

出國報告（出國類別：參訪）

2023年

保險業國際化菁英人才培訓班

越南出國報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

姓名職稱：教育訓練處 洪立瑜副處長

出國地點：越南/河內市、胡志明市

出國期間：2023年10月15日至10月19日

報告日期：2023 年 11 月 10 日

摘要

保險產業肩負安定人心與提供社會安全保障之重責。隨著全球化及金融自由化浪潮，保險業更應掌握國際發展趨勢，透過國際合作擴大保險業務，提升競爭力。「2023 保險業國際化菁英人才培訓班」響應新南向政策，特別規劃越南參訪，透過與越南監理單位與代表性業者的交流，從保險法規、市場開發、風險管理與科技運用等不同層面，深入了解越南保險市場發展機會與風險。

越南有過億的人口、經濟成長快速且簽有多項自由貿易協定，已成為國際重點投資對象。目前越南共有 82 家保險業者，2022 年總體保費收入近 250 兆越南盾(約 100 億美元)，雖產、壽險年平均成長均在二位數，但越南保險滲透率仍低，有相當大的發展空間。越南正積極推動新保險法，強調風險管理、內稽內控及與國際規範接軌，對金融科技數位轉型、及永續發展議題也特別重視。由於與臺灣有著相近的經濟成長軌跡，越南對和臺灣保險產業交流有高度興趣。

本次參訪團由本中心簡董事長率團，獲得當地保險監理單位與保越集團、越南國家再保、富美興集團及越南保險科技新創等業者，以首長級規格接待，進行策略層次的交流。除了獲得越南保險產業與監理發展方向、和最新市場情資外，更了解到越南保險業高層關注的議題，增加未來到當地開拓、與雙邊合作的機會。

目錄

摘要.....	i
目錄.....	ii
壹、 參訪目的.....	1
貳、 參訪行程.....	2
參、 參訪內容.....	4
肆、 心得與建議.....	18
資料來源.....	21

壹、 參訪目的

保發中心配合金管會國際金融專業人才培育政策，持續規劃辦理保險業國際化菁英人才培訓。今(112)年度響應政府新南向政策，以協助保險業者開拓新南向市場、提升跨國專業經營能力為宗旨。透過國內課程和國外參訪兩階段培訓方式，「2023 保險業國際化菁英人才培訓班」協助學員從理論和實務面瞭解商機所在，掌握布局機會，培育具有新南向市場開拓即戰力的保險業人才。

本培訓班除了邀請國內外知名專家學者擔任國內課程講座授課之外，海外參訪部分規劃至政經情勢相對穩定、經濟發展處於東協前沿的越南，進行五天四夜參訪。參訪單位包括越南保險局(ISA)、越南保險協會(IAV)、越南國家再保險公司(VINARE)、保越產險(BaoViet Insurance)、保越壽險(BaoViet Life)，以及新市鎮開發典範的富美興公司、和當地保險科技新創 Global Care。從法規監理、市場開發、風險管理與科技運用等不同層面，深入了解越南保險市場發展機會與風險。

保險產業肩負安定人心與提供社會安全保障之重責。隨著全球化及金融自由化浪潮，保險業更應掌握國際發展趨勢，透過國際合作擴大保險業務，提升競爭力。本培訓班藉由與越南監理單位、本土領導的產、壽及再保企業、以及科技新創業者面對面交流互動，獲得越南保險產業與市場第一手資料。學員在親身體驗當地文化社會及政經市場環境之餘，更可拓展國際視野、結識當地人脈，作為後續國內保險業者規劃開拓海外市場之應用與參考。

貳、 參訪行程

	日期	時間	行程說明
Day 1	10/15 (日)	交通	中正紀念堂 1 號出口集合發車至桃機 台北→越南河內 (長榮航空 BR397)
		夜宿	河內泰下諾福特飯店(Novotel Hanoi Thai Ha)
Day2	10/16 (一)	09:30-10:50	越南保險協會 The Insurance Association of Vietnam (IAV) 參訪重點: 市場發展概況與趨勢 - Overview of Vietnam Insurance Market: Trends and Undergoing Issues - Business Opportunities in Vietnam - Ways to Improve Bilateral Cooperation
		11:00-12:30	越南國家再保險公司 Vietnam National Reinsurance Corporation (VINARE) 參訪重點: 越南保險市場機會與風險議題 - Trends and Opportunities in Vietnam Insurance Market - Major Concerns and Risk Management for Insurers in Vietnam
		14:30-16:00	越南保險集團 保越壽險 Bao Viet Life 參訪重點: 越南壽險市場發展概況與合作機會 - Introduction of Life Insurance in Vietnam - Practice of Bao Viet Life - Business Cooperation Opportunities with Bao Viet Life
		夜宿	河內泰下諾福特飯店(Novotel Hanoi Thai Ha)
Day 3	10/17 (二)	10:30-12:00	越南保險監理機構 Insurance Supervisory Authority of Ministry of Finance, Vietnam (ISA) 參訪重點:越南保險概況、監理趨勢、投資環境與台越合作契機 - Vietnam Insurance Industry Overview - Insurance Regulations & Development Trends in Vietnam - Foreign Investment Conditions and Opportunities in Vietnam
		14:30-16:00	越南保險集團 保越產險 Bao Viet Insurance 參訪重點: 越南產險市場發展概況與合作機會 - Introduction of non-Life Insurance in Vietnam - Practice of Bao Viet Insurance - Business Cooperation Opportunities with Bao Viet Insurance
		18:00-21:00	交流晚宴/貴賓 - Mr. Nguyen Xuan Viet– Chairman (IAV)

	日期	時間	行程說明
			- Mr. Ngo Trung Dung–Deputy Secretary General (IAV) - Mr. Nguyen Quang Hung–Deputy CEO (Bao Viet Insurance) - Mr. Quach Thanh Nam–Deputy CEO (Bao Viet Insurance) - Mr. Do Hoang Phuong–Deputy CEO (Bao Viet Insurance) - Mr. Pham Ngoc Son–Chief Executive Officer (Bao Viet Life) - Ms. Hoang Thi Thu– Chief Actuary (Bao Viet Life) - Ms. Do Phuong Anh–Head of General Affairs Dept. (Bao Viet Life) - Ms. Nguyen Thi Hong Diep–Deputy Head of Human Resources Dept. (Bao Viet Life)
		夜宿	河內泰下諾福特飯店(Novotel Hanoi Thai Ha)
Day 4	10/18 (三)	交通	河內→胡志明市 (越南航空 VN247)
		15:30-17:00	富美興發展責任有限公司(含富美鑫控股集團轄下富鑫產險、鑫業保經等公司) 參訪重點: 越南當地投資開發策略 - 越南市場特色與投資策略 - 人才發展策略 - ESG 議題
		18:00-21:00	交流晚宴/貴賓 - 駐胡志明市辦事處 韓國耀處長、經濟組張文忠組長(培訓班講師)、陳宗裕簡任秘書 - 越南台商總會 簡智明總會長(培訓班講師) - 富美鑫控股集團: 富鑫產險 何豐道董事長、呂兆荃總經理(培訓班講師)、鑫業保經 黃麟傑總經理 - 越南國泰人壽保險 李文瑞執行副總 - Global Car CEO Ms. Đinh Thị Ngọc Niêm (培訓班講師)、Deputy General Director Mr. Dao The Hai
		夜宿	西貢中心鉑爾曼酒店 (Pullman Saigon Centre)
Day 5	10/19 (四)	09:00-10:00	越南保險科技新創公司 Global Care 參訪重點: 數位創新與 FinTech - Global Care business and operation model - InsurTech practices and Market feedback - Challenges and future plans
		交通	越南胡志明市→台北 (長榮航空 BR396)

參、 參訪內容

一、 越南政經概覽

越南位於中南半島東部，北接中國大陸，西接寮國，西南接柬埔寨，國土面積 33 萬 1,051 平方公里。共有 54 族，主要為京族，約占 86.2%。人口總數超過一億，15-64 歲佔 68%。2022 年人均國民所得 4,110 美元，貿易總額 7,302 億美元中，出口達 3,713 億美元，主要出口美國、中國大陸、日本、韓國、香港；進口總額 3,589 億美元，主要來自中國大陸、韓國、日本、臺灣、美國。

近年來越南政府大幅改革經濟體制及改善基礎建設，並積極參與區域經濟整合。截至 2023 年 7 月底，越南已簽屬 16 個自由貿易協定(FTA)，包括跨太平洋夥伴全面進步協定(CPTPP)、歐越自由貿易協定(EVFTA)、及區域全面經濟夥伴關係協定(RCEP)。透過如 CPTPP 等高標準和現代化的 FTA，越南將進一步加強其經貿能力和對外資之吸引力。但同時對於智慧財產權、國際勞工組織標準、全球氣候協議等規範，也會受到國際標準的監督。越南政府已作出因應氣候變遷 2030 年減碳目標及 2050 淨零承諾，投資者須特別注意當地之最新環保法規。

越南政府對外匯採嚴格管制方式，外匯資金取得及匯出受限頗多，金融體系對投資人之外匯管理上造成較多不便。經濟部投資促進司建議，對有意前往東南亞國家尋求投資布局之廠商而言，越南可列入優先選擇之一，惟亦應就廠商自身之需求、條件及目標進行審慎之全面評估與規劃，做好風險管理。

根據投資促進司統計 1988 年至 2022 年底，臺灣在越南投資累計共 2,905 件(含新增及撤資)，投資金額達 353 億 2,738 萬美元，

排名第 4，僅次於韓國、日本和新加坡。臺灣廠商投資案逾 8 成在加工製造業，主要分布於越南北部的河內市、海防市、北寧省、河靜省及太平省，中部之峴港市及南部之胡志明市、同奈省、平陽省、新順加工出區、隆安省、西寧省、林同省、巴地頭頓省，加上透過第三地投資者，估計約逾 4,000 家臺商於越南投資。由於美中貿易戰、全球供應鏈移轉，已有愈來愈多臺商，尤其是電子業進駐越南北部投資設廠或擴廠。在金融服務業方面，主要在河內及胡志明市設有據點或辦事處。根據金管會統計顯示，目前我國銀行業者在越南共設有 12 家分行、1 家子行及 15 家辦事處，分布於胡志明市、河內市、峴港市、海防市、同奈省、平陽省、芹苴市、廣南省。保險業者則設有 4 家子公司與 2 家辦事處。

二、 參訪單位簡介(依參訪順序)

(一) 越南保險協會 The Insurance Association of Vietnam (IAV)

越南保險協會 IAV 成立於 1999 年，為越南保險業者所成立的自願性職業組織，目的在促進會員合作關係、提升保險專業服務能力、和促進越南保險業發展。主要職能包括：凝聚與建議越南保險業發展策略、擔任監理機關與保險業者對的溝通管道、宣導保險理念以提昇社會大眾保險意識、強化業者自律功能以健全競爭環境、推動保險產業的研究與發展、蒐集保險統計資料、促進國際交流合作等。本次參訪由 2019 年上任的阮理事長，帶領主要業務負責人接待本參訪團。



參訪團與 IAV 理事長及長官們合影

(二) 越南國家再保險公司 Vietnam National Reinsurance Corporation (VINARE)

越南國家再保險公司成立於 1994 年，為越南第一家本土再保險公司，2006 年成為第一家公開上市的保險公司，和第 10 家在河內證券交易中心進行交易的企業。除經營傳統產險再保業務外，VINARE 也提供壽險以及其他如汽車保險、農業保險等的再保險服務。本次參訪由該公司阮董事長與副執行長及相關部門長官接待。



參訪團與越南再保 VINARE 董事長及長官們合影

(三) 越南保險集團—保越壽險 Bao Viet Life

越南保越人壽保險公司 Bao Viet Life 成立於 1996 年，為越南第一、也是唯一的國營人壽保險公司，100% 由保越金控集團 (BaoViet Holdings) 持股。Bao Viet Life 保費收入為越南壽險市場排名第一，市占率約有二成。本次參訪由范執行長帶領首席精算師與各部門長官接待。



參訪團與 BaoViet Life 執行長及主管們合影

(四) 越南保險監理機構—保險局 Insurance Supervisory Authority of Ministry of Finance, Vietnam (ISA)

越南保險局 ISA 為該國保險主管機關，隸屬於越南財政部，下設包括行政管理、市場發展、產險、壽險、保險統計資訊、研究與訓練中心、仲裁中心、監察等相關單位，負責保險監理政策、保險商品審查與推動、費率釐訂等監督管理職責。本次參訪由 ISA 范副局長帶領產、壽險部門負責人，及越南保險發展中心(Vietnam Insurance Development Institute, VIDI)長官接待。



參訪團與 ISA 副局長及長官們合影

(五) 越南保險集團—保越產險 Bao Viet Insurance

越南保越產險公司 BaoViet Insurance 隸屬於越南最大的保險金控集團 BaoViet Holdings，為越南最大的本土產險企業，與和 HDI Gerling 合資的越南石油保險公司 PVI 為越南市占前二大的產險公司。BaoViet Insurance 的 CEO 同時為越南保險協會 IAV 的理事長，已於 IAV 參訪時接待過本參訪團，故本次由該公司三位副執行長與各業務部門共同接待。



參訪團與 BaoViet Insurance 三位副執行長及主管們合影

(六) 富美興發展責任有限公司/富鑫產險公司

富美興都市區位於越南胡志明市的新城市地區，由台灣企業家系統性開發，為越南胡志明市南西貢最成功的開發計畫，是台商投資越南、與當地共創雙贏之典範。本次由富鑫產險何董事長，帶領集團旗下保險事業相關負責人，與富美興同仁共同接待。



參訪團與富鑫產險何董事長及主管們於丁善理紀念中學合影

(七) 越南保險科技新創公司 Global Care

Global Care 為越南近年深受矚目的保險科技新創公司，提供保險公司和保險經紀人透過雲端應用程式銷售保單、監控交易歷史和處理索賠等點到點服務管理的解決方案，並於 2021 年獲得越南最大資產管理公司 **VinaCapital** 的投資。本次由該公司創辦人兼執行長，帶領該公司副總及主管，以及越南富衛、保明等客戶代表共同接待。

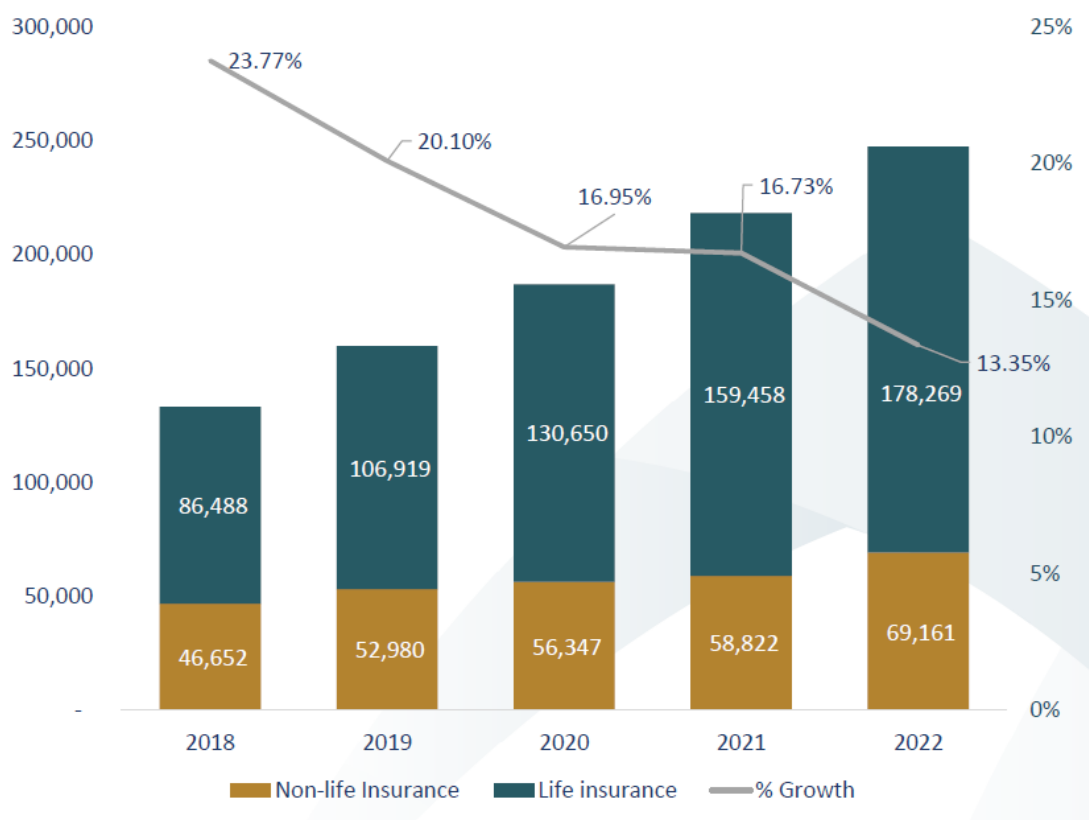


參訪團與 Global Care 執行長及主管於公司門前合影

三、 參訪綜合紀要

(一)總體市場概述

越南目前共 82 家保險業者，含 32 家產險、19 家壽險、29 家保經、和 2 家再保公司。2022 年總體保費收入近 250 兆越南盾(約 100 億美元)，72%來自壽險。如下圖所示，越南整體保險市場於 2018 至 2022 年 5 年平均年成長率 18.18%。其中，產險年成長約 10.99%，壽險 22.05%。

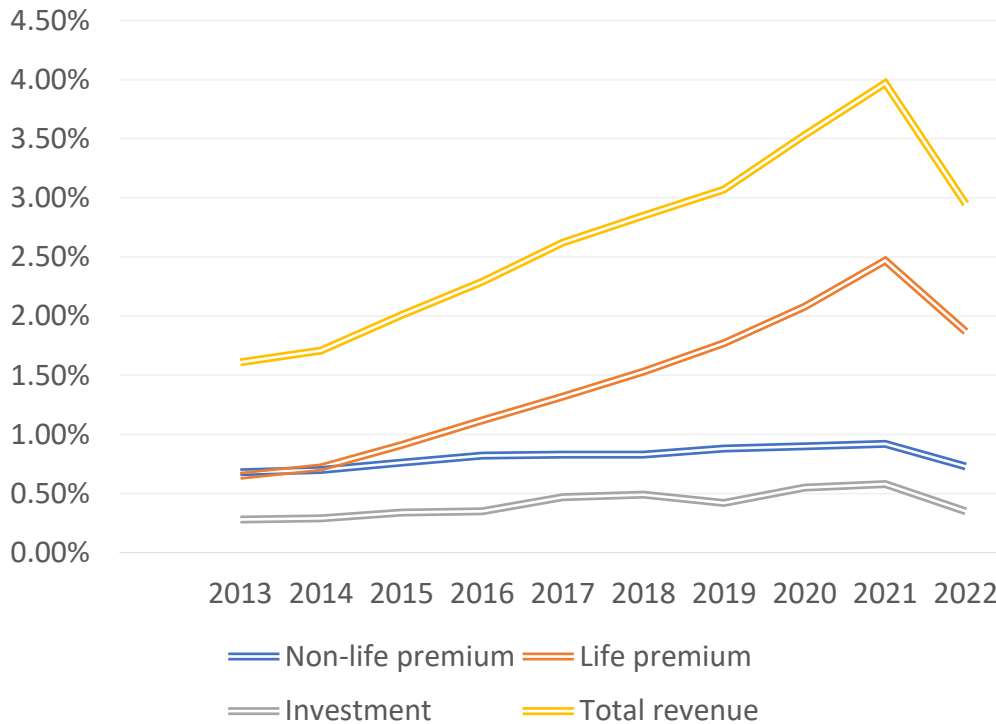


資料來源: Insurance Association of Vietnam, VINARE 整理, 2023

圖 一 2018-2022 越南保費收入

雖然平均有兩位數的成長，但越南保費收入占 **GDP** 的比重仍低。如圖二所示，根據越南保險局(ISA)統計，2022 年越南的保險滲透率為 3%，壽險約 2%、產險約 1%，遠低於全球平均的 7.3% 和新興國家的 4.1% 水準，顯示保險市場仍具極大發展空間。

PENETRATION RATE



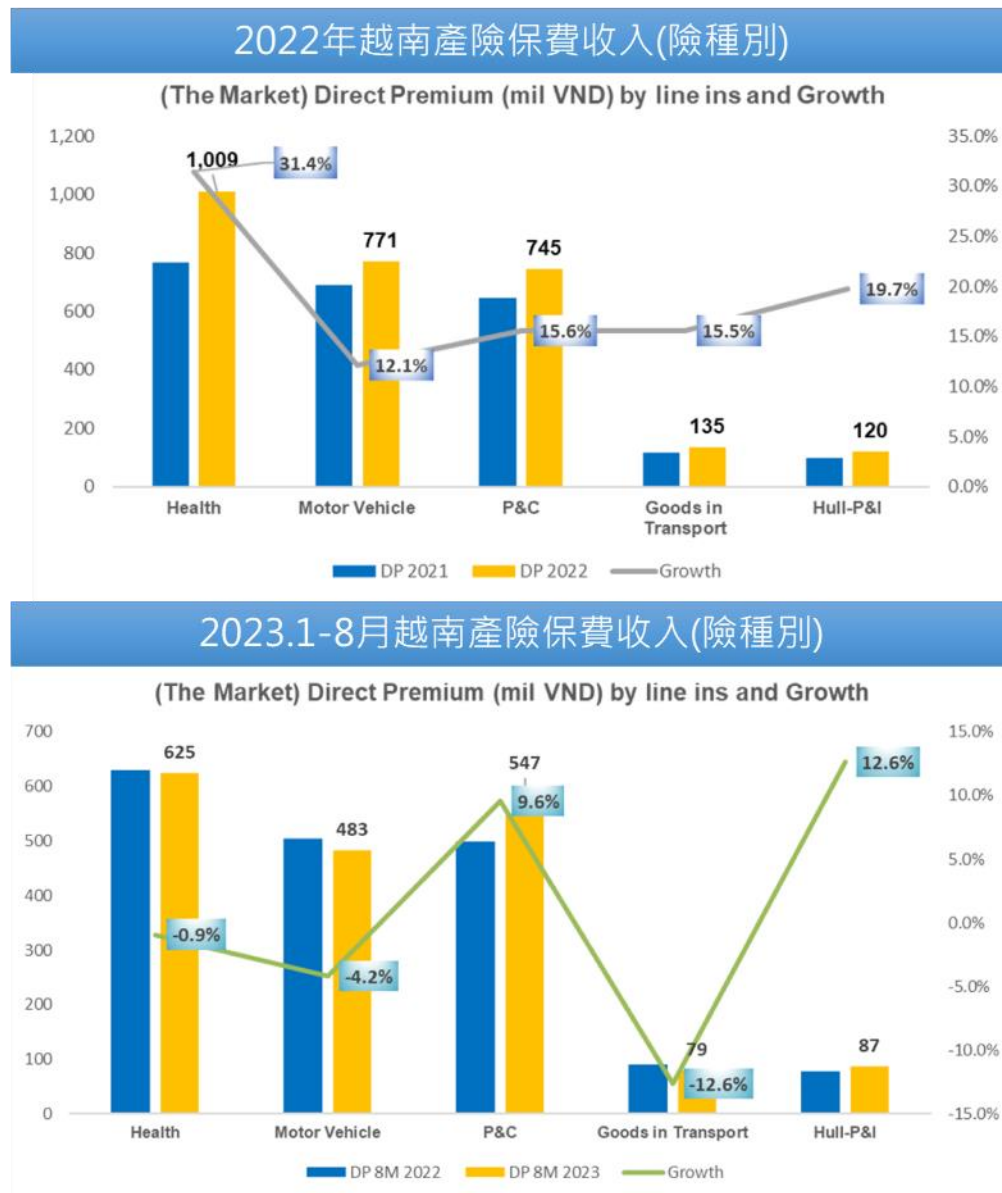
資料來源: 越南保險局, 2023

圖 二 2022 年越南壽險業者保費市佔率(%)

(二)產險市場

越南產險保費收入於 2022 年共 69 兆越南盾(約 28.8 億美元)，前三大項目 (占比) 分別為健康和傷害險 (35%)、汽機車 (27%) 與財產和意外險 (26%)。32 家產險業者中，11 家為 100%本土企業、10 家全外資、11 家為合資企業。根據 BaoViet Insurance 表示，HDI-Gerling 參股的 PVI 和越南本土的 BaoViet Insurance 為前二大產險公司，2022 年 PVI 佔市場份額 14.8%、BaoViet Insurance 佔 14.5%，之後依序為 Dongbu 參股的 PTI (9.3%)、AXA 參股的 BaoMinh (8.0%)、以及越南本土的 MIC (7.7%)。

2023 年因受俄烏戰爭等地緣政治因素影響，越南進出口貿易下滑，如下圖所示，1-8 月貨物運輸險收入較去年同期下滑 12.6%。此外，因汽機車保險理賠爭議多、且利潤率偏低甚至為負，汽機車險收入也較去年同期減少 4.2%，為十年來首度下滑。



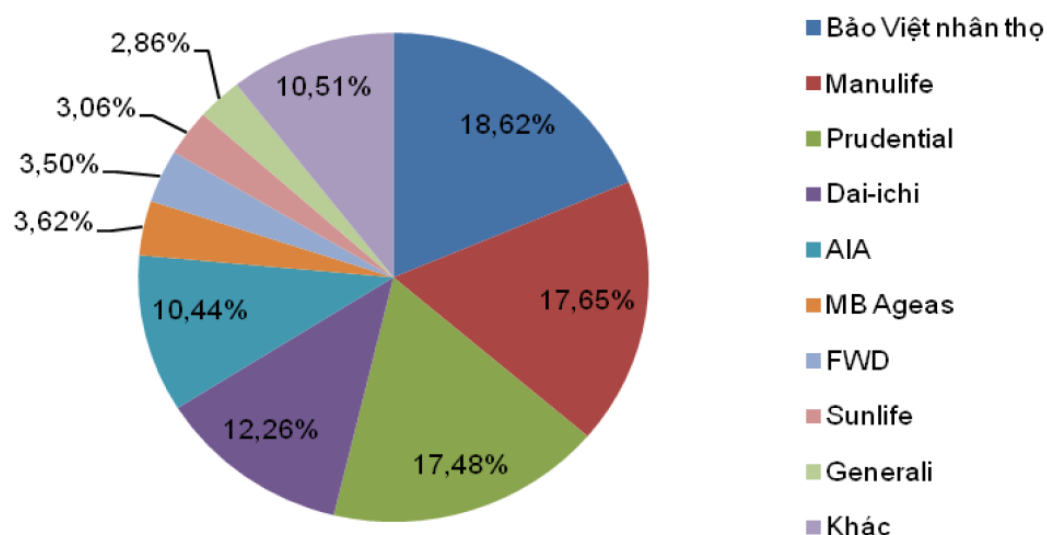
資料來源: BaoViet Insurance, 2023

圖 三 越南產險保費收入變化

(三)壽險市場

根據 ISA 的統計資料，2022 年越南壽險保費收入超過 178 兆越南盾(約 73 億美元)，超過七成的保費來源為投資連結型產品 (71.7%)，其次為生死合險 Endowment (16.29%)和附約 Rider (10.34%)。11 家壽險業者中，以本土的 BaoViet Life 為首，佔市場份額 18.62%，第 2 至第 5 名依序為 Manulife (17.65%)、Prudential (17.4%)、Dai-ichi (12.26%)、及 AIA (10.44%)。

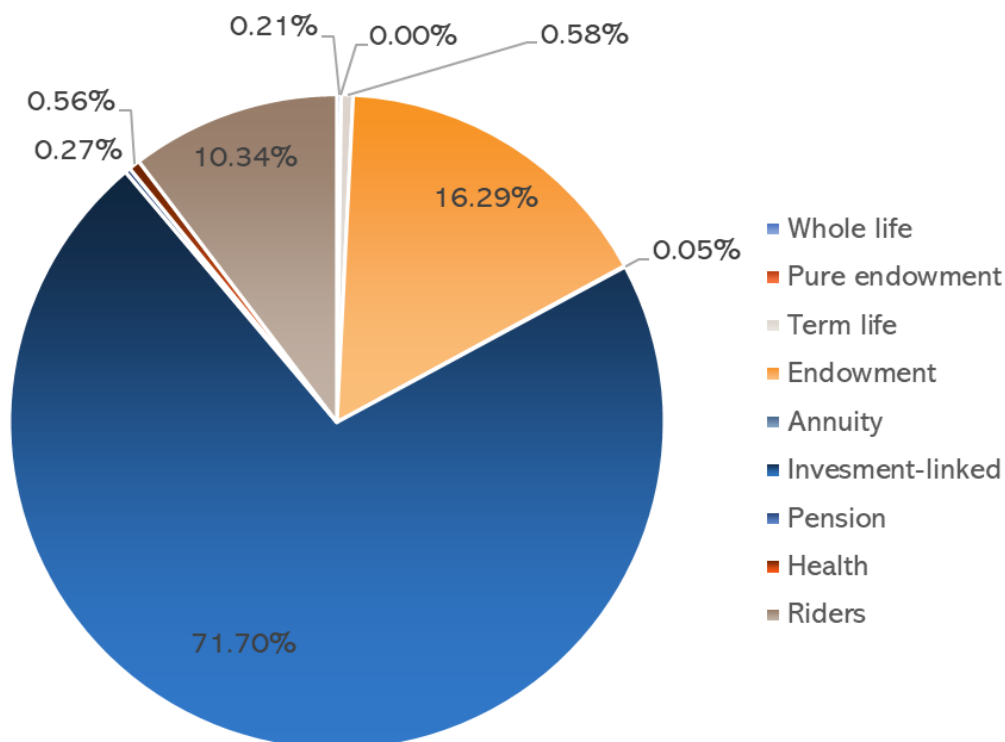
2022 年越南人壽保險市場業者排名與險種比例，如圖三及圖四所示：



資料來源：越南保險局, 2023

圖 四 2022 年越南壽險業者保費市佔率(%)

Market share by line of business 2022



資料來源：越南保險局, 2023

圖 五 2022 年越南壽險險種占總壽險保費收入比例(%)

(四) 監理趨勢

越南新《保險業法》(Law of Insurance Business)於 2022 年 6 月 16 日頒布，並於 2023 年 1 月起實施，目的在綜整相關法規並與國際接軌。共修訂 7 章 157 條，對保單、保險與再保險企業、微型保險、保險代理人、經紀人、輔助服務、財務管理和公司治理等項目進行規範。

新保險業法特點在允許外資持股比例 100%，同時增加保險公司提高風險管理品質、強化內稽內控，並加強對保險公司投

資的監管，及精算師資格要求以確保其專業。並引入 RBC 和路線圖，預計 2028 年達到與國際標準。

此外，近期越南布達的保險相關法令，主要對業者風險管理和內稽內控的強化管理，例如：

1. CIRCULAR 70/2022/TT-BTC (2022.11.16)

- ◆ 風險管理：要求獨立的三道防線管理模式和內部風險管理政策法規。
- ◆ 內部控制：要求公司建立核保理賠和再保等業務流程，並實施相對應的控制制度。
- ◆ 內部稽核 (風險管理模式的第三道防線)：要求建立內部稽核部門和內部稽核制度和流程。
- ◆ 提高董事會和管理層在組織、監督風險管理、內部控制和內部審計等方面的責任，每年提交風險管理報告給財政部。

2. DECREE 67/2023/ND-CP (2023.09.06)

- ◆ 合併並取代現行關於機動車車主民事責任強制險、火災爆炸險和建築投資強制險的法律規定，並訂定最低承保範圍。
- ◆ 機動車輛保險基金(MVIF)管理和使用規定，包括繳費率、強制火災爆炸保險收入用於預防和救援用途的管理和使用等。
- ◆ 相關部會和機構、保單持有人和保險公司在執行這三項強制保單的責任。

四、 機會與挑戰

(一)發展機會

彙整 ISA 官員與越南保險業者的認知，越南保險市場主要機會源自於以下幾點：

1. 總體經濟仍處於快速成長階段：年均 GDP 成長率可望回復 7% 水準，人均所得目標從現在的 2,700 美元，成長到 2030 年的 7,500 美元。
2. 保險市場有極大空間發展：目前保險滲透率不及 4%，低於其他新興經濟體平均的 4.1%和全球的 7.3%。
3. 越南經濟整合程度不斷加深：越南為簽有最多自由貿易協定的國家之一，全球化腳步快速。
4. 資訊科技有助保險市場發展：越南積極推動資訊科技，電子商務成長快速、行動裝置與非現金支付普及，有利於新商業模式的推動。疫情之後更可觀察到業者增加對技術的投資，並加速數位轉型，有助於越南保險市場的發展。
5. 需求拉動保險市場成長：隨著人們保險意識逐漸提高，需求拉動愈來愈多的保險商品出現。

(二) 面臨挑戰

同時，越南保險產業的發展將面臨下列重大挑戰：

1. 環境及氣候變遷帶來的不確定性，以及越南是否能長期保持高經濟成長速度未必能如樂觀預期，保險業者須思考如何持續成

長並增強韌性。

2. 民眾現階段保險意識仍需要持續的教育和宣導。保險產品數量多但品類少，不夠多元。
3. 保險市場存在一定程度的不當競爭，保險公司風險管理能力薄弱。雖然 2023 年新保險法實施，但部分法規仍追不上經濟與社會的發展。
4. 保險代理人品質有待加強，尤其是投資連結型產品。在越南銀行保險業務(銀保通路)發展迅速為其特點，卻也產生不當銷售、誤導消費者等問題。尤其是 2023 年 4 月越南知名影星網路控訴保代誤導造成巨大損失，使消費者信心大失，需要產官各界共同合作來挽回。

肆、 心得與建議

新南向政策為臺灣重新定位亞洲角色、創造價值的重要經貿戰略一環。東協具龐大市場和人口紅利，為新南向重點目標。越南又是東協國家中，與臺灣經濟、文化關係最深的國家之一。本次培訓班由本中心簡董事長率團前進越南參訪，當地保險監理單位與產業翹楚均以首長級規格接待，進行策略層次的交流。除了獲得越南保險產業與監理發展方向、和最新市場情資外，更了解到越南保險業高層關注的議題，增加未來到當地開拓、與雙邊合作的機會。

整理本次參訪觀察到的幾個重點如下：

一、 越南發展快速且外資搶進 臺商需覓新優勢

越南自 1986 年採改革開放政策後，臺商即陸續赴越投資，搶占先機。然隨著中國大陸生產成本大增與產業政策轉向，以及美中

關係趨緊，持續開放且政情相對穩定的越南，具有 CPTPP、RCEP 等重要貿易同盟會員身分，成為外資布局首選，臺商優勢不再。尤其是韓國早期以基礎建設帶動周邊產業，以及三星、現代等大型集團主管攜家帶眷進駐，在越形成產業鏈與生態圈，近年又挾韓流文化成為越南年輕人嚮往目標。臺商在品牌、市場滲透、以及人才吸引方面，均已相對落後，需要找到新的利基，並將外派心態改為深耕當地，才有可能在當地競爭。富美興強調尊重本土文化和環境，以長期規劃角度切入與當地共創雙贏，並順利獲得越南政府同意進入金融相關特許行業，為外資企業與當地政府有效交流的典範。

二、 保險市場具潛力且有高度意願向臺取經

越南目前保險滲透率不及新興市場水準，更遠低全球平均值。然隨著經濟成長與社會發展，人民對保險的需求將隨之提升。復以公共建設仍為越南經濟成長的主要驅動力，政府也已針對不同投資規模的公共工程，訂有一定保險規範，勢必帶動相關需求。

本次參訪交流過程中，各單位對台灣保險業發展展現高度興趣，希望能向臺灣無論是監理制度、周邊體系和產品開發經驗取經。主要關切議題包括：

- (一) 監理制度與相關法規的完善：越南監理趨勢主要朝向對保險業者風險管理、內稽內控方面的強化，及與國際標準一致。但包括細節及執行面都仍需強化。
- (二) 需有公正單位協助統計資料的蒐集與分析：雖 ISA 有資料統計職能，但對於營運實際資料的蒐集仍有欠缺，導致業者開發或監理單位審查商品時，缺少數據依據，希望能有類似保發中心的機制，平衡監理與業者需求。
- (三) 越南雖然人口年輕，但是高齡消費者的需求也逐漸浮現。且對醫療險、微型保險等補足現有健保和社保缺口

的保單需求迫切。且因越南保險市場相對還算年輕，商品單一，需要更多元的商品進入。

(四) 金融科技和永續發展是越南保險產業兩大新興議題。尤其是金融科技與數位轉型，更會是近年政府與業者共同關注與投入的重點。越南對於資訊與個資的管控相對不如已開發地區，但相對給業者的空間極大，創新機會也大。

(五) 國際化是越南保險業的重要指標，包括官方機構與業者均積極向外學習。IAV 表示該協會今年暑期組織 20 多名學員至泰國學習，希望也有機會安排到臺灣辦類似活動。

資料來源

- ◆ 越南保險局(ISA)
- ◆ 越南保險協會(IAV)
- ◆ 越南國家再保險公司(VINARE)
- ◆ 越南保越保險(BaoViet Insurance)
- ◆ 越南保越壽險(BaoViet Life)
- ◆ 新南向政策專網 <https://newsouthboundpolicy.trade.gov.tw/>
- ◆ 經濟部國際貿易署 <https://www.trade.gov.tw/>
- ◆ 經濟部投資促進司編印，越南投資環境簡介，中華民國 112 年 9 月
- ◆ 金融越南，整個越南市場就是一個金融沙盒。今周刊 1334 期，
<https://www.businesstoday.com.tw/article/category/183025/pos t/202207130031/>