的“銀齡安康”行動，推動地方政府將

老齡保險納入老年人權益保障條例，與老齡辦合作建立起政府支持社會捐助與個人投保相結合的老年人意外傷害保險制度，推進商業保險在老年風險保障機制中發揮積極作用。另在北京、天津、蘇州及海南建設四大養老地區，北京龍熙基地健康養老公寓成為全球第一家通過國際 WELL 金級認證的高端養老機構，並具備國際 JCI 認證之健康管理中心；天津基地則是頂級康復醫療體系養老照護體系與大陸傳統養生體系結合；蘇州陽澄湖基地定位在复合型活力養生養老社區，三業海棠灣基地集康復療養、健康管理、休閒度假、樂養生活於一體；深圳福田嘗試社區居家養老，為老人提供集托養照護、日間照護、居家養老、醫養結合四位一體的多功能服務。

中國人壽集團所做之養老地區是台灣保險業者一直想要做的，然而受限現行法規，仍無法成行。然而，未來台灣若突破法規，保險業亦會積極前進，為此，事先了解大陸作法，對我們保險業者未來該業務之建構，有其重要地位。另在長期照顧部份，中國大陸今年才開始城市之試點計畫，沒有社會型長期照顧體制之建構，因此中國保險學會之江崇光副祕書亦表達，非常想要瞭解台灣現行長照 2.0 之建構原則，以作為中國大陸未來在建置社會型長照的參考基礎。

附錄一、會議議程及參訪議程

第二十二屆兩岸金融合作研討會

會議日程

地點：友誼賓館貴賓樓多功能廳

時間：2017 年 12 月 6-7 日

2017 年 12 月 6 日	
08:30-09:00	簽 到
09: 00-10:05	開幕式及主題演講、嘉賓講話
09: 00-09: 05	主持： 中國金融學會 秘書長、 人民銀行研究局 局長 徐 忠
09: 05-09: 20	開幕致辭： 中國金融學會 副會長、 中國互聯網金融業協會 會長 李東榮
09: 20-09: 35	台灣金融代表團 團長、 台灣金融服務業聯合總會 理事、 保險事業發展中心 董事長 桂先農
09: 35-09: 50	海峽兩岸關係協會領導（確認中）
09: 50-10: 05	台灣金融代表團 最高顧問、 新光金控暨新光人壽 副董事長、 台灣玉山科技協會 理事長 李紀珠
10: 05-10: 25	茶 休
10: 25-11: 35	議題 1：兩岸金融科技發展及監管的经验交流與合作 嘉賓演講（每人 15 分鐘）
10: 25-10: 35	主持：人民銀行科技司 司長 李 偉 主持：台北金融研究發展基金會 諮詢顧問、 金管會銀行局 副局長 王立群
10: 35-10: 50	中國互聯網金融協會研究部 肖 翔

10: 50-11: 05	中华经济研究院国际所 研究员	王 俪容
11: 05-11: 20	中国农业银行战略规划部 副总经理	陆先界
11: 20-11: 35	上海商业储蓄银行 董事副行长兼信息长	荣康信
11: 35-13: 30	工作午餐	
13: 30-14: 40	议题 2: 两岸绿色金融发展的经验交流与合作 嘉宾演讲 (每人 15 分钟)	
13: 30-13: 40	主持: 人民银行金融研究所 副所长	卜永祥
	主持: 中华经济研究院 副院长	王健全
13: 40-13: 55	人民银行市场司债券发行管理处 副调研员	王丽明
13: 55-14: 10	华南金控公司市场行销处 处长	叶兆枝
14: 10-14: 25	国家开发银行业务发展局 副局长	吕 辛
14: 25-14: 40	安侯建业联合会计师事务所 执业会计师	尹元圣
14: 40-15: 00	茶 休	
15: 00-16: 10	议题 3: 两岸普惠金融发展的经验交流与合作 嘉宾演讲 (每人 15 分钟)	
15: 00-15: 10	主持: 人民银行研究局 副局长	纪 敏
	主持: 台湾师范大学管理学院 特聘教授、博导	董泽平
15: 10-15: 25	中国普惠金融研究院 院长	贝多广
15: 25-15: 40	中国信托商业银行大陆支付事业筹备小组 副总经理	李章伟
15: 40-15: 55	浙江省农信联社业务管理处 处长	余 建
15: 55-16: 10	铭传大学财务金融学系 专任助理教授	杨重任

2017 年 12 月 7 日		
09: 00-10: 10	议题 4: 票据市场发展及监管的经验交流与合作 嘉宾演讲（每人 15 分钟）	
09: 00-09: 10	主持: 清华大学副研究员、《清华金融评论》 副主编 张 伟 主持: 远东商业银行 独立董事、 中华经济研究院 常务监察人、 台北金融研究发展基金会 常务董事 张秀莲	
09: 10-09: 25	上海票据交易所战略规划部 总经理	汤莹玮
09: 25-09: 40	国际票券金融公司 总经理	蔡佳晋
09: 40-09: 55	中国工商银行票据营业部 总经理	徐晓岚
09: 55-10: 10	万通票券金融公司 总稽核	赖永梁
10: 10-10: 30	茶 休	
10: 30-11: 40	议题 5: 两岸银行业支持科技与文创企业的经验交流与合作 嘉宾演讲（每人 15 分钟）	
10: 30-10: 40	主持: 交通银行普惠金融事业部 总经理 李 亚 主持: 中华经济研究院国际所 研究员 王俪容	
10: 40-10: 55	上海浦东发展银行总行 副处长	宓 彦
10: 55-11: 10	中华开发创业投资股份有限公司 董事长	刘绍梁
11: 10-11: 25	中国银行国际金融研究所 资深研究员	张兴荣
11: 25-11: 40	台湾师范大学管理学院 特聘教授、博导	董泽平
11: 40-13: 30	工作午餐	

13: 30-14: 40	议题 6: 两岸养老金融发展的经验交流与合作 嘉宾演讲 (每人 15 分钟)
13: 30-13: 40	主持: 中国保险资产管理业协会 副秘书长 陈国力 主持: 中华大学管理学院 讲座教授、 保险事业发展中心 顾问、 台北金融研究发展基金会 董事 赖清祺
13: 40-13: 55	中国人民保险集团股份有限公司业务发展部 总经理 张 辉
13: 55-14: 10	保险事业发展中心 副总经理 许煌明
14: 10-14: 25	中国人寿保险 (集团) 公司战略规划部 总经理 余贤群
14: 25-14: 40	新光人寿 副总经理 陈国柱
14: 40-15: 00	茶 休
15: 00-16: 10	议题 7: 两岸私人银行发展的经验交流与合作 嘉宾演讲 (每人 15 分钟)
15: 00-15: 10	主持: 招商银行私人银行部 副总经理 蔡灿煌 主持: 台新投顾 总经理 李镇宇
15: 10-15: 25	华夏银行个人业务部 总经理 王耀增
15: 25-15: 40	资诚联合会计师事务所 执业会计师 林维琪
15: 40-15: 55	中国银河证券股份有限公司资产管理业务线 业务总监 尹岩武
15: 55-16: 10	实践大学企业管理学系暨创意产业博士班 助理教授 李智仁
16: 10-17: 20	综合研讨: 大数据、人工智能对银行、证券、保险业的挑战与机遇 嘉宾研讨 (每人 10 分钟)

16: 10-16: 20	主持： 人民银行国际司（确认中） 主持： 台北金融研究发展基金会 董事长 周吴添	
16: 20-16: 30	中国建设银行北京开发中心 主任	林磊明
16: 30-16: 40	中国银行台北分行 行长	蔡荣俊
16: 40-16: 50	中信证券研究部 总经理	朱 琰
16: 50-17: 00	富兰克林华美投信 董事长	王亚立
17: 00-17: 10	中国保险学会（确认中）	
17: 10-17: 20	富邦产物保险 副总经理	郭世昌
17: 20-17: 40	闭幕式及总结发言	
17: 20-17: 40	主持： 中国金融学会 秘书长、 人民银行研究局 局长 徐 忠 总结发言： 中国金融学会 副会长、 中国互联网金融业协会 会长 李东荣 台湾金融代表团 副团长兼秘书长、 台北金融研究发展基金会 董事长 周吴添	

分組參訪議程

時間: 2017 年 12 月 8 日

時間	銀行組	證券組	保險組
10:00	交通銀行	中信證券	中國人壽
14:30	中國銀行	銀河證券	中國人保

附錄二、會場實況



開幕合照



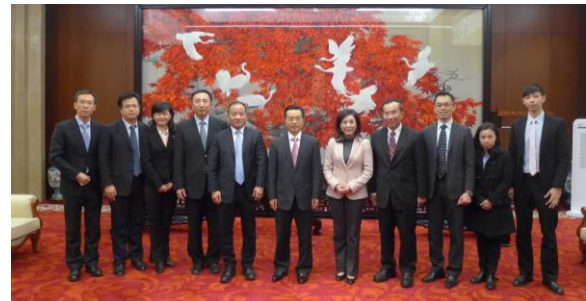
董事長開幕致詞



許副總擔任養老議題主講者之一



參訪中國人壽



參訪中國人保



參訪交通銀行



參訪中國銀行

附錄三、「台灣養老金融的發展經驗」簡報

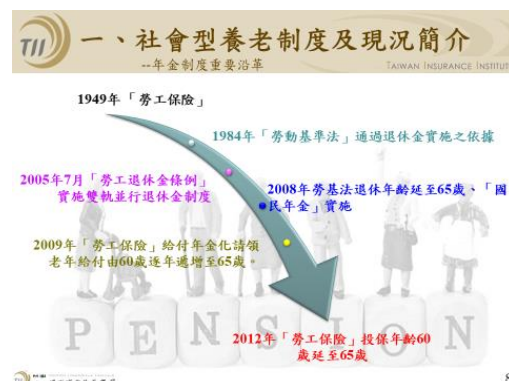
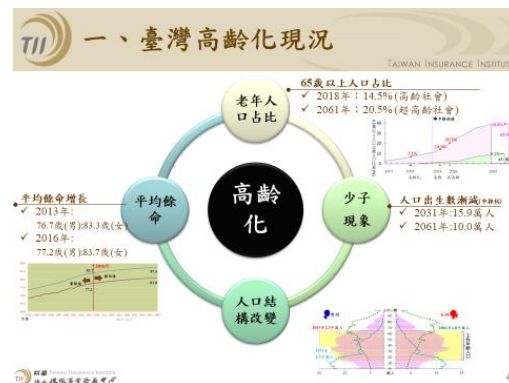


台灣養老金融的發展經驗

2017/12/07

財團台灣保險學會
法人保險專業發展中心

1



一、社會型養老制度及現況簡介			
--年金制度簡介			
制度名稱	國民年金 (第一層)	勞工保險 (第一層)	勞退退休金 (第二層) 個人帳戶制、年金 保險制
資格	非農勞公軍保之人	15-65歲具一定職業勞工	勞基法規定勞工
費率	6.5%-12% (2017為8.5%) 一般→被保人60%；政府40% 其它→依規定	7.5%-13%(現行9.5%) 一般→勞工20%；雇主70%；政府 10% 其它→依規定	企業年金自提6%
領取年齡	65歲	一般→年資15年、年滿60歲(15年 後為65歲) 其它→依規定	60歲(或契約約定)
給付型態	老年基礎年金 老年給付(A式及B式)	老年一次給付 老年年金給付(A式及B式)	一次給付(<15年) 年金給付(>15年)
財務制度	隨收隨付制	確定給付制	確定提撥制

財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

9

一、社會型養老制度及現況簡介						
--年金制度實施概況						
	國民年金		勞保老年給付		勞退退休金	
平均月投保薪資	18,282		30,664		37,125	
給付型態	老年年金		老年保險年金	老年一次金	月退休	一次退休金
核付人數	791,022		652,187	904,556	184,841	78
給付金額	3,081,851,904		2,362,424,114	14,900,230,437	15,441,948,164	7,249,757 (10-12月金額)
平均每人每月給付額	3,795		3,622	16,472	--	31,024
平均每人一次給付金額	--		--	--	83,542	--
	--		--	--	--	161,358

財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

資料來源：2016年12月統計報告，最新更新時間2017年1月26日。

10

一、社會型養老制度及現況簡介			
--全民健康保險制度簡介			
多軌期	1995年以前 • 職業健康保險制度，以享有各自承保之社會醫療保險保障，如勞工保險(38)、公務人員保險(47)、農民保險(78)等。 • 無職業者，則由社會醫療保險保障。 1995年3月 • 全民健康保險啟動。		
整合期	1995年3月後之重大政策 • 海峽計劃→轉帳支付制度(2002年全面) • 住院疾病診斷開關群(DRGs)支付制度實施(2000年、2014年)。 • 部份自費調整，拉開醫院層級間之金額。 • 2013年二代健保實施，開徵補充保險費2%。 • 多次費率調整 [4.25%(1996年)→4.55%(2002年)→5.15%(2010年)→4.91%(2013年)→4.69%(2016年)]		
調整期	• 目前制度內涵 • 型態：公辦公營 • 納保範圍：所有民眾 • 保險費率：4.69%基本費率+2%補充保險費率 • 負擔比例：以一般勞工為例→政府10%、投保單位60%、保險對象30% • 保險給付：保險對象發生疾病、傷害事故或生育時，提供保險醫療服務。		

財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

11



財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

資料來源：中央健保局統計，2017年1月

12



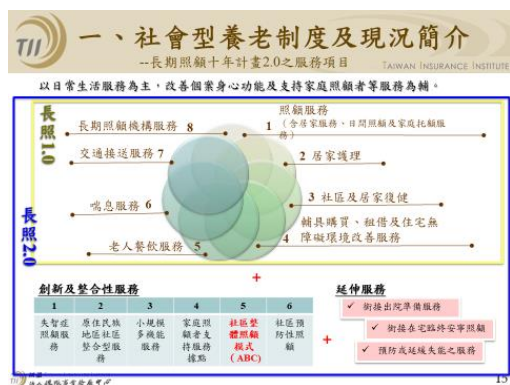
財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

13

一、社會型養老制度及現況簡介			
--長期照顧十年計畫2.0			
服務對象	給付型態	等級判定	
1 65歲以上失能老人	主 實物給付	失能 程度 1~2項ADLs失能者； 僅IADLs失能之獨居老人	
2 50歲以上失智症患者	輔 現金給付	中度 3~4項ADLs失能者	
3 55-64歲以上失能者	部份負擔	重度 5項(含)以上ADLs失能者	
4 失能身心障礙者		失智 程度 CDR為1分(含)以下者	
5 僅IADL需協助之獨居老人		中度 CDR為2分者	
6 僅IADL失能之衰弱(Frailty)老人		重度 CDR為3分(含)以上者	
	0% 低收入戶		
	10% 中低收入戶		
	30% 一般戶		

財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

14



財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

15



財部 Taiwan Insurance Institute
法人保險專業發展中心

16

參、台灣商業型養老保險介紹

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

一 商業型養老保險及現況簡介

二 重要課題

一、商業型養老保險及現況簡介

一年金商品種類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

傳統型年金保險

利率變動型年金保險

投資型年金保險

一、商業型養老保險及現況簡介

一年金保險市場概況

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

RETIREMENT INCOME

ANNUITIES

保費收入

保費收入占比

一、商業型養老保險及現況簡介

一健康險商品種類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

健康保險

長期照顧險

失能險

婦女險/婦嬰險

防癌險

重大疾病/特定傷病險

住院醫療險

一、商業型養老保險及現況簡介

一健康險市場概況

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

保費收入占比

10.57% x 4.9% = 0.52%

長照險保費收入占比

二、重要課題

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

對保障規劃之觀念

●年金保險保費占率近五年約10%，仍有強化空間。
原因：(1)其它金融工具之運用；(2)年金化後無法解約。
●醫療險占率不高，其中長照險保費收入占率更低，待加強。
原因：早期缺乏長照風險意識，晚年買不起。

高齡化趨勢之加速

●年金保險對未來給付成長因應。
●醫療保險對未來醫療及長照費用成長因應。

健康管理及長照資料之缺乏

●經驗資料缺乏及長期照顧保險之首發率、持續率、恢復率、死亡率等。

肆、結論

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

一 未來發展

二 挑戰

一、未來發展

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

特殊疾病保險

結合健康管理觀念保單

商保與社會結合

弱體保單

實物給付保險

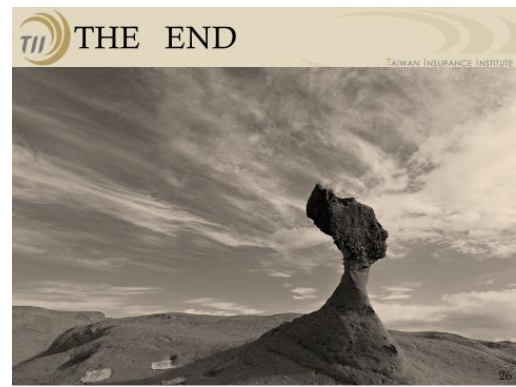
二、挑戰

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

提升民眾風險意識 - 民眾缺乏購買商業型長照之意識。 - 購買年金保險佔比例低。	舉辦各項活動，加強民眾對於老後風險意識之提升。 積極爭取國外稅務優惠。
長期及健康管理費率 當前無相關完整資訊。	跨部門機關之相關資料可以互通，建立完整及加嚴之資料庫。
服務提供是否符合被保險人期待 服務人員品質保險公司無法控管。	理賠時給予民眾現金給付及實物給付之選擇權。
通貨膨脹風險（價格變動風險）極高 - 照額取得費：NT 25,000 → NT 28,000 - 交通機運、油價及駕駛員費用、車輛保養維修費用等上漲。	長年期保險應需有費率調整機制。
長壽風險持續增加 - 日本協議生命之年金是事件。 - 實物給付下，未來如何控管長壽風險將是保險公司重要課題。	積極的風險管理。

財團法人保險事業發展中心

25



26