

出國報告(出國類別:出席國際會議)

參加「2019年國際保險學會(IIS)
全球保險論壇
(Global Insurance Forum)」會議

服務機關：財團法人保險安定基金

姓名職稱：葉代總經理爾康

許資深研究員哲維

出國地點：新加坡

出國期間：108年6月18日至108年6月22日

報告日期：108年9月22日

目錄

第一章、前言	3
第二章、IIS 簡介.....	4
第三章 IIS 論壇議程摘要	8
壹、產業轉型(TRANSFORMATION OF THE INDUSTRY)	8
貳、降低亞洲保障缺口-新方法與合夥關係	11
參、透過顧客體驗創造成功	14
肆、贏得成長的策略：跨國企業與區域公司的策略.....	16
伍、全球貿易和保險扮演的角色	20
陸：保險創新：保險科技及其他	23
柒、網絡安全：保險公司的高風險	27
捌、亞洲及太平洋地區對自然災害風險損失的財務措施.....	32
第四章 心得與建議.....	37
附件一 出席第 55 屆國際保險學會中華民國代表團名單	39
附件二 第 55 屆 IIS 全球保險論壇議程.....	40
附件三 會場剪影	44

第一章、前言

國際保險學會(International Insurance Society;簡稱 IIS)於 2019 年 6 月 18 日至 21 日在新加坡舉行年度之全球保險論壇(Global Insurance Forum)，本次論壇的主題是：「從亞洲觀點重新解構全球保險重要議題(Insurance Reimagined :Global Issues-Asian Insights)」，邀請來自全球保險產業 CEO、知名研究機構、學者及主管機關包括前國際保險監理官協會(IAIS)秘書長 Yoshihiro Kawai(亦為現任 OECD Insurance and Private Pensions Committee 主席)及新加坡金融管理局(MAS)主席 Tharman Shanmugaratnam 等 40 多位領袖齊聚一堂，並在現階段面臨保險 4.0(Insurance 4.0)劃時代保險產業劇變之挑戰下，就科技和創新對保險產業的重要性；資安及人工智慧衝擊；巨災風險；保險監管及亞洲地區迅速發展經驗等關鍵議題進行交流及討論。

我國保險業及學術界向來積極參與 IIS 每年舉辦之年會(自 2015 年起改為全球保險論壇)，在加入該組織之初係以「台灣」之名入會，乃目前少數仍然維持「台灣」名義加入的國際組織。我國今年代表團係由中華民國保險學會林副理事長建智擔任團長，成員包括本基金葉代總經理爾康、財團法人保險事業發展中心許副總經理煌明、財團法人汽車交通事故特別補償基金代表以及臺灣產業界代表等共有 13 名與會(附件一)。

第二章、IIS 簡介

國際保險學會(IIS)成立於 1965 年，係由美國保險業聯合發起，屬非營利性質之世界保險組織，也是目前全球最大的保險組織，擁有來自全球超過 90 個國家的團體會員和個人會員，同時建構全球保險業、學術界和其他關注保險的人士有機會增進會員間瞭解及友誼關係，並提供一個即時分享全球性保險議題及意見交流的平台。其任務為促進全球保險業跨界交流，藉由卓越研究獎項計畫，對保險業所面臨的重要議題，鼓勵從事務實且具原創性的研究。

IIS 的願景是作為全球保險業界關於市場經濟和社會發展的主要對話平台，促進全球保險業者主動積極合作，俾建構全球保險業良善的經營環境。IIS 使命是增進國際間之交流合作，聚集來自全球保險業領袖及專家學者的觀點，提供有關保險業監管法規、財務、管理及治理等知識與見解，整合為世界級的研究成果，作為增進保險產業成長與創新之動力。

保險論壇是 IIS 的核心任務和活動，係就已開發和新興保險市場所關切的議題，提供全球保險界領導者有機會相互對話與溝通之合作平台，透過公開的對話，提出有建設性的建言。由於論壇的多元化和包容性，致每年論壇均吸引了約 500 名以上保險業高階管理人員、監理機關及知名學者與會，IIS 每年舉行之全球保險論壇已成為保險業界蒐集及掌握世界潮流、分享看法以及國際間保險產

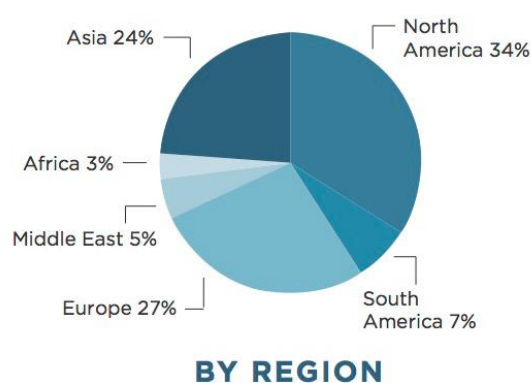
業對話重要平台。

IIS 於 2018 年 3 月宣布與 The Institutes(Risk and Insurance Knowledge Group) 合併, 成為 The Institutes 的附屬機構, 為 IIS 會員間創設一個更強大的網路資源平台。The Institutes 主要係業務係辦理風險管理及保險等專業課程規劃及訓練, 其中一項重要業務係另辦理核可財產保險核保人員考試 (CPCU) 及考試機構認證。

IIS會員包括來自國家、地區和跨國保險公司、再保險公司、經紀人和服務供應商的高級管理人員, 以及來自所有行業90多個國家和代表的國際監管機構、公共政策組織、協會和全球保險學者所有產業的利益相關者。

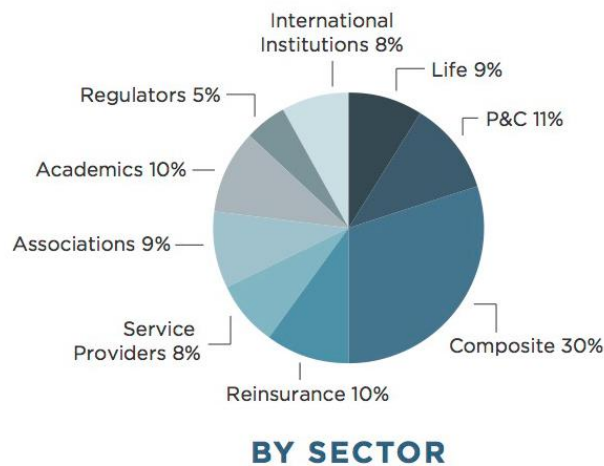
按會員地區劃分計有：北美34%、亞洲24%、非洲3%、中東5%、歐洲27%及南美7%。(如圖1)

圖1 IIS會員按地區劃分



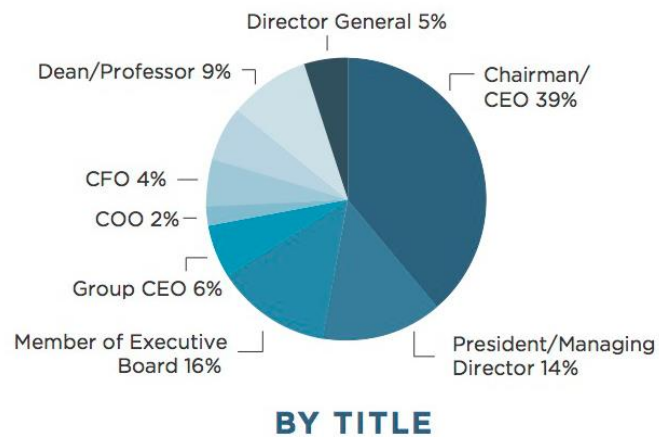
按會員行業別劃分計有：財產和意外傷害保險業者11%、人壽保險業者9%、國際機構8%、監管機構5%、學者10%、協會9%、服務供應商8%、再保險業者10%及綜合30%。（如圖2）

圖2 IIS會員按會員行業別劃分



按會員身分別劃分計有：董事長/首席執行長39%、總監5%、院長/教授9%、首席財務長4%、首席營運長2%、集團首席執行長6%、執行董事會成員16%、總裁/總經理14%及合夥人5%。（如圖3）

圖3 IIS會員按會員身份別劃分



此外，每年 IIS 論壇的重頭戲，就是頒發保險界至高無上的榮譽——保險名人堂獎（Insurance Hall of Fame Award）以表彰全球保險界具有卓越領導成就及富有創新思維的貢獻者。2019 年保險名人堂及其他獎項獲獎者於 6 月 20 日 Gala Dinner 中接受頒獎表揚。

第三章 IIS 論壇議程摘要

本次論壇重點摘錄如下：

壹、產業轉型(Transformation of the Industry)

與談人：

Messrs Greig Woodring, Retired President and Chief

Executive Officer / RGA

Albert Benchimol, President and CEO / AXIS

Alexander Moczarski, Chairman, International / MMC

Franz Hahn, CEO / Peak Reinsurance

“產業轉型”是本次研討會中所要討論的重要主題。這場座談由 RGA 退休總裁兼首席執行官 Greig Woodring 擔任主席，並邀請 AXIS Capital 總裁兼首席執行官 Albert Benchimol，Peak Re 首席執行官 Franz Hahn 和 MMC 主席 Alexander Moczarski 組成參與討論。

討論內容重點摘要如下：

一、產業環境變化及新興風險

現今保險產業變化的範圍和速度是前所未有的，而由於全球貿易的不確定性和持續的低利率環境，使保險產業更難獲得良好的投資結果，產業如何因應轉型成為大家努力的重要課題。

而目前可預見未來的特點將是新風險的擴散-包括網路世界演進、氣候變化和政治環境變化以及無形資產的發展。而在如此多變的環境中，未來新產品的開發與訂價需要所有包括保險公司、經紀人和客戶之間的合作發展及制定。

二、網路的發展及風險

隨著網路科技及運用的高速成長，Moczarski 先生也提到保險產業也應該將注意力放在網路風險。他形容 “這是一種比傳染病更具體的風險，而且不單單是個人或者是企業，連政府都應該購買網路風險的保障，並且引導市場正視對它的需求。” 他還強調網路風險不是一個短期問題，而是一場將永遠持續下去的戰爭。

三、亞洲中產階級的成長

亞洲的變化相當迅速，主要是由經濟因素驅動整體社會的快速發展，GDP 的快速增加就是其中最大因素之一，以至於保險產業每天都在學習新事物。而在該地區經濟發展中，中產階級特別的有驚人的成長表現及龐大的規模。

從保險的角度看來，亞洲的機會很大，我們從如日本和澳大利亞的發展看到再保險市場的機遇，而印度和中國在短期內也將提供最大的機會和挑戰。

四、氣候變化

氣候變化及自然災害也在小組討論中佔有一席之地。保險業必需考慮如何運用保險機制使得整個社會在面臨極端天氣事件後可以獲得保險的支持而不至於陷入貧困，但是在讓人們意識到這一點前，還有很多工作要做。要教育人們具備保險的觀念及為什麼他們需要購買保護。

五、指向未來

每個小組成員都被要求指出將在未來 10 年中佔據主導地位的最大變化特徵，其中 Mr. Moczarski 直指數位化，但也強調新生代正在尋求更多的多樣性，這意味保險公司和再保險公司將面臨未來人員更多面向的挑戰以及對企業社會責任問題的承諾。

而 Mr. Hahn 也認為是數位化，而且強調新進入的亞洲市場將扮演全球保險業領頭羊的角色。

最後 Mr. Benchimol 表示保險產業需要提高效率，而且需要與客戶進行更多的合作，並在業務發展時同時善盡社會責任。

貳、降低亞洲保障缺口-新方法與合夥關係(Closing Asia's Protection Gap-New Approaches and Partners)

與談人

Yoshihiro Kawai, Chair of the OECD Insurance and Private Pensions Committee (IPPC)

Wilfred Blackburn, CEO, Prudential Singapore, Singapore

Sandeep Malik, APAC CEO, Commercial Risk, Health and Affinity Aon, USA

Hiroshi Ota, Vice Chair, Executive Committee, International Association of Insurance Supervisors, Japan

Mark Saunders, Group Chief Strategy, AIA Group

當前全世界仍然存在極大的保險保障缺口，其中全球退休金缺口為 70 兆美元，而醫療保障缺口也正在擴大，約為 2 兆美元。透過與會者討論座談，希望可以尋求新方法與合夥關係，來降低亞洲的保障缺口。

一、所謂醫療保障缺口是指用以支付突發醫療開支並免受財務壓力所困，所需之保險金額。但如果沒有保險、社會保障或政府支助的補助，就會導致家庭要節約其他支出及使用個人儲蓄來支付未能預見的醫療開支，甚至會因經濟壓力而被迫放棄

治療的醫療費用，使家庭成員陷於更大的健康風險及令健康狀況惡化。目前，亞洲區內就有 4,000 多萬個家庭因經濟壓力而被迫放棄治療，這顯示儘管亞洲經濟快速增長，但這些家庭連基本醫療費用也未能負擔，特別是一些人口眾多的國家，負擔能力亦會較低，導致醫療保障缺口擴大。

二、友邦保險集團(AIA)執行長 Mark Saunders 認為從壽險角度來看，有愈來愈多的人雖然長壽，但儲蓄不夠多，而且通常也不那麼健康，這是社會問題，另一方面也有商業意義。因此，AIA 認為多與長壽、健康的人進行對話，有助降低保障缺口。

三、亞洲在降低全球保障缺口扮演舉足輕重的地位。新加坡保誠集團執行長 Wilfred Blackburn 談到保險公司對協助人們為退休累積足夠儲蓄之重要性。他引用的統計數據顯示，到 2050 年全球三分之二的中產階級將在亞洲，而在快速高齡化的社會中，亞洲因此得以為壽險公司提供了一個確保更多人獲得保障的機會。

四、降低保障缺口，需要私部門和公部門的共同努力，新加坡政府目前正與保險業合作推出全球亞洲保險合作夥伴關係 (GAIP)，為降低保障缺口跨出了重要的一步。主持座談的國際保險監理官協會 (IAIS) 前秘書長 Yoshihiro Kawai 對籌組 GAIP 扮演舉足輕重的角色。他強調 GAIP 的建立不僅使亞洲擁

有一個結合產官學界的平台，可以因此藉由三方的努力共同解決保障不足及復原力相關問題；另一方面，GAIP 也使得亞洲在全球討論相關議題時，藉由更大的音量，發揮更大的影響力。

參、透過顧客體驗創造成功(Driving Success through Customer Experience)

與談人

Bernhard Kotanko, Senior Partner, Mckinsey &Company

Jayne Plunkett, CEO Asia, SwissRe Asia Pte Ltd

Terry Li, Head of Bancassurance, DBS Bank HK Limited, Hong Kong

一、瑞士再保險公司亞洲區執行長 Jayne Plunkett 表示任何有意願提供客戶良好體驗的組織都必須從高層定調，才能貫徹執行。因為組織常容易被內部流程和指標所左右，從而將焦點從客戶轉移。

二、客戶體驗要創造成功的前提是必須真正瞭解客戶並給予他們想要的產品，而不是推銷保險公司認為客戶可能想要的產品。另一方面，從再保險公司 B2B(企業對企業)的角度來看，重要的是要瞭解在客戶方的決策者是誰，以及決策者風險偏好，而不僅僅是公司的風險偏好。此外，把適合的人帶進組織也是非常重要的。讓各種學科專長的人進入組織，將有助於從不同的面向瞭解客戶，提升客戶體驗，創造成功。

三、麥肯錫資深合夥人 Bernhard Kotanko 指出，儘管保險公

司越來越關注以客戶為中心，但輿論對保險的看法仍然不是很好。Bernhard Kotankoru, 藉由亞馬遜執行長 Jeff Bezos 的口頭禪，” 強迫性焦點在客戶而非競爭對手” ，讓大家了解以客戶為中心的重要性。

四、星展銀行香港銀行保險部門負責人 Terry Li 以該行提出“減少銀行”的口號為例說明，雖然星展的口號乍聽似乎不合理，然而，事實證明提升客戶體驗不必然要增加與客戶互動，而是充分了解客戶，以便及時聯繫，滿足客戶需求，並使其成為客戶選擇的媒介。

五、現階段而言，如何發展有效策略，以利使用數據和資料分析結果來通知組織的企業和客戶，已變得相當重要。要充分發揮數據優勢，公司需要將其由數據中得到的觀點，做為決策和溝通之參考工具，而不是被動資產。Terry Li 進一步主張使用數據來挑戰組織內部的傳統智慧，為客戶創造更多隱含的長期價值。

肆、贏得成長的策略：跨國企業與區域公司的策略 (Winning Growth Strategy: Multinationals vs. Regionals)

與談人：

MR. Rudolf Sommehalder , Partner PricewaterhouseCoopers

MR. Chris Townsend ,CEO AIG International General Insurance

Mark Saunders ,Group Chief Strategy & Corporate Development
Officer AIA Group

MR.RICHARD AUSTEN, CEO ASIA REINSURANCE

BORKERS PTE LTD

一、緣起

(一) 全球化導致跨國企業的區域業務需求增加，因此企業組織之因應措施變化迅速且頻繁，各地區的分公司也因為地緣、宗教、語言及文化等不因因素，必須因地制宜地調整其策略。跨國保險公司必需提出全面性的應對方法，進而創造商機。

(二) 然而全球化的同時，各地區的成長也逐漸發展其特有的經濟模式與管理方式。各國政府為了保護其利益，也築起了關稅、賦稅、最低工資及聘用員工比例等壁壘。因此跨國保險公司的兩難在於兼顧其企業的共通性與地區因地制宜的策略

略。

二、企業成長的策略

(一) 為公司的成長作好準備

成長計劃應包括公司整體的成長策略，特定的執行計劃，以及執行時所需的資源。這些資源包括：為因應工作在地化的增長而做的教育訓練，為工作流程制定出標推化的系統或程式。設立一致的管控機制，確定標準值和檢查點以監控各區域公司的成長，並且詳細說明如何與地區企業合作及籌集運營資本，。

(二) 對未來的展望

成功的跨國保險公司會對公司的前景作出展望，展望前景的目的是經由一個共同的目標將公司裏不同的地區及個人緊緊地維繫在一起。

然而大多數管理者大多著重於公司發展的日常事務，而忽略了前瞻未來的重要性，更不了解奮鬥的方向與目標。先界定出發展目標，據此就能更好地作出各項決定。換言之，通過符合目標的決定將事業帶入正軌。

未來展望的基礎源於企業的文化價值，也就是“核心價值”。它們代表著創立者及管理者的基本人生哲學以及信念。核心價值是長久堅持、不易動搖的信念。

(三) 建立管控制度，有效的管理企業的成長

許多跨國保險公司在快速的成長過程中遇到困難，主要原因之一在於沒有確立有效的制度及管控，也就是準則及規範，也沒有設置相互制衡及稽核的機制以保證區域公司沒有偏離目標。確立制度及管控的目的在於管理組織的各項活動，以確保公司在持續成長的過程中能達到預期的業績。

(四) 發掘並維持跨國保險公司的競爭優勢

企業競爭優勢就是將企業同市場上的競爭對手區分開來的特點，它或許與產品和服務質量無關。例如西北航空公司，追求樂趣的企業文化正是西北航空公司與其它航空公司的與眾不同之處，西北航空公司使飛行旅程變得有趣。要找出跨國保險公司競爭優勢，必須對不同的區域與文化有一定的瞭解。每一家保險公司，無論多難經營，都為不同文化的公司提供了無數的機會來創造競爭優勢。

(五) 合併地區公司以擴大規模

合併的方式如下：在某一特定地理區域內，由傳統家族成員所經營的小型資本區域型保險公司是跨國保險公司的主要目標。跨國保險公司會先收購其中最好的區域型保險公司，這類區域型保險公司的市值通常較高，而且歷史悠久，管理完

善，與地區的社會關係良好。公司的創立願意被資金或入股條件所吸引而參與協助新業務的開發，甚至擔負起為跨國保險公司尋找其他收購對象的重任。這樣一來，每一區域自成一個利潤中心，擁有負責管理、財務及會計購等工作的集中控管機制。

(六)建立不同的通路

另外一種快速成長的方式是建立性質相近但是商品不同的通路的成長策略，也就是與企業核心競爭力之外的周邊業務的公司建立長期合伙關係。例如：壽險公司與產險公司，壽險公司與銀行，你可以將商品的銷售及行銷，由其他通路的公司承包。以這種方式運作，跨國保險公司的業務成長就可以快速得多——在降低單位成本的同時更快地銷售新產品。而且可以把資金用在新商品的開發與組合上。

伍、全球貿易和保險扮演的角色 (Global trade and consumer financial well-being. What is the role insurance plays and how should they respond?)

與談人：

Peter Manchester, Global Insurance Advisory Lead, EMEIA Insurance Leader/EY UK

Jeroen Buwalda, COO / Eastspring Investments Singapore

Pavlos Spyropoulos, Head Of Market Development, Asia Pacific / Lloyd's Singapore

Wayne Chai, Head of Trade and Supply Chain Finance / OneConnect Financial Technology USA

Walter Poetscher, Partner / EY ACC Japan

此一座談是由安永全球保險諮詢主管 Peter Manchester 與幾位保險行業高階主管一起討論全球貿易對保險以及對消費者的影響，同時討論保險領導者及其組織面臨的機會和挑戰。

有關討論內容摘要如下：

在討論貿易和保險的作用時，與談人主要討論在高度數位化的時代，保險將如何更有效協助貿易進行，隨著美中貿易緊張局勢影響全球商業信心和貿易流動，在全球貿易不確定性增加的情況下，保險的作用變得更加重要。

一、多元化服務

安永合夥人 Walter Poetscher 指出，保險公司應該尋求提供除保險以外的輔助服務，以提供更好的客戶服務。這些服務包括風險防範和損失減緩，這將有助於企業貿易活動的進行。因此，保險公司必須積極與合作夥伴合作，使客戶取得更好的戰略位置。

二、數位化交易生態

Eastspring Investments 首席運營官 Jeroen Buwalda 談到了將保險融入如中國微信等生態系統的重要性，以增加對越來越多在線上交易的消費者的吸引力。他還談到了使用遊戲化來吸引更多人購買保險或增加保險範圍，並觀察到與客戶互動的方式正在迅速發展。

三、中國的重要性

OneConnect 金融技術貿易與供應鏈金融負責人 Wayne 表示，在更廣泛的貿易背景下，中國的作用和重要性顯而易見 - 不

僅是作為商品的進口商和出口商，還是消費和創新的大市場，以中國為主的“一帶一路”倡議（BRI）將成為全球貿易的推動力，估計約佔全球 80 個國家貿易活動的 41%。

Lloyd's 市場開發主管 Pavlos Spyropoulos 表示，“一帶一路”BRI 將可能為保險公司創造大量機會，儘管“一帶一路”產生的保險費估計至少 80% 將歸中國保險公司所有。但 Lloyd's 等組織仍可能利用其技術專長與中國保險公司合作，以便從中受益。

四、數位生態系統

Mr. Wayne Chai 也闡述了區塊鏈在提供貿易信用方面的潛在作用，並闡述了技術在促進貿易過程創新方面的作用。去年，由安永、Guardtime 和其他合作夥伴推出世界上第一個被稱為 Insurwave 的海上保險區塊鏈平台，它能支援超過 50 萬個自動分類賬交易，並在第一年就幫助管理超過 1000 多艘商船的相關保險事務。

在一個已經高度互聯並且在全球範圍內以數位方式完成交易的世界中，確保信任的網路將是重要的，並且與談人一致認為技術將是一個重要的促成因素。與談人還一致認為，隨著數位生態系統的激增，數據標準的統一非常重要，以確保無摩擦的互動。一旦數據可以無縫共享，它將成為貿易的規則改變者，

就像多年前運輸集裝箱改變全球貿易一樣。

陸：保險創新：保險科技及其他(Insurance Innovation: InsurTech and Beyond)

與談人：

Nick Martin, Fund Manager / Polar Capital

Rosaline Koo, Founder and CEO / CXA Group Pte. Limited

Peter Ohnemus, CEO / dacadoo

Mohsin Rashid, Director of Corporate & Strategic Development /
Cambridge Mobile Telematics

Tan Ru Bin, CEO / OneConnect Financial Technology

繼銀行業金融科技革命之後，保險業也同時正在經歷一系列創新的過程。壽險和非壽險公司面臨來自廣泛的非傳統來源的 InsurTech 對傳統商業行為的挑戰。這個階段的座談將邀請產業內外的創新領導者探討 InsurTech 給保險產業帶來的技術進步、挑戰和機會。

有關討論內容摘要如下：

一、保險產業對於數位及科技的投資

根據與談人 dacadoo 創始人兼首席執行官 Peter Ohnemus 的說法，統計銀行業大約將其年度預算的 7.2% 用於數位化和改善 IT 基礎設施，相比之下，保險業僅僅投資了大約 2.7% 至 3.6% 的預算，也就是相較於銀行業，保險業在技術投資上落後了大約 10 到 15 年，

為了回應保險公司在技術創新方面是否應該自行建立或向外購買以便在快速變化的行業中保持競爭力的問題。保險公司必需考慮與合作夥伴合作時，雙方的資本，人才和技術的結合，是否能使雙方都能夠向前發展。

與此同時，Cambridge Mobile Telematics 公司和戰略發展總監 Mohsin Rashid 指出，金融機構 90% 的 IT 支出用於維護和修補遺留系統。此外，保險公司即使想構建自己的解決方案，平台或生態系統，因為該行業從之前發展創新科技的經驗看來，本身較難以吸引的所需的人才。因為從該公司先前的經驗，有些保險合作夥伴已經嘗試投入好幾年的時間來內部構建解決方案，而即使他們如此努力的投入，最終結果仍可能無法成功而必須放棄，然後與該領域的專家重新開始。

而新投入的科技企業和市場規則破壞者的發展也不順利。雖然有些像 Grab 和 WeChat 這樣的科技公司可能正在努力提供符合每項服務的系統，但它們也面臨很大的挑戰。CXA 集團創

始人兼首席執行官 Rosaline Koo 表示，主要的挑戰是資本和監管問題。因為保險的核心是關於通路銷售的，而通路是需要一段時間才能建立。加上保險業資本要求非常高，因此科技公司進入市場最簡單的方法是透過 FinTechs 相互合作的方式進行。

二、點對點的數位化

OneConnect 金融技術公司首席執行官 Tan Bin Ru 表示，創建一個無法與後端順利整合的花俏前端系統並沒有什麼意義，開發的重點在於是否能選出最重要的流程並將其完全數字化。而在投入創新技術時，公司要決定將重點投入於客戶體驗系統，後端系統，監理遵循系統或核心系統是個不小的挑戰。

三、風險承擔

Ohnemus 也呼應了 AIG 首席執行官 Brian Duperreault 的評論。“我們身處在一個承擔風險行業，而這種風險是一定程度受到控制的”。這個說法有點輕描淡寫，因為當我們看今天的大型保險公司時，他們似乎忘記了他們當時大多是因為承擔了其他人不敢接受的風險而成為大型保險公司。

他建議保險公司應該尋找可以看到增長和利潤空間的區域，並在其上孤注一擲來吸引投資者追隨。其次，保險業者需要從可

以進一步延伸服務的角度來看待它，包括向上游整合移動和更靠近客戶端。

最後，本次與談的主持人 Polar Capital 的基金經理 Nick Martin 表示，目前的保險業都鼓勵保險的核保人員避免風險。InsurTech 是一個學習機會，這個項目可能要投入很多資源，而且對某些人來說這種思維轉變可能相當困難，但是還是要邁出這一步。

柒、網絡安全：保險公司的高風險（Cyber Security: The Stakes are High for Insurers）

與談人：

Rahael P. Young ,Managing Director-Asia Pacific Region IIS
Global Insurance Pte Ltd.

Peter Hacker , Co-Founder and Partner Distinction, Global(CRO)

Jason Kelly ,Head of Financial Lines-International AIG
International General Insurance

David Please , CRO Guardtime

David Partner, KPMG

一、緣起

網路使保險業務全球化及銷售業務增加，固定資本及人力成本也隨著降低。但是對於要保人和保險公司來說，業務的成長與成本的降低，也意謂著存在高風險。因此保險公司必須對網路所引起的風險有因應措施及嚴格的控管方法。

二、客戶的資料及數據是高價值的資產

客戶支付保險公司保險費，並且提供保險公司最敏感的個人資料及數據，包括個人的健康，財務等高敏感資料，這些都是高價值的資產。

三、保險公司必須存儲和保護客戶的敏感個資很長一段時間，甚至高達三、四十年。因此保險公司保護這些數據的能力必須較一般的企業更高，而且防範的方式也應該更嚴格。但是隨著備受矚目的大規模數據洩露越來越頻繁地成為頭條新聞，客戶對保險公司的“網絡信任”問題，成為日益關注而且愈趨嚴苛的一個主要問題。

四、在我們最近進行的一項調查顯示，當向公眾詢問他們對保險公司網絡安全方法的看法時，有接近一半的公眾（48%）表示，他們認為保險公司是處於遭受攻擊的“高風險”狀態。有接近 49%的公眾表示，他們希望數據加密應該是整個保險業的標準做法。

簡言之，公眾比以往更加意識到網路所產生的風險。根據同一份調查資料顯示，保險公司對於網路風險的控管是決定是否選擇投保公司的一個差異化因素，其中有 58%的消費者認為這是選擇保險公司或理賠服務時的決定性因素。

五、新技術的影響

對於面臨網路風險日益增加並且挑戰其控管風險能力的保險公司而言，他們必須從根本上改變並應對未來在網路上投保的趨勢及網路進步所產生的新格局，而因此產生的新興技術，例如未來的 5G 網路。

六、雲端服務是一個經常被引用的漏洞案例，- 最明顯的是 2014 年 iCloud 廣泛洩露了幾個名人的個人照片。

與此同時，連接網路技術的穩定發展與網路的廣泛性為駭客提供了更容易攻擊的新途徑。從電腦、手機、連線手錶、手環、電氣用品到自駕汽車等，以及 Google Home 等虛擬助手及語意助理，這些“智能”設備越來越多及網路連線的速度及頻寬的進步，為那些希望竊取並且破壞我們個資的駭客提供了更多的機會。

例如在 2016 年，駭客對網路名稱系統提供商 Dyn 的攻擊，使得歐洲和北美的大量網路用戶成為網路攻擊的受害者。這次的攻擊是通過一個惡意的程式完成的，該惡意程式攻擊的方式是通過多種網路連接設備（包括印表機、照相機和監視器）等，獲得了攻擊的機會及權限。

七、風險和監管

保險公司應該透過其網絡安全程序的得無懈可擊，以贏得客戶的信任，並且透過更多客戶的信任，以激勵保險公讓其網絡安全程序變得更無懈可擊。

立法通過公眾期待已久的“通用數據保護條例”（GDPR）應該是迫使保險公司建立網絡安全程序的最好監管方法。

雖然重大的資安漏洞會影響保險公司的聲譽，其失去信任而造成的損害遠遠超出資安事件本身所造成的損害。但是在 GDPR 的嚴格法令規定，以及伴隨而來來的刑事、民事責任及罰金，增加了保險公司的營運成本。

GDPR 規定對違反數據保護要求的公司，徵收相當高的罰款，處罰可以達到 2000 萬歐元，佔全球年營業額的 4%。對於保險公司而言，通常是大型的跨國公司，鉅額的罰款仍然令公司管理者相當畏懼。

與此同時，美國聯邦貿易委員會（FTC）表示，Facebook 將支付創紀錄的 50 億美元（約新台幣 1,554 億元）罰款，就政府調查隱私外洩案達成和解。Facebook 依據和解協議將加強內部監督以保護用戶隱私。

八、建立信任

那麼，保險公司可以做些什麼來保護自己免受這些威脅？保險

公司必須自問幾個問題，首先要了解風險：保險公司對於保險業務面臨的網路威脅了解有多少？管理階層及風險管理團隊準備好管理高階的網路攻擊所造成的後果嗎？

一旦了解了威脅的嚴重性，投資資金與人力在正確的程序和網路安全系統，以提高數據安全的級別就變得非常重要。充份的安全控制應該與儲存在雲端上的敏感數據所面臨的威脅相對應，並且呈現應有的比例。

九、結論

保險公司應該為最壞的情況做好準備，如果發生資安事故，應該如何與技術合作公司迅速診斷問題？並且迅速反應和減少恢復所需的時間？

保險公司不必單獨做這件事，與合適的網絡安全提供商建立合作夥伴關係，將在業務成長時提供更有效的安全防護。網絡安全提供商可以讓保險公司了解網絡中的安全問題，並且在最糟糕的情況下提供最有力的實際幫助。

家庭和企業中網路設備激增，為保險業帶來了新的機會。但是只有在保險公司能提供安全、可信任和監管良好的技術環境中，才能利用這個機會，實現真正的價值。

捌、亞洲及太平洋地區對自然災害風險損失的財務措施 (Disaster Risk Financing in Asia-Pacific)

與談人:

Head of Capital, Science & Police Willis Towers Watson

Masaaki Nagamura , General Manager, International Initiatives,
Strategy & Synergy Dept.

Arup Chatterjee, Principal Financial Sector Specialist Asian
Development Bank

Pavlos Spyropoulos, Head Of Market Development, Asia Pacific
Lloyd's

Olivier Mahul, Practice Manager, Crisis & Disaster Risk Finance
Unit Finance, World Bank & IDF Operating Committee CO-Chair

一、緣起

災害風險所引起的損害，超過亞洲及太平洋地區的災害復原力。

亞洲及太平洋地區是受自然災害影響最嚴重的地區，佔全球經濟損失的一半。到 2030 年，亞洲及太平洋地區的年度損失預計將超過 1600 億美元，接近該地區 GDP 的 0.6%，遠高於 20 世紀 70 年代的 0.1%。然而，只有 8% 的災害風險在亞洲及太平洋地區透過保險公司與再保公司降低其損失。隨著自然災害造成損失的增加，保護的差距正在擴大。

二、融資

如果我們要應對和減輕災害風險造成的損害，融資是一個非常重要的手段。捐助者、政府機構和亞洲開發銀行已經逐漸擴大財政援助，以減少災害風險的損失和撥款給政府機構以採取適應氣候變化的手段，例如加強公共建設等措施。亞太經貿協會透過它成立的捐助信託基金已經提供了十多年的資金與融資。捐助信託基金的目的是建立印度洋及亞太平洋的海嘯預警系統，以加強災害的預防及極端的氣候轉變。

創新的融資機制對於轉移風險也發揮了關鍵性的作用。例如巨災債券，參數保險和信用貸款等風險融資的財務工具，已經成為減少災害風險的必要手段，以上都是減少災害風險的必要組成部分。

三、成本效益

過去幾十年的一系列創新改變了災害風險融資機制的成本效益。諸如巨災風險的建立數字模組，創建風險轉移的參數保險工具以及傳統再保險市場與的全球金融市場的更廣泛融合等創新，使得亞太太平洋地區能以成本更低及更有效的方式，將更大量的自然災害風險損失轉移到全球市場。利用這些創新的手段，亞洲及太平洋地區的周邊國家擴大了社會安全網，並且共同承擔了自然災害風險損失，而且許多政府對世界各地經濟體制較脆弱國家，提供了自然災害風險損失的短期和中期應對措施。

四、亞洲及太平洋地區建構的承擔自然災害風險損失安全網，其挑戰是自然災害風險發生的機率和損失的大小。自然災害風險損失融資正在蓬勃發展，太平洋巨災風險保險公司(PCRIC)於2012年成立，為許多國家提供了風險承擔的保護措施，在熱帶氣旋帕姆所造成的損失承擔，及之後的恢復過程中發揮了重要的作用。自然災害風險保險提供了直接救濟，支付金額為190萬美元，並在災難發生後快速注入了流動資金，以幫助受災害國家，顯現了災害風險融資機制的持續性、包容性和未來發展的重要性。

五、在亞太地區建立自然災害風險損失的保險再保機制和擴大風險轉移機制的使用，需要亞太地區各國之間的強有力承諾和

協調。亞太經貿協會作為一個召集平台，可以有效的協調及利用該區域的災害風險融資機制。但是同時亞太經貿協會也面臨了公部門和私營公司所面臨的挑戰和機會。亞太經貿協會可以發揮多重的作用，例如提供信託基金，設立技術輔助設施，提供知識和專門知識交流中心以及協調捐助者捐款。這些手段有助於亞太地區國家的政策制定者和管理者能更有效地了解災害風險融資的內容與目的，並且共同採取必要行動來建立抵禦自然災害風險損失的能力並持續發展目標，而不讓任何一個國家獨自承擔自然災害風險損失。

六、Augusto Hidalgo 透過視訊方式，提出對於災害風險的治理應該通過以下的方式，以有效管理災害對公共財政的不良影響：

1. 評估各國政府對災害風險的潛在財務風險。
2. 精算救濟和恢復的預期成本以及公共基礎設施的重建成本。
3. 透過公共（再）保險的投保政策，以減少遭受損失的風險。
4. 計算政府所能提供的補償和財政援助對金額，並統籌社會各階層所提供的援助金額。
5. 對於易受災害風險影響的經濟損失或面臨財政限制的地方

政府提供援助，如意外財政援助的可能性。

6. 計算對總體經濟條件惡化的潛在影響，例如經濟活動減少、政府稅收減少及國際收支惡化。

7. 製定事前計劃，以管理災害對公共財政的財務影響，如預算重新分配，增加臨時稅收，採用債務融資手段，增加儲蓄及利用保險與再保險。

8. 事先採用市場工具，如增加財務能力，對於災害風險轉移以及成本，及各種融資方案的時機和可用性。

9. 公開對外向民眾及各部門說明災害風險財政計劃，以建立對政府管理災害財務影響的能力信任度。

第四章 心得與建議

本年度 IIS 於新加坡舉行之全球保險論壇吸引來自全球學者專家、監理官及保險業者等人員參加，透過議題分享及交流，可讓與會人員瞭解國際間保險發展趨勢以及面臨之新課題與挑戰，收穫良多，謹就參加本次會議心得與建議臚列如下：

一、“產業轉型”是本屆年會中所要討論的重要主題。與會者一致認同未來 10 年數位化是保險產業最大的改變，新進入的亞洲市場將扮演全球保險業數位化領頭羊的角色。保險公司和再保險公司將面臨更多面向的挑戰以及對企業社會責任問題的承諾。保險產業需要提高效率，而且需要與客戶進行更多的合作，並在業務發展時同時善盡社會責任。

二、本屆年會亦探討降低保險保障缺口議題，其中全球退休金缺口為 70 兆美元，而醫療保障缺口也正在擴大，約為 2 兆美元。透過與會者討論座談，希望可以尋求新方法與合夥關係，來降低亞洲的保障缺口。國內同樣面臨保障不足的問題，惟降低保障缺口，需要私部門和公部門的共同努力，新加坡政府目前正與保險業合作推出全球亞洲保險合作夥伴關係（Global Asia Insurance Partnership, 簡稱 GAIP），相關作法值得政府及業者借鏡。

三、本年度討論另外一個重要議題網路資安威脅及人工智慧對保險業衝擊。對於面臨網路風險日益增加並且挑戰其控管風險能力的保險公司而言，必須從根本上改變才能因應未來網路投保的趨勢及網路進步所產生的新格局。與會者認為與適合的網絡安全提供商建立合作夥伴關係，將在業務成長時提供更有效的安全防護。相關作法值得國內業者參考。

四、巨災風險成為保險產業新近面臨的重大議題，隨著極端氣候出現的頻率越來越頻繁，與會者認為保險和再保險業者應建立更緊密的聯繫關係，共同面對。

五、亞洲經驗，特別是中國經驗亦成為本次討論之重要議題，亞洲市場正經歷著保險產業發展以來最快速的成長，如何從所學到的經驗運用到其他市場或者是未來持續發展也是討論重點。而隨著美中貿易衝突的不確定，保險業者也應緊密注意相關的發展對全球貿易甚至全面經濟影響程度，提早研究應對策略。

附件一 出席第 55 屆國際保險學會中華民國代表團名單

	姓名	服務機構	職稱
1	林建智	中華民國保險學會	副理事長
2	葉爾康	財團法人保險安定基金	代總經理
3	許煌明	財團法人保險事業發展中心	副總經理
4	李崇憲	中華民國保險學會	副秘書長
5	陳櫻芽	富邦人壽保險股份有限公司	資深副總經理
6	吳俊宏	國泰人壽保險股份有限公司	資深副總經理
7	陳謹洲	國泰世紀產物保險股份有限公司	總稽核
8	陳曉珮	財團法人保險事業發展中心	處長
9	鍾志宏	中央再保險股份有限公司	協理
10	葉國英	財團法人汽車交通事故特別補償基金	副理
11	許哲維	財團法人保險安定基金	資深研究員
12	呂武龍	財團法人汽車交通事故特別補償基金	高級專員
13	陳瑞	國際保險學會親善大使	教授

附件二 第 55 屆 IIS 全球保險論壇議程



Insurance Reimagined :Global Issues-Asian Insights

Tuesday, June 18, 2019	
1:30pm - 3:00pm	<p>Honors Committee Meeting</p> <p><i>By invite only</i></p>
3:00pm - 4:00pm	<p>IIS Research Network</p>
4:00pm- 5:00pm	<p>IIS Ambassador Meeting</p>
5:00pm - 6:00pm	<p>Welcome Reception</p>
Wednesday, June 19, 2019	
7:30am - 8:30am	<p>Industry Breakfast Reception</p>
9:00am - 9:10am	<p>Welcome Remarks</p> <p><i>Mike Morrissey - CEO , International Insurance Society</i></p>
9:10am - 9:30am	<p>Keynote Address</p>
9:35am - 10:25am	<p>Transformation of the Industry</p>
10:30am - 10:45am	<p>Keynote Address</p>
10:45am - 11:00am	<p>Networking Session</p>

11:00am - 11:30am	Closing Asia's Protection Gaps-New approaches and Partners
11:35am - 12:25pm	Driving Success through Customer Experience
1:00pm - 1:30pm	Networking Lunch
1:35pm – 2:20pm	Fireside Chat
2:35pm - 3:15pm	Winning Growth Strategy: Multinationals vs. Regionals
3:20pm - 4:10pm	Pension Reforms in Asia's Three Major Population Centers - China, India and Indonesia
4:15pm - 4:25pm	Summary Remarks
4:25pm - 5:15pm	Networking Session
Thursday, June 20, 2019	
7:30am - 8:30am	Industry Breakfast Reception
9:00am - 9:05am	Opening Remarks <i>Mike Morrissey - CEO , International Insurance Society</i>
9:10am –10:00am	Build, Buy, Borrow or Bot: Creating the Insurance Workforce of the Future
10:05am - 10:35am	Networking Session
10:40am - 11:50am	Spotlight on Talent
11:55pm - 12:05pm	Global Centers of Insurance Excellence

12:05pm - 1:05pm	Networking Lunch
1:10pm - 2:00pm	Global Trade and the Role of Insurance
2:05pm - 2:25pm	Networking Session
2:30pm - 2:40pm	Special Address
2:45pm - 3:45pm	Insurance Innovation: InsurTech and Beyond
3:50pm - 4:00pm	Cyber Security
4:05pm - 4:55pm	Cyber Security: The Stakes are High for Insurers
5:00pm - 5:05pm	Summary Remarks
6:00pm - 6:45pm	Awards Cocktail Reception
6:45pm - 9:30pm	Awards Dinner & Ceremony
9:30pm - 10:30pm	Dessert Reception
Friday, June 21, 2019	
8:00am - 8:55am	Breakfast Reception
8:55am - 9:00am	Opening Remarks <i>Mike Morrissey - CEO , International Insurance Society</i>
9:00am - 9:30am	Keynote Addresses:
9:30am - 10:30am	Moderated Interview
10:30am - 11:30am	Disaster Risk Financing in Asia-Pacific

11:30am - 11:45am	Networking Session	
12:20pm - 1:05pm	Insurance Disruption for Sustainable Development	
1:15pm - 1:45pm	Press Conference	
1:15pm - 2:30pm	Track 1	Working Lunch Breakout Session: Investments
	Track 2	Working Lunch Breakout Session: Law, Regulations and Resilience Policies
	Track 3	Working Lunch Breakout Session: Risk Modelling
2:45pm - 3:30pm	Typhoon Haiyan 2013: Role of Insurance in Rebuilding Economics and Communities. What has been learned?	
3:30pm - 4:15pm	Natural Catastrophe Mitigation & Resilience	
4:15pm - 5:00pm	Prospects for the Development of the Asia-Pacific Catastrophe Bond Market	
5:00pm - 5:15pm	Shin Research	
5:15pm - 5:25pm	Closing Keynotes	
5:25pm - 5:30pm	Ils Conference Closing Remarks	
5:30pm - 7:30pm	Closing Reception	

附件三 會場剪影



代表團團員與 IIS CEO Michael J. Morrissey 合影





全體代表團團員合影

