

財團法人保險安定基金出國報告

(出國類別：會議)

參加第二十四屆海峽兩岸及
港澳保險業交流與合作會議報告

職稱姓名：總經理

莊瑞德

經理

黃劍銘

出國地點：澳門

出國時間：107年10月25日至107年10月27日

目 次

壹、前言	2
一、海峽兩岸及港澳保險業交流之背景.....	2
二、臺灣代表團之籌組.....	3
三、歡迎晚宴.....	4
四、開幕儀式團長致詞.....	4
五、專題演講.....	4
六、產險論壇及壽險論壇.....	5
七、答謝晚宴.....	5
貳、專題研討會議摘要	7
一、專題演講摘要.....	7
(一)大陸保險業發展現狀與展望.....	7
(二)保險業之挑戰與發展契機－臺灣經驗分享.....	10
(三)香港保險業的現況與發展.....	19
二、產險論壇摘要.....	26
(一)乘保險之利，助科技產業騰飛.....	26
(二)保險業應如何維護資訊安全.....	29
(三)保險科技在產險之應用與發展.....	31
(四)颱風帶給澳門的啓示.....	34
三、壽險論壇專題摘要.....	38
(一)金融科技於健康險市場中的應用.....	38
(二)人口老化對保險業之機遇.....	39
(三)從營銷渠道角度，看大灣區給香港保險業帶來的挑戰與 機遇.....	41
(四)醫療和健康管理服務－開啟高端市場的契機.....	42
參、會議心得與建議	44
肆、活動照片	45

壹、前言

一、海峽兩岸及港澳保險業交流之背景

大陸、臺灣、香港及澳門等四地保險業的交流與合作會議，自1992年首次舉辦以來，迄今已經歷26年，在兩岸及港澳保險業共同努力下，定期在四地輪流舉行交流會議，藉由各地保險專家精闢的分析及業者經驗的互動交流，促進兩岸四地保險業的健全發展並開啟新的合作模式，進而創造保險業發展的新契機。

本次2018年第24屆海峽兩岸與港澳保險業交流與合作會議，係由澳門保險公會主辦，於10月25日至27日在澳門舉行，本次會議研討議題如下：

(一) 專題演講

1、大陸保險業發展現狀與展望

主講人：中國保險行業協會朱進元會長

2、保險業之挑戰與發展契機－臺灣經驗分享

主講人：財團法人保險事業發展中心桂先農董事長

3、香港保險業的現況與發展

主講人：香港保險業聯會陳沛良主席

4、澳門經濟社會與保險業發展

主講人：澳門保險公會姜宜道會長

5、留住高端客的服務啓示

主講人：李燦榮顧問有限公司李燦榮董事

(二) 產險論壇

1、乘保險之利，助科技產業騰飛

主講人：陽光財產保險股份有限公司劉迎春副總裁

2、保險業應如何維護資訊安全

主講人：富邦產物保險公司顏順志副總經理

3、保險科技在產險之應用與發展

主講人：香港保險業聯會一般保險總會許金桂副主席

4、颱風帶給澳門的啓示

主講人：忠誠澳門保險股份有限公司張明輝執行董事

(三) 壽險論壇

1、金融科技於健康險市場中的應用

主講人：平安健康保險股份有限公司李浩總經理助理

2、人口老化對保險業之機遇

主講人：人壽保險商業同業公會金憶惠副秘書長

3、大灣區給香港保險業帶來的挑戰與機遇

主講人：中國太平人壽保險（香港）有限公司張旭初副總裁兼營運總監

4、醫療和健康管理服務－開啟高端市場的契機

主講人：泰禾人壽保險（澳門）股份有限公司高安鳳行政總裁

二、臺灣代表團之籌組

臺灣保險業代表團由中華民國保險學會理事長陳燦煌先生擔任團長，財團法人保險事業發展中心桂先農董事長、兆豐產物保險股份有限公司梁正德董事長擔任副團長。保險學會林耀東顧問、泰安產物保險股份有限公司周文凱總經理、財團法人汽車交通事故特別補償基金邱瑞利總經理及本基金莊總經理等擔任隨團顧問，全團由31位保險業界的成員組成，共同前往澳門赴會。

三、歡迎晚宴

本次會議場地假威尼斯人渡假村酒店舉辦，第一天安排歡迎晚宴，俾利各代表團人員相互交流。當日下午5點先召開中國保險行業協會與澳門保險公會執委會會議，下午6點並召開團長會議，對於會議進程序及細節取得共識，隨後舉行歡迎晚宴，由籌委會主席張明輝先生致詞，接著由四地代表團團長互贈紀念品，最後，由澳門保險公會會長姜宜道先生及各代表團團長共同舉行舉杯祝酒儀式，並進行晚宴。

四、開幕儀式團長致詞

第二天上午會議的議程，首先由四地代表團團長致詞，隨後舉行開幕式，並分別由大陸代表團團長中國保險行業協會朱進元會長、臺灣代表團團長保險學會陳燦煌理事長、香港代表團團長香港保險業聯會陳沛良主席及澳門代表團團長澳門保險公會姜宜道會長致辭。與會者均期待透過此一平台，促進海峽兩岸及港澳保險業的交流合作，進一步推動各地保險業共同成長，為經貿交流合作大局發揮更新、更大的貢獻。

五、專題演講

專題演講分別由中國保險行業協會朱進元會長主講「大陸保險業發展現狀與展望」、財團法人保險事業發展中心桂先農董事長主講「保

險業之挑戰與發展契機—臺灣經驗分享」、香港保險業聯會陳沛良主席主講「香港保險業的現況與發展」、澳門保險公會姜宜道會長主講「澳門經濟社會與保險業發展」，最後由李燦榮顧問有限公司李燦榮董事主講「留住高端客的服務啓示」。

六、產險論壇及壽險論壇

下午議程為同時段分別舉行產險論壇與壽險論壇。產險論壇由兆豐產物保險公司董事長梁正德、華安財產保險股份有限公司執行董事兼總裁童清共同主持，並依續由陽光財產保險股份有限公司劉迎春副總裁主講「乘保險之利，助科技產業騰飛」、富邦產物保險公司顏順志副總經理主講「保險業應如何維護資訊安全」、香港保險業聯會一般保險總會許金桂副主席主講「保險科技在產險之應用與發展」，及忠誠澳門保險股份有限公司張明輝執行董事主講「颱風帶給澳門的啓示」。

壽險論壇則由澳門友邦保險營運部符卓玲總監及香港保險業聯會管治委員會成員潘榮輝先生共同主持，首先由平安健康保險股份有限公司李浩總經理助理主講「金融科技於健康險市場中的應用」、人壽保險商業同業公會金憶惠副秘書長主講「人口老化對保險業之機遇」、中國太平人壽保險（香港）有限公司張旭初副總裁兼營運總監主講「大灣區給香港保險業帶來的挑戰與機遇」，最後由泰禾人壽保險（澳門）股份有限公司高安鳳行政總裁主講「醫療和健康管理服務—開啟高端市場的契機」。

經歷整日研討，與會代表均對海峽兩岸及港澳等地保險業之市場發展現況、經營技術、商品內容、保險科技運用等有進一步之認識，資訊交流之餘，咸信應有助於各地保險業的健全發展。

七、答謝晚宴

當晚，由臺灣、香港及大陸的保險業代表團聯合舉行閉幕答謝晚宴，邀請澳門保險業代表團參加。晚宴中由主辦地籌委會張明輝主席致詞，期許透過彼此經驗交流，加深在各自優勢領域的相互學習與借鑒，以實現共同進步，並為未來兩岸四地保險事業開創新的格局。

貳、專題研討會議摘要

一、專題演講摘要

(一) 大陸保險業發展現狀與展望

主講人：中國保險行業協會朱進元會長

1、大陸保險業的發展現狀

(1) 概況：

從保費收入、保險滲透度及保險密度來探討大陸保險業發展現狀，大陸保險業 2017 年保費收入為 3.66 萬億人民幣，保險滲透度為 4.42%，而保險密度為 2,632 人民幣/人，已躋身全球第二大保險市場。

隨著大陸十九大和全國金融工作會議的召開、相關改革的推進及大陸銀保監會的成立，包括保險業在內的整個金融業正在經歷多年未有的深刻變革，也迎來了從高速增長走向高質量發展，實現徹底轉型升級的重大機遇。

(2) 上半年保險市場穩定發展

2018 上半年實現原保險保費收入 22,369.40 億人民幣，同比下降 3.33%，降幅比一季度縮小 7.82 個百分點；賠款和給付支出 5,987.78 億人民幣，同比增長 3.50%，增幅由負轉正；為經濟社會發展提供風險保障金額 3,886.28 億人民幣，同比增長 102.32%，增勢保持強勁。

(3) 險種結構進一步優化

2018 上半年依險種情況來看，占比最大的壽險業務降幅逐月縮小；健康險業務由負轉正；產險及意外險業務均保持兩位數增長。

(4) 保險業回歸保障

2018 年大陸壽險業回歸保障本源，服務實體經濟能力和社會風險管理能力持續提升，風險防範能力有所增強，保險創新和服務創新繼續推進，總體保持穩健增長態勢。行業「回歸價值、回歸保障」轉型成效顯著，保險產品結構持續優化，保障屬性持續增強。

2、當前保險業面臨的外部環境

壽險行業 2018 年保費增速或有所回落，行業步入實質性分化期，粗放式成長難以維繫。大型公司有深厚的銷售渠道積澱，綜合經營、管理水平較高，具備較強的競爭優勢；目前仍通過調整產品、銷售費用、培訓等手段，積極消除保費負增長，伴隨後續保費基數的下降，增速有望改善。

2018 年作為壽險業轉型升級的關鍵之年，行業的發展遇到了一些新的挑戰，也迎來了新的機遇。從外部環境看，影響因素如下：

- (1) 整體經濟環境的變化，將對保險業發展帶來一定影響，有正有負，喜憂參半。
- (2) 國家和監管「穩增長」、「防風險」政策思路的延續，將進一步強化保險監管。
- (3) 大陸金融業開放再提速，將助推金融業的轉型。
- (4) 社會需求不斷增強，為保險業提供巨大增長空間。
- (5) 保險與科技深度結合，為保險業轉型發展提供新契機。

3. 大陸保險業的發展展望

- (1) 市場整體平穩，保險業將由高速規模擴張進入穩定增長階段。壽險業保費收入增速將回歸良性正增長態勢，未來一段時期將成為壽險

業從高速發展向高品質發展的轉型升級期，過程可能充滿曲折和變數，行業也會出現分化和整合，甚至可能還需要經歷發展的陣痛，對大陸壽險業未來 3-5 年的發展仍持樂觀預期。

(2) 經濟發展的動能轉換，帶來財險市場發展動能轉變。健康險和意外險快速增長；加快轉型升級，注重發展長期儲蓄型和保障型產品較多的期繳業務和個險業務。

(3) 社會保障需求的不斷增強，推動壽險業快速轉型發展。潛在客戶的保險意識、收入水準、主體結構、差異化需求都已開始影響壽險業發展態勢，壽險業傳統渠道和新興渠道的發展方式都亟待尋求改變。

(4) 市場競爭加劇，馬太效應明顯，行業公司將進一步分化。隨著監管政策調整，壽險業轉型壓力加大，大中型公司基礎好、轉型早，其品牌、渠道、管理、機構優勢進一步強化，行業引領作用突出，馬太效應愈發凸顯，市場集中度可能還會提升。中小公司經營模式將出現分化，專而精、小而美將成為中小公司的選擇。

(5) 科技賦能作用更加顯現，跨界合作成為新常態。科技在壽險發展中的作用日益顯現，甚至可能對行業產生顛覆性的影響。壽險業未來將更多通過科技賦能，顛覆原有運營模式：一是提升經營效率，降低經營風險；二是從以保單為中心的運營模式向以客戶為中心的服務模式轉變，提升消費體驗；三是為銷售渠道賦能，提升營銷產能。人工智慧的深入應用正在推動保險業走向經濟化、智能化，客服機器人正在取代第一層的客服人員。另外，隨著保險行業生態鏈的不斷拓展和商業模式創新層出不窮，為滿足消費者全消費周期的需求，未來自建生態圈或成為生態圈中的節點實現跨界「融合」，將成為大部分壽險公司的必然選擇。

(6) 公司違規成本加大，合規投入將持續增加。通過合規體系的逐步

完善、優化，促使行業真正形成卓越有成效的自我約束機制。另外，行業主體應認清壽險業轉型發展的大趨勢，重塑發展理念，切實圍繞客戶為中心開展經營服務，充分認識渠道發展的挑戰，重新審視保險產品的設計理念，公司股東回歸理性思維，給予壽險公司合理的經營節奏和營利預期，從而推動壽險業持續健康發展。

(7) 中長期來看，政策支持保險服務實體經濟，保險產品和服務、包括資金在內的供給將更加豐富和完善，保險市場增長點將更加豐富；潛在健康、養老市場有廣闊空間等待開發，將成為促進保費持續增長的重要動力；公司壽險業務價值轉型的戰略延續，未來因保險業務本身帶來的價值成長將更加穩定。

(二) 保險業之挑戰與發展契機 - 臺灣經驗分享

主講人：財團法人保險事業發展中心桂先農董事長

1、全球保險業面臨的趨勢

(1) 國際經濟變數難以預料

I、主要經濟體復甦緩慢

主要市場中央銀行實施量化寬鬆政策導致資產暴增，中央銀行資產暴增之顧慮，中央銀行資產如何回復至正常規模，同時能維持金融市場穩定。

i 央行如出售債券：利率上揚，對債券市場產生壓力，金融市場震盪。

ii 央行單純不再投資到期債券：資產負債表緩慢縮減，金融衝擊較小。

iii 目前美國聯準會採行單純不再投資到期債券，資產負債表

緩慢縮減。預估 Fed 最終「縮表金額」遠低於「擴表額」，代表對金融市場的收縮效果「相當溫和」。

iv 歐洲及日本央行仍未縮表：央行縮表及升息將影響金融市場。

➤ 歐洲：歐洲央行(ECB)於 2018 年 6 月 14 日決定 2018 年 10 月至 12 月購債規模減半為 EUR150 億，2018 年底 ECB 將「有條件」結束貨幣寬鬆政策(QE)購債計畫。

➤ 日本：日本央行(BOJ)於 2018 年 6 月 15 日宣布維持貨幣寬鬆政策，維持利率不動但縮減債券購買規模。

II、各國利率政策分歧

美國 2015 年 12 月、2016 年 12 月、2017 年 3、6、12 月、2018 年 3、6、9 月 8 次漸進升息一碼；英國央行 2017 年 11 月 2 日、2018 年 8 月 2 日各升息一碼；歐洲及日本央行仍維持低利率未升息；債券走勢不明。

III、各國匯率波動加劇及新興經濟體貨幣貶值危機

2015 年以來，美元持續維持強勢，2017 年由強轉弱，2018 年後強勢美元是否回歸、油價上漲、美元升值、資金加速淨流出等因素衝擊著新興市場國家經濟，土耳其、印度、阿根廷、巴西等國貨幣大幅貶值，各國央行不得不出手救市。

IV、美國貿易保護政策影響經貿金融

由美國挑起的經貿摩擦，對全球及大陸宏觀經濟和金融市場已構成負面影響。同時，美國等主要經濟體貨幣政策調整，也可能引發全球流動性收緊，並對新興市場國家形成外溢效應。可能造成的影響有全球貿易量波動、投資市場波動、供應鏈波動及補貼效應。

V、可能浮現之相關風險

i 中國大陸經濟趨緩

對中國依存度高之國家主權風險及產能過剩產業風險。

ii 匯率貶值

依賴外債之國家主權風險及進口產業風險。

iii 升息循環

債券投資部位減損風險及企業與個人違約風險。

iv 油價攀升

仰賴能源產業成本上升及通膨升高壓迫生息。

(2) 國際保險監理及會計更加嚴格

未來監理法規與會計原則對保險業的財務透明、資本適足性等要求將愈來愈嚴格，這些都值得主管機關與保險業提前因應。

I、犯罪防制：洗錢防制(FATF、APG)、FATCA(USA)、CRS(OECD)

II、會計準則：IFRS 9 - ECL models、IFRS 17 - Insurance Contracts

III、消費保護：矯正不當銷售(Consumer Protection)、個資保護(GDPR)

IV、清理計畫：系統性重要金融機構(SIFIs)的監管，主要處理措施包括：總損失吸收能力(TLAC)、債務減計與資本重建(Bail-in)及復原與處理計畫(RRP)

V、其他：國際保險監理官協會(IAIS)之保險核心原則(ICPs)、IAIS之ICS清償能力規範

(3) 數位化、行動化、國際化

I、國際新創公司保險科技之發展

科技領域的不斷進步，帶動了保險科技的持續發展，也改變了發達國家的保險業生態，為順應科技快速變動的趨勢，保險公司必須與保險科技業者緊密合作，充分運用保險科技業者的技術與經驗，共同創造新一代數位化保險生態系統。

II、保險科技對保險業發展之影響

自動化將逐漸取代保險價值鏈之作業人力。

採用科技掌握客戶個別風險，讓保險費率高度個人化。

利用科技預防損失將成為保險商品主要特點之一。

生活化 APP 的數位互動模式，將深化保險公司和保戶之間的關係。

(4) 高齡化少子化人口結構變遷

人口老化及生育率下降是世界各國共同面臨人口變遷時所產生的問題，全球人口結構正式進入高齡化社會，推估 2040 年後老人化現象在全球人口變遷上將更為明顯，2080 年後，全球人口將進入超高齡社會，青壯年在照護幼年與老年的負擔變大，屆時全球各國將面臨更嚴峻的老齡社會與少子化所帶來的衝擊。

自 1993 年起，臺灣開始邁入了高齡化社會，隨著時代演進，臺灣人口結構失衡的問題持續放大而今年也首次迎來了扶養結構的轉變。2018 年轉為高齡社會，預估到 2026 年（民國 115 年），臺灣的老年人口將突破 20% 門檻，走向超高齡社會。高齡化浪潮的席捲而來，不僅改變了臺灣的社會人口結構，更對當地的社會經濟等外在環境產生直接影響。

(5) 全球暖化氣候變遷巨災頻繁

由於全球氣候變遷，近年來天災頻仍，保險業因應氣候變遷，可設計針對天災設計新型態天災保險或適合之農作物保險。

2、臺灣保險業發展現況

(1) 保險業保費收入穩定成長

2017 年總保費收入世界排名，臺灣位居第 10 位，保險業保費收入約新臺幣 3 兆 5,769 億元，較去年同期成長 9.1%，其中，壽險業總保費收入約 3 兆 4,202 億元，年增 2,869 億元，成長率為 9.2%，產險業保費收入約為 1,567 億元，年增 108 億元，成長率為 7.4%。臺灣保險業近年來持續穩定成長，成長率皆優於經濟成長率。

(2) 保險業資產持續創新高

壽險業資產於 2014 年約新臺幣 18.5 兆元，至 2017 年達 24.5 兆元，而產險業資產於 2014 年約新臺幣 0.30 兆元，至 2017 年達 0.35 兆元，保險業之資產逐年成長，持續創新高。

(3) 保險業盈餘尚稱平穩

保險公司稅後盈餘逐年增加，保險公司 2017 年稅後盈餘已經超過 2016 年。

(4) 保險業發展成熟有助社會安定

2017 年全球保險滲透度排名，臺灣位居全球第 1 位；全球保險密度排名，臺灣位居全球第 6 位。臺灣保險市場成熟，不僅險種多樣，投保風氣也十分盛行，更創造大量就業機會。

3、臺灣保險業面臨之挑戰

(1) 壽險資金去化管道有限

國內投資市場無法充分滿足保險業資金需求，使大部分壽險資金都投往海外，壽險業 2017 年總資產 24.46 兆，其中資金運用總額為 22.18 兆，當中有 14.4 兆投資海外市場，海外投資佔資金運用高達 65%，佔率為資金運用比例最大，且逐年增加；購買國內政府發行之公債及國庫券約為 7.6%，另專案運用及公共投資比例偏低(不到 0.5%)。

(2) 保險監理及會計準則趨嚴

I、IFRS17 保險合約未來關注的重點

國際會計準則理事會(International Accounting Standards Board, IASB) 於 2017 年 5 月發布國際財務報告準則第 17 號(IFRS 17)「保險合約」，其要求保險公司忠實表達保險合約之權利及義務，預計 2021 年 IFRS 17 生效後(國內預計最快於 2024 年適用)，更將對保險業者績效表現與評比指標產生衝擊與影響。因應保險會計準則，保險業者將面臨極大增資壓力與財務減損，除了要趕設置即時資訊系統因應、思考如何解決歷史高利率保單利差損問題外，也有業者想要提早用較高利率的保單借款利率來「平衡」招式，以降低即將來襲的巨大衝擊。

壽險公司以經營長期保單為主，必須為未來應履行的責任提存多做準備，包括責任準備、保費不足準備、未滿期保費準備、負債適足準備、賠款準備等，尤其是對於一些小型保險公司預計衝擊非常大，主要即在準備金的計提上，保單負債改用公允價格表達，而且要改以現時履約模型(Current Fulfillment Model)。未來保險公司必須依現時市場變數及個別公司經驗值，如折現率、死亡率、理賠率及費用率等，在每一財報日(每月)更新保險契約負債衡量模型之假設，重

新衡量估計保險合約負債，將重大影響財報之波動，對於目前精算及財報系統影響重大。

此外，IFRS17 的重要精神主要是將保單負債用公允價格表達，因此早年高利率保單的利差損，就會在 IFRS17 生效後，展現在財報上，另外如無理賠上限健康險等，都會影響壽險公司的財報，將造成重大增資壓力，必須提早準備及因應。

II、全球保險資本標準(Insurance Capital Standards; 簡稱 ICS)之影響及挑戰

i 波動增加：

資產負債採用市價調整評價法(MAV)評價，反應更多市場訊息，波動增加。

ii 在地化：

ICS 為針對全球大型保險集團設計之準則，如何調整為臺灣保險業適用？

iii 計算複雜：

ICS 為原則性規範，須研議技術面之指引且較 RBC 係數法複雜程度倍增。

iv 未知影響：

更重視風險管理或不敢再承擔風險？

(3) 金融科技浪潮衝擊

金融科技(FinTech)已經是不可擋也是不可逆的必然衝擊，是挑戰也是不可避免之發展趨勢。

I、現況：

i 客戶期望提高

保險業需求來自客戶需求，期待便捷互動如 APP 交易，遠端認證，希望開放更多的 Open Data 供商品創新使用。

ii 資訊科技安全

資訊安全是一切金融科技發展的根基，保險產業必須投入適當的人、物力，建立有效的資安／個資防火牆，以確保民眾的隱私權益。

iii 商業模式轉變

金融科技在全球保險業應用上，當前最受消費者歡迎的是車聯網 UBI 車險，公司未來 UBI 發展上，可搭配智慧手環應用至健康保險等商品，結合物聯網開發各種新型保險商品。

II、面臨風險

i 業務風險：高效率與安全性的平衡。

ii 網路風險：保戶身分資料及信用卡資料外洩。

iii 產業風險：大型科技公司擠壓保險公司生存空間。

(4) 壽險市場飽和、產險市場規模過小

I、2017 年臺灣保險公司總計 54 家，包含產險公司 23 家、壽險公司 28 家及再保險公司 3 家。

II、2017 年壽險業資產總額(新臺幣 24.5 兆元)約產險業(新臺幣 24.5 兆元)之 70 倍。

III、臺灣產壽險保費收入差異懸殊。

IV、臺灣壽險以利變型壽險占大宗，銷售通路主要為保經代。

V、臺灣產險業務及保費成長皆集中於車險，待開發新型商品。

4、保險業未來發展契機

(1) 法令適度鬆綁建議

善用公司治理 ERM 差異管理有效疏導、營造友善投資環境帶動投資動能。

(2) 善用資訊科技

I、企業文化融入金融科技創新思維。

II、培育金融科技創新人才。

III、善用金融科技以優化商業模式。

IV、增加與金融科技新創公司互動。

(3) 保險商品創新

I、挑戰：

i 人口結構變遷。

ii 全球暖化環境變遷。

iii 金融科技浪潮。

II、機會：

i 高齡化商品、弱體保險。

ii 天災風險保障商品、環境污染責任保險、完工土木工程保險。

iii 資訊安全保險、資安等級認證、資安損失認證。

III、重點：

- i 商品監理、接軌國際。
- ii 完善保障、因應天災。
- iii 科技發展、強化資安。

(4) 協助保險業拓展海外市場

調整資本適足率(RBC)海外投資風險係數，放寬保險業投資國外保險相關事業之限額計算方式、簽署 MOU、研討會與人才培訓班等，將有助於保險業亞洲布局。

(5) 就未來發展面而言，隨著台灣社會在今年達到高齡社會，政府擬引導壽險資金進入長照產業，一方面可促進國內投資、提高經營規模和品質，及創造就業機會，另一方面則可避免壽險業在國外投資曝險金額過高。

未來成為金融業贏家三前提：

- I、善用資訊科技。
- II、拓展海外市場。
- III、符合國際監理標準。

(三) 香港保險業的現況與發展

主講人：香港保險業聯會陳沛良主席

1、市場概況

截至 2018 年 6 月 30 日止，香港共有 160 家獲授權保險公司，其中 93 家(約 58%)經營一般業務保險公司，48 家(約 30%)經營長期業

務(或人壽)保險公司，其餘 19 家(約 12%)則經營綜合業務保險公司。

香港保險從業人員人數超過 11 萬人，其中超過 10 萬人係為第一線銷售人員，登記保險代理人接近 9 萬名。截至 2018 年 6 月 30 日共有 774 名獲授權保險經紀，這些保險經紀都是兩個獲認可保險經紀團體的成員。該兩個獲認可保險經紀團體分別是香港保險顧問聯會及香港專業保險經紀協會。此外，截至 2018 年 6 月 30 日，登記成為獲授權保險經紀的行政總裁/業務代表共有 8,964 人。

根據保險業監管局數據，2017 年，香港保險業的毛保費總額增加 8.3%至 4,892 億港元。香港產險保險業的毛保費總額按年增加 0.6%，共 483 億港元，淨保險增加 5%，共 331 億港元，承保虧損為 8 億港元，而人壽保險有效保單保費總額增長 8.5%，共 4,409 億港元，新造業務保險總額則下降達 15.9%，為 1,506 億港元。

2、最新發展

(1) 保險業監管會(下稱保監局)的成立

《2015 年保險公司(修訂)條例》於 2015 年 7 月 10 日通過，保監局於 2017 年 6 月 26 日正式成立。保監局並預計於 2019 年中旬全面接管業界規管職能。

香港保險業聯會(下稱保聯)一直與監管當局緊密合作，確保自律監管制度，能順利過渡到法定中介人發牌及監管制度。保聯亦就不同事宜提供意見，例如：保監局的征款及收費、保險公司受薪僱員的規管活動、監管保險中介的草擬指引。

另為加強並重新釐訂雙方的協作關係，保聯與保監局訂立清晰的「合作框架」，由保聯匯集業界資源及專業知識，支援保監局未來的工作。保聯現正就保監局發出的一系列指引草擬文本，提供業界意見，

包括：保險公司員工發牌要求的詮釋說明、根據《保險業條例》有關向受管制人士行使施加罰款權力指引的諮詢文件。

(2) 風險為本資本框架

保監局於 2017 年底，完成風險為本資本架構的首輪《量化影響研究》(QIS1)，並於 2018 年 5 月發布了「企業風險管理指引」草擬本。

保聯亦就二輪量化影響研究(QIS2)，積極向保監局反映行業意見，包括去信保監局，指出目前的建議框架，比償付能力指令 II 標準公式更加保守，將大大削弱香港保險業的競爭力；另外還從一般保險和壽險的角度提出了不少技術性問題。

保聯更與香港精算學會合作，為壽險公司會員的首席精算師舉行了關於 OAG 方法的簡介會，即 QIS2 中「由上而下」的方法。保聯轄下一般保險總會和壽險總會將繼續與保監局緊密合作，確保 QIS2 和「企業風險管理指引」中的第二支柱實際可行。

(3) 國際財務報告準則第 17 號(IFRS17)

國際會計準則委員會頒布的 IFRS17 將為保險業帶來廣泛影響，而香港會計師公會更決定於 2021 年 1 月 1 日開始實施。

保聯向香港會計師公會反映業界的關注事項，再三強調建議中的實施時間表過於倉促，令保險公司難於遵行，而且香港率先實施，會與其他未實行的國家和地區出現差異。

保聯舉辦了多次簡介會和工作坊，協助壽險會員和一般保險會員更加了解準則的要求，以便及早作出準備。另透過行業調查及顧問公司的協助，找出保險公司面臨的主要挑戰，並會繼續與保監局和會計師公會討論未來的發展方向。

(4) 自願醫保計劃

保聯繼續與食物及衛生局(食衛局)保持良好溝通，並提供專業意見，協助局方草擬相關文件及探討具體細節，如自願醫保計劃的標準保單條款、實務守則、公司註冊手冊及產品合規手冊等。

2018年2月28日，香港特區財政司司長在財政預算案中，宣布推出自願醫保稅務優惠，獲認可的自願醫保產品可於2019-20財政年度正式推出市面。

保聯安排多場大型簡介會及實務工作坊，確保會員公司了解最新自願醫保框架、相關產品設計及保單行政等要求。未來，保聯會著力於自願醫保計劃的公眾教育，特別是保單轉移、投保前已有疾病和監管安排，保聯亦正研究推出自願醫保持續專業培訓課程，為會員公司的員工/中介人提供內部培訓。

(5) 設立防止保險詐騙資料庫

保聯正在籌備推出防止保險詐騙資料庫，以偵測及防止保險詐騙。專項小組於2017年6月完成概念驗證，並為會員及相關持分者舉辦簡介會及工作坊，展示資料庫偵測詐騙的能力，以及保障隱私的完善框架。

為向公眾保證資料庫全面貫徹個人資料隱私保障的基本原則，保聯於2018年1月成立督導委員會，另外，亦成立臨時執行委員會，落實資料庫的協議書，實務守則及操作指引。現正為有意參加的保險公司，安排個別會議，為推出資料庫作準備。

(6) 電子化汽車臨時保單

保聯現正籌備運用區塊鏈技術，打擊偽造汽車臨時保單，此將成為全香港首個由業界推出的區塊鏈應用項目。

2018年7月，保聯舉辦4個工作坊，協助承保汽車保險的公司、代理商和汽車經銷商參與用戶驗收測試(UAT)。在運輸及房屋局和運輸署的大力支持下，用戶驗收測試在4個牌照事務處順利完成。保聯亦會見了商業罪案調查科、香港警務處交通組及保監局，討論如何推行汽車保單電子化，此平台可望於2018年年底推出。

(7) 全面保障消費者權益框架

「保險索償投訴局」於2018年1月16日正式易名為「保險投訴局」(下稱投訴局)，為消費者提供方便、有效及容易使用的一站式服務，以協助解決所有涉及金錢性質的保險糾紛。

更名後的投訴局有全新管治架構，董事會大部分成員由非業界人士擔任，凸顯其獨立、公正的特質。投訴局已擴大職權範圍，引入調解機制處理，處理非索償相關的保險糾紛。

(8) 保險業誠信管理培訓及優質課程

研究指出保聯有迫切需要加強保險從業員的誠信管理，並統一規範這方面的課程，遂與香港證券及投資學會合作，為本地市場量身打造誠信管理課程，並分兩個階段推出：2018年下半年提供教室培訓、下階段將推出網上學習模式。

保監局於最新的方案中，將誠信管理/監管定為日後CPD計劃的核心課題，此嶄新建議與保聯的發展方向不謀而合。保聯於2018年舉辦「保險業誠信管理」先導課程，並於保聯秘書處內成立培訓專組。在專責小組監督下，培訓專組將推出一系列CPD課程關於：誠信管理、自願醫保計劃、延期年金、管治和法規相關。

另已募集產險及壽險專家，各自成立專家小組，就不同培訓主題提供專業意見，以滿足保險中介和從業人員的需求。

(9) 香港 - 國際航運保險聯盟亞洲中心

2016年10月國際航運保險聯盟(下稱航險聯盟)於香港設立亞洲區中心，為其創立140多年以來，歐洲地區以外首個分支。

保聯將協助推廣區內航運保險的發展，舉辦高質素培訓/會議，以提高業界的專業水平。另保聯洋面保險公會於2018年3月推出首個「水險及運輸險行政人員證書」專業培訓課程，課程特色包括：首次由保聯與香港大學專業進修學院合辦的課程、獲領導全球航運保險的航險聯盟全力支持和認可。

2018年9月於南非開普敦舉行的航險聯盟年度會議，保聯代表團與聯盟新主席會面，介紹香港作為聯盟亞洲區中心的里程碑和成就及未來方向，建議委任聯盟亞洲區中心大使，在區內推廣聯盟。

(四) 澳門經濟社會與保險業發展

主講人：澳門保險公會姜宜道會長

1、澳門經濟概況

截至2017年底，澳門人口數量約為65.31萬人，土地面積為32.8平方公里，GDP從1999年的59.17億美元到2017年的503.3億美元，18年翻了7.5倍。澳門人均GDP由1.5萬美元增至7.76萬美元，年均增幅達9.6%，人均GDP居世界第二位。

2、澳門產業結構

澳門產業較單一，作為一個由博彩業帶動的自由港，長期以來受惠於全球的經濟拉動，當然最重要是中國大陸的經濟發展帶動。其他占比較大的產業主要包括金融、房地產、會議會展及相關旅遊餐飲行業等。

澳門營商環境暢順有效，私有產權受到尊重，稅率低及相對高效。美國傳統基金會發佈 2018 年度《全球經濟自由度指數》報告，澳門在全球 180 個經濟體中排名第 34 位，在亞太地區 43 個經濟體中，澳門排名第 9。回歸以來澳門財政收入大幅增加，2017 年財政總收入較 1999 年翻了 7 倍。1999 年僅為 3.07 億澳門元，2017 年累計財政盈餘約 4,913 億澳門元。

澳門金融業規模較小，產業較單一，主要由商業銀行及保險公司組成。澳門金融業對 GDP 的影響排名第 4，金融業占 GDP 比重為 6.9%；金融業在非博彩業 GDP 中占比 13.09%，在產業結構中排名第 4 位。在經濟中處於牽一髮而動全身的地位，發揮著優化資金配置和調節、反映、監督經濟的作用。

2017 年澳門保險業發展平穩，人壽險逐步設計多樣性、涵蓋全面的儲蓄人壽保險計畫，並進一步拓展財富管理業務。非壽險業務仍以火險和勞工保險為主。而 2017 年超強颱風「天鴿」正面襲擊，社會不完全統計損失達 140 億澳門元，整個保險行業賠償金額達 37.5 億澳門元，保險業體現社會擔當。

有了 2017 年的慘痛經驗後，2018 年超強颱風「山竹」的影響和 2017 年的「天鴿」比對，同樣強度的颱風和水患的損失差別很大，主要有兩個原因：一是準確提前預報和預警，做了充分的應對準備；二是災後及時有效的處理，但主要原因還是前期準備充分，應對有方，措施得力。

3、澳門經濟展望

隨著澳門進一步融入國家發展大局，參與「一帶一路」戰略和粵港澳大灣區建設，以及澳門經濟適度多元化持續推進，「一個中心、一個平臺」建設不斷深化，預計澳門經濟將保持平穩發展。

展望未來，以平臺經濟模式助推經濟發展，致力打造世界旅遊休閒中心，積極參與「一帶一路」、「粵港澳大灣區」、廣東西部沿海高速鐵路以及「港珠澳大橋」等國家重要倡議和發展規劃，通過參與區域合作機制融入到整個國家經濟發展。特區政府不斷優化本澳產業，積極發展特色金融和會議會展業等多項舉措，為經濟注入活力。

二、產險論壇摘要

(一) 乘保險之利，助科技產業騰飛

主講人：陽光財產保險股份有限公司劉迎春副總裁

1、背景

(1) 各國高端產業定位

I、美國：創新支撐經濟競爭力，保持全球經濟領導地位。

II、歐盟：建立創新型歐洲大陸，探索歐洲復興之路。

III、大陸：大力發展科學技術，努力成為世界主要科學中心和創新高地。

(2) 國家政策

近年來，中國政府對於核心技術創新能力一直給予戰略層面的關注，並推出一系列相關政策予以支持：

I、中國制造 2025

II、「互聯網+」指導意見

III、「十三五」規劃

IV、裝備製造業標準化和質量提升規劃

V、國家創新驅動發展戰略綱要

VI、關於金融支持製造強國建設的指導意見

2、保險兩大關鍵貢獻

保險在助力自主創新產業發展中的二大關鍵貢獻：

(1) 關於風險保障 – 發揮風險保障功能

充分發揮保險風險保障功能，為自主創新產業提供強有力的風險管理服務(風險管家)。

I、積極創新開發高端裝備業綜合保險，為高端製造產業發展保駕護航

自 2015 年以來，保險業為全國 700 餘個首台(套)重大技術裝備項目提供風險保障 1,359 億人民幣，涉及保費 33.2 億人民幣，財政補貼 26 億人民幣。

II、積極參與科技保險創新，支持高新技術企業成長及技術轉化

2017 年科技保險為科技創新提供風險保障 1.19 萬億人民幣，目前各地推出的科技保險產品主要包括研發責任保險、關鍵研發設備保險、營業中斷保險、產品質量保證保險、專利保險、小額貸款保證保險、項目投資損失保險以及出口信用保險等。

III、開發並推廣清潔能源類保險，助力國家戰略能源轉型

保險業積極承擔相關的社會責任，在環責險保險產品設計領域不斷創新，逐步擴大其承保範圍，加強與第三方環境測評機構的合作力度，建立起一套統一的風險測評標準。投保環責險企業務從 2014 年 5,000 家增加至 2017 年 16,000 多家，提供的風險保障從 2015 年的 244.21 億人民幣增加至 2017 年 306 億人民幣。

IV、創新互聯網保險產品，開啟「互聯網+智能制造+保險」發展新模式

保險公司嘗試站在國家發展的戰略高度，把創新作為面向未來的一項重大戰略，準確定位公司保險創新的核心領域，研究相關保險產品創新，並配套制定針對性的承保理賠服務，開啟「互聯網+智能制造+保險」全新發展模式。從 2011 年至 2016 年的 6 年間，大陸互聯網保險的保費規模從 32 億人民幣增長到 2,347 億人民幣，年均增長率高達 136%。

(2) 關於保險創新－發揮保險的資金融通職能

積極參與科技保險創新，支持高新技術企業成長及技術轉化(融資顧問)。

I、積極發揮保險資金優勢，為自主創新產業提供低成本資金來源

保險資金這種跨周期提供長期穩定且低成本的資金保障的優勢能在現實中緩解其他金融部門「借貸」、「抽貸」問題，特別是在如今經濟進入新常態的發展背景下，對於高端製造業來說，更能起到「雪中送炭」的作用。

II、積極創新保險資金的投入機制，為自主創新產業撬動更多的社會資本

保險資金可以通過建立財政手段與保險資金相配合的投入機制，形成「政府+保險資金+社會資本」的資產組合，這種資產組合可以充分發揮財政資金的引導和放大作用，吸引撬動更多的社會資本。

3、保障措施

(1) 完善支持創新的機制，鼓勵大膽試點。

(2) 積極引進自主創新領域行業人才。

(3) 加強跨界創新融合能力建設，打造「保險+管理+服務+科技」的發展模式。

(二) 保險業應如何維護資訊安全

主講人：富邦產物保險公司顏順志副總經理

1、資安議題日益受到重視

依世界經濟論壇發佈之「2018 年全球風險報告」指出，可能性最高的十大風險分別是：極端天氣事件、自然災害、大規模網路攻擊、數據詐欺或竊取、減緩和調適氣候變遷失敗、大規模非自願性移民、人為環境災害、大規模恐怖襲擊、非法貿易、主要經濟體資產泡沫。其中網路攻擊的機率與影響逐年增加，數據詐欺或竊取的機率也在增加。

「WannaCry」勒索病毒，在 2017 年 5 月 12 日全球爆發，其中以俄羅斯、印度及臺灣災情最為嚴重，不少國際大型企業及政府機構中招，所有檔案均被加密鎖上，要求在三天內支付約 300 Bitcoin 作為贖金。

2、風險辨識

(1) 辨識常見的資安風險

I、網頁掛馬

II、駭客入侵

III、非預期資訊與通信服務中斷

IV、資料外洩

V、電腦病毒

(2) 擬定因應風險的對策

先檢視現狀，透過因應對策加強控制措施，直到實際剩餘風險等於可接受風險為止。

I、原始風險：

無任何控管措施狀態下風險。

II、實際剩餘風險：

透過現行控管措施降低風險。

III、逐步執行風險改善：

透過風險因應措施逐步降低風險。

IV、最終剩餘風險：

已知風險經處理後所剩餘之風險事項。

3、管理規劃及技術支援

(1) 訂定資安管理規範

(2) 資安管理的運作模式

(3) 導入防禦系統：監控惡意行為入侵

(4) 管理上網行為：減少風險接觸

(5) 導入資源管理系統：落實軟硬體設備管理

(6) 導入安全軟體：隨身裝置存取控管

(7) 導入郵件過濾系統：避免個人資料外洩及外寄郵件加強控管

4、管理機制

- (1) 導入個資保護管理機制：個人資料流分析
- (2) 導入個資保護管理機制：個人管理清冊
- (3) 自我風險評鑑：定期評估及陳報
- (4) 資訊控管指標：定期監控及陳報
- (5) 營運持續管理：衝擊分析
- (6) 應變計劃：資安事故緊急事件應變演練
- (7) 持續教育訓練：強化資安風險意識
- (8) 風險轉嫁：資安保險
- (9) 稽核機制：資安管理落實度檢視
- (10) 第三方驗證機構：資訊安全檢視及認證

5、結語

資安風險不只是營運作業層面的事情，更應該與公司發展策略相關，資安風險管理亦非僅風管單位之職責，應提升資安治理管理層級，藉由稽核機制及第三方驗證，進一步檢討及強化公司資安管理機制，並陳報高階管理會議。

從上到下均應參與及負責，只有將資安風險管理機制與公司之日常營運活動整合，並將資訊安全管理提升至公司治理，才能建立全方位的資安風險管理文化，以確保達成公司營運目標以及增進被保險人信心。

(三) 保險科技在產險之應用與發展

主講人：香港保險業聯會一般保險總會許金桂副主席

1、保險科技

保聯與前任財經事務及庫務局局長進行非正式討論，遂於 2015 年 9 月成立保險科技專責小組，邀請相關持分者參與，以及了解行業對金融科技之需求。2016 年保聯與創新科技署、香港應用科技研究院（應科院）、科技園、數碼港建立工作關係。2017 年與香港應科院合作，研究推出網絡智能共享平台(CISP)，使保險公司能安全地交換有關防止網絡攻擊和威脅的技術工具，交換黑客發動攻擊的資料，並建議解決措施。

另與保監局合作，修訂財務需要分析的規定，加強人壽保險循數碼渠道銷售產品的安全。結果，大量產品獲豁免，毋須進行分析。協助政府資訊科技總監辦公室擬議的數碼認證服務和電子身份研究。並協助科技園與醫療/人壽保險公司建立聯繫，以創造協同效應。至 2018 年重點項目在於電子化汽車保單(MIDAS)及防止保險詐騙資料庫。

(1) 電子化汽車保單(MIDAS)

2016 年 10 月曾出現偽造汽車保單情況，多達 700 多名受害者，涉案金額達百萬港元，為尋找解決方案，2017 年 4 月由運輸署、香港警務處、保監會及保聯四方進行會議，2017 年 10 月已確定利用區塊鏈 DLT 技術和 CryptoBLK 為供應商。2018 年 3 月超過 80%的保險公司表示支持進行 MIDAS 項目並開始建構。2018 年 7 月第一代 MIDAS 研發完成，開始進行用戶驗收測試，2018 年 10 月開始試用，使用即時資料進行測試，預期在 12 月合併 API，這將是香港首個以區塊鏈技術發展的電子化保單平台。

該電子平台旨在幫助車主查證所投保單之真偽還有助於 保險業

界「預防」假保單的行為。在車主申領行車證時，運輸署可利用電子平台查核車主所提交的臨時保單是否真實；如有意外，警方也可透過有關平台核實保單是否有效。

香港金融市場求變的需求越發強烈，區塊鏈對金融系統和社會治理的重塑性，將是香港實現再一次飛躍的絕佳機會。這也成為越來越多企業家和立法者的共識，目前香港政府和機構為區塊鏈投入了很多資源，加上香港寬鬆的市場環境以及金融中心的歷史地位，有望成為孕育區塊鏈技術創新的中心。

(2) 防止保險詐騙資料庫

近年業界被詐騙的情況越來越嚴重，據估計，部分保險市場的財產或意外保險，有近一成的索償金額被騙徒騙取。所以保聯正建立防止保險詐騙的中央索償資料庫，在「概念驗證」階段向數間保險公司搜集過去幾年的索償資料，然後運用大數據技術分析及檢測得到的數據，從而掌握罪案趨勢。

比如有人曾以同一件損壞的物品同一時間向 7、8 間保險公司多重索償而詐騙金錢，最終推高保費水平，令其他誠實客戶蒙受損失。所以中央索償資料庫可有助業界及早採取防範措施，保障消費者權益。

資料庫功能包含索償資料搜索 - 搜索個人的索償紀錄、詐騙分析和警報 - 偵測可疑索償的分析引擎，以及行業趨勢報告 - 行內關於索賠、詐騙模式等的報告。

在全面推行預防保險詐騙資料庫後，預計廣泛的行業參與、業務範圍、詐騙模式和現有資料，將使可疑索償的數量大大增加。資料庫將有助打擊保險詐騙活動，從而保障保單持有人的利益。

透過建立中央個人資料庫，電子身份證，使金融機構收集的客戶

資料能夠共享，相信利用科技搜集、分析和檢測數據將是一個趨勢。

(四) 颱風帶給澳門的啓示

主講人：忠誠澳門保險股份有限公司張明輝執行董事

1、澳門在哪裡？

澳門是中國南部沿海的特別行政區，它位於廣東省南部，東邊是珠江河口，西邊是西江，形成半島項端。澳門位於香港以西 60 公里，廣東省省會廣州市西南 145 公里處。它位於東部和珠海的南部。

澳門曾經是一個島嶼，但逐漸連接的沙洲變成了一個狹窄的地峽。土地填海開始於 17 世紀，使澳門成為一個半島，並建造了一道隔離門，以紀念半島與大陸之間的分離。前殖民地記錄顯示，澳門總面積僅為 2.78 平方公里(1.07 平方英里)。2014 年，澳門土地總面積約為 30.3 平方公里(11.7 平方英里)。

2、澳門的颱風風險

澳門在夏季暴露於源自南太平洋的熱帶風暴。澳門每年都會發生一些熱帶風暴事件(通常在 5 月至 10 月期間)，儘管它們的優勢各不相同。當它們發生時，它們通常會帶來強風，降雨和較低的溫度。

盛行風和天氣類型都隨季候風模式而變化。其中，來自太平洋的東南風和西南風更帶來溫暖和潮濕的天氣，夏季颱風比較常見；它一般是來自西伯利亞或中國大陸北部的北風，乾燥且稍冷。

3. 嚴重颱風 - 天鴿

颱風天鴿，在菲律賓稱為熱帶風暴伊桑，是一個強烈的熱帶氣旋，並於 2017 年 8 月襲擊了中國華南。在過去 50 年內影響澳門及香港的最強颱風之一。

這是 18 年來澳門氣象和地球物理局第一次懸掛 10 號熱帶氣旋信號。每小時最高平均風速 132 公里/小時，陣風 217 公里/小時是澳門有記錄以來的最高紀錄。該地區大部分地區遭受重大洪水和財產損失，而風暴過後至少持續 24 小時內全市範圍內更出現停電和停水的問題。最後，總共報告了 10 人死亡，至少 244 人受傷。

澳門的天鴿風災，造成直接經濟損失 - 澳門元九十億(十一億三千萬美元)，間接經濟損失 - 澳門元三十五億(四億三千七百萬美元)，澳門保險業損失 - 澳門元四十億(五億美元)。

4、保險業市場的損失

颱風天鴿發生於 2017 年 8 月 23 日，保險業界估計損失為四十億元，2016 年人壽毛保費為二十三億美元；非壽險毛保費為二億六千九百萬美元，產險保險佔毛保費為 42%(約一億一千萬美元)。而市場的主要利潤來源需要 10 年的財產保險費來彌補天鴿帶來的損失。

5、颱風天鴿帶給澳門的啟示

氣候變化正衝著我們到來，危險正迫在眉睫，我們需要醒過來為下一個困難作好準備。各方的醒覺：

- (1) 澳門居民：自我預防措施、意識到保險的重要性。
- (2) 澳門政府：重新思考當今及未來的城市規劃、加強了澳門的供水系統、發展自己的電力供應，減少對珠海(中國)的依賴、改善澳門天文台的運作程序。
- (3) 澳門保險公司：審查公司目前的承保情況、重新審視現行的再保險條款、注意擴展條款及保障範圍，例如：園林景觀，樹木，植物等；或有業務中斷擴展條款等。

(4) 再保公司：風險定義、財產 - 整個帳戶遇災難的超額損失再保險、保險分進的風險、風險位置的過份集中。

6、天鴿 vs 山竹

山竹比天鴿更強，澳門的損失更小，什麼原因？

(1) 風險意識

(2) 更好的颱風管理

(3) 從天鴿風災學習危機教訓

(4) 澳門市民/本地企業

為颱風風險作出更多預防措拖，尤其是位於低窪海濱地區的風險，例如：銀行、商店、餐廳等，在前門安裝防水門閘、將沙袋放置於大門前門、需要時蓋上木柵欄、為銀行櫃員機安裝自動升降台、保護外牆玻璃、用木材、金屬或其他形式的支撐使樹木和植物更堅固。

(5) 澳門政府

增強澳門颱風管理，包括：

I、增強所有政府部門在颱風期間之間的溝通意識

II、改善天文台的運作程序

III、與公共設施機構，即水、電公司等進行良好的溝通。

IV、在緊急情況下宣布關閉賭場。

(6) 建議

I、對澳門政府提議：

i 研究在澳門西部建造的一堵的防洪牆，以防止未來颱風引發的洪

水。

ii 重新規劃當前的城市發展設計；徹底檢修現在的排水系統，考慮建造更多的停車場。在未來的建設中必須避免在低窪地帶再建地下停車場。

iii 必須改善澳門天文台的所有運作程序。提高必要的預防措施，作出準確的天氣預測及增強市民的通報機制。

iv 積極探討及研究災難保險計劃的需要，以保障城市可能遇到的公共設施破壞和人命損失的可能。

II、對本地企業的建議：

i 業務連續性計劃(BCP) - 確保組織結構，角色和職責的建立，以有效實施風險預防/緩解措施，從而確保在公用事業發生重大中斷的情況下能繼續進行操作，例如：電力供應、供水、數據備份和電信等。

ii 安全管理計劃(Safety Management Program) - 確保員工和客戶的安全。包括進行保護玻璃面板、臨時結構、戶外家具、植物等。

iii 重新檢視大雨/颱風期間現行防水系統的修訂及預防措施。

iv 重新檢視現行公司的保險計劃及保障範圍。

III、對本地保險公司：

i 修訂目前公司的財產分保合約，包括整個帳戶遇災難的超額損失再保險 (Whole Account Catastrophe XOL Cover)。

ii 檢視公司的風險自留能力(Own retention level)。

iii 檢視現在的承保方法 - 保費率(Premium rate)/自負額(Deductible)/免賠期限(time excess)/賠償限額(sub-limits)。

iv 注意特殊承保項目。

v 擴展保障範圍 – 景觀、樹木、植物等。

vi 擴展保障條款業務中斷的延期(例如：拒絕進入、封鎖港口、公用事業、關閉、傳染病、供應商和客戶、失去吸引力等)。

IV、對再保公司的提議：

i 對澳門保險市場作出回應。

ii 主動向澳門保險公司提供專業建議和承保建議，如戶外建築、樹木、植物的加固支撐架和臨時建築等。

iii 通過修改現有的再保條約計劃向保險公司提供更全面的建議。

三、壽險論壇專題摘要

本次壽險論壇主要探討以下幾個議題：一、金融科技於健康險市場中的應用；二、人口老化對保險業之機遇；三、大灣區給香港保險業帶來的挑戰與機遇；四、醫療和健康管理服務—開啟高端市場的契機。茲分別說明如下：

(一)金融科技於健康險市場中的應用

主講人：平安健康保險股份有限公司李浩總經理助理

1、OCR 圖像識別技術：

OCR (Optical Character Recognition) 係指對文字資料之圖像檔案進行分析、辨識及處理，以取得文字及版面資訊的一種技術。傳統對於保戶資料的建置及相關服務，均需以人工逐筆輸入，但運用 OCR 技術即可大幅簡化處理流程與降低成本。例如，當客戶申辦車險時，以手機直接拍攝相關證件，即能自動識別身分證、駕照、行車執照等

相關資訊，並將包括姓名、身分證號碼、車牌號碼、車輛種類等資訊歸入相關電子檔案以簡化投保作業。後續辦理核保、事故勘估及理賠等作業時，亦能藉由 OCR 技術提升處理效率。

2、LBS 行動定位服務：

LBS (Location - Based Service, LBS) 又稱基於地理位置的服務、適地性服務、位置服務。它是通過行動業者的無線電通訊網路(如 GSM 網、CDMA 網) 或外部定位方式(如 GPS) 取得行動終端用戶的位置訊息(地理坐標)。LBS 於保險領域可進行如下運用：1、保險詐欺調查，例如保戶是否確實進入醫療機構就醫。2、場景化行銷，即利用保戶所處之地理位置，推送相關符合場景化之行銷訊息。

3、其他金融科技於健康險之運用，尚有：

(1) 利用大數據資訊(資訊來源包括保險業者自身建置之資料庫；乃至政府機構、醫療院所、物聯網、可穿戴設備，並結合客戶自身資訊(年齡、婚姻、健康、財富、運動習慣、消費行為等))所進行之精準行銷。

(2) 利用生物識別技術(包括人臉識別、聲紋識別、微表情狀態等)所建構之「智能風控系統」(智能核保、智能理賠、防止詐欺)。

(3) 利用 AI 所建置之「超級智能客服機器人」，提供一站式之便捷服務；即利用 AI 全面分析客戶之家庭、理財、健康、社交、消費以客製化風險管理，進行精確行銷。

(二)人口老化對保險業之機遇

主講人：人壽保險商業同業公會金憶惠副秘書長

1、台灣人口老化及少子化問題嚴重

根據國家發展委員會之統計資料，於 107 年，台灣 65 歲以上人口數為 348 萬人，約占總人口數的 14.7%；推測 10 年後即 117 年，65 歲以上人口數將達到 536.1 萬人，已占總人口數的 22.5%。而推測不到 30 年後即 145 年，65 歲以上人口數將達到 761.6 萬人，將占總人口數的 37.5%。與此相對者，係台灣亦面臨少子化問題，即初生嬰兒數暨總生育率逐年下降，從 59 年的 39.6 萬初生嬰兒數，降到 106 年的 19.4 萬。台灣的人口老化及少子化，亦產生包括：壽命延長所生財富準備風險、醫療及照護費用增加、政府社會福利支出增加及子女奉養壓力增加等社會問題。

2、人口老化對台灣壽險業發展的影響

台灣的人口老化問題對壽險業而言，至少會有以下幾點影響：

- (1) 業績成長力道或將受限。
- (2) 長壽風險於保費計價估計是否夠保守。
- (3) 醫療保險於高齡被保險人之支出將成長。
- (4) 業務員增員或服務方式將面臨改變或轉型。
- (5) 商品發展策略必須因應調整。
- (6) 資產負債配置之觀念亦隨之調整。
- (7) 投入高齡相關產業之發展或合作成為必須思考之課題。

3、人口老化現象對台灣壽險業是危機也是轉機

為因應人口老化趨勢，台灣壽險業應致力於將危機化為轉機，可資努力之方向包括：

- (1) 研發與高齡化相關之保險商品，又可分為以下數類：(1)醫療相

關保險商品：例如長期照顧保險、老年特定疾病或意外傷害保險、重大疾病保險、防癌保險等。(2)年金給付保險商品：例如利率變動型保險商品、投資型年金保險、團體年金保險。(3)基本保障商品。及(4)實物給付保險商品。

(2) 活化有效契約保單，包括轉換為住院醫療保險或年金保險，以及設計具保險金提前給付條款之商品(例如，生命末期提前給付)。

(3) 投入長期照護、醫療及健康以促進相關產業發展，包括透過保險商品(如實物給付保單)與醫療照護產業結合、投資經營健康管及長期照顧相關產業、透過保險金信託業務與其他金融業合作切入高齡理財市場等。

(三)從營銷渠道角度，看大灣區給香港保險業帶來的挑戰與機遇

主講人：中國太平人壽保險（香港）有限公司張旭初副總裁兼營運總監

1、粵港澳大灣區概述

大灣區由廣州、東莞、深圳、惠州、佛山、中山、肇慶、江門、珠海、香港、澳門等九市二區組成；是繼日本東京都市圈及美國紐約都會區後，世界第三大灣區。2015年，灣區城市群的GDP達1.34萬億美元，總人口數6,618萬人，人均GDP為20,255美元。

2、香港於大灣區的定位

香港面積為1,106平方公里，人口總數為739.1萬人，GDP為26,610億港幣，人均GDP則為36萬港幣，產業結構以服務業為主，占GDP的92.2%，每年造訪香港之旅客人數達到5,850萬人。由於香港有全球最開放的保險市場、多元的投資管道、保監局的授權及審慎監理、低稅率等特點；香港於大灣區，可以提供人才、推動金融科技

與保險結合、推動全方位理財、拓展國際化經營範圍、為一帶一路奠定基礎等貢獻。

3、大灣區保險需求與機遇

(1) 粵港澳聚集大批中國富豪，保險為這批富豪最普遍的金融投資，估計未來數十年，大灣區保費成長將達 6 倍。

(2) 廣東地區的保險市場發展仍落後於世界其他灣區，故粵港澳大灣區的保險市場仍極具發展潛力。

(3) 香港保監局已向大陸銀保監會傳達香港保險業界之意見，容許香港保險公司在粵港澳大灣區內設置保險服務中心，以提升區內服務能力。此訴求已獲得監管部門正面回應，長期而言，期望實現內地與香港間之「保險通」；內地投保人購買香港保險的障礙得以進一步降低，保障則進一步提升。

(四)醫療和健康管理服務—開啟高端市場的契機

主講人：泰禾人壽保險（澳門）股份有限公司高安鳳行政總裁

1、健康產業蓄勢待發

健康服務業主要包含三大領域，一是醫療服務，二是健康管理，三則為健康保險。全球主要發達國家均高度重視健康服務產業之發展，以美國為例，其健康服務支出約占國內生產總值之 17%，中國目前僅占 5%。根據大陸國務院發布之「關於促進健康服務業發展的若干意見」，到 2020 年，大陸健康服務業總規模將達到 8 萬億元以上，成為推動經濟及社會發展的重要力量。

2、保險與醫療、健康管理融合形成雙贏

根據統計，民眾收入越高，投入健康管理的比重越大。近年來，

由於壽險業與健康服務業的高度相關性，二者在資金運用、客戶分享等面向均可互相結合；故許多保險業者透過投資健康服務業(例如醫院、健康管理公司、護理機構)、提供保戶健康服務(電話或在線健康諮詢、慢性病管理)及提供行動醫療等方式，投入健康產業鏈之經營並獲致成果。

3、泰禾集團跨界整合資源、產品創新贏得高端

此部分著重於個別壽險公司之經營發展及商品、服務介紹，詳細內容可參閱大會手冊，爰不特別贅述。

參、會議心得與建議

- 一、本次研討會議題，廣泛涉及風險管理、保險科技、資訊安全、氣候變遷、人口老化等面向，均屬目前兩岸四地保險業在經營管理乃至市場發展所面臨之問題。藉由研討會形式，促進同業交流合作，交換市場資訊、經營技術，進而尋求有效的因應對策並掌握未來發展趨勢等，均讓與會者獲益良多。
- 二、大陸保險市場近年高度發展，此處所稱發展，非僅止於保費收入、保險密度或保險深度之成長，而是包含保險經營技術的顯著提升；與會先進分享金融科技在保險領域之運用，確實令人驚艷。近年來，臺灣保險界針對保險科技諸如人工智慧、大數據、互聯網、基金檢測及穿戴裝置等之運用均有廣泛探討，期待業界能有更進一步的創新運用。而港澳保險業規劃拓展由香港、澳門、廣州、東莞、深圳、惠州、佛山、中山、肇慶、江門、珠海等九市二區所組成，統稱「大灣區」之保險市場的雄心壯志，亦讓人印象深刻。
- 三、再者，全球經濟情勢瞬息萬變，保險監理及會計制度愈趨嚴格、高齡化及少子化所導致人口結構轉變及氣候變遷衍生之巨災風險等議題，均為兩岸四地保險業所面臨之共通問題。透過此一交流平台，四地保險業能加強溝通協作及經驗分享，提升保險水準，促進保險業改革創新，甚且在更大範圍和更深程度上參與國際保險的合作與分工，共同因應外部環境的變革與挑戰，實為本次研討會最為顯著之成就。

肆、活動照片

一、與會者大合照



二、晚宴



三、開幕典禮



四、專題演講及論壇



