

目錄

壹、前言.....	1
貳、國際保險學會IIS年會及相關會議紀要.....	2
一、國際保險學會年度研討會(IIS Annual Seminar).....	2
二、與IIS執行長Mr. Patrick Kenny會談紀要.....	21
三、與德國保險公會理事長Dr. Jorg von Furstenwerth會談紀要.....	23
四、與約旦約旦保險局局長Dr. Bassel Hindawi會談紀要.....	25
參、瑞士巴賽爾拜會國際清算銀行(BIS)及其相關機構紀要.....	27
肆、本會駐英國倫敦代表處開幕酒會及相關機構拜會紀要.....	30
一、張副主任委員主持本會駐英國倫敦代表處開幕酒會.....	30
二、歐洲復興開發銀行(EBRD).....	31
三、倫敦金融城行政司法長官(Alderman & Sheriff).....	32
四、英國保誠集團(Prudential)旗下投資部門M&G.....	33
五、勞依茲(Lloyd's).....	35
伍、結語與建議.....	37
附件一：活動照片	
附件二：國際保險學會參加人員名冊	
附件三：執行長專題研討—新世紀的保險商品補充資料	

出席 2007 年「國際保險學會年會」報告

壹、前言

本年度國際保險學會 (International Insurance Society, 簡稱 IIS) 年會之舉行時間及地點如下：

期間：2007 年 7 月 8 日~2007 年 7 月 12 日

地點：德國柏林

本會參加人員：

張副主任委員秀蓮、保險局許副局長欽洲、國際業務處婁副處長天威

國際業務處章科長遠智、保險局陳科長清源

台北代表團成員：

本會、中華民國保險學會、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人住宅地震保險基金、中央再保險公司、兆豐產物保險公司、友聯產物保險公司、國泰人壽保險公司、新光人壽保險公司、中央信託局壽險處、致理技術學院等計 29 人。

本次前往德國柏林，除參加國際保險學會年會，同時利用會議期間與該學會執行長 (CEO) Mr. Patrick Kenny 及德國保險公會理事長 Dr. Jorg von Furstenwerth 等人會面，討論 2008 年於台灣舉行國際保險學會年會事宜並分享本 (2007) 年度主辦經驗，俾供我國籌辦 2008 年會之參考。

另本次除參加國際保險學會第 43 屆年會外，並順道於 7 月 9 日先行前往瑞士巴賽爾拜會國際清算銀行及其所屬各相關機構，並於 7 月 12 日轉赴英國倫敦主持本會駐倫敦代表處辦事處開幕典禮，及拜會相關單位。

以下分別就參加國際保險學會年會、與 Mr. Patrick Kenny 及德國保險公會理事長 Dr. Jorg von Furstenwerth 等人及順道拜會其他相關機構之會談紀要提出報告如后。

Jacques Aigrain

Chief Executive Officer, Swiss Re, Switzerland

13:00~14:30 經濟講座

主持人：**Ian Dillks**

*Global Insurance Leader,
PricewaterhouseCoopers, UK*

與談人：**Marvin Zonis**

*Professor Emeritus, Graduate School of Business
at the University of Chicago, USA*

特別講座

主持人：**Patrick M. Liedtke**

*Secretary General and Managing Director,
The Geneva Association, Switzerland*

14:30~16:30 (一)執行長專題研討—清償能力 II 的出現：未來的國際監理
(CEO Panel I: The Emergence of Solvency II: Global
Regulation Implications for the Future)

主持人：**Shaun Tarbuck**

*Chief Executive, International Cooperative and
Mutual Insurance Federation, UK*

與談人：**Yann Le Pallec**

*Head of European Insurance Practice,
Standard & Poor's, France*

Helmut Perlet

Chief financial officer, Allianz SE, Germany

Jochen Sanio

President, Federal Financial Supervisory Authority, Germany

Karel Van Hulle

Head of Unit, European Commission, Belgium

16:30~17:30 自由討論時間

18:30~23:00 晚會及頒獎典禮

7月10日(週二)研討會第2日

09:00~10:30 (二)執行長專題研討—建立獲勝的策略 (CEO Panel II:
Building a Winning Strategy)

Patrick Thiele

President and CEO, PartnerRe Ltd, Bermuda

7月11日(週三)研討會第3日

09:00~10:30 (五)執行長專題研討—新世紀的保險商品 (CEO Panel V:
Product Horizon for a New Age—**Topics:** Takaful, Micro
Insurance, Income Protection in a Critical Illness
Environment)

主持人：**Len Battifarano**

*Senior Vice president AIU, Director-Relationship Marketing,
American International Underwriters, USA*

與談人：**Chakib Abouzaid**

*Chief Executive Officer, Takaful Re Ltd.,
United Arab Emirates*

Nelson Kuria

*Managing Director,
Cooperative Insurance Company of Kenya*

Susan Ring

Chief Executive Officer, UNUM, UK

10:45~12:15 自由討論時間

14:00~15:30 日內瓦協會、國際保險學會合辦論文研究獎之得獎論文發
表：

主持人：**Andrew F. Giffin**

Principal, Towers Perrin, USA

(1) 存續風險的管理將成為企業風險管理的重要一環：全球
溫室效應與氣候變化風險 (Sustainability Risk
Management as a Critical Component of ERM: Global
Warming - Climate Change Risks)

作者：**Dan R. Anderson**

*Leslie P. Schultz, Professor of Risk Management and
Insurance*

University of Wisconsin-Madison School of Business, USA

(2) 企業風險管理、保險公司訂價與資本配置 (ERM, Insurer

用降價的措施。此種價格調整方式無可避免地將導致保險循環。

唯一持不同意見的是專題研討的主持人 Karl Wittmann 先生，Wittmann 認為核保人通常依管理階層的指示行事，因此管理階層可以控制保險循環。

(3) 恐怖主義及不可預測性

與談人認為保險公司生存之道在於承保其可適當評估價格的風險，由於恐怖主義是屬於無法預測的風險，對於保險公司所可能面臨之潛在巨大損失無法評估，因此應有政府介入，作為最後的風險承擔者。

(4) 保險監理

對於國內、區域性及國際間逐漸增加的保險監理規定，與談人認為保險業的意見大都未能充份向監理機關表達。因此，保險業負責人應利用各種機會表達對於國際監理一致化方面的看法與需求。目前亞洲似乎朝向風險基礎資本制度，而歐洲則將以模型基礎為導向。但最終希望能有一致的監理制度，以達到保險業的透明化與效率化。

2. (一) 執行長專題研討—清償能力 II 的出現：未來的國際監理

雖然美國採用的風險基礎資本制度與歐盟採用的清償能力 II (solvency II) 皆有相同的目標：保護保戶權益以及透過健全法規強化保險公司，但在制度設計上兩者有極大之差異。

美國風險基礎資本制度要求保險公司具備足以涵蓋其風險組成的最低資本，是一種由下而上，由細節而整體的制度。因其著重於不同風險類別的評估，成為一個以係數為基礎的資本衡量方法。風險基礎資本制度並未特別處理巨災風險，目前普遍認為是該制度的主要缺點。

清償能力 II 是由歐盟監理協會所提出，統合歐盟各國現行的不同的監理制度，其主要目標為：

- (1) 深化歐盟單一市場。
- (2) 加強對保戶的保護。
- (3) 增進歐盟保險公司的國際競爭力。
- (4) 改善監理制度。

(4) 美好的未來屬於那些已經開始準備因應的業者。

3. (二) 執行長專題研討—建立獲勝的策略：

專題研討提出 9 個建構企業未來發展的趨勢：

微型經濟趨勢：

(1) 經濟活動中心的移轉：亞洲國家的國內生產毛額將在 2025 年之前趨近歐洲國家。

(2) 負擔沉重的公共部門。

(3) 新型態的消費族群。

社會與環境趨勢：

(4) 科技世界的社交生活：電腦網路使用頻率快速增加。

(5) 在開發中市場內，具備高度合格能力的員工人數增加。

(6) 自由市場的社會成本：企業社會責任的增加。

(7) 有限的資源，無限的需求。

商業趨勢：

(8) 新型國際產業架構。

(9) 新興經濟知識：可增加附加價值的協同運作與新的知識來源。

如何成為市場贏家：

(1) 儘速進入亞洲市場。

依與談人所言，打算進入亞洲市場的企業，現在便應出發。尚未備妥策略以進入亞洲市場者，將會被市場淘汰。隨著國際化與進入亞洲市場的企業家數大增，未來亞洲市場的低成本利基將會消失，且企業將進入爭奪具備合格能力者的人才戰。此外，法律規定的限制亦不可忽略，某些亞洲國家仍不准許百分之百的外資公司加入或強迫外商與國內企業成立合資公司。雖然俄羅斯與東歐目前商業情勢不佳，與談人認為此二地區的潛力不容忽視。

(2) 承擔社會責任

與談人認為，若欲成為長期的贏家，企業必須建構高道德的經營環境，並對社會作出貢獻。事實上，企業是掌握在有力量的消費者手上，消費

- (3) 有關產險業者最重視的問題，33%的與會者選擇「企業風險管理」，25%選擇「獲利能力」；有關壽險業者最重視的問題，31%的與會者選擇「行銷系統的效率」，20%選擇「可滿足給付需求的投資機會」。
- (4) 有關最重要的財務問題，26%的與會者選擇「企業風險管理」，21%選擇「資本管理與配置」。
- (5) 有關企業成長方面，選擇「新興市場機會」的與會者最多，占35%，其次為「組織成長」占22%。
- (6) 最重要的營運問題中，39%的與會者認為「組織人才的留任與訓練」是最重要的問題，其次為「生產力、效率、成本控制」占29%。
- (7) 最重要的風險管理問題中，選擇「在商業決策中運用風險分析」與「建立強健的風險管理文化」皆達29%。
- (8) 至於與會者參加國際保險學會年會的原因，32%選擇「符合時事潮流的講座題目」，29%選擇「建立人際網路」，28%選擇「演講者的領導地位」，僅6%是因為「學術界與產業界的討論交流」。

5. 信用評等產業講座—從信用評等公司的觀點看保險業的風險管理

公司信用評等的驅動因素：

(1) 策略定位，包括：

- A. 籌畫過程；
- B. 策略本身；
- C. 如何發展策略以及如何修正策略；
- D. 策略與組織的能力是否相稱；
- E. 策略在市場上是否具有意義；
- F. 獎勵制度；
- G. 獎勵制度是否支持組織的策略目標。

(2) 營運能力，包括：

- A. 評估組織執行其所選擇策略的能力；
- B. 管理階層經營各險種的能力；
- C. 內控內稽系統的適足性；

- A. 具備高度能力以確認、評估並管理風險胃納程度的風險；
- B. 執行、發展並完成風險管理參數；
- C. 一貫性地極大化風險性收益。

(2) 佳：

- A. 對於風險胃納與整體風險架構有明確的認識；
- B. 企業所採的風險控制超過大部分風險所需；
- C. 具備健全程序以確認並因應新型態風險；
- D. 整合風險管理與決策以極大化風險性收益。

(3) 普通：

- A. 大部分風險具有良好的控制系統；
- B. 可能缺乏健全程序以確認並因應新型態風險；
- C. 對整體式的風險管理執行狀況良好；
- D. 未發展完整的程序以極大化風險性收益。

(4) 不佳：

- A. 大部分險種皆未具備良好的風險控制程序；
- B. 僅具備有限能力以確認、評估並管理主要的風險。

2006年 Standard & Poor's 所評等的 207 家保險公司（含產壽險）中，風險品質的分布狀況如下。可見大部分保險公司的風險管理仍顯不足。

- (1) 3% 為極佳；
- (2) 12% 為佳；
- (3) 80% 為普通；
- (4) 5% 為不佳。

保險業應注意的事項：

- (1) 企業風險管理是新的組織概念；
- (2) 企業風險管理適用全世界的保險公司；
- (3) 企業風險管理的評估依保險公司的風險型態而有不同；
- (4) 即使保險公司未真正執行企業風險管理，仍然無法抹滅企業風險管理對於保險公司風險管理的重要性；
- (5) 企業風險管理反應在保險公司的信用評等上，但如同其他評等因

1 個位於澳洲

(2) 促使資本市場提供解決方案的必要條件：

- A. 風險標準化—缺乏標準化將會導致基礎風險。
- B. 風險標準化—天然巨災指數可降低交易成本。
- C. 市場採用一致的風險及準備金評估方式—可減少套利並促使具有經濟效益動機的避險決定。
- D. 保險費率維持在技術性費率水準—資本並非局限於保險產業內，若預期收益無法符合預期，資本將迅速重新配置。
- E. 進一步發展投資基礎。
- F. 持續引進新議題。

(3) 結論：

- A. 由資本市場提供解決方案已發展成熟，但仍有許多工作有待努力，目前僅處於開始階段。
- B. 基礎風險是風險聚集者的機會，俟市場成熟後應可成為較不重要的議題。
- C. 長壽者市場將會不斷發展，全球市場修正生命表將大幅降低多樣化所帶來的利益。
- D. 將由損失經驗推動資本水準與浮動費率的市場，轉變為事前且回溯式管理的資本水準與平穩費率的市場。

7. (四)特別專題研討—風險的可保性與風險管理

(1) 一般風險管理的的架構：

風險管理委員會，委員會包括首席風管長、風險管理委員、各險負責人與職員。

(A) 全球風險組合：

- A. 經濟風險—全球化的風險、物價膨脹的風險
- B. 政治風險—戰爭風險、政治不安定的風險
- C. 企業風險—策略風險、商譽風險、營運風險

(2) 核保的風險管理程序：

g. 極度仰賴傳統型再保險。

C. 回教保險的潛力：

- a. 回教界財力的迅速發展推動回教保險的發展。
- b. 石油價格上升所致的大幅利潤為中東與遠東地區帶來許多機會。
- c. 波灣地區新的基礎建設、新的經濟城市以及不斷增加的外籍移民。
- d. 強制性的醫療保險與汽車第三人責任保險。
- e. 受過教育新興中產階級的興起對於符合伊斯蘭教義的保險創造出需求。
- f. 回教世界的低保險滲透率與低保險密度是本保險的一大機會。

D. 回教保險的發展策略：

- a. 中期策略—以零售市場為目標、發展中小型業務、推廣個人與家庭式商品（壽險）。
- b. 長期策略—由零售市場轉向企業體市場、承保企業風險、推動微型保險。

回教保險現階段並無特定策略，且與傳統保險市場競爭部分業務，因此對於提高保險滲透率並無助益。個人客戶通常較注重是否符合回教教議，企業客戶則較注重價格與承保範圍。

(2) 微型保險 (Micro-insurance) — 由肯亞市場談起：

A. 背景：

微型保險屬極度發展不良的市場，因為商業性保險人過去長期以來，基於高交易成本、道德危險、逆選擇、詐欺、低續保率、缺乏基礎建設等原因，認為低收入的族群無法成為可存續的保險業務來源。

由於合作保險公司 (Co-operative Insurance Company, CIC) 積極發展低成本保險商品，並與微型金融機構合作，已逐漸改變肯亞市場的認知。目前 CIC 是肯亞團體壽險與微型保險的市場領導者，亦是非洲實質上唯一存在的合作社型保險公司。

B. 微型保險的成功策略：

- a. CIC 的經驗證實微型保險是可獲利的。
- b. CIC 的創新商品透過微型金融體系已廣為肯亞人所知，並且快速在社區型團體（如教友）內傳播。
- c. 微型保險已被證實為具有市場性的商品，透過以同質族群為目標市場，商品內含的風險可被分散，因而使 CIC 可提供價格具備吸引力的保險商品。
- d. 微型商品的成功，保險公司與策略合作夥伴的結合關係十分重要。
- e. 透過與技術夥伴及捐贈團體的合作，保險公司可以設計並提供低收入族群有能力負擔的微型保險商品。藉此，低收入族群亦可同時獲得壽險、健康險與財產險等周全的保障。

9. 得獎論文發表：

(1) 存續風險管理將成為企業風險管理的重要一環：全球溫室效應與氣候變化風險

存續風險是 21 世紀影響企業與社會最重要的風險之一，因此存續風險的管理必須成為企業風險管理（ERM）的重要一環。

本報告由全球溫室效應與氣候變化風險（可能是最重要的存續風險）研究存續風險，以及這些風險對風險管理與保險的影響。作者指出全球溫室效應與氣候變化可能是保險業者所面臨最重大的存續風險，溫室效應與氣候變化對保險公司的財產保險、責任保險、壽險、健康險及董監事責任保險皆造成影響。舉例而言，近年來不斷發生的天然巨災所造成的財產損失；溫室效應造成南北極冰原融化提高海岸線，可能導致海岸線上的大都市遭受災害；美國政府因處理卡翠娜風災不當可能面臨的責任風險；2004 年，美國 8 個州政府對美國最大的 5 個公共事業提起訴訟，因該些公共事業排放二氧化碳；逐漸增加的二氧化碳對人體的傷害等。雖然如此，作者認為溫室效應與氣候變化可為保險業者帶來商機，保險業者除應自行妥善處理存續風險管理，以降低溫室效應與氣候的風險外，亦可藉此為客戶規劃溫室效應與氣候的風險管理。

二、與國際保險學會 Mr. Patrick Kenny 及 Ms. Colleen McKenna Tucker 會談

時間：2007 年 7 月 10 日上午 11:15~12:15

地點：柏林 Intercontinental Berlin Hotel

事由：討論 2008 年國際保險學會年度研討會在台舉辦事宜

出席人員：

國際保險學會： Mr. Patrick Kenny, CEO

Ms. Colleen McKenna Tucker, Executive Director

台北代表：

張副主任委員秀蓮，行政院金融監督管理委員會
許副局長欽洲，行政院金融監督管理委員會保險局
婁副處長天威，行政院金融監督管理委員會國際業務處
石理事長燦明，中華民國產物保險商業同業公會
沙秘書長克興，中華民國產物保險商業同業公會
陳系主任瑞，致理技術學院保險金融系
李副總經理崇憲，友聯產物保險公司

會談內容紀要：

1. 大會事宜：

- (1) 大會第一天上午議程包括執行長專題研討 (Executive Panel)，需要三位主講人，分別來自亞太地區、北(南)美洲與歐洲。台北主辦單位需協助邀請一位主講人(必須為當地保險業之 CEO)。
- (2) 明年我國舉行大選，行政院改組，需俟 5 月份始能決定 Keynote Speaker 人選。Keynote Speaker 可由兩位擔任，一位為政府官員，另一位為保險業領袖。
- (3) 大會議題需在柏林年會完成問卷調查後始能決定，初步希望能有一個研討主題討論法規監理議題 (Regulation)，邀請台灣、香港、新加坡或東南亞其他地區監理官參與討論。其他議題包括人力資源 (Human Resources) 與產品創新 (Product Innovation)。
- (4) 會場上即席翻譯由台北主辦單位自行安排，惟需先與 IIS 討論。
- (5) 本年度 "Talking Stick" 由德國保險公會 (GDV) 傳遞與我國，明年由我國傳與下屆主辦國 (準備影片作為背景、致歡迎詞)。

三、與德國保險公會 (GDV) 會談

時間：2007 年 7 月 10 日下午 3:30~4:30

地點：柏林 Intercontinental Berlin Hotel Room “Humbolt”

事由：分享德國保險公會舉辦年會經驗

出席人員：

德國保險公會： Dr. Jörg Frank von F^üstenwerth

Dr. Ray Giiersloh

台北代表：

張副主任委員秀蓮，行政院金融監督管理委員會

許副局長欽洲，行政院金融監督管理委員會保險局

婁副處長天威，行政院金融監督管理委員會國際業務處

章科長遠志，行政院金融監督管理委員會國際業務處

陳科長清源，行政院金融監督管理委員會保險局

石理事長燦明，中華民國產物保險商業同業公會

林理事長文英，中華民國人壽保險商業同業公會

曾總經理武仁，保險事業發展中心

李副總經理崇憲，友聯產物保險公司

會談內容紀要：

1. IIS 每年舉辦年會，經驗豐富，主辦城市 (Host City) 只要和同仁保持密切連繫，建立良好之合作關係，大會一定會圓滿成功。
2. 大會成功最重要因素包括良好的場地 (Hotel) 和出席率，主辦城市最重要的任務為協助 IIS 安排下列場合之場地：
 - (1) Board of Directors' Dinner
 - (2) Opening Reception
 - (3) Closing ReceptionBoard of Directors 晚宴最好在舉辦大會之飯店舉行，或選擇飯店附近之場地舉行，主要原因是理事們遠道而來，可能會感到疲倦，甚至會有時差。
3. 大會所邀請之 Keynote Speaker 多係政府官員，由於公務繁忙，可能臨時發生變化導致無法出席，需特別注意後補人選。

四、與約旦保險局局長 Dr. Bassel Hindawi 會談

時間：2007 年 7 月 10 日下午 1:00~2:00

地點：柏林 Intercontinental Berlin Hotel Club Loung

事由：商談未來兩國保險合作事宜及分享監理經驗

出席人員：

約旦保險局： 保險局局長 Dr. Bassel Hindawi

保險局局長秘書 Mr. Bassem Halassa

本會代表： 張副主任委員秀蓮，行政院金融監督管理委員會

許副局長欽洲，行政院金融監督管理委員會保險局

婁副處長天威，行政院金融監督管理委員會國際業務處

陳科長清源，行政院金融監督管理委員會保險局

凌董事長氫寶，財團法人住宅地震保險基金

曾總經理武仁，財團法人保險事業發展中心

會談內容紀要：

1. 首先，Dr.Bassel Hindawi 恭禧我國明年舉辦第 44 屆 IIS 年會，並請說明為何無法受邀至台北做專題演講之原因。
2. Dr.Bassel Hindawi 表示約旦係進入中東之鑰，因此希望約旦未來能扮演台灣及中東保險市場之橋樑。也希望未來兩國保險業務往來有更多互動。張副主委表示我國向來鼓勵保險業者積極參國際性保險會議，以及拓展國外保險市場，目前南山人壽、國泰人壽及富邦產物均已在越南設立據點，因此對於未來兩國之保險業務互動，樂觀其成。尤其我國保險法甫修正，保險業國外投資之比例上限由現行 35%提高至 45%，因此未來也許雙方可有進步投資之機會，另外亦可透過再保險業務交保方式，達到兩方業務交流(我國國外市場佈局及兩國未來合作議題)。
3. Dr.Bassel Hindawi 詢及我國保險產業訓練辦理情形，張副主委表示，保險事業發展中心目前定期舉辦保險從業人員及保險監理人員相關訓練課程，藉以提升保險專業技能；另外亦會透過國外知名再保險經紀人等機構，辦理重要研討會，讓國內業者掌握國際保險趨勢(保險訓練等議題)。
4. 針對我國實施住宅地震保險交換意見，張副主委表示，我國地震險係自

參、瑞士巴塞爾拜會國際清算銀行（BIS）及相關機構會談紀要

時間：2007年7月9日

地點：瑞士巴塞爾國際清算銀行大樓

事由：商談未來合作事宜

出席人員：

受訪者：國際清算銀行（BIS）總經理 Mr. Malcolm Knight
巴塞爾銀行監理委員會（BCBS）秘書長 Mr. Stephan Walter
金融穩定學院（FSI）處長 Ms. Elizabeth Roberts
國際保險監理官協會（IAIS）秘書長 Mr. Yoshihiro Kawai

本會代表：張副主任委員秀蓮，行政院金融監督管理委員會
婁副處長天威，行政院金融監督管理委員會國際業務處
章科長遠智，行政院金融監督管理委員會國際業務處

會談內容紀要：

國際清算銀行及其所屬機構如巴塞爾銀行監理委員會（Basel Committee on Banking Supervision, BCBS）、金融穩定學院（Financial Stability Institute, FSI）近來在推動訂定金融監理規範、加強跨國金融監理合作及監理人員訓練等工作，不遺餘力，我國央行及本會雖均非 BIS 之成員，惟本會業根據 BCBS 之建議時程，如期自今年起實施新巴塞爾資本協定（Basel II）各項措施，且經常受邀參與 FSI 各項訓練活動，實有與 BIS 及其所屬進一步加強關係之必要，本會張副主任委員爰於國際業務處安排下，由婁副處長、章科長遠智陪同，於7月9日前往位於瑞士巴塞爾之國際清算銀行總部拜會，並獲 BIS 總經理 Mr. Malcolm Knight、BCBS 秘書長 Mr. Stephan Walter 及 FSI 處長 Ms. Elizabeth Roberts 等高階主管親自接待。此外，並順道拜會秘書處亦設於 BIS 總部內之國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors），該會秘書長 Mr. Yoshihiro Kawai 更特別調整休假時間，留在巴塞爾親自接待。按此行 BIS 之接待規格甚至高於 93 年 11 月本會龔前主委拜會 BIS 時之安排（僅 BIS 即將屆齡退休之主任秘書出面接見），顯見 BIS 樂意與本會進行交流。茲將會談情形分述如次：

感謝，亦盼本會根據英語程度、團隊工作精神、外交交際能力及開朗個性等條件擇優選派人選，IAIS 屆時將與本會推薦人選進行電話面談；另有關 IAIS MMoU 案，本會張副主任委員表示預定於本年年會前提出申請，K 秘書長則主動邀請本會派員擔任代表亞洲地區之 MMoU 申請審查官 (validator)，鑒於本案前曾簽奉核定推薦國際業務處章科長擔任審查官，本會張副主任委員當即向 Kawai 秘書長推薦章科長並立獲其同意；另有關本會擬申辦 2008 年 IAIS 亞太區域研討會案，Kawai 秘書長亦表示支持，並同意原則訂在明年下半年舉行，惟本案根據 IAIS 程序，尚須與亞太地區協調人 (Coordinator) 新加坡金融管理局最後確認。

二、拜會歐洲復興開發銀行 (EBRD)

時間：2007 年 7 月 12 日

地點：歐洲復興開發銀行大樓

出席人員：

EBRD：副總裁 Mr. Varel Freeman
共同融資處處長 Mr. Gary Bond

本會代表：張副主任委員秀蓮，行政院金融監督管理委員會
許副局長欽洲，行政院金融監督管理委員會保險局
婁副處長天威，行政院金融監督管理委員會國際業務處
吳副主任友梅，行政院金融監督管理委員會駐倫敦代表辦事處
章科長遠智，行政院金融監督管理委員會國際業務處
韓秘書健豪（外交部駐 EBRD）

拜會內容紀要：

EBRD 副總裁 Mr. Varel Freeman 與會談中指出，感謝本會去年 7 月協助 EBRD 在台舉辦研討會，本年 10 月即將在台舉辦另一場研討會，盼本會仍予支持，並盼台灣金融機構能支持台灣優質企業參與 EBRD 在中、東歐及中亞地區之投資計畫。本會張副主任委員明本會一向支持我國金融機構參與 EBRD 之聯貸案，我國之工業銀行應可與 EBRD 合作共同投資，本會亦可協助台灣各金融機構更進一步瞭解 EBRD；此外，本會亦在台舉辦各項研討會或訓練，如台北公司治理論壇，邀請包含受 EBRD 援助之新興市場國家參與，未來亦可續派專家協助 EBRD 赴受援助國講授我國金融制度與金融改革之經驗。F 副總裁另對本會繼續派員在 EBRD 工作表示感謝，並表示歡迎本會及台灣企業與金融機構常拜會 EBRD。

四、拜會英國保誠集團 (Prudential) 旗下投資部門 M&G

時間：2007 年 7 月 13 日

地點：M&G 大樓

出席人員：

保誠： M&G 執行長 Mr. Michael McIntock
集團風險管理處處長 Mr. Philip Long
保險組合管理處處長 Mr. Martin Brookes
集團亞洲分析專員 Ms. Joanna Chow

本會代表： 張副主任委員秀蓮，行政院金融監督管理委員會
許副局長欽洲，行政院金融監督管理委員會保險局
婁副處長天威，行政院金融監督管理委員會國際業務處
吳副主任友梅，行政院金融監督管理委員會駐倫敦代表辦事處
章科長遠智，行政院金融監督管理委員會國際業務處
陳科長清源，行政院金融監督管理委員會保險局

拜會內容紀要：

- 1.M&G 執行長 Mr. Michael McIntock (以下簡稱 M 執行長) 首先關切本會代表團於 7 月 8-11 日參加假柏林舉行之國際保險學會 (IIS) 第 43 屆年會之行，本會張副主委表示本次年會所安排之議題眾多，其中並特別介紹新興保險商品議題，例如微型保險 (microinsurance)，代表團成員受益良多，張副主委並表示 2008 年年會將於 7 月於台北舉行。M 執行長亦對於本會倫敦代表處開幕表達敬意。
- 2.M 執行長詢及本會與英國金融監理總署 (FSA) 之合作情形，本會張副主委復以本會與 FSA 於本 (2007) 年 1 月 16 日完成合作備忘錄 (MoU) 之簽署，並在此架構下雙方提供實質監理合作，另本會亦派駐見習員 (seconded) 於 FSA 學習監理實務，目前本會與 29 個主權地區 (含 26 個國家) 均簽訂合作備忘錄 (MoU) 以加強國際監理合作及資訊分享。
- 3.M 執行長進一步詢及 FSA 以原則為基礎 (Principle-Based) 之監理哲學，

五、拜會英國勞依茲 (Lloyd's)

時間：2007年7月13日

地點：勞依茲 (Lloyd's) 大樓

出席人員：

勞依茲： 法規處處長兼法律總顧問 Mr. Sean McGovern
政府及國際法規事務主管 Mr. Alistair Evans
國際法規事務資深經理 Mr. Cameron Murray

本會代表： 張副主任委員秀蓮，行政院金融監督管理委員會
許副局長欽洲，行政院金融監督管理委員會保險局
婁副處長天威，行政院金融監督管理委員會國際業務處
吳副主任友梅，行政院金融監督管理委員會駐倫敦代表辦事處
章科長遠智，行政院金融監督管理委員會國際業務處
陳科長清源，行政院金融監督管理委員會保險局
耿稽核國樑，行政院金融監督管理委員會駐倫敦代表辦事處
凌董事長氾寶、鄭秘書惠珊，財團法人住宅地震保險基金
曾總經理武仁、梁副總經理正德、王副處長少華，保發中心
石理事長燦明、沙秘書長克興，產險公會
林理事長文英、呂專員素玉，壽險公會
鄭副總經理基男，富邦產物
張炯，英商信利保險經紀人公司 (Heath Lambert)

拜會內容紀要：

勞依茲倫敦與紐約名列世界三大金融中心之前茅，而倫敦金融中心即以勞依茲 (Lloyd's) 為首的倫敦(再)保險市場為主要組成，勞依茲歷史達300多年，由海上保險開始發展至航空及責任等保險，勞依茲不是保險公司，而是一個由企業及個人會員組成的(再)保險市場，主要經營水險及航空險等財產保險。為全球第2大商業保險人和第6大再保險人，在全球約75個國家與地區經營業務。謹就本次拜會情形說明如次：

1. 本次拜會勞依茲，該組織由 Mr. Sean McGovern (現任理事及總顧問)、Mr. Alistair Evans 及 Mr. Cameron Murray 等三人接見張副主委及所有團員。並由資深經理人 Mr. Cameron Murray 負責簡報介紹勞依茲市場現況，讓所有團員能清楚瞭解勞依茲市場之運作。

伍、結語與建議

- 一、按此行在加強本會與國際重要金融組織相互往來關係上成果豐碩，以 BIS 為例，我國央行及本會雖均非 BIS 之成員，此行拜會 BIS 係由總經理親自出面接見，顯見 BIS 極看重與本會進行交流，尤其如 BCBS、IAIS 秘書長原均另有重要行程或將休假，均特別調整時間，撥冗親自接待本會代表一行。
- 二、國際保險學會 (IIS) 年會為全球保險業界年度盛會，與會人數眾多，包括監理機關、保險業界、學界、研究機構等之 CEO、高級主管參加，透過本會議之交流，可以瞭解全球之保險最新動態及未來趨勢 (例如 ERM、清償能力、新世紀的保險商品及..等)，有助於研擬未來監理實質內涵及強化國內保險業之健全發展。
- 三、IIS 會議每年分別在不同國家舉辦，近三年分別在香港地區、美國之芝加哥、德國柏林等地舉辦，本會張副主任委員秀蓮並於 7 月 11 日在年會主辦權交接典禮中，在 500 位來自全球保險業界菁英見證下，代表我國自本屆主辦單位德國保險公會理事長 Dr. Jorg von Furstenwerth 手中接下象徵主辦權移交之權杖 (talking stick)，正式宣佈 IIS 2008 年年會將於台北舉行，對於增進我國國際活動之能見度助益甚大，本會已責成中華民國保險學會積極籌劃中；此外，本次 IIS 特別在會場 Intercontinental Hotel 醒目處布置介紹我國之專區，我國駐德國代表處官員指出，此乃近年罕見，有助於我在當地之宣傳。
- 四、本會與中華民國保險學會並利用會議期間與 IIS 執行長 Mr. Patrick Kenney 及德國保險公會理事長 Dr. Jorg von Furstenwerth 等人討論及分享會議運作之相關事宜，俾供作我國明 (97) 年 7 月主辦年會之籌備參考。由於 IIS 年會為全球保險業界重要之盛會，因此未來應鼓勵保險界 (涵蓋產、壽險) 踴躍參與，藉以瞭解保險最新脈動並與參加之其他國家人員經驗交流。
- 五、此外，如在本會預算允許下，建議每年援例派員參與 IIS 年會，藉以掌握最新國際保險趨勢，俾利我國保險監理制度與國際接軌。另外為維持與其他監理機關及重要金融機構良好互動及關係，建議可利用參加該年會期間或順道拜會，對於拓展我國國際舞台將有所助益。