

出國類別：出席國際會議

# 2015 年 11 月 AAC 第 19 屆年會 會議報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

姓名職稱：吳俊逸專員

出國地點：泰國曼谷

出國期間：2015 年 11 月 03 日至 07 日

報告日期：2016 年 01 月 12 日

# 目 錄

第一章 前言 .....	3
第二章 AAC 年會會議內容.....	4
第三章 會議心得與建議 .....	7
附件、IAIS 委員會議程與會場剪影.....	8

# 第一章 前言

AAC(Asian Actuarial Conference)為現行亞洲地區重要的精算學術交流會議，該會議於1981年於馬來西亞的吉隆坡首次舉辦，成立初期以亞洲地區的國家為主要成員，隨著舉辦規模的擴大，於2007年澳洲亦加入該組織。目前該組織有超過700位來自不同國家的代表，由各會員組織輪流舉辦大會，邀請國際精算及相關領域專家，發表專題演講及論文，除了以促進亞洲地區精算學術研究交流、提高精算師專業水準及地位為主要宗旨，近年來更擴及至風險管理與國際財務會計準則等焦點議題，極有助於保險業經營跨國經驗之分享。

本次AAC委員會暨第19屆年會於104年11月3日至11月6日於泰國曼谷召開，由泰國精算學會主辦，年會主題為「創新與創造持續發展價值(Innovation\*Creating Sustainable Value)」。為呼應近年來全球科技發展與經濟環境快速變化的情況下，本次會議對於分享大數據對於未來保險公司發展模式與精算人員扮演的角色等相關議題進行熱烈討論。此外對於風險管理與IFRS 4 Phase II的演進與現況均邀請到經驗豐富之專家進行交流。

本中心此次派員赴泰國曼谷參加AAC第19屆年會（議程請詳附件）之目的，係在於更進一步參與國際上的精算學術交流與保險相關議題之討論，並藉此瞭解國際間對於保險經營與精算相關議題的看法，以作為我國產官學界之參考與借鏡。有關本次會議所討論的事項與內容將於第二章詳加描述；而有關此次參與會議之心得與建議則載於第三章。

## 第二章 AAC 年會會議內容

### 一、大數據相關議題：

隨著數位化時代的來臨與金融業的發展，近期由金融與科技之英文字母所結合的「金融科技 (FinTech)」名詞已成為金融業下一波發展的重點項目。金融科技發展得特別火熱時期是美國在 2008 年金融海嘯以後，很多在銀行工作的菁英分子被開除，這些人懂金融、又懂科技，在失業後反而掀起創業潮。美國 2008 年後有很多小型金融科技公司出來，破壞了現有的傳統遊戲規則，在第三方支付、互聯網金融有很多創新突破。中國大陸的起步雖比美國晚，大概於 2011、2012 年開始，主要是電商崛起，由阿里巴巴帶領，創造出網上支付的龐大需求，而網路的創新立刻有很大的回報，開啟中國大陸全面性的互聯網金融發展，其他電商和其他金融科技也跟著興起。而本次會議中針對大數據相關議題範圍，則涵蓋核保、商品發展與精算等面向，分別敘述如下：

#### (一) 核保面

現行的核保作業主要以保險標的物過往資料來進行查核或制定評定準則 (Credit Scoring) 來判別，如健康保險以被保險人過往的就醫紀錄或年齡為主要考量；汽車保險則以被保險汽車的肇事或違規紀錄來進行評估。近期隨著科技的發展，帶動穿戴式裝置的普及率逐年上升，使保險公司未來可透過電子手環、手機或其他裝置，將核保作業進化至動態與 e 化的模式。例如：美國加州的藍盾 (Blue Shield) 健康保險制定一個健康管理的計畫，該計畫參與成員為內部 5 千名員工，透過回傳的資訊，隨時掌握員工健康狀態，並透過資訊平台分享，使得參與者可分享健康管理資訊，該計畫結果，使抽菸比例下降 50%，高血壓比例下降 66%。

## (二) 商品發展

藉由 Telematics(即為遠程資訊 (Telecommunications) 與資訊科學 (Informatics) 的合成字)收集被保險標的資訊，將此資訊透過大數據的連結，來分析或評估被保險人喜好或是保障不足，以尋求新的商機，如：UBI(Usage based insurance)。

## (三) 精算面

費率精算的三原則為公平性、合理性與適足性。因此，若可以透過更完善的數據收集，對於風險暴露單位的同質性亦會同步提高，將有助於提升費率計算精確度。此外，對於費率的分類技術，本次會議則介紹 GLM(Generalised Linear Models)應用。

## 二、 風險管理

本次會議之風險管理主題，則涵蓋網路風險與風險資本。其中，風險資本部分，係以案例說明公司在訂定風險胃納過程中，各步驟所需考量事項與隨著風險角度的不同而所需注意事項；網路風險部分則隨著網路存放的資料被外洩或竊取事件，造成經濟損失不斷上升的情況下而逐漸地被重視，對保險公司而言，為因應大數據時代來臨，保險公司要不斷精進其資安管理與確保資訊可以安全的存放在數據資料庫中。

### 三、 IFRS 4 Phase II 的現況

IFRS 4 Phase II 與 IFRS 9 對保險公司而言分別為負債公允價值與資產面公允價值的會計準則。目前 IFRS 9 準則已於 2014 年發布最終版本且將於 2018 年 1 月 1 日生效；反觀 IFRS 4 Phase II 最新的草案是 2013 年版本，但尚未公布最終版本時間點。因此，對於保險業 IFRS 4 Phase II 與 IFRS 9 接軌，IASB 於 2015 年 9 月份提出保險業者二種選擇方案，分別說明如下：

#### (一) 遞延方式(Deferral Approach):

延後實施 IFRS 9 準則，直到 IFRS 4 Phase II 生效日期公布。

#### (二) 覆蓋方式(Overlay Approach):

實行 IFRS 9，並於 IFRS 4 Phase II 實施前，移除對損益科目會有暫時波動的科目。

### 第三章 會議心得與建議

保險業國際化為現行趨勢，而跨境與多元化業務發展，將使保險公司所面臨的風險態樣複雜度也相對增加，如何在獲取報酬的同時亦兼顧風險管理將為一大挑戰。以金融科技發展為例，保險公司期望藉由提供更多樣化商品與多元的服務以提升獲利時，亦須關注到資料儲存與使用所衍生的相關風險(如:網路風險)。另接軌國際監理為保險業國際化的另一重要課題，即保險業若要海外拓點，相關會計準則與資本等規範必須要符合國際標準。

就我國現行保險業發展而言，主管機關積極推動金融機構打亞洲盃，其主要目的之一為提升金融業的國際化程度，建議我國主管機關持續加強與他國監理機關之互動，藉以鞏固我國保險業清償能力監理與國際監理之連結，並提高我國保險業之國際競爭力與財務穩健度。此外，為因應大數據時代來臨，主管機關已於 2015 年成立金融科技辦公室，其成立宗旨係為推動金融業運用科技來創新服務。為呼應金融數位時代來臨，建議我國主管機關建立大數據共通平台，整合相關資源，以協助保險業轉型與創新，並提升我國保險業之研發與創新能力。

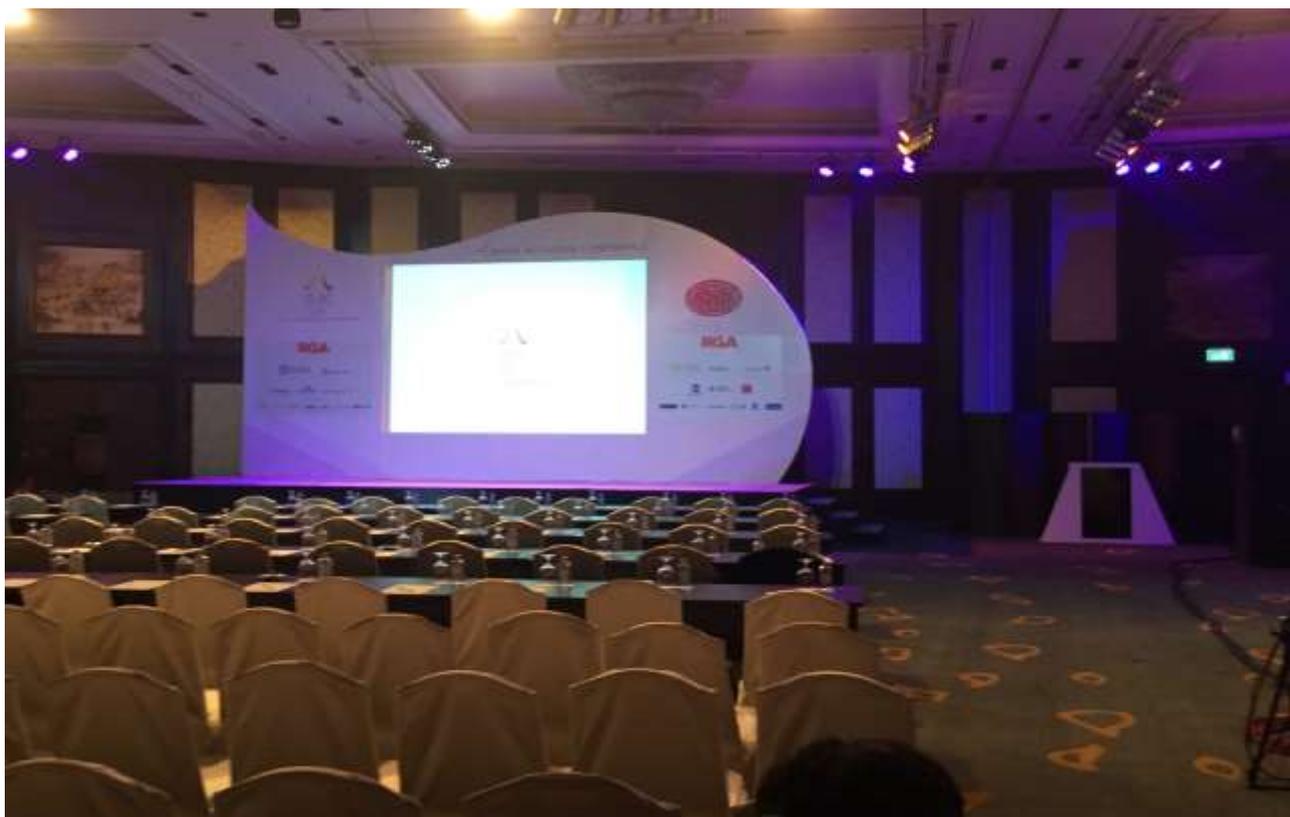
## 附件、AAC 會議程

Wednesday, 4 November 2015			
07:30 - 09:00	Registration		
09:00 - 09:45	19 <sup>th</sup> AAC Opening Ceremony		
09:45 - 10:00	VIP Address - <b>Khun Korn Chatikavanij</b> <i>Chair of the Democrat Party Policy Unit and former Finance Minister</i>		
10:00 - 10:10	SoA Opening Remarks - <b>Craig Reynolds</b> , President of SoA		
10:00 - 10:30	Keynote speaker 1: <b>Mark Saunders</b> , Group Head of Strategy, <i>AIA Group Limited</i>		
10:30 - 10:50	Tea break		
10:50 - 11:30	Keynote speaker 2: <b>Zia Zaman</b> , Chief Innovation Officer, <i>Met Life Asia</i>		
11:30 - 12:30	Panel discussion: What role does innovation play in the future of the actuarial profession? Facilitator: <b>Mark Saunders</b> , Group Head of Strategy, AIA Group Limited Panellists: <b>Tommy Pichet</b> , President of SOAT <b>Fred Rowley</b> , President of the IAA <b>Colin Wilson</b> , President Elect of IFoA <b>Craig Reynolds</b> , President of SoA		
12:30 - 14:00	Luncheon		
	<b>Ballroom 3</b>	<b>Ballroom 2</b>	<b>Ballroom 1</b>
	Moderator 1: <b>Johann Dutoit</b> Chief Actuary <i>Kyngthon-ANA Life PCL</i>	Moderator 2: <b>Marc Dijkstra</b> Managing Partner <i>Pathama Partners</i>	Moderator 3: <b>Soo Meng Foo</b> Head of Thailand, Philippines, and Vietnam
14:00 - 14:45	Parallel 1 Innovations in Underwriting and Risk Management <b>Paul Jones</b> Regional Chief Underwriter, <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>	Parallel 2 Integrated Business Planning: Breaking down the silos <b>Matthew Maguire/Roshan Perera/Yuen Leng Chin / Sheng Chieh Loh</b>	Parallel 3 Mastering your elevator speech (Part I) <b>Derek Cribb</b> , IFoA Chief Executive/ <b>Paul Reynolds</b> /Director of Public Affairs, IFoA
14:45 - 14:50	Changeover		
14:50 - 15:35	Parallel 4 Innovation in capital management to support sustainable growth <b>David O'Brien</b> Head of Global Financial & Longevity Solutions, <i>SCOR Global Life</i>	Parallel 5 Business Model Innovation for Insurers - Lessons from Other Industries <b>Gavin R. Maistry/Mike Kwan</b> Chief Actuary and CRO/Client Manager, <i>Munich Re</i>	Parallel 6 Alternative or Die: Why insurers must seriously consider the alternative investment space <b>Dr.Sutee Mokkhaveva</b> <i>Muang Thai Life Pl</i>
15:35 - 15:55	Tea break		
15:55 - 16:40	Parallel 7 Optimizing the business decision with proxy functions - A Case Study <b>David Roseburgh /Ken Liang</b> Director - Advisory Services/Assistant Director - Solution specialists <i>Moody's Analytics</i>	Parallel 8 Australian disability insurance: What did the actuaries miss? <b>Andrew Linfoot</b> Head of Life, Australia and New Zealand, <i>Munich Re</i>	Parallel 9 Impact Of Low Rates On Investment And Capital: A Bank's View and Solutions <b>Mathieu LÉPINAY</b> Head of Foreign Exchange, Rates and Credit Structuring for ASEAN, <i>Standard Chartered Bank</i>
16:40 - 16:45	Changeover		
16:45 - 17:30	Parallel 10 Strategy of Korean insurance companies in a low interest rate environment and with an aging population <b>Kyunghak Rhee</b> , Head of Life & Health Product Development Team, <i>Korean Reinsurance Company</i>	Parallel 11 Emerging Innovation of Health Care Delivery in Developing Countries <b>Zheo Chong Koh</b> , Product actuary , Medical, <i>Swiss Re</i>	Parallel 12 Future trends and risk in critical illness and cancer products <b>Alissa Holz</b> , Senior Vice President and Chief Pricing Actuary, <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>
17:30 - 18:30	Pre -Welcome Activities		Pre-function Foyer
18:30 - 20:30	Welcome Cocktail Reception		
20:30 - 22:30	ACCA Dinner for ACCA Invitees		20:30-22:30 IFoA Reception (RSVP only) The Garden Gallery

Thursday, 5 November 2015			
	Ballroom 3	Ballroom 2	Ballroom 1
	ACCA Moderator 4	Casualty Actuarial Association Moderator 5	China Actuarial Association Moderator 6
09:00 - 09:10	ACCA welcome	CAS welcome	CAA welcome
09:10 - 09:55	Parallel 13 - <u>The Consulting Enclave</u> What would be an ideal embedded value reporting basis in Asia? <b>Clement Bonnet</b> Consulting actuary, <i>Milliman</i>	Parallel 14 Beyond Generalised Linear Models <b>Colin Priest/Xavier Conort</b> CEO/Chief Data Scientist <i>IntelliCo/Datarobot</i>	Parallel 15 The Innovation in the Insurance and Reinsurance Market in China <b>Li Fang</b> Deputy General Manager, <i>China Life Reinsurance</i>
09:55 - 10:00	Changeover		
	Moderator 7 Suchin Pongpuegpituck, ACCA Secretary	Moderator 8: Bob Conger, International Ambassador for CAS	
10:00 - 10:45	Parallel 16 - <u>The Consulting Enclave</u> Visualisation of liability risks in life insurance <b>Ross Moore</b> Associate Director, <i>Deloitte Consulting</i>	Parallel 17 Preparing for a detariffed market – the challenges <b>Frankie Chan/Faiezy Hasnan</b> Head of General Insurance - Asia/Head of Pricing - General <i>AGEAS/Etiqua Insurance Berhad</i>	Parallel 18 Long term Guarantees: Value at Risk versus Value for Money <b>Vincent Lepez</b> Global Chief Pricing Actuary, <i>SCOR Global Life</i>
10:45 - 11:05	Tea break		
	Moderator 9 Liyaquat Khan, ACCA Executive Director	Moderator 8: Bob Conger, International Ambassador for CAS	
11:05 - 11:50	Parallel 19 - <u>The Consulting Enclave</u> Consulting: Opportunities for innovation from history <b>Frank Ashe</b> Consultant <i>Quantitative Strategies</i>	Parallel 20 Usage based insurance - The future of motor insurance in Asia <b>Roberto Malattia/Yao Wang</b> <i>Tower Watson</i>	Parallel 21 Retirement risks and opportunities in the Chinese Market <b>Dale Hall</b> <i>SuA</i>
11:50 - 11:55	Changeover		
	Moderator 10 Halim Guanawan, ACCA Vice Chair		
11:55 - 12:40	22 - <u>The Consulting Enclave</u> Actuarial Reports on Public Sector Pension Schemes: global framework, issues and challenges <b>Zainal Abidin Mohd. Kassim</b> Senior partner, <i>Actuarial Partners Consulting Sdn Bhd</i>	Parallel 23 Panel: Agriculture Insurance – A New Frontier for Actuaries <b>Bob Conger/Rade Musulin/Mary, Frances Miller</b>	Parallel 24 Is your health insurance portfolio really sustainable? <b>Aloysius Lim,</b> <i>Gen Reinsurance AG</i>
12:40 - 14:00	Luncheon		12:40 - 13:00 ACCA AGM Ballroom 3
13.15 - 19:00	Half Day Tour		14:00 - 17:00 IFoA - University visit The Study Room

Friday, 6 November 2015			
	Ballroom 3	Ballroom 2	Ballroom 1
	Moderator 11: <b>Gavin R. Maistry</b> Chief Actuary and CEO <i>Manich Re</i>	Moderator 12: <b>Andrew Linfoot</b> Head of Life - Australia and New Zealand <i>Manich Re</i>	Moderator 13: <b>Allen Lowe</b> Chief Pricing Actuary <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>
9:00 - 9:45	Parallel 25 Data Driven Innovations in Pricing and Underwriting <b>Peter Banthorpe</b> <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>	Parallel 26 Cyber crime - Measures to mitigate cyber crimes <b>David Piesse</b> <i>International Insurance Society</i>	Parallel 27 Sustainability and the financial system <b>Nico Aspinall</b> <i>IFoA</i>
9:45 - 9:50	Changeover		
9:50 - 10:35	Parallel 28 Silver Insurance: The New Frontier <b>Darshan Singh</b> Head of Customer Propositions <i>Pacific Life Re Limited</i>	Parallel 29 IFRS 4 Phase II - The Story So Far <b>Mike Wong/Vanessa Lou</b> Senior Manager/Manager <i>Ernst &amp; Young</i>	Parallel 30 Genetic testing and the implication for the insurance industry <b>Florian Rechfeld</b> Medical Biochemist - Life & Health R&D <i>Swiss Re</i>
10:35 - 10:55	Tea break		
10:55 - 11:40	Parallel 31 Developments in microinsurance in Asia <b>Sing Yee Yeoh/Erica Chan</b> <i>Milliman</i>	Parallel 32 How to Set Risk Appetite for an Insurance Company: A Practical Case Study <b>Andrew Hitchcox</b> <i>IFoA</i>	Parallel 33 Research Prototype: Lapse Analysis of Life Insurance Policies in Malaysia with Generalised Linear Models <b>Nicholas Yeo Chee Lek</b> <i>Malaysian Actuarial Society</i>
11:40 - 11:45	Changeover		
11:45 - 12:30	Parallel 34 Innovations in distribution - learnings from Africa <b>Johann van Niekerk</b> <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>	Parallel 35 Takaful business in Asia <b>Vanessa Lou/Chin Chean Tan</b> <i>Ernst &amp; Young</i>	Parallel 36 Mastering your elevator speech (Part II) <b>Derek Cribb, IFoA Chief Executive/Paul Reynolds, Director of Public Affairs, IFoA</b>
12:30 - 14:00	Lunch		
14:00 - 14:05	Moderator: <b>Colin Wilson</b> President of IFoA		Grand Ballroom
14:05 - 14:45	Plenary Session 1: Actuaries, Solvency, and ERM <b>Fred Rowley</b> President of the IAA		Grand Ballroom
14:45 - 15:25	Plenary Session 2: How can insurers drive value creation amidst constantly changing regulations? <b>Paul Melody</b> <i>Towers Watson</i>		
15:25 - 15:45	Tea break		
15:45 - 16:25	Keynote speaker 3: <b>Dr. Thavirap Tantiwongse</b> Public Affairs Director <i>GlaxoSmithKline</i>		Grand Ballroom
16:25 - 17:25	Panel discussion: Disruptive innovation: How will it impact the future of the Asian Insurance Market? Facilitator: <b>Paul Melody</b> , Towers Watson Panellists: <b>Tony Cheng</b> , Executive Vice President of Asian Markets, RGA <b>Michael Parker</b> , CEO at Direct Asia (Thailand) Limited		
17:25 - 17:30	Closing remarks <b>Itt Apirativong</b> Chairman 19th AAC		
17:30 - 19:00	Pre-farewell dinner activities		Pre-function Foyer
19:00	Closing Ceremony and Farewell Dinner		Grand Ballroom

會場剪影：



開幕會場



台灣參加與會人員大合照



閉幕表演活動