

出國報告（類別：國際會議）

參加第八屆【中國保險教育論壇】論壇報告

姓名職稱：梁正德總經理

保險事業發展中心

派赴國家：中國大陸大連市

出國期間： 2015 年 10 月 22 日至 23 日

一、論壇說明

由台灣人壽主辦的「中國保險教育論壇」活動，已走過十年歷程，至今成為中國規模最大、參與最廣的保險教育及學術交流活動之一。2015 年「第八屆中國保險教育論壇」，於 10 月 22 日至 10 月 23 日在大連市東北財經大學舉行，本次邀請大陸、台灣兩岸 90 多所院校、共 200 多位保險和風險管理學界專家、業界菁英及政界高層人士共襄盛舉，以「行業轉型升級與保險教育實踐」為主題，針對兩岸保險在市場經營環境上的相關議題，做深入探討與交流。

台灣人壽董事長許舒博在致詞時表示，台灣人壽積極參與和推動保險教育論壇的目的，就是希望透過兩岸保險產、官、學的交流互動，為兩岸保險教育人才的培育與保險經營帶來創新的思維與方向，更透過相互擷取寶貴的市場經驗，提升保險經營專業能力，為兩岸保險產業尋找更積極的發展方向，讓社會每一個人因擁有保險，獲得更幸福美滿的生活。

接著許舒博以壽險公會理事長的身分發表「兩岸保險合作的機遇與願景」演說，分析兩岸壽險市場現況、兩岸壽險市場的優勢與兩岸保險合作展望，許舒博董事長指出，兩岸保險合作可透過參股或合資設立保險營業據點，針對保險商品開發與業務合作可進一步發展，如兩岸旅遊投保或理賠互助、建立兩岸金融理財平台等，許舒博進一步談到台灣面臨高齡化與少子化問題，兩岸產業間可針對商品、業務來源與資產管理問題探討，甚至長期照護機構之建立模式等，找到合作的機會。

本此研討會與會專家學者，除了職以外，在台灣方面出席的有風險管理學會理事長張士傑、壽險公會名譽理事長賴本隊

及台灣大學、政治大學、逢甲大學等各大風險管理與保險系所教授及專家學者共同出席參與。大陸方面，則有中國保險學會會長姚慶海、東北財經大學黨委書記楊光、大連市保監局副局長江濤、山東財經大學校長卓志等領導，共同參與了這場規模盛大的保險學術活動。

今年以「行業轉型升級與保險教育實踐」為論壇主題，針對兩岸保險市場經營與發展等相關議題進行多場演講及論文發表，包括「保險教育與保險發展」、「人壽與健康保險」、「財產保險」、「保險市場」、「保險運營」、「風險管理與保險法規」六大議題，以這六大議題為主軸，來自兩岸三地的專家、學者就「保險學科建設與人才培養」、「保險專業碩士教育的發展」、「中國保險人才需求」、「兩岸保險合作與發展」、「中國保險文化建設」、「保險法與保險監管」、「壽險與非壽險發展」、「保險仲介市場發展」、「保險行銷體制改革」、「保險精算與風險管理」、「保險公司經營與資產管理」、「社會保障與政策性保險」共十二項內容，做深入的探討與評析，透過面對面的對談與交流，激發出保險產業更多創新及因應策略。

職受邀參加本論壇，並於論壇中發表演講，主題是“台灣保險市場發展現狀及展望”。本論壇的議程及簡報資料詳如附件。

二、成效

本次論壇發展出許多關於保險業升級轉型的最新理論，與會專家學者也提出結合兩岸經濟發展與保險業制度改革與實踐的創新思維，藉由參加這場論壇可以加強與海峽兩岸學術

與實務專家學者的經驗交流，為保發中心未來在兩岸保險學術研究、實務交流及培訓業務上注入相當人脈資源與豐沛的知識泉源，並且在學術與實務兼具的互動交流下，為兩岸保險業的發展，提供前瞻性的建議與視野。

議程

2015年10月22日（星期四）上午

論壇開幕式及主題演講

開幕式 主持人：東北財經大學校領導

時 間	內 容
08:50—08:55	東北財經大學金融學院院長刑天才教授介紹嘉賓
08:55	第八屆中國保險教育論壇開幕
08:55—09:05	東北財經大學校領導 教授 致辭
09:05—09:15	中國保監會副主席 周延禮先生 致辭
09:15—09:25	大連市人民政府領導 致辭
09:25—09:35	台灣人壽保險股份有限公司董事長 許舒博先生 致辭
09:35—09:45	中國保險學會保險教育專業委員會主任委員 江生忠教授 致辭
09:45—09:55	風險管理學會理事長 張士傑先生 致辭
09:55—10:25	合影(1樓門前)
10:25—10:40	茶歇
主題演講 主持人：中國保險學會會長 姚慶海先生	
10:40—10:55	山東財經大學校長 卓志教授
10:55—11:10	人壽保險商業同業公會理事長 許舒博先生 “兩岸保險合作的機遇與願景”
11:10—11:25	中央財經大學保險學院院長 郝演蘇教授
11:25—11:40	浙江大學公共管理學院 何文炯教授
11:40—11:55	風險管理學會理事長 張士傑先生 “一帶一路下的巨災區域合作平台”
11:55—12:10	清華大學經濟管理學院 陳秉正教授
12:10—13:10	中餐（自助）

2015年10月23日（星期五）上午

主題演講及論壇閉幕式

主題演講 主持人：西南財經大學保險學院院長 陳滔教授

時 間

演講人

- | | |
|------------------------------|---|
| 09:00—09:15 | 財團法人保險事業發展中心總經理 梁正德先生 “台灣保險市場發展現狀及展望” |
| 09:15—09:30 | 南開大學衛生經濟與醫療保障研究中心主任 朱銘來教授 |
| 09:30—09:45 | 人壽保險商業同業公會秘書長 洪燦楠先生 “台灣壽險業國外投資與外匯價格變動準備金制度” |
| 09:45—10:00 | 中山大學嶺南學院 申曙光教授 |
| 10:00—10:15 | 東北財經大學金融學院 趙苑達教授 |
| 10:15—10:30 | 茶歇 |
| 頒獎儀式 主持人：東北財經大學金融學院副院長 劉波教授 | |
| 10:30—10:40 | 西南財經大學保險學院院長 陳滔教授 宣佈獲獎論文作者名單 |
| 10:40—10:55 | 專家、領導頒獎 |
| 論壇閉幕式 主持人：東北財經大學金融學院院長 邢天才教授 | |
| 10:55—11:05 | 東北財經大學校領導 致辭 |
| | |
| 11:05—11:15 | 君龍人壽保險有限公司總經理 莊中慶先生 致辭 |
| 11:15—11:25 | 中國保險教育論壇理事會代表 艾孫麟教授 致辭 |
| 11:25—11:35 | 中國保險教育論壇理事會代表 魏華林教授 致辭 |
| 11:35—11:45 | 第九屆中國保險教育論壇承擔單位代表 致辭 |
| 11:45 | 論壇閉幕 |



臺灣保險市場現況 及展望

乘正德總經理
2015/10/23



財團法人保險專業發展中心
TII 華人保險專業發展中心



大網

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



保險業市場指標



保險業未來發展趨勢



財團法人保險專業發展中心



保險業市場指標—業務面

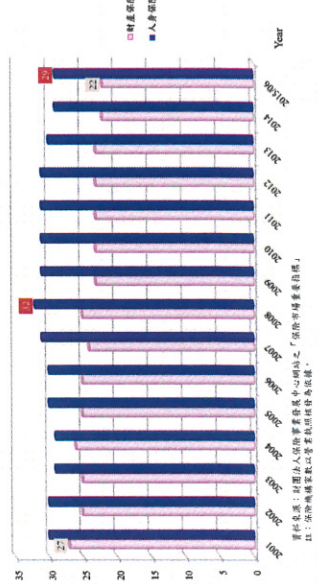
我國保險業家數

自2009年起，財產保險業設立家數(總公司與外商在臺分公司合計)持平，人身保險業因併購之故，呈微幅遞減。

2015年6月人身保險家數仍包含國買人壽及幸福人壽。



財團法人保險專業發展中心
TII 華人保險專業發展中心



資料來源：財團法人保險專業發展中心網站之「保險市場發展指標」。
註：保險機構家數以營業執照頒發時為準。

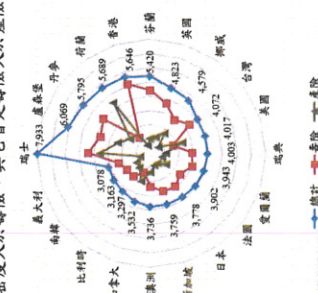


保險業市場指標—業務面

保險密度

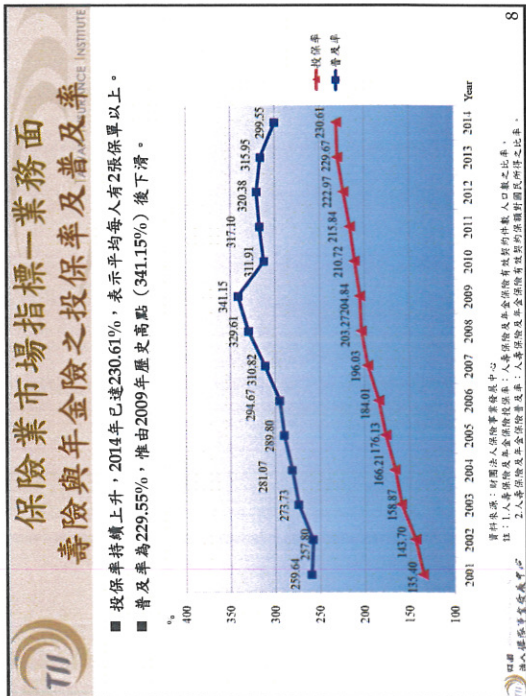
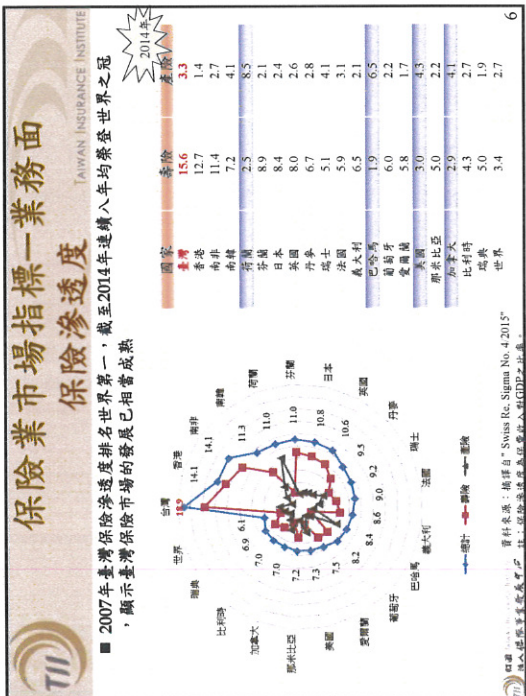
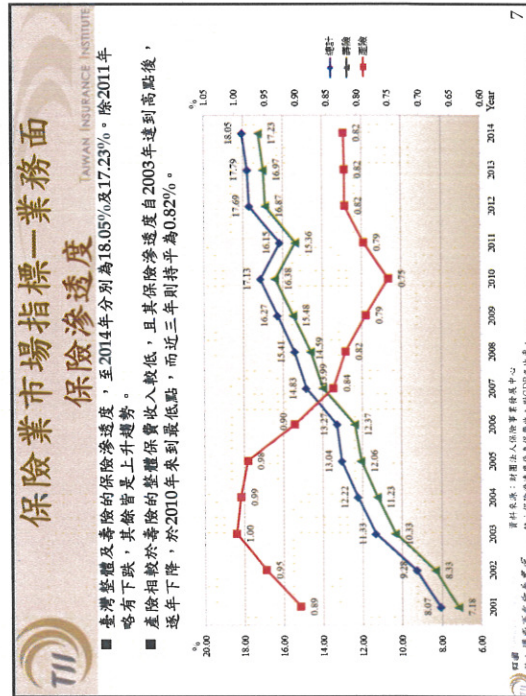
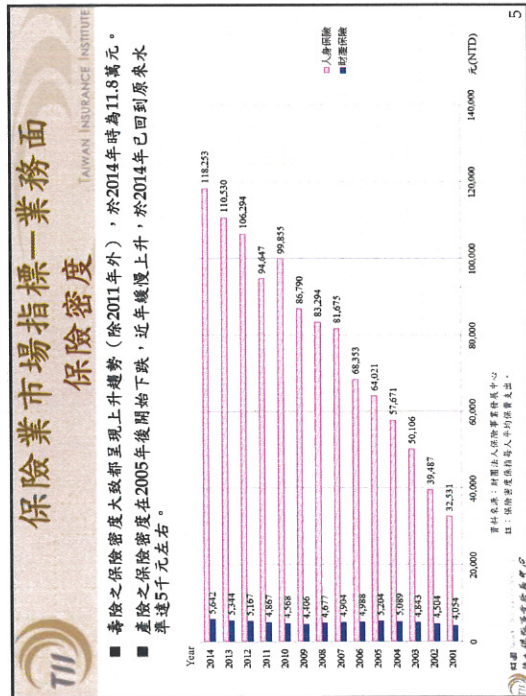
本圖為全世界前20大之保險密度國家，單位為瑞士，其金額為7,933美元，臺灣位居第9位，金額為4,072美元。

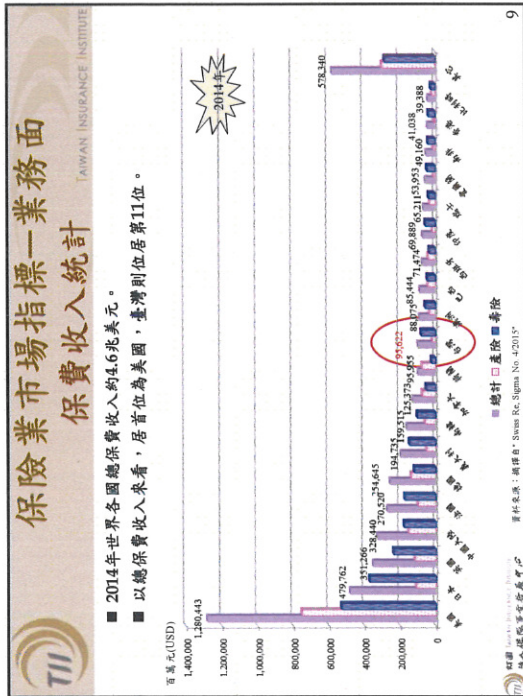
以產、壽險來看，除荷蘭、美國及加拿大之產險保險密度大於壽險，其它皆是壽險大於產險。



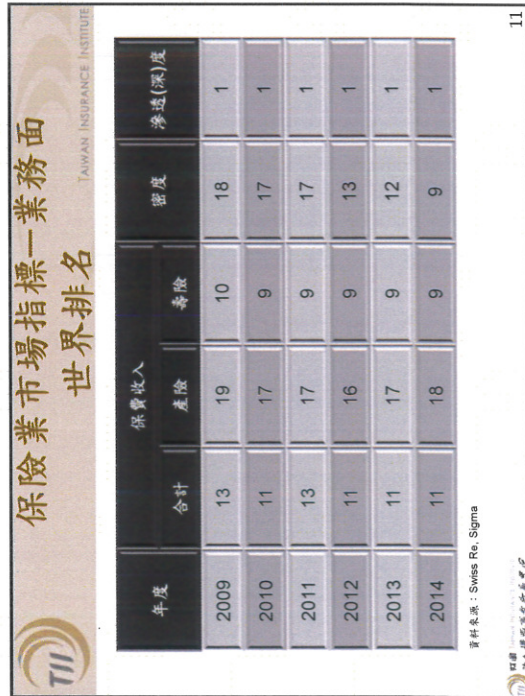
國家	壽險	產險
瑞士	4,391	3,542
盧森堡	3,697	2,372
丹麥	4,073	1,722
荷蘭	1,296	4,393
香港	5,071	575
芬蘭	4,401	1,019
韓國	3,638	1,185
挪威	2,863	1,716
臺灣	3,371	701
瑞典	1,657	2,360
瑞典	2,912	1,091
愛爾蘭	3,058	885
法國	2,552	1,350
日本	2,926	852
新加坡	2,840	919
澳洲	2,382	1,354
加拿大	1,469	2,063
比利時	2,016	1,281
希臘	2,014	1,149
義大利	2,332	746
世界World	368	294

資料來源：續前頁，Swiss Re, Sigma No. 42015*
註：1. 保險密度為每人平均保費支出，2. 本表單位為美元。

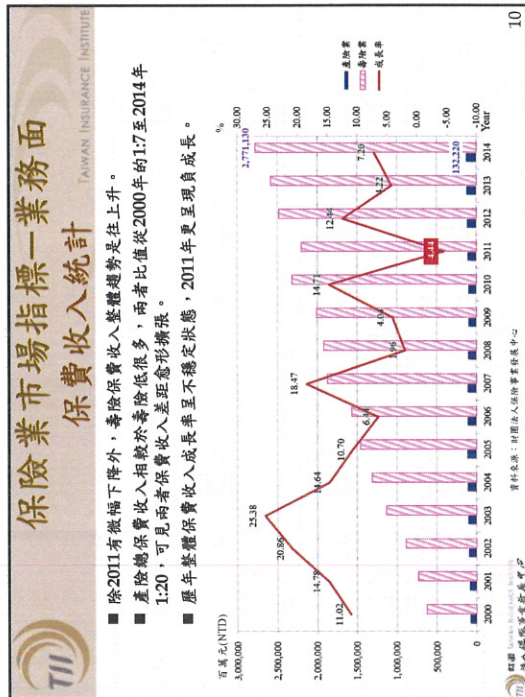




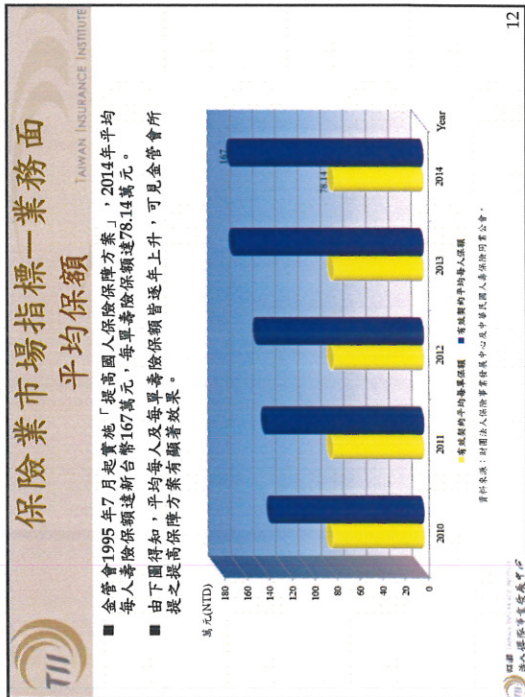
9



11



10



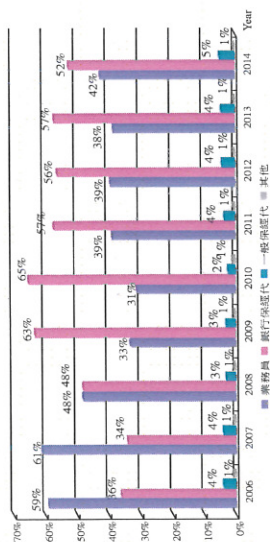
12

保險業市場指標—業務面

保險通路占率

- 銀行保險經代於2008年初年度保費占率首度超過其它通路，之後都維持50%占率以上。
- 2011年受到利率變動型年金商品解約費用收取年期之限制，銷售明顯下滑，銀行保險經代通路受到影響。

各通路初年度保費占率



資料來源：財團法人保險事業發展中心。

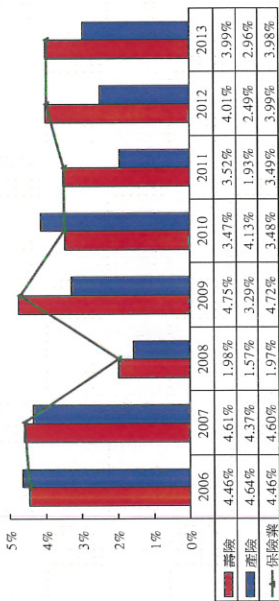
口圖：保險業市場發展中心。

13

保險業市場指標—財務面

資金運用收益率

- 後金融風暴(2009年~)時期，因資本市場波動劇烈，增加保險業資金運用困難度，使得近年來資金運用收益率大多低於2007年之水準。



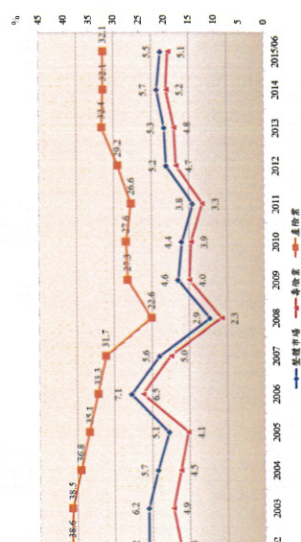
口圖：保險業市場發展中心。

14

保險業市場指標—財務面

業主權益占總資產比重

- 因保險業業務成長速度高於獲利增長，使業主權益對總資產比率呈下降趨勢。2014年底保險業之業主權益對總資產比率為5.5%，約已回復至歐債危機(2011年)前的水準。



資料來源：財團法人保險事業發展中心。

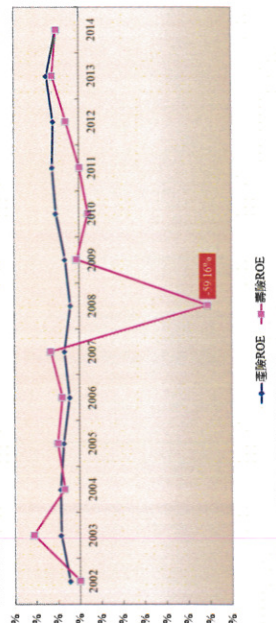
口圖：保險業市場發展中心。

15

保險業市場指標—財務面

業主權益報酬率

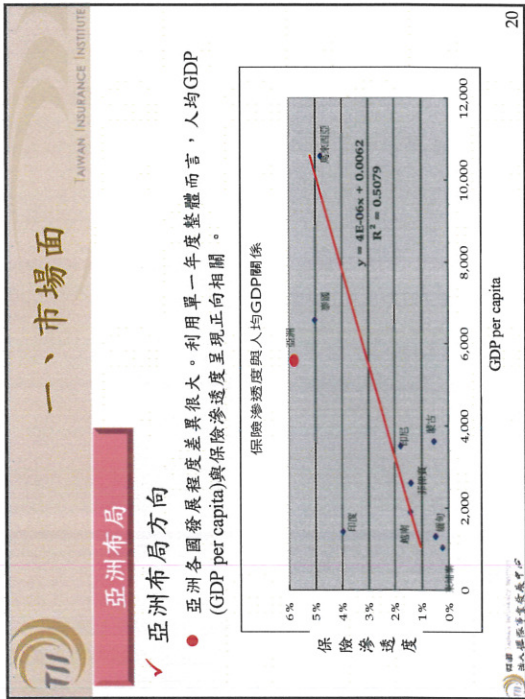
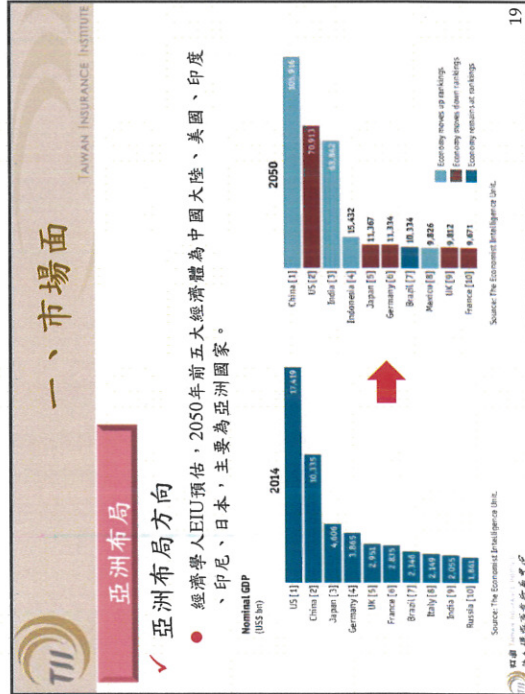
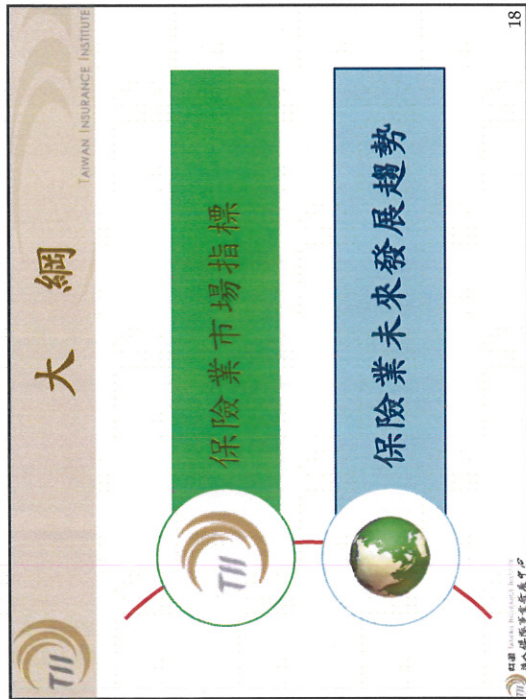
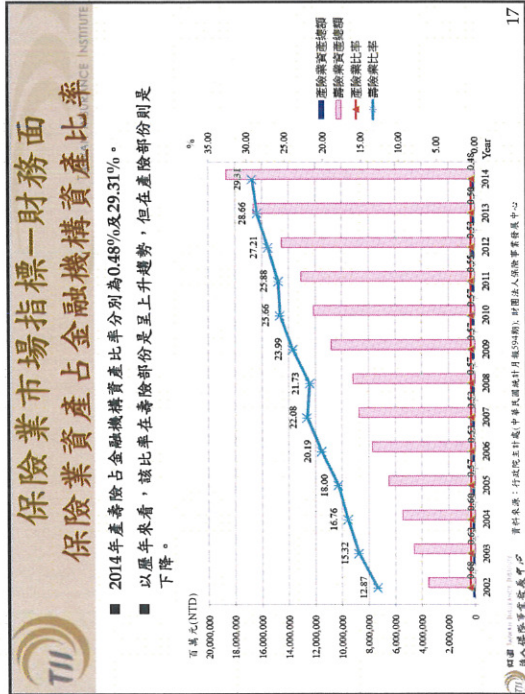
- 2014年產、壽險業之業主權益報酬率分別為10.62%及10.48%。
- 由於金融海嘯之故，使得壽險業受到重創，2008年其ROE來到-59.16%，隨時間經過，壽險業之ROE已慢慢回復到金融海嘯前之水準。
- 產、壽險業最近三年股東權益報酬率趨勢顯示，保險業獲利能力呈穩定正向發展態勢。



資料來源：財團法人保險事業發展中心。

口圖：保險業市場發展中心。

16



一、市場面

亞洲布局

✓ 亞洲布局方向

- 監理法規、最低實收資本額要求與直接投資限制

Country	Current regime	Minimum capital requirements (local currency/USD)	Foreign equity participation
Brunei Darussalam	Solvency margin	BND 8m/USD 6m	100%
Cambodia	Solvency margin	SDR 10m/USD 15m	100%
Indonesia	Risk-based capital	IDR 100bn/USD 8m	80%
Lao PDR	Solvency margin	LAK 16bn/USD 2m	100%
Malaysia	Risk-based capital	MYR 100m/USD 31m	70%
Myanmar	Solvency margin	MMK 48bn/USD 46m	Not specified
Philippines	Risk-based capital	PHP 133bn/USD 28m	100%
Singapore	Risk-based capital	SGD 10m/USD 8m	100%
Thailand	Risk-based capital	THB 600m/USD 16m	49%
Vietnam	Solvency margin	VND 900bn/USD 28m	100%

Source: National Insurance Regulators, Swiss Re Economic Research & Consulting

一、市場面

亞洲布局

✓ 亞洲布局方向

- 泰國、馬來西亞等國人均GDP相對較高，保險市場相對發達；柬埔寨、緬甸等國甫開放壽險市場，保險市場處於起步階段，市場規模較小。
- 外資持股限制並非進入市場的唯一障礙，國外直接投資、稅務、政府發放執照的意願等，皆為進入市場重要因素。印尼、馬來西亞與泰國對於外資持股設有上限，且不再核發新的保險公司執照，因此外資保險業進入設點不易，只能以併購方式進入當地市場。

二、商品面

健康醫療照護體系

The diagram illustrates the Health Medical Care System across five levels:

- 服務對象與需求 (Service Targets and Needs):** 健康者 (Healthy), 慢性患者 (Chronic Patients), 急性患者 (Acute Patients), 亞急性患者 (Subacute Patients), 需長期照護者 (Long-term Care Needs).
- 服務提供者 (Service Providers):** 生活照顧服務體系 (Life Care Service System), 醫療服務體系 (Medical Service System), 長期照護服務體系 (Long-term Care Service System).
- 服務內容 (Service Content):** 健康促進 (Health Promotion), 健康養生 (Health Maintenance), 生活協助 (Life Assistance), 遠距照護服務 (Telehealth Services), 醫療服務 (Medical Services), 復健服務 (Rehabilitation Services), 居家照顧服務 (Home Care Services), 社區照顧服務 (Community Care Services), 機構照顧服務 (Institutional Care Services), 遠距照護服務 (Telehealth Services).
- 服務目標 (Service Goals):** 預防保健 (Prevention and Health Protection), 健康養生 (Health Maintenance), 健康管理 (Health Management), 疾病治療 (Disease Treatment), 復健 (Rehabilitation), 失能照顧 (Disability Care), 失智照顧 (Dementia Care).

二、商品面

高齡化下保險商品新思維

The diagram shows five types of insurance products in a circular flow:

1. 健康管理保險 (Health Management Insurance)
2. 遠距照護保險 (Long-term Care Insurance)
3. 長期照護服務保險 (Long-term Care Service Insurance)
4. 弱體健康保險 (Weak Body Health Insurance)
5. 殯葬費用保險 (Residual Fee Insurance)



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

二、商品面

保險商品之未來走向(壽險)

開放實物給付

2015年新開放「實物給付」之選項。如拐杖、輪椅、電動床等相關輔助及長期照顧服務等。



結合健康管理

將事先預防之健康管理觀念帶入保單中。如結合穿戴裝置將健康資訊傳送至健康管理平台、專屬健康諮詢、遠距照護服務。



開發網路投保

2014年公布保險業辦理網路投保應注意事項。開放可網路投保祿平險、定期壽險、傷害保險與健康保險。期望未來開放更多險種。



商保社保結合

政府刻正規劃社會長期照護保險。預計社保長期照顧保險實施後，未來商業長期照顧保險彌補其保障缺口。





財人保險事業發展中心



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

敬請指教！





財人保險事業發展中心