

出國報告（出國類別：參加國際會議）

**第二十四屆海峽兩岸及港澳保險業  
交流與合作會議  
(The 24<sup>th</sup> Cross Strait Hong Kong &  
Macau Insurance Conference)**

服務機關：金融監督管理委員會保險局

姓名職稱：林主任秘書耀東

出國地點：澳門 Macau

出國期間：107 年 10 月 25 日至 10 月 27 日

報告日期：107 年 11 月 19 日

## 摘 要

海峽兩岸保險業的交流，自 1992 年首次舉辦以來，已走過了 26 個年頭，在兩岸及港澳保險業共同努力之下，透過保險業務交流平台，定期在兩岸及港澳輪流舉行交流會議，促進兩岸四地保險業的發展，並開啟新的合作模式，且在良性的互動趨勢下，共同創造保險業發展的新契機。

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，自 107 年 10 月 25 日至 27 日於澳門舉行，本次會議主題為「千禧世代下保險業之發展與機遇」，其中分由兩岸四地代表人分述其市場發展現狀與展望，再就產壽險業別分別召開論壇，其中產險論壇包含「乘保險之利，助科技產業騰飛」、「保險業應如何維護資訊安全」、「保險科技在產險之應用與發展」、「颱風帶給澳門的啓示」；壽險論壇包含「金融科技於健康險市場中的應用」、「人口老化對保險業之機遇」、「大灣區給香港保險業帶來的挑戰與機遇」、「醫療和健康管理服務--開啟高端市場的契機」等諸多議題共同研討及交換意見。

藉由本次研討會互相交換意見，讓與會人員獲得許多新的資訊，更互相了解兩岸四地保險市場之最新動態與未來發展趨勢，促進保險業改革創新，對我國保險監理與研究及發展有莫大助益，建議未來應持續參與相關會議或活動，以維繫經驗交流，並藉由相互學習與借鑒，實現共同進步。

## 目次

|                |    |
|----------------|----|
| 壹、會議概況.....    | 4  |
| 貳、會議重點摘述.....  | 6  |
| 參、心得與建議.....   | 22 |
| 肆、附件：會議議程..... | 23 |

## 壹、會議概況

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，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，泰安產物保險股份有限公司周文凱總經理、財團法人保險安定基金莊瑞德總經理及財團法人汽車交通事故特別補償基金邱瑞利總經理等擔任隨團顧問，全團由三十一位保險業界的成員組成，共同前往澳門赴會。

本次會議場地假威尼斯人渡假村酒店舉辦，第一天安排有歡迎晚宴，俾利各代表團人員相互交流。

第二天上午會議的議程，首先由四地代表團團長致詞，隨後舉行正式、簡單且隆重的開幕式。次由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」、中國保險行業協會會長朱進元主講「大陸保險業發展現狀與展望」，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」。

第二天下午議程是進行產險論壇與壽險論壇。產險論壇方面由臺灣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」。

壽險論壇方面，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」。

本次會議透過臺灣、香港、澳門及大陸地區的代表分別就其保險業務面經驗的分享，以達到彼此技術及經驗充分交流、學習及成長的目標，對海峽兩岸及港澳彼此合作空間，獲得具體成果。對海峽兩岸及港澳保險業的融合與發展，深具重要意義，進一步推動各地保險業共同成長，為經貿交流合作大局作出更新、更大的貢獻。

## 貳、會議重點摘述

### 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

- 大陸保險業的發展現狀：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。
- 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%，降幅比一季度收窄 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。2018 年中國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。
- 大陸保險業的發展展望，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，對中國壽險業未來 3-5 年的發展仍持樂觀預期。
- 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。

- 人工智能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。推動互聯網與保險業有效結合。壽險業拓展行業生態鏈，跨界發展實現共贏。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有成效的自我約束機制。

## 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

- 全球保險業面臨的趨勢，國際經濟變數難以預料，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。
- 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。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。
- 國際保險監理及會計更加嚴格：洗錢防制(FATF、APG)、

- FATCA(USA)、CRS(OECD)；IFRS 9-ECL models、IFRS 17-Insurance Contracts；矯正不當銷售(Consumer Protection)、個資保護(GDPR)；SIFIs 監管(TLAC、Bail-in、RRP)；其他：IAIS 之 ICPs、IAIS 之 ICS 清償能力規範。
- 數位化、行動化、國際化：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。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。
  - 高齡化少子化人口結構變遷：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。
  - 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。
  - 臺灣保險業面臨之挑戰：壽險資金去化管道有限，保險監理及會計準則趨嚴，IFRS17 保險合約未來關注的重點，ICS 之影響及挑戰，金融科技浪潮衝擊，壽險市場飽和、



產險市場規模過小。

### 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

- 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。
- 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。
- 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)一直與監管當局保祭緊密合作，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，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。

- 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。
- 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。
- 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。

- 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。
- 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。
- 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。

- 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。

#### 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

- 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。
- 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，當然最重要是中國內地的經濟發展帶動。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。
- 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。

## 五、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

- 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)。

(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)。

**六、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**

- 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，要求在三天之內支付約300 Bitcoin作為贖金。
- 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。

## 七、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

- 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。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。
- 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。該電子平台旨在幫助車主查證所投保單之真偽。
- 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。

## 八、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

- 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。嚴重颱風-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。
- 計有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)。
- 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。

- 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。

## 九、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

- 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。
- 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。

- 其他金融科技於健康險之運用，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。
- 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)。
- 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。

#### 十、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

- 臺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，臺灣 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，係臺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。

- 臺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。
- 人口老化對臺灣壽險業發展的影響，臺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。
- 人口老化現象對臺灣壽險業是危機也是轉機，為因應人口老化趨勢，臺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：
    - 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。
    - I. 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。
    - II. 基本保障商品。
    - III. 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。

#### **十一、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**

- 大灣區保險需求與機遇，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。
- 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。
- 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。

#### **十二、醫療和健康管理服务 一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

- 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，以及服務於這些領域的五大支撐產業：藥品、醫療器械、保健用品、保健食品、健身產品。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%，在經合組織國家也一般保持在 10% 左右，而中國目前僅占 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。
- 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新技術將重塑健康險市場。

## 參、心得與建議

- 一、本次研討會討論之議題，均是當前兩岸四地保險市場的運作，及經營保險業務所面臨的問題，透過研討會方式，相互交換市場資訊，以期尋求有效的因應對策，並藉由本次研討會互相交流意見，讓與會兩岸四地之保險業代表，不僅獲得許多新的資訊，也啟發了一些靈感，且透過本次會議的交流，更能互相了解兩岸四地保險市場之最新動態與未來發展趨勢。
- 二、藉此交流互動及經驗分享，探討兩岸四地針對保險科技、人口老化、大數據發展、氣候變遷等議題對保險業之影響及帶來之挑戰與機遇，並進一步深化保險專業技術領域的合作交流，加強人員交流和經驗共用。
- 三、兩岸四地保險業在業務發展上各具優勢，在經營管理中各具特色，藉著臺灣在保險產品開發、人員培訓、保險行銷、風險管理等方面經驗豐富之優勢，及香港在保險仲介服務人才方面、保險仲介服務國際化方面之優勢等，積極促進人員及技術之交流與合作，加深在各自優勢領域的相互學習與借鑒，以實現共同進步。建議未來應持續參與相關會議或活動，以維繫經驗交流，並藉由相互學習與借鑒，實現共同進步。

## 肆、附件：會議議程

### 「第二十四屆海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議」日程表

澳門威尼斯人渡假村—酒店

| 時間                 | 流程                   | 內容  | 地點                     |
|--------------------|----------------------|---|------------------------|
| <b>10月25日(星期四)</b> |                      |   |                        |
| 16:00-18:30        | 登記、報到                | 報到並領取參會資料   | L1 佛羅倫薩會廳<br>外         |
| 17:00-17:45        | 中國保險行業協會與澳門保險公會執委會會議 |   | L1 佛羅倫薩會廳              |
| 18:00-18:30        | 團長會議                 | 四地團長、秘書長等參加   | 2204                   |
| 18:30-21:30        | 歡迎晚宴                 | (一) 致辭<br>籌委會主席 <b>張明輝</b> 致辭<br>(二) 四地互贈紀念品<br>(三) 祝酒儀式<br>(四) 晚宴  | L1 佛羅倫薩會廳<br>2201-2303 |
| <b>10月26日(星期五)</b> |                      |   |                        |
| 8:30-9:00          | 報到                   | 報到並領取會議資料   | L1 佛羅倫薩會廳<br>外         |
| 9:00-9:30          | 開幕式                  | (一) 嘉賓致辭<br>(二) 四地團長致辭<br>1) 澳門：澳門保險公會會長 <b>姜宜道</b><br>2) 大陸：中國保險行業協會會長 <b>朱進元</b><br>3) 臺灣：保險學會理事長 <b>陳燦煌</b><br>4) 香港：香港保險業聯會主席 <b>陳沛良</b><br>(三) 剪綵儀式  | L1 佛羅倫薩會廳<br>2201-2303 |
| 9:30-12:00         | 全體大會                 | 演講者：<br>1) 中國保險行業協會會長 <b>朱進元</b><br>「大陸保險業發展現狀與展望」<br>2) 財團法人保險事業發展中心董事長 <b>桂先農</b><br>「保險業之挑戰與發展契機-臺灣經驗分享」<br>3) 香港保險業聯會主席 <b>陳沛良</b><br>「香港保險業的現況與發展」<br>4) 澳門保險公會會長 <b>姜宜道</b><br>「澳門經濟社會與保險業發展」<br>10:35 - 10:55 茶歇(每位演講者約30分鐘) |                        |
| 12:00-12:40        | 專題演講                 | 演講者：李燦榮顧問有限公司董事 <b>李燦榮</b><br>「留住高端客的服務啓示」  |                        |

| 時間          | 流程   | 內容  | 地點                     |
|-------------|------|---|------------------------|
| 12:40-13:00 | 團體合影 |   | L1                     |
| 13:00-14:30 | 午餐   |   | L1 佛羅倫薩會廳<br>2205-2306 |
| 14:30-16:30 | 產險論壇 | <p>主持人：</p> <p>兆豐產物保險公司董事長<b>梁正德</b><br/>華安財產保險股份有限公司執行董事兼總裁<b>童清</b></p> <p>演講者：</p> <p>1) 陽光財產保險股份有限公司副總裁<b>劉迎春</b><br/>「乘保險之利，助科技產業騰飛」</p> <p>2) 富邦產物保險公司/副總經理<b>顏順志</b><br/>「保險業應如何維護資訊安全」</p> <p>3) 香港保險業聯會一般保險總會副主席<b>許金桂</b><br/>「保險科技在產險之應用與發展」</p> <p>4) 忠誠澳門保險股份有限公司執行董事<b>張明輝</b><br/>「颱風帶給澳門的啓示」</p> <p>15:20 - 15:40 茶歇（每位演講者約 20 分鐘）</p>                                      | L1 西西里宴會廳<br>2401-2402 |
|             | 壽險論壇 | <p>主持人：</p> <p>澳門友邦保險營運部總監<b>符卓玲</b><br/>香港保險業聯會管治委員會成員<b>潘榮輝</b></p> <p>演講者：</p> <p>1) 平安健康保險股份有限公司總經理助理<b>李浩</b><br/>「金融科技於健康險市場中的應用」</p> <p>2) 人壽保險商業同業公會副秘書長<b>金憶惠</b><br/>「人口老化對保險業之機遇」</p> <p>3) 中國太平人壽保險（香港）有限公司<br/>副總裁兼營運總監<b>張旭初</b><br/>「大灣區給香港保險業帶來的挑戰與機遇」</p> <p>4) 泰禾人壽保險（澳門）股份有限公司一行政總裁<br/><b>高安鳳</b><br/>「醫療和健康管理服務 — 開啟高端市場的契機」</p> <p>15:20 - 15:40 茶歇（每位演講者約 20 分鐘）</p> | L1 西西里宴會廳<br>2501-2502 |



| 時間          | 流程   | 內容   | 地點                   |
|-------------|------|--|----------------------|
| 18:00-21:00 | 答謝晚宴 | (一) 致辭<br>籌委會主席張明輝致辭<br>(二) 宣佈下屆舉辦城市<br>(三) 祝酒儀式<br>(四) 晚宴 | L1 佛羅倫薩宴會廳 2201-2303 |

