

出國報告（出國類別：考察）

2018 年保險業國際化菁英人才培訓班
---柬埔寨參訪報告

服務機關：財團法人保險安定基金

職稱姓名：管理部法務組研究員 古珮玉

派赴地點：柬埔寨

出國時間：民國 2018 年 10 月 28 日至 2018 年 11 月 1 日

報告日期：民國 2018 年 11 月 30 日

目 次

壹、前言	2
貳、柬埔寨之簡介	3
參、參訪行程	4
一、曼哈頓國際有限公司	4
二、磐石國際地產公司	6
三、柬埔寨保險公會	7
四、KPMG 柬埔寨分公司	9
五、第一商業銀行金邊分行	11
六、國泰世華銀行柬埔寨股份有限公司	13
七、經濟財政部（保險及退休金部門）	15
八、Forte 保險公司	16
九、Prudential 人壽保險公司	17
肆、心得與結語	20

壹、前言

為重新定位臺灣在亞洲發展之重要角色，並尋求新階段經濟發展新方向與動能、創造未來重要經貿戰略的價值，政府於 2016 年通過「新南向政策」政策綱領，明確揭示新南向政策之理念與目標，爰財團法人保險事業發展中心響應政府政策，規劃參訪刻正全力發展金融市場之東協國家—柬埔寨，從「經貿合作、人才交流、資源共享、區域鏈結」四大方向，期望拓展參訪人員之國際視野，協助保險業者創造互利共贏的新合作模式，並增進國際實務之交流。

本次參訪團員共計 17 人，包括主辦單位財團法人保險事業發展中心蘇副處長秀玲及安專員從瑄、臺銀綜合保險經紀人股份有限公司鄭副總碧燕及許科長翡珊、國泰世紀產物保險股份有限公司陳協理信志、國泰人壽保險股份有限公司沈經理振芳、鄭經理紹鏞及蔡經理宗岸、遠雄人壽保險事業股份有限公司陳副理鴻隆、明台產物保險股份有限公司賴襄理炳全、新光人壽保險股份有限公司黃襄理迪揚及張襄理致榕、財團法人汽車交通事故特別補償基金李襄理黛麗、臺銀人壽保險股份有限公司曾科長美雅、新安東京海上產物保險股份有限公司林專員嘉珍、華南產物保險股份有限公司梁專員加泓及財團法人保險安定基金古研究員珮玉。

參訪行程為：10 月 28 日從臺灣飛抵柬埔寨、10 月 29 日拜訪在柬埔寨投資之台商企業：曼哈頓國際有限公司及磐石國際地產公司、10 月 30 日拜訪柬埔寨保險公會及 KPMG 柬埔寨分公司、第一商業銀行金邊分行及國泰世華銀行柬埔寨股份有限公司；10 月 31 日拜訪經濟財政部轄下之保險及退休金部門、Forte 保險公司及 Prudential 人壽保險公司、11 月 1 日返回臺灣。

貳、柬埔寨之簡介

東南亞國家協會（Association of Southeast Asian Nations, ASEAN）於 1967 年 8 月 8 日成立，是一旨在加快東南亞經濟增長、社會進步、各成員國文化發展，並促進地區和平之區域性組織；截至 2014 年，該組織共有十個成員國，包括越南、菲律賓、印尼、汶萊、寮國、馬來西亞、緬甸、新加坡、泰國及柬埔寨，簡稱東協十國（或東協）。依據「中華經濟研究院臺灣東南亞國家協會研究中心」之研究資料，東協十國擁有 6.25 億人口，是第 3 大勞動力市場；經濟規模達 2.73 兆美元，目前為第 7 大經濟體，預估 2050 年將躍升第 4 位；目前外國人直接投資東協之金額達 1,220 億美元，東協亦為第 4 大出口地。另亞洲開發銀行統計東協 2017 年平均 GDP 為 5.2%，預估東協 2010-2030 之 GDP 成長率為 5.6%，高於世界平均的 4.3%，點名東協、中國及印度為未來亞洲之經濟引擎，顯見東協十國未來在經濟方面之發展不可限量。

至東協十國之個別發展情形，依據「新加坡國立大學李光耀公共政策學院亞洲競爭力研究所」之資料，柬埔寨之現況在東協十國中之排名屬後段班，包括總體經濟穩定度、政府與機構治理、金融經商與人力資本、生活品質與基礎建設等總體競爭力，仍有相當大之進步空間；惟世界銀行預估柬埔寨 2018 年經濟成長率為 6.9%、前述亞洲開發銀行預估柬埔寨 2010-2030 之 GDP 成長率為 8.2%，在東協十國中僅次於緬甸，更遠高於世界平均成長率 4.3%，顯見柬埔寨現況雖百廢待舉，仍被看好未來將飛躍成長。

參、參訪行程

一、曼哈頓國際有限公司

10月29日拜會曼哈頓國際有限公司之高執行董事哲雄時，該日是西哈努克國王登基紀念日（King's Coronation Day），高執董細數柬埔寨從紅高棉時期至今之政治歷史，提及柬埔寨於1998年政治穩定後有利經濟發展，民風純樸、社會氛圍對外國人友善、有充分的金融自由及貿易自由（除了軍火、毒品及人口販賣），且美國及歐盟等均給予柬埔寨關稅優惠（Generalized Scheme of Preferences, GSP），有柬埔寨投入成本之商品出口皆享有優惠關稅（武器除外，everything but arms），吸引各國之紡織成衣產業，並成為該國發展工業之最大產業，目前柬埔寨主要之出口商品包括成衣、橡膠、鞋子及腳踏車，歐盟則為柬埔寨成衣最主要之出口市場。

曼哈頓國際有限公司於2005年成立曼哈頓經濟特區（Manhattan Special Economic Zone），為該國第一個經濟特區，特區位於柴楨省，距離柬埔寨之首都金邊160公里、越南胡志明機場65公里、越南西貢港80公里，因距離越南近，原料、技術供應充足且便利，貨物經西貢港出口歐美地區有運輸成本較低之優勢。目前特區面積400多公頃，進駐廠商達30家，其中臺灣廠商佔60%、中國佔40%，每年出口總額超過5億美美元，超過柬埔寨出口總額之6%。

柬埔寨全國有33個經濟特區，曼哈頓特區之優勢除上述優越之地理位置外，水資源及電力供給充裕且相對便宜、基礎設施完善，包括一站式辦公室、雙骨幹網路基礎設施、汙水處理系統及全天候保安員等，吸引廠商進駐，目前也為規模最大之經濟特區。

曼哈頓經濟特區目標面積為 800 公頃，未來將在特區內興建高級飯店、酒店式公寓或商辦，供接待來賓、員工住宿及宴席之用；另將興建酒店配套之綜合娛樂及休閒設施、員工住宅及購物中心，以吸引柬埔寨人至特區工廠工作，未來並將規劃開發新資源及出租廠房等。

聽完高執董之分享，深感經濟特區的設置有助於各國廠商之進駐，除協助處理所有行政申報作業外，健全之硬體及軟體設施亦使廠商無後顧之憂，廠商之群聚效應有利於未來發展，為往後的成長提供動力。整體而言，經濟特區之規劃及建設有利於柬埔寨工業發展，勢必將帶動柬埔寨之經濟成長。



團員聆聽高執董之經驗分享



團員與高執董合照

二、磐石國際地產公司

拜訪磐石國際地產公司時係由倪顧問健育接待。磐石地產公司提供房地產諮詢、投資管理顧問、協助會計報表報稅、申請註冊公司及不動產業務，該公司因看好柬埔寨政治中立、局勢穩定、外匯自由、經濟高度自由化、無颱風地震等天災，且現有泛亞鐵路及克拉地峽運河等重大工程興建之利多因素，評估房地產市場有相當大之發展空間，故選定柬埔寨開發房地產，目前推出之建案因地段良好（BKK1）加上華麗之裝潢設計及附屬設施，目標客群鎖定柬埔寨上層階級及居住在該國之外國人；未來規劃進行新國際機場開發造鎮，投資客可選擇五年之短期投資或是投資比例超過5%成為公司董事之長期投資，共同享受柬埔寨成功發展之果實。

聽完磐石地產公司之介紹，深感投資就是要洞燭機先，才能搶先一步提早佈局，而該公司對柬埔寨未來發展之高度肯定，也值得拭目以待。



團員聆聽磐石地產公司介紹建案



團員與磐石地產公司人員合照

三、柬埔寨保險公會

柬埔寨保險公會 (The Insurance Association of Cambodia)

由理事長 HUY Vatharo 簡報柬埔寨保險市場概況：

- 柬埔寨過去五年之經濟成長率約 7%，2017 年之成長動力主要來自營造、成衣及觀光，預估此些行業在未來幾年仍將扮演關鍵角色。
- 保險市場方面，保險業從 2012 年 11 家成長至 2018 年 29 家，包含產險業 12 家、壽險業 9 家及微型保險業 (micro insurers) 8 家。
- 整體保險業過去五年保費平均成長率為 33.4%，2017 年成長 27.2%，其中壽險業總保費 2014 年為 730 萬美美元、2015 年為 2,240 萬、2016 年為 4,310 萬、2017 年為 6,450 萬，微型保險總保費 2015 年為 190 萬、2016 年為 640 萬、2017 年為 960 萬，二者之成長幅度較大，相較之下產險業近幾年之保費成長有漸緩之趨勢。
- 微型保險中總保費成長最多之險種為微型健康險之 94%，以及個人意外險 91%。定期壽險之比例從 2016 之 49% 銳減至 2017 年之 35%。
- 產險中主要之險種為火險，佔簽單保費之 37%，依次為醫療險加個人意外險 27%、汽車險 15%。整體產險業之損失率在 2017 年為 27%。
- 保險業總資產在 2017 年為 3.19 億美美元，年成長率 50%、業主權益為 1.91 億美美元，較 2016 年成長 49%。
- 產險業之市場高度集中，至 2015 年，最大之產險公司市占率達 45.2%，前三大產險公司合計占 72.2%。大多數之銷售管道係透過公司業務員，或是直接與客戶接觸，且透過銀行推薦比例已逐漸增加；微型保險部分，亦可由手機投保。
- 柬埔寨之保單滲透度仍低，2017 年為 0.7%。

- 柬埔寨之保險執照種類分為：人壽保險（包含生命、健康及個人意外）、財產保險（包含財產、責任及健康）及微型保險（在總保險金額不超過5,000美元之範圍內，保障低收入人口之生命及財產）。
- 產險業及壽險業之最低資本額為700萬美美元。
- 以資本為基礎之償付能力保證金要求：
 - ✓如前一年之淨保費低於1,660萬美美元，為332萬。
 - ✓如前一年之淨保費介於1,660萬美美元至8,310萬美美元，為前一年度總保費之20%
 - ✓如前一年之淨保費超過8,310萬美美元，為1,660萬美美元加計超過8,310萬美美元部分之10%
- 強制險：商用汽車之第三人責任險、營造場所之第三人責任險、所有運輸工具對乘客之責任險、保險經紀人之專業賠償險。

依理事長之簡報及與團員間之問答交流可知，柬埔寨之保險市場有非常大的開發空間，惟亦須付出相當大之努力，尤其當地人民並無風險分攤的概念，保險觀念並不普及，且大學教育中亦無保險學系，目前壽險業尚無獲利、產險業則因損失率未超過50%而有獲利空間。整體而言，臺灣保險業如擬在柬埔寨開拓保險市場，仍有很長的一段路要走。



團員與理事長合照



柬埔寨保險公會所在地

四、KPMG 柬埔寨分公司

KPMG 負責簡報之人員為 Taing Youk Fong (partner) 及 Nguon Socheata (director)，簡報內容包括柬埔寨保險產業概況、法令架構、會計及財報規範、法令遵循事項及稅務事項等：

- 截至 2018 年 6 月 25 日，共有 61 家保險相關公司：產險 12 家、壽險 7 家（然此數據與保險公會提供之資料有差異）、微型保險 8 家、保險仲介（含經紀人及代理人）33 家及再保險公司 1 家。
- 目前保險產業依循之法令為 2017 年 8 月 4 日頒布之保險法。依據保險法，執行保險業務之所有業者，不論是國有、私人或是聯合擁有（jointly owned），均須以公眾有限公司（Public Limited Companies, PLC）之形式營運。
- 外國保險業者如未設立當地註冊公司（incorporated company）以符合法令要求，將無法在柬埔寨執行保險業務（如：外國保險業之分公司是不被允許的）。
- 依據保險法，有四種保險公司：人壽保險公司、財產保險公司、微型保險公司及再保險公司。人壽保險公司及財產保險公司均可處理健康及微型保險業務。
- 依據現行法令，不同種類保險公司之最低資本額規範如下：
 - ✓產險公司及壽險公司：700 萬美元。
 - ✓微型保險公司（不論產險或壽險）：15 萬美元。
 - ✓保險經紀人公司：5 萬美元。
 - ✓保險代理人公司：5,000 美元。
 - ✓損失理算員公司（loss adjuster）：5,000 美元。

- 不同種類保險公司之執照有不同效力期限：
 - ✓保險公司：首張執照五年有效、更新後三年有效
 - ✓微型保險公司：一年有效
 - ✓保險經紀人公司及代理人公司：首張執照及更新後執照均為一年有效
 - ✓損失理算員公司：首張執照及更新後執照均為三年有效
- 強制再保險：保險公司須依照經濟財政部定義之最低保險費率向國有再保險公司再保。
- 強制徵收總保費之 0.5%以支付國家發展保險業之推廣費用
- 柬埔寨之稅制可分為居民代扣稅 (resident withholding tax)、非居民代扣稅 (non resident withholding tax)、工資及附加福利稅 (salary & fringe benefits tax) 及增值稅 (value added tax) 等。

經 KPMG 簡報後，深深覺得企業如擬在國外發展，勢必要熟悉該國之法令，本次 KPMG 介紹柬埔寨之法令及稅務規範，受益良多，也對該國政治及經濟制度有更深一層的了解。



主辦單位致贈禮品



團員與 KPMG 人員合照

五、第一商業銀行金邊分行

拜訪第一商業銀行金邊分行時係由該行簡總經理志光及許副理獻文接待，在國外聽到熟悉的口音真是備感親切。金邊分行成立於1998年、於2006年11月28日獲得柬埔寨國家銀行永久許可證，目前該分行下轄七家支行，是臺灣在當地耕耘最久之金融機構，主要業務種類是消費金融。簡總經理與許副理分享在柬埔寨的生活經驗及駐外人員的心情點滴，團員也將參訪數個單位的心得與之交流分享。

許副理提到，雖然柬埔寨金融自由，外匯管制相對寬鬆，惟仍須遵守在臺灣母公司之規範，尤其今年是驗收臺灣洗錢防制成果之重要關鍵時刻，銀行作業仍有一定之流程規範，如：每季須向柬埔寨之中央銀行（The National Bank of Cambodia, NBC）報送每戶存款餘額、境內美金流通需透過通匯行（兆豐銀行清算中心）辦理等。

團員詢問在柬埔寨設立分行或子行之差異，簡總經理回覆，子行視同總行，在資訊、內控、財務指標等項目需比照總行之標準，現階段金邊分行發展成子行有其困難；至於在柬埔寨增加據點之可行性，考量資金運送成本、票據交換之難易度、偏遠地區治安情形及地理環境等，目前皆為拓點之限制；另現階段因據點仍不夠，未獲保險業青睞成為銷售保險之通路，未來如銷售保險，將同時受銀行業及保險業二行業主管機關之監督。

目前柬埔寨微型金融盛行，主要提供當地中低收入戶貸款、存款與匯款等金融服務，並提供相當高之定存利率，惟第一銀行無法提供與之競爭之定存利率，因此目前之獲利來源是擔保授信，另因放款利率高，台商多選擇向臺灣之銀行借款，故借款人多數為當地人。

聽完簡總經理及許副理之分享，實際了解派駐在國外工作人員之辛苦，除了面對環境及生活之差異外，工作上總公司無法立即提供支援也常是壓力來源之一。另柬埔寨目前之教育學制不夠嚴謹，半數以上人民仍不識字，在銀行開立帳戶之情形亦不普遍；今年是第一銀行金邊分行成立 20 周年，惟在當地推廣銀行業務仍有很大之發展空間。



團員與簡總經理合照



團員與簡總經理合照

六、國泰世華銀行柬埔寨股份有限公司

拜訪國泰世華銀行公司時由陳總經理偉智簡報。國泰世華銀行初期先投資當地銀行，後併購該銀行而在2014年更名為國泰世華銀行。陳總經理先介紹柬埔寨概況，柬埔寨首都為金邊市，當地貨幣為里爾（KHR），惟主要流通貨幣為美美元（美美元與里爾之常態兌換比例約1:4000，依市場機制小幅調整）。美美元存款占總存款比重高於95%，導致柬埔寨中央銀行無法擔任最後貸款人（lender of last resort），如發生銀行擠兌須以外匯儲備支應時，即存在外匯儲備短缺風險，且美美元存款比重過高將削弱中央銀行對里爾之貨幣政策效果，反而會受到美美元貨幣政策影響，此為柬埔寨長遠發展經濟之隱憂。

陳總經理並說明目前柬埔寨之金融市場情形，美金定存利率為1.5%~8%（國泰世華銀行為4%、8%係微型金融機構（Microfinance Institutions, MFIs）），利息稅為6%~14%（6%為當地人），因此外國人在該行辦理美金定存之淨收益為3.44%（ $4\% \times 0.86$ ）；目前該行發行金融卡3萬張、有效信用卡9,000張，約佔發行總數之10%，金融保險業員工需求遠大於供給，平均離職率約20%。

國泰世華銀行在柬埔寨共16個營業據點，金邊布有11個據點、5外省各配置1間分行，分行所在省分含括707萬人口、45%觸達率。考量增設實體分行耗時耗力，國泰世華銀行短期內不予大幅拓增分行，未來將嘗試以數位通路或異業合作方式補強，以滲透潛力市場。

依柬埔寨中央銀行2016年報資料，商業銀行共40餘家、專業銀行（僅能辦理存款或放款業務）10餘家、微型金融機構70餘家，2016年貸款餘額170億美元、79.8%來自商業銀行、18.4%來自微型機構；

存款餘額 153 億美元，90.3%來自商業銀行、9.7%來自微型機構。

目前柬埔寨發展動能來自於年輕的人口紅利(平均年齡22.3歲、15~65歲勞動力佔64%)，勞動人力持續增長，且基本工資之成長有助於提振內需(依曼哈頓公司高執董之分享，自2019年起基本工資將從目前170美元調高至182美元)，但人民教育程度有待提升，且基礎設施建設不足、大型建設仰賴外來援助及技術。整體而言，在穩定高成長及可控風險之基礎下，並受惠中國一帶一路整合影響，看好柬埔寨未來之投資前景。

柬埔寨之現況為法治尚未健全、人治色彩濃厚，因教育程度尚低，缺乏專業人才，以銀行業為例，尤其欠缺法令遵循及資訊人才，不利銀行長遠發展；惟手機滲透率達174%，利用數位科技拓展金融市場，不失為一可能之途徑。



主辦單位致贈禮品



團員與陳總經理合照

七、經濟財政部（保險及退休金部門）

最後一天參訪行程之重頭戲係拜會經濟財政部轄下之保險及退休金部門（Ministry of Economy and Finance, General Department of Financial Industry, Insurance and Pension Department），當天與會者為 HOR SOVATHANA（deputy director）、SOM PHAY（deputy head/ supervision division）、SOEUN BEAUTE（head of market development division）及其他人員。

副局長先說明柬埔寨保險市場概況：2012 年首家人壽保險公司成立，主管機關現正草擬經營管理之相關行政命令，包括微型保險、營業執照管理辦法及車險管理規則，保險公司之投資法令亦在草擬中。該國國內對於保險之概念還不熟悉，目前投保者主要是中產階級，因此主管機關仍在努力推廣中。如發生保險消費爭議，主管機關僅在前階段協助調解，最終係由法院解決。主管機關自許持開放態度，希望與保險業者共同合作開發保險市場。

依副局長之說明，現階段柬埔寨關於保險業經營之法令不甚完備，有團員欲了解人壽保險業可長期投資之標的，詢問後得知該國股票市場僅有 5 家上市企業，因此交易並不活絡，更遑論人壽保險公司可藉投資獲利。因此，柬埔寨政府首須建立完善之法令制度，使業者有可遵循之依歸後，保險業才能進一步蓬勃發展。



副局長說明柬埔寨現況



與保險及退休金部門人員合照

八、Forte 保險公司

Forte Insurance 為柬埔寨最大之產險公司，拜訪當日之與會人員為 Pin Nirorn (assistant general manager & corporate secretary)、Hazal Zhao(vice president/ business development)、Youk Chamroeunrith (managing director) 及 Suy Channtharong (underwriting dept./ relationship management)。

Forte 公司於 1996 年在金邊設立保險承保和經紀部門，成為首批在柬埔寨設立的保險公司之一。目前公司銷售前三名險種為工程險、醫療險及車險，主要之銷售通路為業務員（如欲透過銀行通路，需經中央銀行核准），保險消費爭議通常以和解方式解決，公司目前之獲利來源為核保益 (underwriting)，投資項目僅有存款。

Forte 公司目前最大的困境是缺乏人才，因此致力於人才培養，除開設線上學習課程外，並與馬來西亞保險協會 (MII) 合作辦理經英國特許保險協會 (CII) 認證之專業測驗，有助於人員取得證照，提升專業能力。公司刻正辦理系統升級，期望以更數位便利方式提供保險服務。



團員與 Forte 公司人員合照



團員與 Forte 公司人員合照

九、Prudential 人壽保險公司

Prudential Life Assurance 為柬埔寨最大之人壽保險公司，當日係由 David Nutman (chief executive officer) 簡報，執行長簡報柬埔寨之轉變：快速的經濟發展、消費主義提升及高度依賴中國，至於結構改革部分，包括重大教育改革、保護智慧財產權之法律及產業政策等；另關於保險市場之發展，預估總保費在 2021 年可達到 1.52 億美元，但有嚴重缺乏資源、尚未發展的資本市場、潛在監管變化等挑戰。若干數據如下：

- 2017 年 GDP 組成：41.9% 為服務業、32.8% 工業、25.3 農業。
- 高度都市化比例：金邊人口密度約 3,390/平方公里，全國平均 90/平方公里
- 手機滲透率 120%，平均每六人有一人有智慧型手機
- 顯著的成長機會來自於下列四面向：
 - ✓ 人口紅利：2016 年工作人口為 1030 萬、83.9% 受雇人員為 15~64 歲
 - ✓ 醫療保健支出及保障之缺口：所需之總保障金額為 1,610 億美元，人壽保險保障 8 億美元、存款 40 億美元，因此有缺口 1,550 億餘美元。
 - ✓ 私人財富增長：2016 年 100 億美元，預計一年增加 10 億餘美元，至 2021 年為 160 億美元。
 - ✓ 保險滲透率及保費預測：預估 2025 年總保費 9 億 4,470 萬美元、保費/資本達 52%。
- 對未來保險市場的體認：

- ✓擬定產品策略，以改善保單低滲透率及保障缺口之現況
- ✓增加附加存款性質之產品，以吸引民眾對人壽保險之理解與認識。
- 目前保險公司銷售之通路包括銀行及仲介機構：
 - ✓Prudential 保險公司之合作銀行為 ACLEDA 銀行
 - ✓Manulife 保險公司之合作銀行為 CIMB bank、ABA 銀行、SATHAPANA bank、FTB 銀行、Maybank 及 ANZ Royal 銀行
 - ✓金城人壽保險公司 (Sovannaphum life assurance Plc.) 之合作銀行為柬埔寨郵政銀行 (Cambodia Post Bank Plc.) 及加華銀行 (Canadia bank Plc.)
 - ✓AIA 保險公司之合作銀行為柬埔寨大眾銀行 (Cambodian Public Bank) 及 Amret 微型金融機構
- 2017 年人壽保險在所有產品均有所增長：定期壽險總保費增加 266.4%、生死合險 51.8%、終身壽險 78.6%及團體壽險 100.6%。
- 2017 年各產品總保費佔市場之比例：93%為生死合險、5%為定期壽險、終身壽險及團體壽險各 1%。
- 未來健康險的機會：
 - ✓中產階級崛起且保險保障不足：城市人口將從 2017 年之 330 萬人(總人口之 21.1%)增加至 2030 年之 490 萬人(總人口之 25.6%)，隨著中產階級的增加，包括肥胖和糖尿病等慢性病之人數也在增加。
 - ✓國家支持：不論是針對窮人及公傷計畫之健康公平基金 (Health Equity Fund, HEF)，或是為了保障所有人的社會醫療保險制度，

都正在擬定政策發展之過程。

- ✓缺乏良好的醫療系統：受限於資源不足、專業診斷能力有限及藥品供應不足，無法有效提供良好醫療服務；私人診所比公立醫療院所昂貴許多；上層階級所需之海外治療也非常昂貴。
- ✓醫療費用資金來源：以現金支付醫療支出約佔總數之 60%（約 7.8 億美美元），為造成負債和貧困的常見原因。醫療費用資金 55%來自人道與包容組織（Humanity & Inclusion, HI）、38%來自存款，其餘部分則需靠借貸及變賣資產等。
- 保險產業之挑戰：專業技能人才有限、工資上漲壓力、尚未發展的資本市場（投資機會有限）、低品質的醫療照護系統、法規之不確定性及對保險之理解不足

執行長之簡報中所提及對柬埔寨發展的樂觀面及待加強之處等內容，與這幾天參訪單位所述者均類似，顯見現今柬埔寨關於教育、法令、基礎建設及資本市場之不健全嚴重影響產業發展，政府須同時建置硬體設施及軟體介面，以為未來發展之重要基礎。



執行長簡報



團員與執行長合照

肆、心得與結語

非常感謝財團法人保險事業發展中心精心規劃此次柬埔寨參訪活動，所安排的參訪單位更是具有代表性：拜訪曼哈頓國際有限公司，了解該公司規劃之經濟特區，尤其經濟特區能吸引國外廠商進駐、工業發展帶動經濟成長，是驅動柬埔寨進步之動能。磐石地產公司經營不動產相關業務，看好柬埔寨前景鎖定上層階級及外國人而興建豪宅，並計劃引進醫學美容產業，該公司推出高報酬之建案吸引投資人參與，惟高報酬常伴隨高風險，團員們心動之餘覺得更應審慎評估。拜訪 KPMG 讓我們了解企業在國外發展需借助專業機構協助處理法令事務之必要性；拜訪第一銀行及國泰世華銀行是行程中相較之下較為感性之一部分，二家銀行之總經理實際分享在柬埔寨生活之點滴，要適應文化及生活上之差異，工作上除了需特別留意同為外派人員之人身安全及心理照顧外，更肩負開拓市場提高獲利之任務，其中甘苦外人難以體會。拜訪柬埔寨保險公會使團員們直接了解保險產業在當地之發展，保險業在柬埔寨發展之困境與機會更在之後拜訪主管機關、Forte 公司及 Prudential 公司中不斷被提及。整體而言，柬埔寨未來之成長的確有其有利因素：政治穩定、經濟自由及年輕人口，惟待改善之處則需由政府全面規劃，包括：建設基礎硬體設施、提升人民教育水平及健全產業相關法令等。因此，唯有政府趕得上民間企業之腳步，柬埔寨才能如外界預期蓬勃發展，成為亞洲未來的新興之星。