

行政院所屬各機關因公出國人員出國報告  
(出國類別：國際會議)

出席 2017 年國際保險學會 (IIS)  
全球保險論壇(Global Insurance  
Forum)會議

服務機關：金融監督管理委員會

姓名職稱：保險局組長陳清源

派赴國家：英國倫敦

出國期間：106 年 7 月 16 日至 7 月 23 日

報告日期：106 年 10 月 12 日

# 目 錄

第一章 前言.....	1
第二章 國際保險學會(IIS)簡介.....	1
第三章 國際保險學會(IIS)論壇內容重點.....	7
開幕貴賓致詞.....	9
議題壹、脫歐與未來的倫敦市場：重生或敗壞？.....	9
議題貳、已開發國家市場動態.....	12
議題參、新興人才之培育與發展.....	14
議題肆、新興市場展望.....	15
議題伍、科技應用於客戶服務對有效理賠管理造成之策略 性影響.....	16
議題陸、可供持續發展之法規.....	16
議題柒、保險科技：成長性的創新.....	19
議題捌、升起的潮流：網路的風險與機會.....	20
議題玖、建立彈性與增進保險穿透率以降低保障缺口 ...	22
議題壹拾、基因體學革命的保險涵義.....	23
議題壹拾壹、保險連結證券的未來.....	23
議題壹拾貳、降低保障缺口之技術援助機構.....	24
議題壹拾參、風險的模型建立與圖示.....	28
議題壹拾肆、人道主義體系的保險.....	30
第四章 心得與結論.....	31
附錄一、出席 2017 IIS 全球保險論壇我國代表團名單.....	34
附錄二、2017 IIS 全球保險論壇議程.....	35
附錄三、會場剪影.....	40

## 第一章 前言

國際保險學會(International Insurance Society;簡稱 IIS)於 2017 年 7 月 16 日至 20 日在英國倫敦舉行第 53 屆全球保險論壇。IIS 全球保險論壇年會針對國際保險和再保險領域的高級代表、思想領袖和決策者，提供無與倫比的場合，連結全球金融和保險行業的領導者，旨在提供觀點、討論並說明業務潛力和機會。本次論壇主題是：「全球彈性與保險的角色」(Global Resilience and the Role of Insurance)，探討世界經濟環境快速變遷與發展現況，新的數位科技及金融科技對保險產業造成之衝擊與影響，並分享全球產業未來之發展趨勢，及保險業面對新時代來臨應採取之因應對策。今年論壇主要議題分成三大主題，分別就「世界形勢 (State of the World)」、「產業技術 (State of the Art)」及「未來展望 (State of the Future)」等方面之議題進行互動交流及討論。

我國保險業及學術界向來甚積極參與 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陳理事長燦煌擔任團長，成員包括本會由保險局陳組長清源、中華民國保險學會沙秘書長克興、財團法人金融消費評議中心林董事長建智、財團法人住宅地震保險基金陳董事長明仁、中央再保險股份有限公司莊總經理忠蒼以及臺灣產學業界代表等共有 15 名與會 (附件一)。

## 第二章 國際保險學會(IIS)簡介

國際保險學會(IIS)成立於 1965 年，屬非營利性質之世界保險組織，

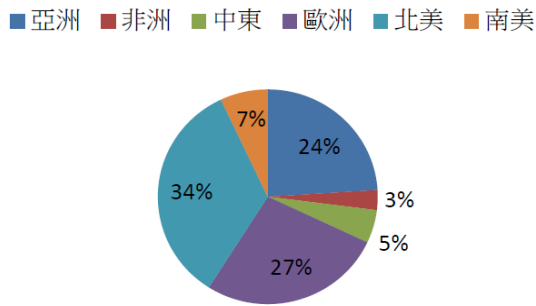
也是目前全球最大的保險組織，擁有一千多名來自全球超過 50 個國家的團體會員和個人會員，同時建構全球保險業、學術界和其他關注保險的人士有機會增進會員間瞭解及友誼關係，並提供一個即時分享全球性保險議題及意見交流的平臺。其任務為促進全球保險業跨界交流，藉由卓越研究獎項計畫，對保險業所面臨的當急及重要議題，鼓勵從事務實且具原創性的研究。

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 使命是增進國際合作，彙集來自全球保險業領袖及關鍵決策者的觀點，提供有關保險業監管法規、財務和管理等知識與見解，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，涵蓋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，再藉由特定的產業發展趨勢與區域關鍵問題，透過公開的對話，激發有建設性的建言，及全球風險管理專業知識的整合。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、監理機關及知名傑出學者與會，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。

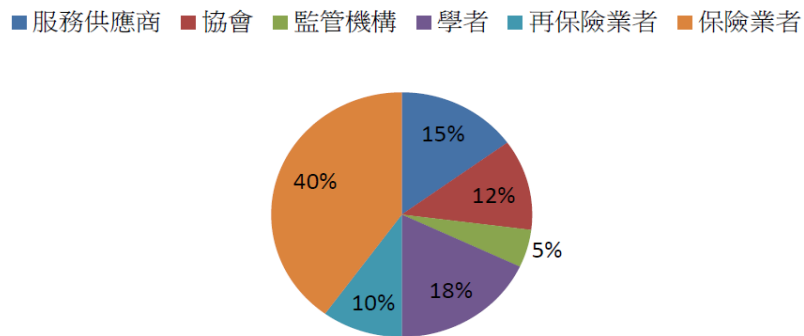
IIS 成員包括保險、再保險、經紀人、顧問、監管者、會計師、公共政策組織、協會和保險學者。IIS 會員按地區劃分計有：亞洲 24%、非洲 3%、中東 5%、歐洲 27%、北美 34%及南美 7%。(如圖 1)

圖1 IIS會員按地區劃分



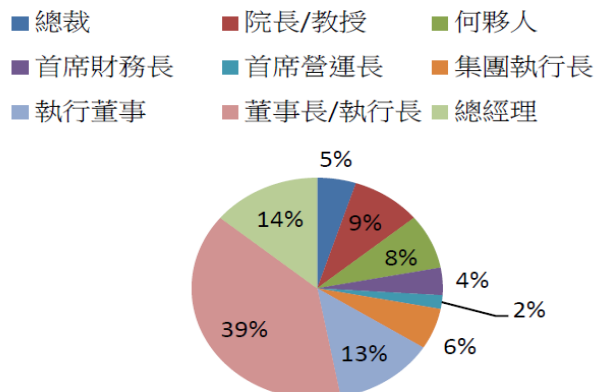
按會員行業別劃分計有：服務供應商 15%、協會 12%、監管機構 5%、學者 18%、再保險業者 10%及保險業者 40%。(如圖 2)

圖2 IIS會員按會員行業別劃分



按會員身分別劃分計有：總裁 5%、院長/教授 9%、合夥人 8%、首席財務長 4%、首席營運長 2%、集團執行長 6%、執行董事會成員 13%、董事長/執行長 39%及總經理 14%。(如圖 3)

圖3 IIS會員按會員身份別劃分



此外，每年論壇亦會頒發保險名人堂獎（Insurance Hall of Fame Award）、傑出服務獎（Kenneth Black Jr. Distinguished Service Award）、創辦人獎（John S. Bickley Founder's Award）、新研究卓越獎（Shin Research Excellence Award）、明日領導人獎（Leaders of Tomorrow Award）等獎項，表彰全球保險界具有卓越領導成就及富有創新思維貢獻的人士。

上述獲獎者於 7 月 18 日 Awards Ceremony & Gala Dinner 中接受頒獎表揚，今年各獎項之得獎者如下：

一、 Insurance Hall of Fame Award：

**Nikolaus von Bomhard**

Retired Chairman of the Board of Management, Munich Re

2017 年 Insurance Hall of Fame Award 的桂冠（Laureate）由德國 Nikolaus von Bomhard 先生獲得。B 君從慕尼黑再保險（Munich Re）公司的培訓生（graduate trainee）開始做起，其後一路升遷，他擔任慕尼黑再保險之管理委員會成員 16 年，也是過去 12 年的 CEO。在 B 君的領導下，慕尼黑再保險專注於保險業務的盈利能力，而非透過金融交易及買賣投機性金融產品賺取輕鬆收益（easy money），讓慕尼黑再保險在 2008 年金融海嘯、2010 年主權債務危機、2011 年日本關東大地震及 2012 年桑迪颶風等重大事件中毫髮無損，甚至讓公司實力變得更為堅強。B 君也讓 135 年歷史的慕尼黑再保險公司保持創新的精神，為客戶帶來眾多新產品和服務，包括再生能源保險、燃料電池的性能保障、LED 燈或太陽能公園等。慕尼黑再保險公司還與世界銀行和其他夥伴合作，尋求新的方式來保護貧窮國家免受乾旱，並為流行病風險提供保險，使慕尼黑再保險公司將創新的商業機會與全

球社會責任相結合，對保險業做出卓越貢獻。

二、 Kenneth Black Jr. Distinguished Service Award：

**David Piesse**

Chief Risk Officer, Guardtime, Hong Kong

David Piesse 是特許保險學會(Chartered Insurance Institute)的成員，也是英國計算機學會特許執業者，他在 IT、保險和風險管理方面具有 35 年的經驗，他與聯合國一起擔任五大洲之資訊科技、數據庫、電腦測繪和風險管理顧問，並在過去二十五年定居亞洲，曾在香港擔任 SUN Microsystems 全球保險總監，現任職 Ultimate Risk Solutions 總經理(managing Director)兼亞太區負責人，並擔任 Guardtime 的保險顧問。

三、 John S. Bickley Founder' s Award：

**Georges Dionne**

Professor, Department of Finance, HEC Montreal, Canada

近三十五年來，Georges Dionne 一直擔任保險和風險管理領域的大學教授，是一位受人尊敬的經濟學家和保險教育家，其編寫之參考書籍被廣泛使用，尤其是 2000 年最初出版的”保險手冊(Handbook of Insurance)“，這也說明了他的研究的全球視野，許多他過去的學生現在已是在該領域具有影響力的教育工作者。

四、 Shin Research Excellence Award：

**Thomas Holzheu**

Chief Economist, Americas, Swiss Re Institute

Thomas Holzheu 於 1990 年加入瑞士再保險集團，曾在德國、瑞士和

美國工作，先前的經驗包括營銷服務、承保、企業發展和競爭對手分析，現任瑞士再保險經濟研究和諮詢部門的負責人，負責瑞士再保險的美國經濟和保險市場研究。

### **Ginger Turner**

Manager Strategy Development and Chief of Staff to Group Chief Strategy Officer, Swiss Re

Ginger Turner 是瑞士再保險公司策略發展經理和集團策略辦公室總監，也是雪梨商學院助理教授，在加入瑞士再保險之前，曾在世界銀行、華頓商學院和高盛工作。作為經濟學家，她的研究重點是災難風險和保險，包括自然災害後的冒險行為經濟學、恐怖主義的可承保性、新興市場的流動分佈和全球自然災害保障差距。

## 五、 Leaders of Tomorrow Award :

### **Zack Brown**

Principle, Milliman

### **Garret Gaughan**

Head of Property & Casualty Centre of Excellence GB, Willis

### **Robert Haibi**

VP - National Marketing Manager, AIG

### **Ben Harris**

Sales Relationship Team, Senior Manager, KPMG

### **Alissa Holz**

SVP, Chief Pricing Actuary, RGA

### **Balvinder Singh Sohi**



Senior Risk Consultant, Allianz

**Chris Hilbrecht**

CUO, AXA Insurance Company (US)

**Mercedeh Firoozbakht**

Amin Re

### **第三章 國際保險學會(IIS)論壇內容重點**

本年度論壇主題為「全球適應力與保險的角色」(Global Resilience and the Role of Insurance)，主要討論議題包含保險業在建立全球風險適應力方面扮演關鍵性的角色，創新的風險管理工具有助於建立人口、經濟和社會之適應力平台，以及減輕對人壽和養老金、醫療保健、氣候和極端事件、網絡和科技風險等方面所帶來之威脅及衝擊。另針對不斷變化的全球風險樣態如何提供解決方案、保險業如何提供民眾不斷擴大的保障缺口，以及增進經濟相關性和社會衝擊的應對能力等議題予以討論。本年度 IIS 全球保險論壇議程如附件二，主要議題如下：

#### 第一部分：世界形勢 (State of the World)

壹、 脫歐與未來的倫敦市場：重生或敗壞？(Brexit and the Future London Market: Renaissance or Bust?)

貳、 已開發國家市場動態(Developed Market Dynamics)

參、 新興人才之培育與發展(Engaging and Developing our Emerging Talent)

肆、 新興市場展望(Emerging Markets Outlook)

伍、科技應用於客戶服務對有效理賠管理造成之策略性影響  
(Customer Service to Technology: The Strategic Impact of  
Effective Claims Management)

## 第二部分：產業技術 (State of the Art)

陸、可供持續發展之法規 (Regulation for Sustainable  
Development)

柒、保險科技：成長性的創新 (InsurTech: Innovating for Growth)

捌、升起的潮流：網路的風險與機會 (The Rising Tide: Cyber Risks  
& Opportunities)

玖、建立適應力與增進保險穿透率以降低保障缺口 (Building  
Resilience and Increasing Insurance Penetration to Close  
the Protection Gap)

壹拾、基因體學革命的保險涵義 (Insurance Implications of  
Genomic Revolution)

壹拾壹、保險連結證券的未來 (The Future of ILS)

## 第三部分：未來展望 (State of the Future)

壹拾貳、降低保障缺口之技術援助機構 (Technical Assistance  
Facilities to Close the Protection Gap)

壹拾參、風險的模型建立與圖示 (Risk Modelling & Mapping)

壹拾肆、人道主義體系的保險 (Insurance in the Humanitarian  
System)

## 貴賓開幕致詞

IIS 的 CEO, Mike Morrissey 在議程第一天論壇開幕致詞表示，睽違 3 年後，我們的全球保險論壇 (GIF) 重新回到倫敦舉行，在這三年中全球社會和保險產業都發生了相當多的變化。新想法是今年全球保險論壇的重大議題，在所有議題當中，環境問題、網路風險、基因體學研究和保險科技發展等問題，正使得保險產業的舊秩序以前所未有的速度瓦解中。來自 50 個國家的 597 名代表將參加此次的全球保險論壇，而來自 21 個國家的 71 位發言人將在論壇中貢獻他們的智慧結晶。

會議第三天，會場播映英國王儲威爾斯王子查爾斯在 2017 年 6 月 22 日於聖詹姆士皇宮錄製向全球保險論壇發表賀辭的錄影帶。查爾斯王子表示，保險業不只應該在管理當前風險方面發揮重要作用，同時也要對未來的風險有更好地了解，縮小保障缺口和樹立負責任投資政策的榜樣。查爾斯王子向參加 2017 年全球保險論壇的代表們表示，保險業可以在四個方面為創造可持續發展經濟做出重要貢獻。首先，保險業的核心活動是預防災害，可將被保險人所採取的行動與保險費相互串聯，對那些採取預防措施的被保險人可予以保險費優惠獎勵。其次，保險業應持續建立並協助防止未受保險之損失和縮小保障缺口的伙伴關係。最後，既然全球保險業管理著最大的資產組合，保險業必須以負責的態度運用這些資產，並整合環境、社會和治理問題，作為社會各行業的典範。

## 議題壹：脫歐與未來的倫敦市場：重生或敗壞？(Brexit and the Future London Market: Renaissance or Bust?)

2016 年 6 月 23 日英國舉行脫離歐盟之公民投票，贊成脫歐者以 51.89%

的得票率勝出，投票結果揭曉當天引起全球金融市場激烈震盪，英鎊因而劇烈貶值。2017年1月，英國政府向下議院提交「2017年歐洲聯盟退出通知法案（European Union (Notification of Withdrawal) Bill 2017）」，該法案授權英國政府啟動脫離歐洲聯盟的程序；經2月8日下議院進行三讀表決通過，上議院於3月13日晚間表決，法案正式在國會通過，3月16日女王簽署法案，3月29日英國按照《里斯本條約》第50條規定，正式啟動脫歐程序，目前英國與歐盟正進行脫歐談判，預計為期兩年完成談判，屆時英國將正式脫離歐盟。

由於歐盟是英國的主要貿易夥伴，且英國在歐盟金融服務單一市場中居於領先地位，倫敦更是全球首屈一指的金融中心，今天世界上有一半的金融機構將其歐洲總部設在倫敦，超過100萬人在英國的金融業工作（銀行業務、保險和再保險、資產管理和市場基礎設施等），加計相關專業服務人士（會計、法律、諮詢等），總數達到220萬人，同時根據英國保險人協會（ABI）提供的統計數字，英國保險市場是歐洲規模最大的、也是世界第三大保險市場（資料來源：Brexit: “the United-Kingdom and EU financial services”，歐洲議會 PE 587.384 文件），脫歐對英國、尤其是倫敦之保險與再保險業所造成之鉅大衝擊是可想而知的。

AIG EMEA（歐洲、中東、非洲地區）CEO，Anthony Baldwin 表示，許多公司看到了英國脫歐的不確定性，也同時看到了新的商業模式，眾多保險公司對脫歐做出的反應是陸續在盧森堡、布魯塞爾、都柏林等地設立保險據點，隨著脫歐談判的進行，這些新興的保險中心（Hub）將逐漸對倫敦的金融中心地位造成威脅，倫敦當局必須認真面對此問題。

DLA Piper 合夥人 Lord Tim Clement-Jones 表示，雖然脫歐涉及的複

雜性在倫敦政府和許多行業都有詳細的紀錄和大量的討論，但由於倫敦仍然處於歐洲、甚至全球的 AI、技術和創新的領先地位，因此倫敦仍可以在全球舞臺上保持其重要性。如果我們把焦點放在發展性而不是脫歐進程上，那麼保險業即便在脫歐之後仍然可以保持其成長性。然而，英國在脫歐後將失去對歐盟金融服務監管的影响力，許多監管法規討論將在布魯塞爾形成，英國監管機構將只能被動接受布魯塞爾的決策。

Lloyd' s 歐洲負責人 Benno Reischel 表示，為了降低不確定性，半數以上的英國保險公司已經計畫或宣布了應變措施，包括在盧森堡或都柏林設立子公司。如不做任何因應，於英國脫歐正式生效後，Lloyd' s 將會有 30 張執照於一夕之間失效，因此我們決定在布魯塞爾設立一家保險公司，Lloyd' s 收入的 5% 將來自該公司，留在歐洲大陸將有助於建立客戶的信心，從而使客戶持續受惠於我們的保護鏈 (Chain of Security)。我們希望政府與歐盟達成協議，確保進入歐洲市場的途徑仍持續暢通，但因為我們需要持續服務客戶，我們不能等待最終談判結果出爐後始採取任何行動。

Marsh 的專案 CEO, Roy White 表示，我們就脫歐事項預先為客戶規劃，讓保險產業的客戶感到滿意，對 Marsh 而言，就脫歐所開始進行的準備目前看來是正向的。脫歐對 Marsh 而言是拓展市場的觸媒，有些英國客戶因為脫歐而將業務目標及注意力朝向新興市場，將新興市場視為未來發展的機會，而我們也將會跟隨客戶的腳步為他們提供服務。

KPMG 會計師事務所合夥人兼英國脫歐負責人 Karen Briggs 表示，許多企業需要在未來兩年內完成大量應變計劃和詳細的準備工作，令人擔憂的是，一些企業對排除脫歐障礙的反應速度非常緩慢，KPMG 會持續努力關

注企業為脫歐所做的準備，並將關心重點放在企業為脫歐所採取的實際步驟。每個企業都希望能早點在法規面尋求脫歐行動的指引，為了謀求更大的效益，企業為脫歐將採取之實際行動所需花費的成本是需要被關注的，KPMG 也會盡快為客戶提供這樣的服務。事實上，倫敦仍然是一個技術和創新中心，擁有厚實的人才資源，保險業仍然需要繼續培養發展人才，並讓更多人才進入倫敦市場，而 KPMG 也會與監理機關合作，幫助監理機關在過渡時期的轉換做出周全的準備。

## 議題貳、已開發國家市場動態(Developed Market Dynamics)

AXA 董事長 Denis Duverne 表示，利率應該會上揚且利率將不會回到以前的高水準，而保險公司的應對不應該僅侷限於單一的方案，而應從產品設計等各方面考量以面對此新形勢。然而人壽保險業務從客戶角度出發的服務仍不夠周全，我們需要借重數位化提高流程效率，創造更好的客戶體驗。由於環境改變，保險公司已從單純扮演保險支付者轉變為改善保戶福利的合作夥伴，這需要透過與 InsurTech 業者合作取得新的技術才能達成。Fintech 和 InsurTech 公司都擁有很強的人才、知識和想像力，而保險公司擁有客戶群體，所以保險公司和保險科技公司之間未來進行異業合作關係乃時勢所趨。

Sompo 美國總經理兼首席營運長 Lisa Davis 強調，我們的客戶在改變，數位科技的進步改變了所有的事情，保險公司的經營變得更具挑戰性，保險公司應該開始思考用更多現代化的方式去接觸客戶，如何直接經營客戶關係而不必然仰賴經紀人，保險公司必須從傳統的風險接受者轉變為服務提供者，這意味著不能只靠保險交易來經營客戶。如果你去迪士尼樂園，

你可以去搭乘遊樂設施，但你也能買食物或紀念品帶出園區。保險是我們的主要業務，Sompo 正尋求轉變成主題公園的商業模式，思考兼營其他業務，提供給客戶一個更安全、更健康、更有福利的服務，不僅僅是因為客戶有保單才聯繫客戶，例如在日本，Sompo 提供護理和家庭重建之類的額外服務。與此同時，另 D 君表示，保險業需要適應共享經濟的現實，個人保險和商業保險之間的界限變得越來越模糊，因此，開發新產品和服務讓客戶可自由選擇，對我們來說是非常重要的，當客戶發現商業保險平臺的保險對他們而言太貴時，他們可以透過其他保險科技平台購買個人保險。另 Sompo 最近對 Trov 投資，Trov 是依個人需求量身訂做保險項目的個人保險提供者。

AIG 個人保險執行長 Gaurav D. Garg 說，我們已經進入科技快速變動的時代，保險業者必須正視科技的重要性，許多快速增加的風險正是因科技而生，例如無人駕駛車、智慧家庭等，風險的特徵已與以往有所不同。隨著資訊科技發展與已發展國家市場的連結性增加，保險公司對快速變化的風險必須有全新的觀點。舉例而言，無人駕駛車輛發生交通事故時，根本無法釐清是駕駛人或軟體製造商應該對此事故負責。另一個例子是設備的終端用戶若未能更新軟體時，他/她是否應該負起損害事件的責任？許多風險並非由實體資產本身產生，保險公司應該要提供新方法和新產品來確定涵蓋率與彌補這些保障缺口。當客戶想要用數位化方式與我們互動時，我們如何在這個新時代爭取客戶與服務客戶？這是我們的機會、也是我們的挑戰。事實上，我們還沒有真正完全了解網路風險的影響，網路是保險行業的真正挑戰和威脅。

新南威爾斯大學精算研究教授 Michael Sherris 說，長壽已漸漸成為

壽險業的主要風險，儘管在世界許多國家與地區的高齡化趨勢下，儲蓄和退休金的改革已經在進行中（例如大型的確定給付制（DC，Defined Contribution）計劃），他覺得在嬰兒潮時期出生的人們即將進入退休年齡之際，保險業的創新應該要以更快的速度前進，例如提供退休金收入與長期照護相結合的產品，保險公司需要不斷吸收外界的新想法，以增進最近在創新方面的努力。

## 議題參、新興人才之培育與發展(Engaging and Developing our Emerging Talent)

AXA 保險公司總裁兼 CEO，Dawn Miller 表示，保險行業為優秀人才及大學畢業生提供了許多工作機會。人才培育對公司是非常重要的，因此公司高層管理人員有責任發展良好的培訓策略，並制訂業務關鍵績效指標來評估人員績效。

Milliman 的負責人和投資組合經理 Zach Brown 表示，保險雖不是最受歡迎的職業（LLOYD’ s 的研究中排名第 18 位），但除了吸引人才實際到業界工作外，沒有更好的替代方案來進行人才培訓，因此必須儘快研發可吸引人才投入保險業之方式或管道。

Beazley 的資深 financial line 承銷人 Monica Tigleanu 表示，適當的領導和訓練是培養保險業人才最佳的方式，因此保險公司內部應開放討論有關特定專業人才的職場生涯發展，並擬定培養頂尖人才計畫，才不會讓具有高度潛力人才因理念或前途未明而退出保險行業職場。

Allianz 亞洲市場管理區域經理 Clemens Philippi 表示，培養人才要讓具有專業技能（Hard Skill）的人才一起工作，讓他們在工作中可共同



培養其他非技術技能 (Soft Skill)，因此應鼓勵及安排專業人才應該在多個國家和多個部門歷練，以便讓其具備進入管理階層的工作能力。AIG 加拿大的消費者保險負責人 Donal Corcoran 表示，同時具有專業技能及非技術技能的人才，是保險公司招聘人員時需優先考量的重點。保險業界要想吸引新人才，必須讓人才覺得這份工作有挑戰性和成就感，而且不應只對剛踏出社會的新進人員進行訓練，亦應對較資深同仁進行策略企劃及使用現代化科技設備等多方面的培訓，讓同仁覺得保險職業生涯有發展性，這樣才能留用人才。

## 議題肆、新興市場展望(Emerging Markets Outlook)

汎亞風險與保險管理協會秘書 Steve Tunstall 表示，亞洲保險市場發展潛力高，市場蓬勃發展，年成長率可達 20%。然而亞洲國家保險市場之間彼此的差異是非常大，城市與農村之間也相差甚大，因此很難用一種方法便可在亞洲地區擴展保險市場，須因地制宜。

Custodian&Allied 執行董事 Wole Oshin 表示，奈及利亞是具有潛力的市場，超過 70% 的人口在 25 歲以下，預計到 2050 年將成為全球人口第三大的國家，保險潛力十分巨大，尤其是人壽保險快速增長，許多國際企業也都看到這個機會（預估超過 400 億美元的資產）。

印度人壽保險公司董事長 VK Sharma 表示，印度保險監理機關專注於消費者保護甚重於保險業務發展，然而印度政治穩定，使人壽保險業務每年增長 7%。從人口統計來看，在 13 億人口中，65% 在 33 歲以下，90% 的人口尚未投保，現在是進入印度保險市場的好時機。

阿拉伯保險集團執行長 Yassir Albaharna 表示，過去 10 年來，中東

地區由於保險普及率在 2% 以下（大約只有 1.38%），因而過去 5 年來保險業務都有兩位數字的成長率，是個具有高成長潛力的市場，愈早進入市場的業者其獲利機會也就愈大。尤其隨著該地區的人口和財富增長，更有助於推廣個人保險、養老金保險和類似的業務。然而中東各國法規又不像歐盟有一致性的規範，這也阻礙了中東地區保險業的發展速度。

### 議題伍、科技應用於客戶服務對有效理賠管理造成之策略性影響 (Customer Service to Technology: The Strategic Impact of Effective Claims Management)

Riverstone 董事長 Nick Bentley 表示，保險公司應將理賠管理視為公司策略的一部分，而非當作一般事務性的作業，理賠管理的價值應當被重視。良好的理賠管理能夠使客戶滿意，更容易留住舊有客戶，維繫客戶的成本也隨之降低，因此理賠管理決不是最後端的作業，處理得當的理賠作業有助於吸引新保戶加入。

Liberty Specialty Markets 理賠主管 Mike Gillett 表示，好的理賠管理軟體系統可以使理賠人員檢視、評估、複核確認及核准理賠案件的速度加快，提高理賠人員的生產力、效能及準確性，降低整體理賠行政費用。

Aon Benfield 英國理賠及客戶服務部主管 Leonona Siccardi 表示，科技在保險公司逐漸扮演關鍵角色，保險公司必須面對科技的不斷變化，在科技方面進行更多投資，並使用自動化流程來加速核保及理賠作業流程，以滿足客戶日益增加的期望與要求。

### 議題陸、可供持續發展之法規(Regulation for Sustainable

## Development)

IIS 今年首度邀請環境保護組織參與 IIS 的會議，討論從保險和風險管理的角度探討大自然的價值。大自然保護協會 (The Nature Conservancy, TNC) 主席兼首席執行長 Mark Tercek 指出：「大自然的結構，例如墨西哥的珊瑚礁和亞洲紅樹林，它們的存在是作為防禦沿海災難的一個緩衝區和減輕受災情況，所以它們對於降低風險的價值是顯而易見的。」

TNC 執行董事 Kathy Baughmann McLeod 補充說明，TNC 已經與 Blue Marble Microinsurance 公司（由 Joan Lamm-Tennant 執行長所帶領）一起合作，督促保險業對保護和養護沿海的大自然結構，做出更大努力，因為這些沿海的大自然結構已經被證明，對於抑制沿海颶風和洪水的損害具有重大影響力。Mark Tercek 和 Joan Lamm-Tennant 持續呼籲保險業應加強與環境保護組織（例如 TNC）之間的合作關係。目前 TNC 已經與一些保險公司合作，包括 Lloyd's、XL Catlin 和 Guy Carpenter，共同研究有關沿海生態環境如何發揮對自然災害之防禦功能。

Mark Tercek：雖有人認為保護大自然是需要高額費用，而且是直接阻礙經濟成長的。但實際上這種觀念不是正確的，因為大多數政府都忽略了保護大自然對經濟發展有利的一面，而且也忽略了大自然是可以降低長期風險的。其實保險業務的本質就是保護客戶，換句話說，在這種情況下，保險公司的客戶就是大自然，然而很遺憾的，現在我們卻不太了解這個客戶。

國際保險監理官協會 (International Association of Insurance Supervisors, IAIS) 執行委員會主席 Victoria Saporta 表示，IAIS 主要工作是制定一套全球一致性的保險基本原則來幫助各國的監理機關，尤其我

們很重視新興市場國家的發展，希望可以幫助他們建立法規。因為對保險監理機關而言，主要的困難是缺乏技術去管理及評估保險商品，所以我們要建立一套通用的準則。另一方面 IAIS 也提供許多協助，並與保險公司合作，包括贊助研討會及發表期刊等。對於保險公司的投資方面，IAIS 透過讓保險公司在財務報表上揭露自然風險(例如氣候風險)的方式，間接地幫助保險公司的資本能妥適的運用。

S 君另表示，保險公司有很多資金來自於保戶，因此保險公司首要目標是要保護保單持有人之權益，確保保險公司的財務健全及清償能力很重要，所以流動性資產與負債要配合，才能避免有經營不善之虞。但這並不表示保險公司不能做與大自然有關的投資，只是我們需要有全球一致性的準則去衡量這些價值，因為現階段歐盟與美國對於清償能力的規範就存在許多差異，我們需要去克服。

本專題主持人，DLA Piper 合夥人 William Marcoux 表示，保險公司要與主管機關合作並充分的溝通，讓他們瞭解保險公司的問題及困難，這樣才能創造雙贏的局面。在規範更嚴格資本要求的國家或地區，已經迫使某些公司採取行動處分他們在當地的子公司，但當地法規的限制會讓併購活動的進行受到影響，對保險集團的資本與業務重組而言既是機會也是挑戰。

瑞士再保險全球合作夥伴關係總經理 Ivo Menzinger 表示，國際發展組織愈來愈願意與私營部門合作，特別是保險行業，因為保障缺口正在增加而不是縮小，因為龐大的潛在需求，我們迫不及待想要與各國政府密切合作，並協助他們進行災害救助，但我們需要監管機關等合作夥伴來幫助我們，因為各國法規對保險業務的推展上影響甚大。

## 議題柒、保險科技：成長性的創新(InsurTech: Innovating for Growth)

Aviva 集團 Aviva Digital 全球主席 Chris Wei 表示，保險業必須身處人工智慧 (AI) 的前端，以便在管理風險方面保持領先地位。從大數據的觀點來看，保險公司正面臨破壞性的威脅，擁有大量數據的科技公司正在滲入保險領域，我已經告訴我們的執行團隊，我們有兩年的時間來解決這個問題，在這兩年中，我們必須將我們的知識產權轉化成為 AI 規則，以便在這個行業保持領先地位；如果我們行動不夠快，那麼我們就會被打敗，我們就會像柯達一樣被時代所淘汰。英傑華在香港與中國科技龍頭-騰訊公司合作時，騰訊公司所採取的方法是：『在無處不在的微信 (WeChat) 平臺上，為客戶創造一個具整合性且無縫隙的客戶服務體驗。』而這就是保險公司可以從中學到的東西。如果保險公司也能如此，為客戶提供一個無縫隙的客戶服務體驗，那麼保險就有很好的發展機會了。

AIG 首席科學家 Reza Khorshidi 表示，保險公司在塑造使用者體驗的這件事情上應優先採取 AI 的方式。目前保險業普遍已經有一個共識，那就是：『AI 的幫助很大，所以我們需要引進更多的 AI 人才，讓他們把 AI 的世界帶進保險的領域規劃發展，讓 AI 的世界與保險領域兩者可以協和發展。』然而，一旦 AI 成為保險公司競爭的優勢時，那麼就必須大量依靠供應商，不過這是有風險的，所以我們需要內部培養 AI 的人才。

Pypestream 客服部門主任 Donna Peeples 表示，保險公司深化與客戶的接觸是非常重要的，例如隨時隨地提供客戶服務，也就是無論客戶在哪裡，都能感受到保險公司的服務，這也就是服務無縫隙的經歷。保險公司目前提供客戶服務的管道，大都採用廣泛且全面的做法，但重點是我們需

要連接點，要讓我們的客戶感受到無論走到哪裡所得到的服務都一樣。因此業務流程必須盡可能朝向自動化發展。

Connected Insurance Observatory 創辦人 Matteo Carbone 表示，網路風險只是保險業所面臨問題的冰山一角。保險公司必須改變商業模式，不能以為只依約賠付理賠款就好，而是要與客戶合作來達成數據共享、建立新產品等，讓客戶有更舒適的體驗。

Polar Capital 基金經理人 Nick Martin 表示，InsurTech 不是零和遊戲，是可以讓保險公司從這種新生行業中獲益良多的利器。使用 InsurTech 的保險公司並非要把傳統保險公司打敗，而是新型與傳統保險公司共同合作，利用 InsurTech 把保險市場的大餅做大，讓先前無法投保的風險變成可承保的風險。

AXCO 常務董事 Tim Yeats 表示，保險業者必須尋找新的途徑，並與客戶間建立更可靠的聯繫。在未來，堤公有用的訊息、保險教育和諮詢服務的重要性將遠遠超出傳統的經濟補償。另透過提供相關服務，將風險管理服務與保險無縫結合，改變消費者與保險公司之間的關係，這是我們需要集努力的地方。

## **議題捌、升起的潮流：網路的風險與機會 (The Rising Tide: Cyber Risks & Opportunities)**

Eversheds Sutherland 合夥人 Michael Bahar 表示，網路攻擊會造成大範圍的破壞，不只是影響電腦及雲端的運作，還會對實體經濟造成巨大衝擊。網路風險不只是 IT 的議題，它也是領導的議題及管理的議題，保險公司高層應該要認真嚴肅的看待網路風險。此外，現在製造的許多無人駕

駛汽車正在用內建的網路安全系統，而不是在汽車製造完成後作為附加零件來安裝。但這些汽車中的每一個零組件的網路安全性是否足夠？對於特別依賴其他供應鏈的任何公司而言，除了面對未經測試的技術可能引起的風險之外，還有著第三方風險。然而透過保險，可以鼓勵這些公司執行最佳做法，就像使用活力計劃（Vitality Programmes）的汽車保險或健康保險一樣。

Distinction.Global 共同創辦人 Peter Hacker 表示，網路風險由非實體行為引起，但將對實體經濟造成破壞，就如同地震造成人員死傷與財產毀損一樣。新的網路科技快速發展和散播，意味著網路風險將會演變成有系統地的強大破壞力量，保險公司已無法單獨承擔全球性的網路風險，保險業者必須與資本市場和其他部門合作來使網路風險能得到保障。另網路科技的急速發展也意味著網路風險保險市場的急速擴大，科技將會改變保險公司與接觸客戶的方式與內容，被保險公司高層希望看到更具體的數據來顯示他們可能會損失或節省多少錢，而保險公司是可以提供這些數據及模型來滿足客戶。

KPMG 保險全球負責人 Gary Reader 表示，提供網路保險是保險公司極佳的潛在業務機會，然而與其他保險事件相比，網路保險的理賠資訊或歷史記錄並不多，使網路保險的保單定價十分困難。另網路風險保單屬於新興產品仍有一些危險，所以目前網路風險保單大都是一年期的，這樣保險公司可根據網路風險發展情形微調保單覆蓋面。

KPMG 網路安全總監 Matthew Martindale 表示，網路服務中斷幾個小時就足以對企業造成毀滅性的後果。企業現在非常依賴雲端服務，如果系統性的攻擊造成了雲端當機，一些公司可能會完全失去他們的業務；如果

沒有雲端來服務他們的客戶，他們可能無法有較長的時間來持續運作。

Beazley 國際承銷部門 Jimaan Sane 表示，隨著科技對企業的營運成功扮演日趨重要，科技帶來的風險也愈來愈多。當公司採用新技術時，需要以不同的方式來處理風險，並建立自我保護的機制，這是保險業可以發揮作用的地方，保險業有機會幫助許多公司填補保障缺口。另多數人會認為網路風險僅是科技的問題，但我們要改變思維，事實上網路風險攸關企業營運的問題，是公司治理行為。

## 議題玖、建立彈性與增進保險穿透率以降低保障缺口 (Building Resilience and Increasing Insurance Penetration to Close the Protection Gap)

百慕達保險與再保險協會主席 Brad Kading，說明保險如何能建立復原力及如何縮小保障缺口，保險業應該提供給政府什麼樣的商品，以及微型保險在縮小保障差距方面的作用與重要性。

MS Amlin 全球再保險董事總經理 James Few 表示，合理的復原力就是保險商品。另關於縮小保障缺口，則需要投資在數據、分析、教育和夥伴關係上，私營部門並應與公共部門持續合作增進社會利益。

Hamilton Re 執行長 Kathleen Reardon 表示，保險是提供一種有序的回復程序，至於保障的高低在新興市場與已開發市場會有很大的差異。在新興市場中，不能與已開發市場一樣再創造負擔型價值鏈 (expense-ridden value chain)，並將其強制納入其制度中。在新興市場，由於他們的生活型態與美國或歐盟是非常不同的，因此必須檢視客戶的真正需求。另 R 君表示保險產業需要為政府提供相關經濟保障的產品，以利被保險人或企業



能快速的從災難中復原，並舉海地、智利及日本的地震為例，表示再保險對於該區域經濟的回復扮演相當重要的角色。

Willis Towers Watson 資深副總經理 Samantha Medlock 表示，在考慮到什麼是復原力時，簡單來說就是系統、資產及個人如何在壓力之後恢復。在討論什麼會導致保障降低時，提到美國的 disaster environment 以及政府的支援及當地的基礎建設強度會有相關，並以卡崔娜颶風及超級風暴珊迪過後，聯邦政府對當地的復甦做出非常大的貢獻，像是基礎建設到社區復原方向為例，帶到美國現正努力進行保險的推廣，以降低在重大災害後對聯邦政府的依賴。

### **議題壹拾、基因體學革命的保險涵義 (Insurance Implications of Genomic Revolution)**

IIS 主席、RGA 前任 CEO, Greig Woodring 表示，第一個人類基因組在 2003 年成功排序，但直到現在數據處理的能力已經充分趕上了這一突破，我們現在即將邁入“精密醫藥”的發展步驟，亦即根據你的基因組成來製造你的專屬藥物。目前約有 300 種藥物用於治療癌症，通常一次處方會給予 3 或 4 種藥物，那表示將有近 9 百萬種可能的治療組合，只有通過利用人工智慧，我們才有機會找出處方的最佳組合。Greig 認為，基因領域正在快速發展，基因排序 (Genome Sequencing) 的成本正在迅速下降，保險業需要趕快跟上腳步；人壽保險業正面臨重大變革，其產品設計更應偏重於如何幫助被保險人迎向更長壽和更健康的生活。

### **議題壹拾壹、保險連結證券的未來 (The Future of ILS)**

SCOR 的 EMEA 執行董事 Malcolm Newman 表示，保險連結證券的發展和

法規、稅務、監管等方面有極大關連，很高興見到倫敦當局有著發展 ILS 在岸中心(Onshore Market)的雄心壯志，為 ILS 建立具競爭力的法規和稅收制度，創造一個環境讓倫敦市場能繼續提供創新的產品，這將吸引投資者到倫敦市場投資 ILS 產品。ILS 為市場帶來了新的資本和解決方案，我們希望倫敦成為未來業務發展的中心。

RMS 資本市場部副總經理 Ben Brookes 表示，新型的 ILS 像 Resilience Bond 和 Cyber Catastrophe Bond 已經慢慢出現在市場上，雖然發行量不像傳統的巨災債券那麼大，但已成一個重要發展的趨勢。

Leadenhall Capital 董事長及創辦合夥人 John Wells 表示，在發行及投資證券相當容易的地方，要成為保險中心（Insurance Hub）是比較沒有阻力的。比起 ILS，再保險公司更適合將資本用來承擔新的風險，ILS 投資者最適合承擔已經成為高保險風險的災難風險。以美國暴風為例，退休基金想買多少 ILS 就可以買多少，而再保險公司是不能承擔太多風險的。

## **議題壹拾貳、降低保障缺口之技術援助機構(Technical Assistance Facilities to Close the Protection Gap)**

保險發展論壇(Insurance Development Forum, IDF)主席 Stephen Catlin 表示，天災保障不只是一個全球性問題，對所有國家皆會造成影響，特別是開發中經濟體。任何組織、公司或個人將無法單獨面對這些挑戰。IDF 期勉與合作夥伴秉持該論壇創始的使命，朝著尋求天災風險可能的解決方案的永續發展目標向前邁進。保險業第一次嘗試與聯合國等其他機構合作，公部門與私部門的合作伙伴關係讓我們有能力承擔發展中經濟體保障不足的巨大風險問題。但保險業對於所做的努力在溝通方面非常糟糕，因

當保險存在時，遇到災難後的經濟復甦更快，納稅人付出的成本較低，然而保險業所做之努力及增加社會價值沒有被社會大眾所看見。

國際發展部長 Bates 爵士表示，英國首相 Theresa May 女士於 2017 年 7 月初於德國漢堡舉辦的 G20 高峰會就氣候變遷議題宣示將於倫敦建立全球災害保障中心(Centre for Global Disaster Protection)，利用保險和再保險市場來共同對抗天災風險(例如非洲乾旱)。英國政府、世界銀行和德國政府將合作建立「氣候與天災風險之金融與保險解決方案全球計劃」(Global Partnership for Climate and Disaster Risk Finance and Insurance Solutions)。

- 有關英國和世界銀行集團於倫敦成立的全球災害保障中心，將由英國提供該中心 3,000 萬英鎊經費，藉由該中心專業知識提供風險移轉相關建議方案與風險評估技術，使開發中國家能夠在災害發生前即先取得必要的保障，強化他們的復原力。
- 德國則率先捐助 2,000 萬歐元響應世界銀行的多方捐助信託基金 (Multi-Donor Trust Fund)，並提供特定國家的技術援助，幫助易受天災威脅的開發中國家制定災害風險融資與移轉機制。
- 德國並提供 1,500 萬歐元資金成立” InsuResilience Solution Fund” ，以支持公私部門對於開發中國家的天災保障之合作。
- 預計在 2020 年之前，該合作計畫將為開發中國家提供額外 4 億人口的天災風險保障，所投入的資金，將呼應世界銀行於 2030 年之前消除極端貧困的目標。

- IDF 論壇為支持前揭合作計畫，則是號召來自全球保險業、非政府組織、監管機構，學術界等約 200 多個人力，研議天災風險保障之解決方案，並提供必要的專業協助。

世界銀行董事總經理兼首席財務官 Joaquim Levy 表示，最貧窮的國家是最容易遭受災害重創、卻也是保險最少的國家。隨著氣候變化的風險越來越大，我們可以利用保險和風險融資解決方案，加強發展中國家對各種災害威脅的財政彈性，以及降低發展過程中所帶來的損害及成本。目前，自然災害帶來的經濟損失仍有 70% 未曾投保，在中低收入的國家，自然災害帶來的經濟損失更有近 90% 未曾投保，我們的目標是在 2020 年時，自然災害保險覆蓋面能擴大到 4 億人，來縮小保障缺口；我們的長期目標是透過發展政府制定解決方案的能力，包括經由保險進行風險轉移，來增強新興市場和發展中經濟體的財務彈性。

德國經濟合作發展部全球議題總幹事 Ingrid-Gabriela Hoven 表示，該部門設立的 1,500 萬歐元的 InsuResilience Solution Fund，其設計是要促進公共部門和私營部門的合作，推動發展中國家氣候風險保險計劃。德國也將捐助 2,000 萬歐元給世界銀行的 Multi-Donor Trust Fund，目標是幫助弱勢國家制定災害風險融資機制。

瑞士再保險全球合作夥伴關係總經理 Ivo Menzinger 表示，全球天災風險管理所共同面臨的瓶頸為，部分國家無法使用先進科技與模型評估天災風險，因此難以計算對價，無法於天災發生前以預先籌措的資金或風險移轉工具累積準備金(pre-funding)，取代事後融資(post funding)。我們不要再把自然災害當成意外事件，我們要做好完善的準備來應對自然災害，而保險將會在這方面做出重要貢獻。

英國 DfID (Department for International Development) 經濟發展處長 Rachel Turner 表示，英國政府刻正推動協助非洲國家建構天災復原能力，但問題在於各國仍無法有效進行風險對價計算。KfW (德國復興信貸銀行) Annette Detken 表示，德國政府刻正協助建立基金提供天災風險解決方案，目前基金主要用於模行開發、數據收集等，但距離落實執行為實際保障仍有一段時間。

世界銀行集團和 IDF Implementation Group 共同主席 Samuel Maimbo Munzele 表示，世界銀行了解：氣候變遷帶來的潛在天災風險，其複雜度已經無法由任何單一機構或個人處理，有賴政府協助。而公部門對於永續發展的需求，則可與私部門合作來尋求解決方案。非洲保險業的與談代表，African Risk Capacity 的 CEO, Dolika Banda 表示，非洲國家正致力於協助民眾善用保險移轉其天災風險，例如參數型保險。但要說服保險業者提供快速理賠，需政府協助推動簡化相關作業程序，包括保單等理賠證明文件。

Global Communities 董事 Marike Brady 表示，從國際人道組織的角度觀察，各開發中國家地方政府經常於天災發生後尋求援助資金，應該朝著事前準備著手。但執行實務面的困難在於，難以說服政府機構接受以建立政策性保險制度尋求解決方案，所以非政府組織(NGO)可以扮演重要角色，溝通政府機構與保險業者雙方，建議保險業者可以跟隨 NGO 的腳步盡一己之力。

Lloyd's 創新部門負責人 Trevor Maynard 表示，Lloyd's 將於全球災害保障中心提供技術指導，藉由業者的天災風險評估模型專業，為該專案盡力。然而，落實各種天災風險保障方案所面臨的共同問題：保險為無形

的商品，常難被地方政府機構接受，選擇為解決方案。因此，如何將保障落實執行並維持有效運作，仍有待保險業者學習。

## 議題壹拾參、風險的模型建立與圖示(Risk Modelling & Mapping)

UNISDR 的 Sendai Monitoring Unit 主管 Marc Gordon，以”揭開全球天災風險面紗(Unveiling Global Disaster Risk)”為題，介紹 GAR Atlas-全球減災評估報告(The Global Assessment Report on Disaster Risk Reduction, GAR)地圖集。該地圖集數據資料來自全球天災風險評估模型(GRM)，係由聯合國減災辦公室(The United Nations Office for Disaster Risk Reduction, UNISDR)與保險業以及模型業者共同合作，旨在計算世界各國經濟體面臨的各種天災風險考驗，並提供全球各地重大災害(颶風、洪水、地震及海嘯等)，以個別國家和地區為單位計算災害發生機率、年平均損失(AAL)以及最大可能損失(PML)，以易於比較的圖像形式將數據統計彙集。該地圖集除了有平面紙本及電子檔，並有可供免費下載的行動裝置 APP ”GAR for Tangible Earth 2017”，以互動式 3D 觸控地球平臺(Tangible Earth platform)即時動態展現全球各地最新及歷史天災資訊。但 G 君表示沒有任何一個風險評估模型是完美無缺的，GAR 也不例外-以 GAR 而言，它的評估資料是以國家為單位，屬於低解析度，只能作為概略式參考。

本專題主持人 Paul Davies 及本座談會之與談者一致肯定 GAR Atlas 是重大創舉，除了呈現天災損失分布，並將全球經濟及財務損失分布、永續發展所面臨的潛在危機、平均死亡率等資訊納入，完整呈現氣候變遷如何影響天災損失。

TNC 執行董事 Kathy Baughmann McLeod 表示，模型開發者近期面臨的共同問題包括：非保險業者(如政府機構等)普遍不了解模型，或有風險承擔者為了商業利益考量，不願持續投入模型開發或更新。

AIR Worldwide 副總經理 Daniel Kaniewski 表示，持續推廣模型運用的關鍵之一，在於降低使用入門成本、標準化及維持標準的一致性。另 AWH Consulting 董事 Claire Souch 表示，應留意避免誤解對於風險評估結果之運用及所採取的作為，例如：美國普遍使用天災模型以了解洪水風險，進而鼓勵民眾採取墊高房屋地基等防範措施，但多半只能應付較短回歸期的風險，而對於較長回歸期的巨災事故，民眾反而覺得不用投保。建議風險評估結果之使用者應保持中立態度，避免受政治因素或媒體報導影響其判斷。

2017 年 Shin Research Excellence Awards 的得獎人 Thomas Holzheu 和 Ginger Turner，於本次大會中簡報研究成果「天災風險保障的缺口」(“The Natural Catastrophe Protection Gap”)，其研究重點及結論：

1. 全球天災風險保障缺口估計約 USD153bn。
2. 倘以保費占 GDP 的比例比較各國的投保情形，尚需額外估計約 USD85bn 的不足額投保。
3. 投保天災保險的主要驅動因素包括：
  - (1) 貸款銀行要求
  - (2) 是否具備通往正規財務體系的管道
  - (3) 外商企業原本就有的全球性保障
  - (4) 國民年平均所得高低
  - (5) 是否可使用網路

#### 4. 研究結論：

- (1) 保險業者與政府部門應合作尋求解決方案
- (2) 應改變民眾投保行為並重建保險市場結構
- (3) 仍有許多值得進一步研議改善的空間

### 議題壹拾肆、人道主義體系的保險 (Insurance in the Humanitarian System)

Tetra Tech 的 Senior Associate 和 IDF Working Group 共同主席 Richard Choularton 表示，人道主義組織一直在測試保險工具，但在過去幾年裡，應對自然災害衝擊的保險開始急劇增加，主要是需求快速增長、氣候相關風險增加、風險融資潛在成本降低等等。雖然實現更可預測、更在地的人道主義體系的願景，顯然還有很長的路要走。但是，我們應該從過去十年的開創性工作中吸取教訓，充分利用保險來提高人道主義體系的表現。

START Network 的 CEO，Sean Lowrie 表示，保險業有大量的資產，可以協助災害後社會復原能力。風險模型建立最少的國家，就是災害風險曝險率最高的國家，保險是補償性的，但透過保險的風險定價，就會創造降低風險的誘因。

ICMIF 的 CEO，Shaun Tarbuck 表示，ICMIF 將與 Joan Lamm-Tennant 及其領導的 Blue Lamble Microinsurance 小組合作，帶領新的 IDF 微型保險工作小組，專注於私營部門對 G7 InsuResilience 挑戰的回應，到 2020 年將增加 1 億窮人的保險保障，以應對氣候變化和自然災害風險。ICMIF 還啟動了” Smart Risk Investing” 計劃，旨在將保險承保的風險管理知識納



入資產和投資方面。我們的目標是，該措施將為保險業資產管理人員提供一個明智的風險投資架構，並幫助實現長期風險管理文化的轉型。

全球發展中心副總經理 Owen Barder 表示，每天有數百萬人面臨如風災和乾旱等天災風險。國際的援助在災害發生後雖提供大量協助，但天災是不可預測且分散的，援助往往無法即時到達災民手上。風險融資和保險可確保全球各國或地區於遇有災害後可迅速復原，政府等相關單位必須檢討以毫無準備的方式看待災難，倘於災前妥善規劃風險移轉以及資金規劃，將於災後減少生命和財產的損失，並爭取救助時間。建議決策者可採取四大行動：

1. 由政府單位成立災害準備基金(Pivot Funding)
2. 獎勵事前推動防災措施(Reward Planning, Resilience and Equity)
3. 保險業及資金捐助者提供專業建議(Give Technical Advice)
4. 活化保險市場風險移轉機制(Catalyse the Market)

## 第四章 心得與結論

本年度IIS假倫敦舉行之全球保險論壇吸引來自全球學者專家及業者等人員參加，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，謹就參加本次心會議得與建議臚列如下：

一、國際保險學會（IIS）年度全球保險論壇為保險業界重要年度盛會，與會人數眾多。本年度論壇主題為「全球適應力與保險的角色」（Global Resilience and the Role of Insurance），主要討論議題包含保險業

在建立全球風險適應力方面扮演關鍵性的角色，創新的風險管理工具有助於建立人口、經濟和社會之適應力平台，以及減輕對人壽和養老金、醫療保健、氣候和極端事件、網絡和科技風險等方面所帶來之威脅及衝擊、因應不斷變化的全球風險樣態如何提供解決方案、保險業如何提供民眾不斷擴大的保障缺口，以及增進經濟相關性和社會衝擊的應對能力等。參加會議不僅可以瞭解全球保險動態及掌握最新國際保險趨勢，且可與其他與會人員交流，建議每年派員參與該論壇。

二、本屆年會探討了保險人才培育議題，保險業從保險商品之設計、費率釐訂，以及受理保戶投保後所涉之核保、再保、保全及理賠等均有賴專業人員來執行辦理。如何讓保戶得到適宜的保險保障，以及便利的相關服務，尤為重要，因此與會專家建議保險公司應有計畫培育內部人才，以因應外在環境之變遷。國內近年來金融科技議題備受關注，保險業也逐漸感受到面臨保險科技業者不斷創新的技術以及創新的銷售平台的威脅，建議國內業者應及早擬定因應計畫或措施，並主動與相關科技業者合作，化被動為主動，以迎戰金融科技時代。

三、本年度就如何利用保險來降低民眾及企業的保障缺口議題，亦熱烈討論，與會專家認為近年來因全球暖化，氣候變遷，許多國家或地區受到天災侵襲，致個人、企業及政府財產嚴重受創，政府機關於災害發生後，雖會進行災區救助、重建及復原，然而往往受限於經費預算的限制，無法提供災民完善保障。因此與會專家建議可透過公私部門合作，由保險業來協助政府規劃相關災害風險管理方案，利用保險機制來移轉政府相關公共設施可能面臨之災害風險，增加財政彈性。國內每年均面臨風

災、水災及震災等天然災害威脅，目前雖已建立住宅地震基本保險制度，提供民眾財產保障，但在公共設施部分，仍採編列預算方式來因應災害後重建，惟依據全球災害所帶來之財產損害愈來愈嚴重之經驗，建議政府亦可思考採保險方式來移轉相關公共設施風險。

附件一、出席 2017 IIS 全球保險論壇我國代表團名單

	姓 名	服 務 機 構	職 稱
1	陳清源	金融監督管理委員會保險局	組長
2	陳燦煌	中華民國產物保險商業同業公會	理事長
3	林建智	財團法人金融消費評議中心	董事長
4	陳明仁	財團法人住宅地震保險基金	董事長
5	莊忠蒼	中央再保險股份有限公司	總經理
6	胡一敏	國泰產物保險股份有限公司	總經理
7	沙克興	中華民國產物保險商業同業公會	秘書長
8	陳櫻芽	富邦人壽保險股份有限公司	資深副總
9	陳萬祥	國泰人壽保險股份有限公司	副總經理
10	邱瑞利	財團法人汽車交通事故特別補償基金	總經理
11	鍾孟鈴	財團法人保險事業發展中心	處長
12	仰景瑋	財團法人保險安定基金	經理
13	楊佩瑜	財團法人住宅地震保險基金	經理
14	張蕙纓	財團法人汽車交通事故特別補償基金	秘書
15	呂慧芳	財團法人保險安定基金	資深研究員

## 附件二、2017 IIS 全球保險論壇議程



### *GLOBAL RESILIENCE AND THE ROLE OF INSURANCE*

#### Registration:

Sunday, July 16: 10:30am - 6p	Plaza 6
Monday, July 17: 8a - 7p	Plaza 6
Tuesday, July 18: 7:30a - 7:30p	Ballroom Foyer
Wednesday, July 19: 7a - 5:30p	Ballroom Foyer
Thursday, July 20: 7a - 5p	Ballroom Foyer

#### Dress Code

July 16 - July 17: business casual attire
July 18 - July 20: business attire
July 18 Awards Gala: Black tie attire recommended

*All sessions take place in the Westminster Ballroom on Level -3 unless otherwise noted.*

Sunday, July 16, 2017	
12p - 2:30p	<i>Leaders of Tomorrow Luncheon - invitation only</i>
3p - 4p	<i>Leadership Circle Meeting - invitation only</i>
4p - 5p	<i>Ambassador Meeting - invitation only</i>
5p - 5:30p	<i>Leaders of Tomorrow alumni meet &amp; greet</i>
5:30p - 7p	<i>IIS Leaders Reception - invitation only</i>

Monday, July 17, 2017	
8:30a - 9:15a	<i>Executive Committee Meeting - invitation only</i>
9:30a - 12p	<i>Board of Directors Meeting - invitation only</i> <i>11a - 12p Board Presentation sponsored by Deutsche Asset Management</i>
12p - 1p	<i>Leadership Luncheon Reception - invitation only</i>
1:30p - 3:30p	<i>Honors Committee Meeting - invitation only</i>
4p - 6p	<i>IIS Research Network:</i> Jean Kwon, School of Risk Management, SJU
6p - 8p	Welcome Reception <i>Plaza Foyer, Level -1</i>

Tuesday, July 18, 2017: State of the World	
7:45a - 8:45a	Industry Breakfast reception <i>Plaza Suite 4 - 9, Level -1</i>

9:00a - 9:25a	<b>Opening Ceremony &amp; Board of Governors</b> Michael J. Morrissey, President & CEO, IIS
9:30a - 10a	Coffee Break sponsored by Singapore College of Insurance <i>Ballroom Foyer</i>
10:05a - 11:15a	<b>Executive Panel: Brexit and the Future London Market: Renaissance or Bust?</b> Moderator: Anthony Baldwin, CEO EMEA, AIG Karen Briggs, Partner and UK Head of Brexit, KPMG Benno Reischel, Head of Europe, Lloyds Mark Weil, CEO, Marsh UK & Ireland Roy White, CEO Specialities, Marsh
11:20a - 12:15p	<b>Executive Panel: Developed Market Dynamics</b> Moderator: Ken Mungan, Chairman of the Board, Milliman Lisa Davis, President & COO, Sompo America Denis Duverne, Chairman of the Board, AXA Gaurav D. Garg, CEO of Personal Insurance, AIG Michael Sherris, Professor of Actuarial Studies, University of New South Wales
12:20p - 1:20p	Luncheon Reception sponsored by AON <i>Plaza Suite 4 - 9, Level -1</i>
1:25p - 1:35p	<b>Global Centers of Insurance Excellence</b> Michael Morrissey, CEO, IIS
1:40p - 2:35p	<b>Executive Panel: Engaging and Developing our Emerging Talent</b> Moderator: Dónal Corcoran, Head of Consumer Insurance at AIG Canada Zach Brown, Principal and Portfolio Manager, Milliman Dawn Miller, President and CEO, AXA Insurance Monica Tigleanu, Senior Financial Lines Underwriter, Beazley Clemens Philippi, Regional Manager, Market Management, Asia, Allianz
2:40p - 3:35p	<b>Executive Panel: Emerging Markets Outlook</b> Moderator: Luis Valdes, President & CEO, Principal International, Principal Financial Group Yassir Albaharna, CEO, Arab Insurance Group Wole Oshin, Managing Director, Custodian & Allied VK Sharma, Chairman, Life Insurance Corporation of India Steve Tunstall, General Secretary, Pan-Asia Risk and Insurance Management Association
3:40p - 4:35p	<b>Executive IACP Panel: Customer Service to Technology: The Strategic Impact of Effective Claims Management</b> Moderator: David Abbott, Partner, Clyde & Co, IACP General Counsel Nick Bentley, Chairman, CEO & President, RiverStone Mike Gillett, Head of Claims, Liberty Specialty Markets Leonora Siccardi, UK Head of Claims & Client Services, Aon Benfield
	<b>Summary Remarks:</b> Michael J. Morrissey, President & CEO, IIS
7p - 7:30p	<b>Awards Gala Cocktail Reception - sponsored by SCOR</b> <i>Ballroom Foyer</i>
7:30p - 10p	<b>Awards Gala Dinner</b>

10p - 11:30p	Dessert Reception - sponsored by SCOR
--------------	---------------------------------------

Wednesday, July 19, 2017: State of the Art	
7:30a - 8:30a	<p><b>Industry Breakfast Session: Digital transformation in insurance – are you ready for change?</b>  <b>Sponsored by Equinix</b>  Moderator: James Maudslay, FCII, Global Head Insurance, Equinix  Special Address: Tom Maleczek, CTO, Charles Taylor InsureTech  Special Address: Dickie Whittaker, CEO, Oasis Loss Modelling Framework  Panelists:  Philip Brittain, Account Executive, Financial Services, Equinix  Dave Dias, Chairman, Insurance Thought Leadership &amp; The Innovator’ s Edge  David Piesse, Chief Risk Officer, Guardtime</p>
8:45a - 8:50a	<p><b>Opening Remarks:</b>  Michael J. Morrissey, President &amp; CEO, IIS</p>
8:55a - 9:20a	<p><b>Special Address: Insuring Nature Ensuring Resilience: Exploring New Insurance Markets that Protect Nature People and Economies</b>  (video)  Stephen Catlin, XL Catlin  Joan Lamm-Tennant, CEO, Blue Marble Microinsurance  Mark Tercek, President and CEO, Nature Conservancy</p>
9:25a - 10:15a	<p><b>Executive Panel: Regulation for Sustainable Development</b>  Moderator: William Marcoux, Partner, DLA Piper  Cecile Boyer, Group General Counsel, SCOR  Patrick Liedtke, Managing Partner, BlackRock  Ivo Menzinger, Managing Director - Global Partnerships, Swiss Re  Victoria Saporta, Chair, International Association of Insurance Supervisors</p>
10:20a - 10:50a	<p><b>Media Briefing</b>  <i>Ballroom 2</i>  Michael J. Morrissey, CEO, IIS  Mark Tercek, President and CEO, Nature Conservancy  Kathy Baughman McLeod, Managing Director, TNC  Joan Lamm Tennant, CEO, Blue Marble Microinsurance</p>
10:20a - 10:50a	<p><b>Coffee Break</b>  <i>Ballroom Foyer</i></p>
10:55a - 11:25p	<p><b>Special Address: Technology and Value Creation in Insurance</b>  Shaun Crawford, Global Insurance Section Leader, EY  William Pieroni, President &amp; CEO, ACORD</p>
11:30a - 12:20p	<p><b>Executive Panel: InsurTech: Innovating for Growth</b>  Moderator: Nick Martin, Fund Manager, Polar Capital  Matteo Carbone, Founder and Director, Connected Insurance Observatory  Reza Khorshidi, Chief Scientist, AIG  Donna Peeples, Chief Customer Officer, Pypestream  Chris Wei, Executive Chairman, Asia &amp;FPA, Global Chairman, Aviva Digital, Aviva plc</p>

12:25p - 12:45p	<b>Special Address: The Future Industry</b> Tim Yeates, Managing Director, Axco
12:50p - 1:50p	<b>Luncheon Reception sponsored by St. John' s University</b> <i>Ballroom Foyer</i>
1:55p - 2:45p	<b>Executive Panel: The Rising Tide: Cyber Risks &amp; Opportunities</b> Moderator: Gary Reader, Global Head of Insurance, KPMG Michael Bahar, Minority Staff Director & General Counsel, U.S. House Permanent Select Committee on Intelligence Paul Bantik, Head of Technology, Media and Business, Beazley Peter Hacker, Co-Founder, Distinction.Global Matthew Martindale, Director - Cyber Security, KPMG
2:50p - 3:40p	<b>Executive Panel: Building Resilience and Increasing Insurance Penetration to Close the Protection Gap</b> Moderator: Brad Kading, President and ED, Association of Bermuda Insurers and Reinsurers James Few, Global Managing Director, Reinsurance, MS Amlin Samantha Medlock, SVP, WillisTowersWatson Kathleen Reardon, CEO, Hamilton Re
3:45p - 4:35p	<b>Executive Panel: Insurance Implications of the Genomic Revolution</b> Greig Woodring, Chairman, IIS, and former CEO, RGA
4:40p - 5:30p	<b>Executive Panel: The Future of ILS</b> Moderator: Malcolm Newman, Managing Director - EMEA, SCOR Ben Brookes, Vice President, Capital Markets, RMS Andy Palmer, Director of P&C Structured Solutions, Swiss Re Capital Markets John Wells, Chairman and Founding Partner, Leadenhall Capital
5:30p - 5:35p	<b>Summary Remarks:</b> Michael J. Morrissey, President & CEO, IIS

<b>Thursday, July 20, 2017: IDF - State of the Future</b>	
<b><i>Master of Ceremony: Rowan Douglas CBE, WTW &amp; Chair IDF Implementation Group</i></b>	
7:30a - 8:45a	Welcome Breakfast <i>Plaza Foyer, Level -1</i>
9a - 9:05a	<b>Welcome:</b> Stephen Catlin, Chairman IDF
9:05a - 9:55a	<b>Keynote Addresses / Announcements:</b> Rt Hon Lord Bates, Minister of State at the Department for International Development Ingrid-Gabriela Hoven, Director-General of the Department for Global Issues, Federal Ministry for Economic Cooperation and Development (BMZ) Joaquim Levy, Managing Director and World Bank Group CFO Jo Scheuer, Director/Chief of Profession Climate Change & Disaster Risk Reduction, UNDP, Co-Chair, IDF
10a - 10:10a	<b>Special Video Address</b>
10:15a - 11:15a	<b>IDF Panel: Technical Assistance Facilities to Close the Protection Gap</b> Moderator: Ivo Menzinger, Swiss Re & IDF Working Group Chair



	<p>Dolika Banda, CEO, African Risk Capacity</p> <p>Marika Brady, Director, Global Communities</p> <p>Annette Detken, Head of Division, KfW</p> <p>Samuel Maimbo Munzele, Practice Manager, Finance &amp; Markets Global Practice, World Bank Group &amp; IDF Implementation Group Co-Chair</p> <p>Trevor Maynard, Head of Innovation, Lloyd's</p> <p>Rachel Turner, Director General, Economic Development, DfID</p>
11:15a - 11:45a	<p>Coffee Break</p> <p><i>Ballroom Foyer</i></p>
11:45a - 11:55a	<p><b>IDF Panel: Risk Modelling &amp; Mapping</b></p> <p><b>Presentation 1:</b> Marc Gordon, Head, Sendai Monitoring Unit, UNISDR</p> <p><i>GAR Atlas: "Unveiling Global Disaster Risk"</i></p>
11:55a - 12:40p	<p>Moderator: Paul Davies, Wall Street Journal</p> <p>Kathy Baughman McLeod, Managing Director, The Nature Conservancy</p> <p>Marc Gordon, Head, Sendai Monitoring Unit, UNISDR</p> <p>Daniel Kaniewski, VP, AIR Worldwide</p> <p>Dickie Whitaker, CEO, Oasis LMF</p> <p>Claire Souch, Director, AWhA Consulting</p> <p>Daniel Stander, Managing Director, Risk Management Solutions</p> <p>Dickie Whitaker, CEO, Oasis LMF</p>
12:40p - 12:55p	<p><b>Shin Research: The Natural Catastrophe Protection Gap</b></p> <p>Thomas Holzheu, Chief Economist, Americas, Swiss Re</p>
12:55p - 1:05p	<p><b>IDF Panel: Insurance in the Humanitarian System</b></p> <p><b>Presentation 1:</b> Owen Barder, Vice President, Center for Global Development</p> <p><i>Payouts for Perils: Why Disaster Aid is Broken and how Catastrophe Insurance can Help to Fix it.</i></p>
1:05p - 1:25p	<p><b>Presentation 2:</b> Alice Albright, CEO, Global Partnerships for Education</p> <p><i>Sustaining the Gains: Feasibility of Risk Financing for Education</i></p> <p>Moderator: Sophie Evans, Programme Director, CSP, WTW and IDF Working Group Chair</p>
1:25p - 2p	<p>Alice Albright, CEO, Global Partnership for Education</p> <p>Richard Choularton, Senior Associate, Tetra Tech &amp; IDF Working Group Co-Chair</p> <p>Owen Barder, Vice President, Center for Global Development</p> <p>Sean Lowrie, CEO, START Network</p> <p>Richard Choularton, Senior Associate, Tetra Tech &amp; IDF Working Group Co-Chair</p> <p>Sean Lowrie, CEO, START Network</p> <p>Shaun Tarbuck, CEO, ICMIF &amp; IDF Working Group Co-Chair</p>
2p - 2:05p	<p><b>Closing:</b> Stephen Catlin, Chair, IDF</p>
2p - 4p	<p><b>Closing Luncheon Reception</b></p> <p><i>Ballroom Foyer</i></p>

### 附件三、會場剪影



代表團成員合影



會議場景



頒獎典禮及 Gala Dinner



