

2016 年國際保險學會(IIS)
第 52 屆年會
**全球保險論壇(Global Insurance
Forum)**
出 國 報 告

報告人：陳明仁、徐淑惠

服務機關：財團法人住宅地震保險基金

出國地點：新加坡

會議期間：105 年 6 月 12 日至 15 日

報告日期：105 年 9 月

目 錄

第一章	前言	1
第二章	IIS 簡介.....	2
第三章	IIS 全球保險論壇議題摘要.....	5
第四章	IIS 保險名人堂	50
第五章	心得與建議.....	52
附錄 1	: 2016 IIS 全球保險論壇議程.....	55
附錄 2	: 出席 2016 IIS 全球保險論壇我國代表團名單	59
附錄 3	: 會場剪影.....	61

第一章 前言

國際保險學會(International Insurance Society; 簡稱 IIS)於 2016 年 6 月 12 日至 15 日在新加坡舉行第 52 屆全球保險論壇【自 2015 年起將每年舉辦一次的年會更名為「全球保險論壇」(Global Insurance Forum ; 簡稱 GIF)】，2016 年全球保險論壇以「創新與產業轉型(Innovation and Industry Transformation)」為主題，本屆論壇共計有來自全球各國之監理官、保險業代表、高階保險經理人、學者專家等超過 500 名人士參加。

台灣保險業及學術界對 IIS 每年舉辦之論壇，自始即甚積極參與，我國今年代表團係由金融監督管理委員會保險局綜合監理組陳清源組長率同產、壽險業、及保險局周邊單位、學術界與專業律師代表出席會議，包括產險公會陳燦煌理事長、中央再保險公司楊誠對董事長、壽險公會許舒博理事長、金融消費評議中心林建智董事長、本基金陳明仁董事長與明台產險、保險服務協會、三商美邦人壽、美國再保險公司、產險公會、富邦人壽、保險事業發展中心、金融消費評議中心、國泰人壽、國泰世紀產物、特別補償基金等單位之高階長官，以及政治大學風險與保險研究中心黃泓智主任、常在國際法律事務所律師與職共計 23 人組成代表團與會。(詳附錄 2)

第二章 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，該學會提供全球保險業、學術界和其他關注保險的人士一個即時分享全球性保險議題及意見交流的平台。

IIS 任務為促進全球保險業跨界交流，並藉由 Shin 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。願景是全球保險業能打開和市場經濟及社會發展的對話平台，且能與所有利益相關者積極合作，促進全球經濟增長和創新。

IIS 使命是國際合作，IIS 匯集世界各地區重要決策者，討論保險業的監管問題，及財務和管理知識如何相結合，作為產業研究和發展的核心，以推動全球產業的增長和創新。在面臨前所未有的經濟，環境，政治和社會變革中，重要關鍵是全球思想領袖的觀點和專業知識能被聽到，其合作對話的綜合論壇議題包括經濟安全，環境安全，市場開發，治理法規等。

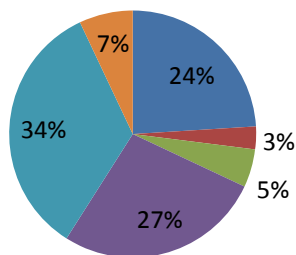
全球保險論壇是 IIS 的核心任務和活動，每年輪替橫跨各洲之成熟市場或新興保險市場舉辦，提供全球視角。IIS 提供

了全球保險界領導者坦誠對話與溝通合作平台，藉由特定的產業發展趨勢與區域關鍵問題，透過國際公認的公共政策組織對話，促進有建設性的公私合作夥伴關係，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超過 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 年會已成為保險業界蒐集及檢視世界潮流、分享看法以及國際間保險產業對話領導論壇之龍頭地位。

IIS 成員包括保險、證券商、監管者、會計師、資產管理公司、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%。

IIS會員按地區劃分

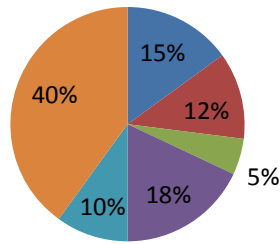
■ 亞洲 ■ 非洲 ■ 中東 ■ 歐洲 ■ 北美 ■ 南美



按會員行業劃分計有：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%。

IIS會員按會員行業別劃分

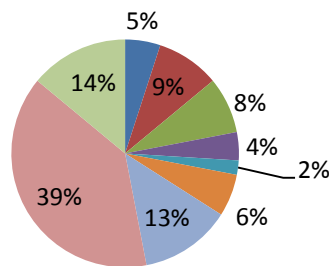
■ 服務供應商 ■ 協會 ■ 監管機構 ■ 學者 ■ 再保險業者 ■ 保險業者



按會員身份劃分計有：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%。

IIS會員按會員身份別劃分

■ 總裁 ■ 院長/教授 ■ 何夥人
 ■ 首席財務長 ■ 首席營運長 ■ 集團執行長
 ■ 執行董事 ■ 董事長/執行長 ■ 總經理



此外，每年在舉行論壇的同時，亦頒發保險界至高無上的榮譽--「保險名人堂」獎(Insurance Hall of Fame)以表彰得獎者之創造思維與成就及其對全球保險業付出的貢獻。

第三章 IIS 全球保險論壇議題摘要

一、開幕專題講演 (Welcome Address)

2016 年度全球保險論壇(GIF)之開幕專題演講者為新加坡副總理兼新加坡經濟和社會政策統籌部長及新加坡金融管理局主席 Tharman Shanmugaratnam，其談論面對目前金融環境困境，很多資金僅投注在傳統保險種類，在新興亞洲有很多可行成長機會，特別是有重大新險種承保契機，其分述保險業有三大契機如下：

(一)基礎設施融資

亞洲具有重大商機。亞洲各地公共設施都有成長需要，需要移除瓶頸邁向經濟成長與社會成長發展。傳統由政府或銀行融資方式，現在兩者都面臨極限，無法再滿足未來興建基礎設施所需資金。

這就說明長期投資機構包括保險業之角色變得非常重要的原因。對保險業來說，基礎設施是非常具吸引力的資產類型，具潛在資產分散、且長期可靠，並回報率連結通膨，以及與其他傳統資產類型關聯性低之特性。

全球有些機構已經重新思索，如何提供長期投資及設計符合基礎設施需求之資本架構。有些歐洲監理官已經密切地諮詢保險業，尋求提供資金挹注與長期投資方式。以全球化角度而言，全球監理官都將如此進行。長期而言，我們應降低保險業投資於基礎設施持有股權之風險，其相信全球監理官應可促使達到此目標。

(二)巨災保險

經濟成長、急遽都市化及天災頻仍，將使天災所致經濟損失漸增。惟現今投保天災保險保費少得可憐，其可歸因於風險意識不足，但也可歸咎於資訊不足。現今(再)保險業很難對巨災風險計價，加劇問題嚴重性。

但亞洲市場各自為政與資料不足問題是可克服的。其認為資料可以集合，使巨災風險承保更有效能，並提及由新加坡所倡議之天災資料與分析交換(Natural Catastrophe Data and Analytics Exchange；簡稱 NatCatDAX)聯盟，正在發展適用亞洲的一個資料平台。此為一個公民營合夥組織，使用遙測技術與結合業界資料，取得高解析度資料，

將使原有之天然災害資料庫更加豐富，且促進更有能力計算天災風險成本。

(三)網路風險保險

亞洲應是全球數據化成長最快地區，但也表示受網路攻擊風險成本相對提高，這是全球共同面臨的問題。網路攻擊頻率、複雜化與全然肆無忌憚的程度是日漸增加的。

因此網路風險保險需求將會增加，不僅是要保障網路攻擊損失，還要保障企業希望從網路攻擊中復原與快速恢復之需求。

但對於網路風險保險，市場發展尚在嬰兒期，還待開發。有效核保所需風險資料仍然稀少，關於保險對解決網路風險之重要性仍缺乏認知。

此需要產、官、學界合作，以促進系統化之資料蒐集與進行網路風險資料之模型評估。其提及由新加坡所倡議之另一項計畫-網路安全管理(Cyber Risk Management；簡稱 CyRiM)計畫，其表示希望能建立可靠資料庫、可行方法與分析工具，並有效地承保網路風險。

二、2016 年全球保險論壇主題：創新與產業轉型 (Innovation and Industry Transformation)

由 IIS 主席暨美國再保集團 RGA 執行長 Greig Woodring 主持此座談，內容強調資料重要性、瞭解消費者需求與行為模式及企業需要做什麼以與目前應用的科技同步前進。

與談人之一 Aviva Digital 全球總裁 Chris Wei 表示創新要建立在現有之基礎之上，如果我們不持續地尋求轉變，重新思索經營企業的基礎架構，則什麼榮景都不可能產生。了解客戶需求與注重數據化分析方式是企業步向另一層級之重要工作。其承認該公司 Aviva 客戶群中有大多數是沒有被充分地提供服務的。明確解決方式是讓客戶隨時可以自己選擇其方便處理之管道與設備。其大部分策略專注於和客戶群建立關係，利用行為科學理論與非結構化資料了解客戶行為。

與談人之一保險公司 Hamilton Group 總裁 Brian Duperreault 表示認同應傾向以消費者為中心之作法。藉由數據化技術與資料分析，解決保險業產品行銷上之缺乏效率。保險業應專注在其最基本功能-提供客戶建議。摒棄沒有效率與不必要開支，專注於擅長的客戶服

務。

與談人之一保險公司 QBE 集團新興市場執行長 David Fried 談到保險業由業外所帶來的可能破壞，表示保險業應尋求改變而非僅當個災難預言者，身為保險業者應明白保險業面臨轉變所帶來的影響，因為這轉變皆因消費者行為所致。在企業文化、營運方式、資料蒐集與分析之轉變中，企業前進步伐要比以前加快，要了解消費者需要及消費者對改變接受程度，則保險業可妥適應對及預測轉變所帶來破壞及衝擊。

三、議題：在破壞性創新的時代成功之策略

(Strategies for Success in an Era of Disruptive Innovation)

破壞性創新(Disruptive innovation)，亦被稱作破壞性科技、突破性創新，是指將產品或服務透過科技性的創新，並以低價特色針對特殊目標消費族群，突破現有市場所能預期的消費改變。破壞性創新是擴大和開發新市場，提供新的功能的有力方法，反過來，也有可能會破壞與現有市場之間的聯繫，該理論在管理實務上產生重大影響，並引起學術界大量討論。

(一)破壞性創新之趨勢

創新是促進社會進步的因素，亦是經濟發展所必備的前提，創新是指以現有的思維模式，提出有別於一般常識判斷或有異於一般人的思考邏輯為導向，利用現有的資源與知識，在特定的環境中，為滿足社會需求，本著理想化的需要，而改進或創造新事物的方法(或要素、路徑、環境等)，並能獲得一定效果的行為；簡言之，創新就是推出新事物且有益於人類社會的過程。

一般而言，創新來自多元因素的相互衝擊，但

大多源於科技的進步，而科技創新是在各創新主體與各創新要素交互作用下，所產生的一種相互關聯的現象，是技術進步與應用創新所構成的共同結果。

另外，創新雖然可能帶來利益，但同時亦具有一定的風險，但風險與利潤是相對的觀念，利潤愈高，風險也愈大；唯若企業不思改進，而選擇固步自封，經營與管理模式長期依原有模式進行，則雖可減少開發新產品的成本，但其經營風險亦會提升，因為競爭者可能會開發出更好，或更價廉物美的產品，同時在市場搶得先機；在此情況下，企業經營者若不能配合時勢而調整，可能被迫淘汰，這種參與創新活動與否可能產生的變局，即為 Christensen 所謂的「創新者的難題」(The Innovator's Dilemma)。

整體而言，創新通常用以表示改革的結果，而改革被視為經濟發展的主要推動力，因此，創新活動對企業的發展十分重要。

(二)破壞性創新與科技

在經濟社會中，有破壞才有建設，但建設必須更好的技術作後盾，因此，破壞性創新科技是影響人類

社會的重要因素，亦是影響國家經濟發展的重要指標，唯在發展破壞性科技的過程中，必須有大量的人力資源，以及充足的資金支援方能竟其功。

21 世紀，破壞性科技風起雲湧，其未來發展雖仍難以預料，但對人類社會的影響應是至深且鉅，其理論基礎簡述如下：

在當前社會中，企業採用破壞性創新技術的新功能，雖可能因方法使用不當而破壞與現有市場之間的聯繫，唯整體而言，破壞性科技理論在管理實務上，仍對企業經營與管理產生重大影響，同時亦為各主要國家對學術研究與企業發展所重視。

破壞性創新是針對顧客設計的一種新產品或是一套新服務，並能產生更佳效果的過程；亦即破壞性創新是提供簡潔的技術理念或技術工具，利用現有的零件組，依某種產品架構運作，提供比舊方法更簡潔的方法，並能達到相對有利的結果。

十年以後，也就是 2026 年時，世界將會因為這些破壞性科技的存在，而讓世界經濟發展產生重大變化，這 6 項創新科技包括行動網路、知識工作自動化、

物聯網、雲端科技、先進機器人、自動駕駛交通工具、等。其中，排序愈前面的項目，預估其對經濟影響規模也愈大。

(三).破壞性科技與經濟發展

一般而言，在人類社會中，破壞性創新科技發展是影響國家經濟發展的重要因素；另一方面，企業的發展也必須有破壞性的創新科技為前導，而企業創新又以新技術的發明與使用有關，特別是有關資訊業的發展，對於企業的發展更為重要，因此，破壞性科技的推動與執行，其與企業的能否配合有密切的關聯性。

在國際競爭激烈的經濟環境中，企業若要持續發展，並保有較大的利基，則掌握時代的新趨勢和科技的新變化，並配合時勢發展而提出相關政策以之因應，為未來贏得成功的最主要因素。其中，行動網路、知識工作自動化、物聯網與雲端科技，和資訊科技有直接的關聯，對經濟影響也最大。

另一方面，行動網路的另一項特色是可穿戴裝置的崛起，未來台灣的零組件產業如鏡頭、觸控 IC、面板等，仍會是智慧型穿戴式電子產品的重要元素，而這種

趨勢的改變，對於企業的發展具有互為關聯的影響。資訊科技是創新科技的重要推手。因此，在未來的破壞式創新中，資訊科技仍將扮演舉足輕重的角色。

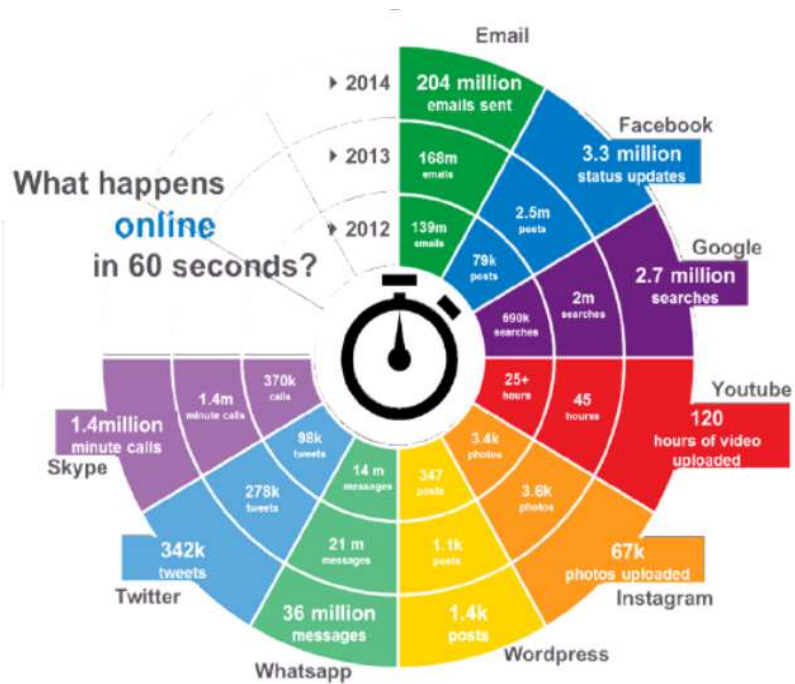
整體而言，破壞性科技須依賴金融業的優秀人力與充分資金配合，才得於進一步的發展並執行，企業有賴破壞性科技的發展而才能達到市場的擴充，故知破壞性科技的推動與企業的發展關係密切，二者相需相成，互為影響。

四、議題：在智能世界之保險新常態-擁抱大數據及數據化世界

(The New Normal for Insurance in a Smart World:

Embracing Big Data & the Digital World)

一般而言，大數據具有數量巨大、類型多樣、處理快速，以及可利用資料密度偏低等特性；而隨著科技的進步與資訊科技的發展，有關破壞性創新的技術愈來愈多，各種不同的資料大量湧現，如何將日愈龐大的資料轉換為可用的訊息，成為企業經營與政府決策節重要考量，在此情況下，大數據分析因應而生，唯其必須藉由計算機對資料進行統計、比對、解析以後，方能得出客觀結果，而資料探勘(data mining)則是在探討用以解析大數據的方法。在下列圖示有關網路資料爆炸 (Explosion of Data) 60 秒後所帶來影響，可看出隨著年代發展，縱使是不同網路應用程式，但傳播數據之數量是不斷擴大的。



Source: Internettivestats, Econsultancy, CNN, Omee Inc, Center for Learning and Teaching, as of 2014

另一方面，對於企業經營而言，在資訊龐大而難以理解的經濟社會中，大數據可以解決傳統企業所無法解決的一些問題，簡述如下：

(一) 創新的管理模式

在破壞性科技的引導下，大數據分析帶來企業服務和產品創新，也創造新的業務處理和經營管理模式，並對企業的經營利潤與業務成長產生重大影響；因此，掌握大數據可以在同質化競爭中，獲得相對較佳的利基。

(二) 掌握企業的發展動態

通過數據分析可以掌握企業的發展動態，並可達到知己知彼的目的，對企業的競爭與發展有所助益。

(三) 降低人力成本

企業利用數位化技術，可以自動配合實現客戶的需求，降低人工成本。另外，大數據更注重個性化和制式化的服務，為用戶提供的服務方案更易瞭解且透明。

(四) 提供整體性服務

在大數據平台中，經由整合企業內、外部的各類數據，可以建立企業的信用數據圖譜，亦可經由供需雙方的垂直搜索服務，瞭解各種商品在供需前後的各種相關數據，以供決策參考，並提供整體性服務。

(五) 提升服務品質

在企業經營與管理中，重視資訊管理，以大數據為核心的應用創新業務不斷推出，可以使客戶

享受到更優質的服務。

(六) 其他

除上述項目之外，其他有關大數據分析對企業經營與管理所可能產生的影響因素。

五、保險發展論壇：建立風險防禦能力

(Insurance Development Forum: Building Risk Resiliency)

保險發展論壇(Insurance Development Forum; 簡稱 IDF)主席 Stephen Catlin 表示其曾參與數以百計之保險業論壇，但全球整個環境似乎不知道保險業這群人在談論什麼，尤其是其過去幾個月來任職於保險發展論壇 (IDF)更加深刻體會不只個人，包括許多國家政府對保險業有許多誤解。

其同時強調保險業缺乏集中心力且口徑一致地向政府部門推銷保險業專有工具與技術，因此導致全球權力單位如世界銀行，在尋求解決方案時常忽略保險功能。

與談人之一世界銀行金融與市場部門經理 Samuel Munzele Maimbo 同樣回應，由於全球權力單位對保險業缺乏業外人士應有之一般理解，所以如果在五年或十年前問其對保險有何認識，其可說是一無所知。故每當有天災損失需財務挹注損失修復時，各國政府總是先想到找銀行業或國際援助，而非透過保險規劃良好風險保障計畫。

與談人之一風險評估公司 AIR World 總經理 Bill Churney 表示回首 2011 年全世界有好幾起重大災害，包括日本 311 地震、紐西蘭基督城地震及泰國洪水，共造成超過 1,000 億美元之保險損失，但僅只 1 家保險公司破產。此說明保險業有能力承擔與管理巨災風險，而

巨災風險評估模型肯定是其運作管理方式一環。

與談人之一聯合國開發計畫署 (United Nation Development Program; 簡稱 UNDP) 資深政治顧問 Quentin Coolen 表示，如果發展不是建立在對風險足夠了解，則發展將無法永續進行，既然我們談論到風險管理，有哪個行業還能比在座各位所從事保險業更能提供更佳風險估算？

同樣是保險發展論壇(IDF)執行委員會主席 Rowan Douglas 引述此次 IIS 大會新加坡副首相 Tharman Shanmugaratnam 在歡迎致詞中所言，保險發展論壇(IDF) 最大關注是風險分析與風險轉移議題，此為保險本質，將會是討論永續發展之防禦能力及降低保障不足差距之首要議題。經濟利益與達成社會福祉應並行不悖，此仰賴開放保險市場。

六、議題：不斷變化的風險環境 (Changing Risk Environment)

面對再保險監理保護機制，與再保險基本目的係為達到全球化分散風險之相互衝突議題，由百慕達保險業與再保險業公會總經理 Brad Kading 所主持全球再保險小組中進行討論。

與談人之一再保經紀人 Aon Benfield 亞太地區執行長 Malcolm Steingold 表示，各國尋求再保費自留境內之監理方式，實際上和整個再保險概念相衝突，應於保護消費者之資本適足要求法規中加以區分，如國內與海外再保人之適用規定可以有所不同。

與談人之一再保人 Hannover Re 之執行長 Ulrich Wallin 表示再保市場僅為整個保險業一部分，監理官應鼓勵與允許鬆綁跨界貿易進行，因為僅有小部分再保費會流向海外市場，但伴隨很多好處，特別是財產與意外險風險之全球化分散。另所產生價格競爭將對當地市場帶來最終利益，此為最具資本效益處理方式。

與談人之一再保人 Partner Re 之執行長 Emmanuel Clarke 以泰國洪水及智利地震為例，表示災後保險業立即致力市場穩定及使整個社會步上常軌，這些都歸功於再保險制度所提供全球復原能力，如果僅由單一國家內部資金供給災害賠償是不可能達成災後立即復原的。

與談人之一再保人 GIC Re 之常務董事 Alice Vaidyan 表示在某些發展中國家談論到保護機制或強制

轉分，所遭遇障礙是可以想見的，但即使在已開發市場中，仍有看不見障礙存在，如信用狀擔保、保費提存準備、稅負預扣等規定。大家共同努力促進市場更自由是很重要的，其堅信需要一個自由與開放市場。但其可以理解某些市場之監理制度尚在發展階段，這些國家需要一些空間，以確保技術運作有效。

印度保險市場實際已經開放，吸引若干國外再保人在印度設立辦公室，這是遲早的事。從 GIC Re 再保人觀點，其不認為是一種威脅，其歡迎海外再保險人。印度市場每年以 15%~20% 速度成長，整體市場有擴展空間。其希望國外再保險業可引進國際最佳經營運作方式、價格調整及創新思維。

七、議題：網路風險與契機 (Cyber Risks and Opportunities)

(一) 資訊安全

財務模型軟體公司 Ultimate Risk Solutions 亞太地區常務董事 David Piesse 擔任此議題座談主持人，其表示網路風險中網路安全失效之成本到 2020 年估計可達 3 兆美元，網路安全失靈根源為缺少系統、網絡、程序與資料之整合，當我們擁有系統整合，資料便可獲得保密。

(二) 系統整合

系統整合未被重視有歷史淵源，在 1990 年代著重動態資料之保密而非系統整合。隨著物聯網、雲端服務及行動裝置發明，系統整合及供給鏈議題隨之出現。

(三) 網路安全威脅

網路空間裡最嚴重之國家資訊安全威脅，具有網路掠奪者竄改重要資料之潛在風險。

(四) 網路風險暴露資料評量標準

風險評估模型公司 AIR Worldwide 首席研究長 Jayanta Guin 表示該公司研發一個跨市場開放資源之網路風險暴露資料評量平台，僅需少量保險資料即可以模型運算此潛在風險。

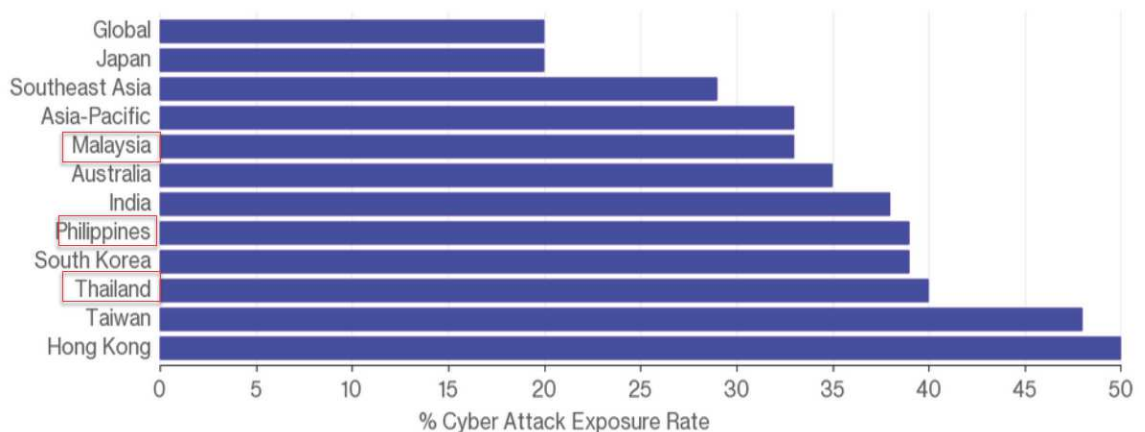
(五) 網路攻擊風險

馬來西亞網路安全部門之執行長 Amirudin Abdul Wahab 引用國際行政民意調查(The Executive opinion Survey)結果，顯示網路攻擊被認為是這下列 8 大經濟體最應關注風險：愛沙尼亞、德國、日本、馬來西亞、荷蘭、新加坡、瑞士及美國。

下圖顯示亞洲國家網路攻擊威脅暴露風險比率，其中東南亞國家網路攻擊潛在風險均大於全球平均網路攻擊風險，臺灣網路攻擊暴露風險比率高達 48%。

Asia Cyber Attack Threat

Southeast Asian targets 45% more likely to be attacked than global average



(六) 可採行網路安全方法

1. 預測：有能力去蒐集與分析結構化與非結構化資料，以便預測及模擬現行與未來網路安全威脅。
2. 預防：包括風險評估、資訊安全控制執行、監守政策與程序、資訊安全認知之計畫及營業不中斷管理。
3. 監測：易損性評估與滲透測試、信息通信技術 (Information and Communication Technology; 簡稱 ICT) 之產品與系統評量、事件應變小組及資料洩露防護工具
4. 應變與修正：管理檢討、經常性監控與定期內部稽核。

(七) 未來展望

1. 在 2015 年保險業約有 25 億美元保費承保企業遭受網路攻擊損失，相較於 2014 年此部分保費收入約 20 億美元，2013 年約 10 億美元。
2. 亞太地區網路安全市場需求到 2019 年預期將成長到 329.5 億美元，2013-2019 年期間之年均複合增長率 (Compound Annual Growth Rate, 簡稱 CAGR) 為 14.1%。相較全球市場此期間平均成長為 17.21%，到 2019 年將成長到 21.16%。

八、議題：市場發展之監理架構

(Regulation Framework for Market Development)

(一) 資本額¹

資本額是保險產業生存的保證，到底多少資本額才足夠？這個問題一直困擾著保險經營管理階層。如果資本額過少，可能無法支應一次巨災風險的發生，所承擔的理賠責任；或者喪失兼併一個能夠支持公司再成功經營十年的新（附屬）機構的機會。如果資本過剩，將很難達成資本報酬的目標，而同業卻能輕易達成。

多少才是適當的資本額？要回答這問題之前，須先回答下列問題：

1. 當主要損失事件發生時，你需要如何之彈性？
2. 當主要損失事件發生後，你需要甚麼條件？
3. 你要如何陳述你的情節（狀況）？——告訴你的信評機構，由它轉述給所有人？還是由你自己告訴部分或全部的顧客？

測定資本充足性的方法：

1、槓桿比率(Leverage Ratio)：

多少年來保險公司都採用簡單的規則，

¹資料來源：How much capital should an insurer hold? by Dave Ingram

稱作槓桿比率，當做補充去設定目標。但是信評機構與監理單位不斷的主張，比起以核保風險當做衡量資本充足性的指標，槓桿比率顯得不夠有效率去調整任何事項。

2、風險基礎資本(Risk Based Capital; 簡稱 RBC):

依監理標準，傳統上 RBC 有 6 個因子——R0、R1、R2、R3、R4、R5，正計劃加入兩個因子：R6——針對地震；R7——針對颶風。因此，在槓桿比率使用一個因子（保費）的地方，RBC 會用 8 個因子。有些情況，RBC 模式裡有多數的因子；某些情況則做調整以反應保險公司的經驗值。

3、隨機的貝氏資本充足率(Stochastic Best's Capital Adequacy Ratio; 簡稱 BCAR):

同時，在美國的信評公司 A.M. Best 努力了許多年發展出隨機的貝氏資本充足率(BCAR)，這一套公式與 RBC 很相似，是根據該公司所收集各保險公司經營表現的巨大資料庫經驗所形成，A.M. Best 已經使用 20 餘年。

這個新的隨機測定途徑，將專注在各種回歸期下的資本額（亦即 20 年發生一次、或 100 年、200 年發生一次等）。與過去聚焦於單一回歸期嵌在公式裡相比，這有相當明顯的偏差。

除了這三個測定方法，保險業者已經從依賴外在測量指標轉移，並發展自己的，計算合適資本額的途徑。它們建立自己的模型，為如何指定模型和甚麼是達標的回歸期下結論。有些保險業者發展自己的計算因子，如同建立自己的隨機模型。

(二) 法律遵循主管應該知道的事項

當聯邦監理機構提升執法行動、調查活動的熱度時，81%的法律遵循主管開始為基於公司不當行為所應承擔的他個人的責任，感到憂慮。

監理機關和執法人員，對於公司董事會及高階管理階層應將合乎道德標準及法律遵循當做最重要事務來執行乙事，特別關注。幾乎每一個法律遵循人員都應重視並採取與此問題相關的基本措施。

下列議題應被當作是個起始點，一如往常，執行與堅持是個中的竅門：

1. 減輕法律遵循主管的風險：法律遵循主管們應採取步驟減輕責任，萬一發生危機或訴訟。
2. 透過管道報告：法律遵循主管們應建立聯結執行長、董事的適當管道。
3. 引導深入的徹底的訓練：使用一個計劃，及時的、無阻礙的、引人入勝的，從上到下，訓練每一個受雇人。

4. 經常性的掌握風險：法律遵循主管們應維持有關法規發展、組織變遷、保單更新的最新訊息，以利於診斷業務操作的不合規定及面臨之風險。
5. 取得聯網保險：法律遵循主管應與網路安全小組合作，檢視公司及其供應商的聯網保險。
6. 向董事會報告：不管是公營或民營公司，法律遵循主管應收集及分析相關資料，建構公司的法律遵循、法規趨勢與問題的定性藍圖。
7. 監控、再監控、再三的監控：法律遵循主管應採用多重資源、各種方式，去察看各個事業單位並收集監控資料。

當聯邦監理官更公開表明，關於起訴個別公司僱員及激勵改革的意願，此時此刻更應遵循法律規定²。

(三) 主要監理挑戰

現行監理環境的複雜度，不可否認的是，當監理官繼續的期望管控重大的疏忽、法律遵循、風險管理標準，為金融服務業者帶來巨大範圍的明顯挑戰。這些挑戰的發生是多樣性的，有時在具競爭性的監理機構層面，包括本地的和各州的、聯邦的、國際的；有時來自最近才成立或被擴大授權的監理組織。它們的要求特別壓制了最大型的、大部分全

²資料來源：2016 Compliance & Risk Report：What CCOs Need to Know
<http://www.internationalinsurance.org/thought-center/governance-regulation>

球性公司。儘管小型機構也在為優化商業模式及基礎架構掙扎，以便能在監理審查上成長及期望有較好的表現。

在別的產業，由國際標準制定機構所主導的注意事項被聚焦在改善整體財務的強度與穩定。雖然過去在各州的權限下，美國的保險業者曾經對影響聯邦和國際多重層面的規定做出回應，美國監理機關的要求仍環繞在公司治理、企業文化、風險管理、資本額及流動性。

國際保險監理官協會（IAIS）為發展保險主要原則（ICPs）、制定監理國際活躍保險集團（IAIGs）的共同架構、以及資本標準所付出的努力，已經為全球監理變革埋下了基礎。這些努力成就進一步的受到由聯邦儲備委員會、金融穩定監督委員會、聯邦保險局授權，並被相關的非銀行之保險公司指定為具系統重要性的金融機構所支持。以下數個關鍵監理問題，將衝擊保險公司：

1. 強化公司治理與企業文化

儘管來自監理機關和監理組織的提醒注意，強化公司治理、風險管理基礎設施、管理不當行為（例如專業不當行為、道德淪喪、不合規等）持續地以擾人的頻率在包括保險業的金融機構間傳播。現在董事會和高階管理人都被期待去

做下列事項：定義及擁護組織裡的期望文化；建立與企業文化一致的價值觀、目標、期望值、員工優良行為誘因；了解和遵循風險管理基本規定的示範；用自己言語、行動建置「從上到下的共同聲音」。負責執行組織變革及策略性舉措的基層及中階主管則被要求同意及以確認的心態以回應「從上到下的共同聲音」(tone from the top)。

監理機關也在觀察業者如何執行他們的商業策略以評價業者的企業文化，期待業者將消費者權益和市場廉潔度擺在公司利益最大化之前。他們將考慮商業實務和連結與個別顧客商品或服務利益有關的成本，關注銷售誘因及產品複雜性。

2016年州和聯邦保險監理官已加入增強公司治理的全球活動，透過聯邦準備局(Federal Reserve)的監理架構及其加強審查標準規則，保險業者應該提高這方面的注意。美國金融業監管局(FINRA)則以審視經紀人交易文化為目標。

自2016年1月1日生效的國家保險業監理官協會(NAIC)公司治理年度公開聲明書模範法典，已被各州採用，要求保險業提出年度報告。聚焦於行為管理，保險業可能面臨確立公司治理和控制基礎架構的壓力，以確保和保護保單持有人利益。

2. 改善風險資料庫及風險報告的資料品質

金融機構持續的為改善資料累積、系統、報告能量而奮鬥著，保險業將面臨下列挑戰：處理即將變更內容的監理報告、新的會計聲明、擴大市場開發機會、源自傳統精算和財務報告體系的競爭。

這些相關的資料僅是關係到附屬機構監理利益的新興問題；勞工信託規則部門（DOL Fiduciary Rule）意圖修法所需求的新方法；或關於產品揭露的需求，和個別商品可行性與利潤的估計；聯邦準備局單一相對人信用限制（SCCL）規則，要求包括非銀行的金融機構以每日為基礎的，超越綜合企業去追蹤及評估單一相對人的曝險量。

風險報告品質還正面臨下列因素的挑戰：不斷與過時技術妥協的資料公正度、不充分或缺乏文件的手工解決方案、不一致的分類、與不精確及不完備之資料。

更進一步，管理階層將被要求在兩方面做出貢獻：一是促進提出更佳報告的策略性舉措，例如因應監理法規異動的管理策略架構；一是更具戰術的解決方案，例如引導模範驗證工作、緊密的資料治理、增加員工訓練。

藉由執行改善治理與強調高品質資料水準的全面性基本工作，金融機構與保險公司應該了解到，更健全的累積與報告能量，可以提高管理能力及改善面對危機事件的處理信心。

3. 調和維護網路安全與消費者資料隱密性

因為不斷增加的數量及詭譎多變，網路安全已成為實際的監理風險。產業例如金融機構、保險公司、健康管理業、高等教育機構、零售公司等收集了顯著大量的個人資料，正處在被大範圍資料攻擊的巨大風險中，可能導致聲譽及財物損失。

美國及全世界的金融機構、保險公司包括他們的第三方供應商，正處於辨識、連結、緩和網路風險的警報中。失敗的網路安全管控有衝擊操作、主要程序、聲譽的潛在性風險，極端的將會削弱一般大眾對整體金融服務業的信心。

金融業者不斷的增加對IT及電信技術的依賴程度去服務客戶，但從最近的駭客發生率證據顯示，業者卻將客戶專用的資訊放在曝露的風險中。有些公司以調和發生率的途徑來反應網路安全與隱私權間的連結，大部分公司則優先在今年完成訂定顧客資訊機密和安全的保護措施，監控和記錄每一筆交易。

州保險監理官扮演一個重大有意義的角色，監督保險公司在保護從保單持有人及理賠申請人所取得資料所付出之努力。此外，他們監控保險公司的網路安全保單銷售以及風險管理服務，希望在未來幾年內能有顯著性的成長。

保險業者正面臨容量需求的挑戰，這些容量需求來自於顧客對供給新型態及複雜商品的需求，可能導致清償能力問題。透過網路安全專案組的行動，國家保險業監理官協會（NAIC）正在收集資料，去分析網路責任保障範圍的成長及確認市場關心的範圍。NAIC 也採用了網路安全有效原則：適用於保險公司及監理官的保險監理指引，以及適用於保單持有人、受益人、理賠申請人的消費者網路安全權益法案。

保險監理機構整合網路安全觀點與監理憂慮，依舊聚焦在消費者保護、保險公司清償能力、保險理賠能力。

4. 確認聚焦於消費者保護

在過去幾年，金融消費保護局、聯邦交易委員會推動金融機構包括非銀行業者發表金融受害事例，包括不公平交易、虛幻騙人的、弊端行為或實務。

勞工信託規則部門給員工退休收入保障法案的「信託」重新定義，包括那些接受補償金而提供退休投資建議的個人經紀人、登記有案的投資顧問、保險代理人、其他型態的顧問。在法規之下，這些顧問必須提供公正的而且是最有利於顧客的建議，同時必須表明利益衝突之所在。雖然企圖強化退休金投資建議的消費者保護，這個法規還是期望能提出較大範圍的策略、交易、產品、操作技術、影響建議案的合規挑戰。

此外，證券交易委員會（SEC）也公告它將會頒布法規給經紀人和交易員，建立與投資顧問法所規範投資顧問行為相同標準的信託人義務。這兩個法規相同的主題聚焦在顧客/投資人保護，它們顯示了監理官的憂慮，那就是顧客有無受到公平對待；收到契合投資組合的建議；在複雜的投資市場沒有受到傷害或不利益；投資利潤、風險、成本要求是用清晰易懂的白話英文描述。

在期待這些變化，顧問被鼓勵審視現行實務，包括提供商品、傭金結構、評估遵循現行守則（包括經紀人/交易員合格標準、投資顧問適合擔任信託人的標準）、以及衝擊遵循勞工信託規則部門的行為調整。

此一審視應被當作重新評價提供交易、產品及服務策略、補償計畫顧問的考量。

5. 解決來自於創新及參與新通路及市場的壓力

金融服務機構包括保險業，正在經歷著，由新產品可行性和契合效率、評價、速度的服務所引發而增加的活動。

金融科技 (FinTech)、創新如線上金融服務公司、虛擬貨幣、行動支付、眾籌、同儕借貸 (P2P) 等正在改變傳統的銀行投資管理角色及風險曝露。

事實是許多被帶進市場的創新都超出正規的金融服務業範圍，不被傳統體系、僵化的基礎設施所拘束。

正規的資本和流動性需求，在競爭客戶與利潤時給金融機構施放壓力，提高了針對增加消費者保護、風險管理、財務穩定潛在風險的監管憂慮。

對保險公司而言，勞工部門信託規則將會影響退休投資產品和建議的布局，例如給創新性商品和服務以及投入新市場創造機會。保險公司將希望積極的推動對所提供的交易面、產品及服務策略做重新評估，回應市場變化的投資技術，確定可能的調整。監理官將會監控在銷售新創產品時，監督驅動利潤和客戶服務之主要因素，強

化金融服務業監理法規。

6. 轉變合規（法律遵循）的效用性與持續性

金融機構一直把合規奉為最高原則，當監理步調和複雜度變更，伴隨著監理審查及強制行動增加，保險公司已將聲譽風險推向新的層次。這些公司必須能夠快速的、彈性的回應內部及外部的環境變化，以利於限制潛在性高成本業務轉移以及合規失策所帶來的衝擊。無論如何，如此做可以強化現行合規風險管理計畫，建立支援合規行動的人員、流程、技術內部關係的適應性；在合規事務增加監控及自我認同測試和擴大根源分析；整合各個事業層面的合規問責。合規問責開端於被「從上到下共同聲調」(tone from the top) 所支持的堅強合規文化，超越防禦的三條線，每條線在所有風險管理治理的基礎架構上都扮演著重要的角色。用此一方式轉變合規導致企業基礎範圍與公司的風險胃納對齊；策略與財務目標對齊；業務、操作、功能與人力資源模式對齊。

7. 管理監控、報告、資料數據、管制所引發的挑戰

因為監理要求及行業壓力帶動速度與連結

點增加，產業與交易報告變得更加複雜。當監管機關持續發動民事及刑事調查、對未能提交完整和精確的報告資訊的經紀交易員、投資銀行、保險公司課徵大額罰款。獲取和分析巨量即時的資料，對金融機構而言，依舊是個極大的挑戰。

此外，確保遵循州及聯邦防範洗錢、金融犯罪、內線交易、及其他市場操作及不當行為的法規，也是非常重要。在未來數年，金融保險機構的重新評估工作將會成為重要且必須的項目。評估內容包括全面性的評估法律遵循風險管理計畫，以利更好的管理及減輕包括已知和新興的監管和法律風險，主動的回應預期的市場重組。

8. 改造監理報告

當監理官和投資者提出要求提高財務風險指數時，包括保險公司之金融服務業持續面臨著產製核心監理報告及其他財務資訊需求的挑戰。

對保險公司，國際保險監理官協會（IAIS）面對著明顯的挑戰，因為這裡沒有以監理及財務報告為目的而跨越地域管轄權的共同會計基礎。國際活躍保險集團（IAIG）之發展保險資本標準以及為全球系統型重要保險公司發展之「最低資本要求」、「較高的損失吸收能力」，IAIS

的這些努力被視為是符合監理報告一致性的需求。IAIS 傾向採用市場一致基礎為資產負債表計價，以支撐上述所做努力。

先前由金融穩定監督委員會執行的補充工作，徵求對資產管理業者特定層面的評論，包括有助於監理機關和市場參與者的額外財務資訊。證券交易委員會（SEC）頒布新的法規，現代化及改善了由登記的投資公司和投資顧問所報告或透露的資訊。（投資公司報告現代化提案 2015 年 6 月頒布）。

在改革的範圍內，SEC 的法規企圖提供增強資訊，可以用來監控全部資產管理業者的風險，以及提高個別基金投資組合、投資實務、投資顧問尤其是衍生性金融商品和證券出借的交易透明度和對手風險曝露度。基金行政及經理人或許需要謹慎的思考及執行新的治理、操作、報告能力，要完成此一目的則必須支援增強報告及發展要求。

9. 檢視資本額

在金融危機之後，監理機關力求恢復一般大眾及投資者信心，包括美國大型銀行控股公司、外國銀行組織、保險及非銀行金融機構等，已將資本計畫及流動性風險管理帶到第一線。

金融機構，包括保險公司等非銀行組織，被要求展示發展內部重點測試的能力。這個能力適當的回應及累積各個層面業務活動，連同公司治理的影響和內部控制流程。

不斷增加的美國各州監理官已經採用「自有風險及償付能力評估（ORSA）要求」，去支持保險公司的風險管理及資本充足性。為國際活躍保險集團（IAIGs）制定保險資本標準的國際發展，繼續跟隨最低資本要求及較高的損失吸收能力的要求。

在美國，國家保險業監理官協會(NAIC)及州監理官和聯邦保險局、聯邦準備局及產業參與者密切的合作，發展集團資本評估。無論如何，保險公司被資本要求挑戰著，這資本要求原本是對銀行設計的，現在變成對保險公司的要求；原本是對集團資本的要求，現在成為當地的實體資本要求。從這些或其他要求所導致的潛在變化及現行不確定性，可能限制基金彈性且讓資本計畫變得困難重重。金融機構需要去考慮資本和流動性間的結局，例如企業範圍的治理風險認證流程、相關細節的測試重點、相關應急計畫。

10. 管理跨境監理改革的複雜性

最大的金融機構和保險公司必須比以前更

加明白及管理跨越數個司法管轄權的監理命令及服務要求，監理義務和跨境壓力持續挑戰現行全球金融機構移動的保守模式，促使有重大影響的監理法規變動。

對保險公司和他們的監理機構而言，這個挑戰就是從共同架構過渡到各地之實體要求。另一個挑戰是在歐洲普遍採用之清償能力（Solvency II）標準下，倘美國保險公司在歐洲營運，美國監理法規期待能取得對等的承認與保障。

無論如何，描述這個挑戰，金融機構與保險公司將需要考慮落實監理法規變革的基礎管理工作。這個工作是集中和整合現行與未來監理法規的要求，結合內部發展與外部提供的公司治理、風險管理、合規性監理改變等工具。這些基礎工作將促使金融機構去改善實務操作與獲得新見解間的協調，可以改善整體表現。確認風險管理與合規管制是完整的策略目標，另避免過多的工作與重做，以實際和有效率的方法描述監理法規的期待³。

³資料來源：KPMG Key Regulatory Challenges-Facing the Insurance Industry in 2016

九、議題：東協之崛起 (The Rise of ASEAN)

(一) 源起

東南亞國家協會 (The Association of Southeast Asian Nations, ASEAN) 簡稱「東協」，於 1967 年 8 月 8 日在曼谷成立，五個創始會員國為印尼、馬來西亞、菲律賓、新加坡及泰國。其後汶萊於 1984 年 1 月 8 日加入、越南於 1995 年 7 月 28 日加入、寮國和緬甸於 1997 年 7 月 23 日加入，柬埔寨於 1999 年 4 月 30 日加入，形成東協 10 國，持續至今。

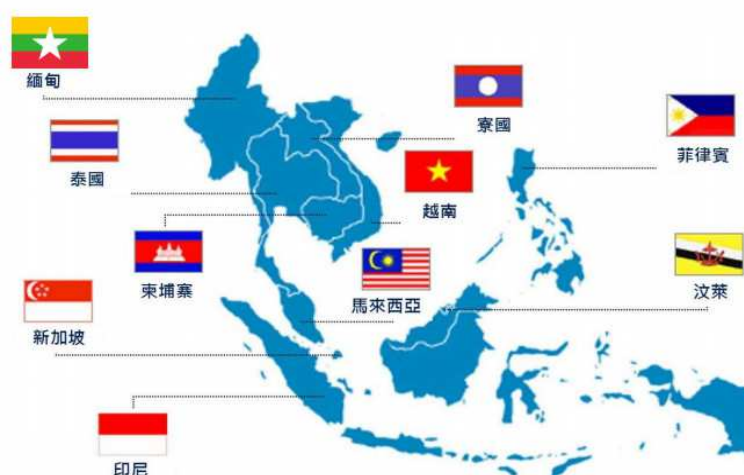
東協架構內容：

1. 貿易與投資透明與便利度
2. 協助東協成員國進入中國市場或特別優惠待遇
3. 彼此合作領域擴大
4. 建立組織體制
5. 簽訂商品關稅豁免計畫。

2015 年底成立東協經濟共同體 (ASEAN Economic Community; AEC)，在創造單一市場和生產基地、具有高度競爭力的經濟區域、平衡的區域經濟

發展以及與全球經濟體系完全整合的區域四大支柱之下，東協將成為穩定、繁榮且具競爭力的經濟區，並且促成貨物、資本、服務及技術勞工（skilled labor）的自由流通，東協在全球供應鏈中的角色亦將更臻穩固。

東南亞國協成員國



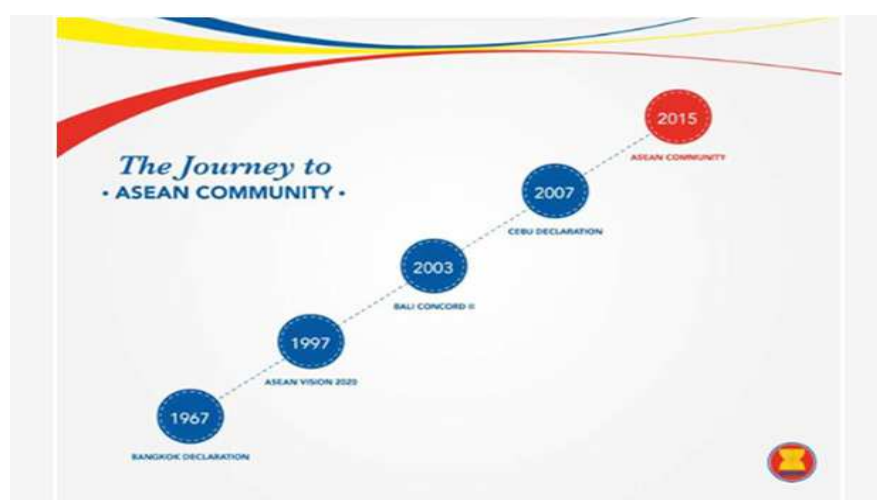
(二) 2016 為 AEC 元年

東協經濟共同體歷經逾 10 年磋商談判，東協經濟共同體於 2015 年 12 月 31 日正式成立，並雄心勃勃的嘗試：整合成員國的經濟，以提高全球影響力並惠及該地區 6.22 億人口。這項獲得美國力挺、深具企圖心的實驗，將對東協 10 國經濟進行整合，希望藉此提高該區在全球影響力，並期許未來能與中國、日本兩大經濟強國分庭抗禮。

東協 10 國從國際政經舞台的配角位置，躍升為最火紅的區域新星，全世界僅次於中國、印度，人口

6.3 億的第三大「國」，其中超過 50% 的年輕勞動力，和 30% 且不斷增加中的新興中產階級所帶來的市場潛力，吸引著全球。

東協從 1967 年成立，歷經 48 年，才走到今天，變成一個在經貿投資人才流動上不再有關稅障礙，成為完整的單一市場如下圖。



除了貨物、資金自由流通之外，東協國內生產毛額(GDP)目標在在 2020 年之前達到 4.7 兆美元，2030 年之前由目前的第 7 大成為第 4 大經濟體。

(三) 區域內自由化，有助對東協布局

建立東協經濟共同體(AEC)後，提升貿易便捷化，放寬區域內成員國間投資限制與強化投資保障，降低區域內市場進入障礙，並透過法規調和與國際接軌，使東協法規透明化及制度化，有效降低市場進入障礙與投資風險。長期以來，東南亞為主要貿易夥伴

及對外投資目的地，AEC 的整合將有利對區域內貿易及投資布局，但可能隨之產生的貿易及投資移轉，仍是一大挑戰。

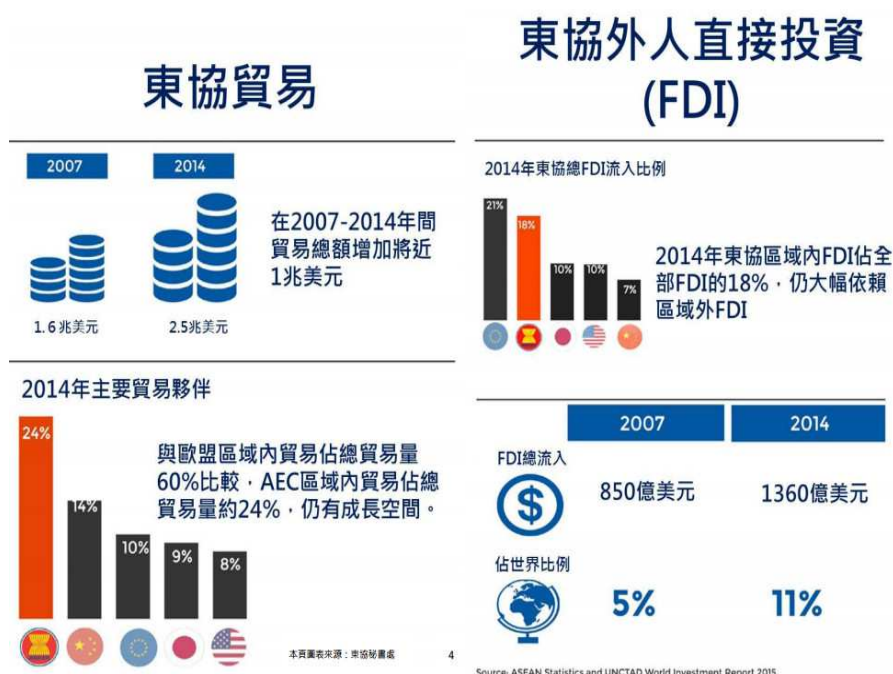
(四) 六億消費人口，創造無限商機

東南亞供應鏈布局以加工基地為導向，但東協不僅有充裕的勞動力，更擁有龐大的 30 歲以下內需消費市場，加上新興中產階級消費需求強勁，對產品印象極為正面、樂於接受新產品與服務，此外，AEC 區域內整合，將有效突破東南亞傳統語言、文化、經濟發展等差異，因此應掌握東協高成長消費市場商機。面對東協經濟整合蘊涵的商機，目前除透過現有拓銷團深入市場外，亦透過創新作法，如聯合他國大型貿易商及聯合海外行銷等，協助商品進入東協消費市場進行卡位，以增加出口動能。

(五) 東南亞強化區域經濟整合之挑戰

目前東協區域內貿易占貿易總額約 24%，預期 AEC 整合後將加速貿易創造，並擴大投資磁吸效果，有助於東協供應鏈崛起，可能在亞洲區域供應鏈中形成競爭關係；且東協區域內各國皆有意願加入跨太平洋夥伴關係 (The Trans-Pacific Partnership；TPP) 與區域全面經濟伙伴關係 (Regional Comprehensive

Economic Partnership ; RCEP), RCEP 係由東協十國發起，邀請中國、日本、南韓、澳大利亞、紐西蘭、印度共同參加(“10+6”)，通過削減關稅及非關稅壁壘，建立 16 國統一市場的自由貿易協定。而 AEC 經濟整合後，勢必強化對區域外國家之排擠效應。面對這些挑戰，鞏固及強化在亞洲區域供應鏈地位，並善加利用 AEC 區域生產基地，以提升在全球之競爭力。東協貿易及投資關係如下圖：



(六) 東協經濟共同體五大自由流通

東協經濟共同體 (AEC) 終極目標，是實現區域經濟一體化；其四大目標如下：

- 1、創造一個單一市場和生產基地；

2、各國間的高度連結，包括鐵路、公路、電信、航空等；

3、爭取平衡的區域經濟發展；

4、與國際經濟體系整合。並在現有東協貨品及服務貿易及投資自由化之基礎上，進一步整合以「單一市場」為主之經濟共同體，以 2025 年前達到貨品、服務、投資、資金與技術勞工的 5 大自由流通，進而促使 AEC 成為一個全球供應鏈的生產基地為目標。東協經濟共同體自由流通方式如下圖：



(七) 保險業將是未來受益產業

AEC 拿掉各國間所有關稅、非關稅障礙（如簽證、通關規定、關貿限制等），讓過去分散的 10 國，從此成為完整的單一市場。在保險業方面，東協國也全面相互開放，「從質變到量變，它帶來的能量是巨大的，」。換言之，未來只要在東協任何國家設立企業，整個東協，就是「內需」市場。

東協各國政治、文化和社會背景不同，「東協經濟共同體」雖已在 2016 年 1 月 1 日正式上路，但仍有諸多整合目標尚未臻達成，有待未來持續努力。惟根據「東協後 2015 年願景」，東協並未規劃走向關稅同盟或進入金融、貨幣等整合，與歐盟的整合路徑與深度有別，因此預期未來東協整合將以移除非關稅障礙、加強保險業自由化為主要目標。

「東協後 2015 年願景」勾畫東協 2016 年至 2025 年的發展方向，保險業將會是未來受益產業，在實現「東協經濟共同體」目標之際，東協經濟體各國政府和業者有必要聯合發展區域保險市場，經由風險管理保障資產，以確保東協的共同繁榮不會受到自然災害和外界衝擊的影響。

保險業應先評估下列程序與內容：

1. 加強市場人士對於風險和保險需求之認知。
2. 加強業者評估風險和承保能力，尤其是天災保險和

再保險等方面。亞洲欠缺足夠的自然災害歷史資料，保險業也缺乏相關的人才，這些都需要加以改善。

3. 收集有關曝險的高品質和標準化資料，共同評估重大和複雜的風險。
4. 各經濟體間要擴大市場自由度，並整合各國保險資源，同時允許跨境保險，以取得更高的資本效率和風險規劃，並達到更好的規模經濟，亦降低投保成本。

保險業者優先實行三類保險：海陸空運輸險、天災險和再保險，因為出口是經濟成長的主要動力，有必要優先保障相關的運輸活動。至於天災險，係因近年來亞洲自然災害的頻率和嚴重度日益加劇，例如：日本地震和海嘯、泰國洪水、菲律賓颱風等。至於再保險，其關鍵在於幫助業者更有效地分散風險和利用現有資源，提供更好的風險轉移機制。

十、宣布 2017 年 IIS 年會主辦城市

本屆 IIS 會議宣布明(2017)年第 53 屆 IIS 年度會議將於 2017 年 6 月 18-21 日期間於英國倫敦舉辦，這是倫敦繼 2014 年舉辦第 50 屆 IIS 年度會議後再次舉辦 IIS 年會。

第四章 IIS 保險名人堂

(Insurance Hall of Fame)

國際保險學會(IIS)每年推舉全球保險界卓越人士進入保險名人堂(Insurance Hall of Fame)，以表彰其貢獻與成就。保險名人堂成立於 1957 年，迄今獲獎者計約一百多名。被提名人除了公認對保險業有廣泛長期的貢獻、對社會具有重要的影響外，他們亦需具備創造性的思維和行動力。每年獲推薦的人選，由 IIS 公布入圍名單後，再經過全球會員投票選出，獲獎者並於年會接受頒獎表揚。

2016 年度保險名人堂及其他相關獎項及得獎者如下：

一、*Insurance Hall of Fame Award:*

Donald Kramer

Chairman and Chief Executive Officer

ILS Capital Management, USA

Kramer 先生過去 54 年保險歷程中，曾創立並成功領導數家(再)保險公司，且在數個領域中皆致力領導創新。其謙稱早年創業時經歷許多失敗，所幸沒被擊退，藉由過往獲得的“失敗博士學位”，讓其後來經營公司時

能更加增進經營能力。

二、*Johns S. Bickley Founder's Award:*

Yasushi Morimiya
Emertius Professor
Meiji University, Japan

三、*Kenneth Black Jr. Distinguished Service Award:*

Gary Comerford
Consultant and Retired EVP & Chief Marketing Officer
RGA Reinsurance Company, Canada

四、*Leaders of Tomorrow Award:*

Donal Corcoran
Head of Consumer Insurance,
AIG, Canada

五、*Shin Research Excellence Award:*

Dr. Pamela R Hurley
Associate Professor of Insurance and Risk Management,
University of Houston-Downtown, USA

Dr. Nihar Jangle
Director Climate Change Program,
Micro Insurance Academy, India

第五章 心得與建議

一、新加坡政府藉主辦本屆 IIS 年會，倡議與宣揚新加坡主導之跨國合作平台

新加坡近年積極推動東協政府跨國合作，認為保險業在新興亞洲有很大發展空間，例如提供亞洲國家基礎設施融資；發展大數據分析，使巨災風險承保更有效能，新加坡倡議天災資料與分析交換(NatCatDAX)聯盟；對於網路風險則希望藉由產、官、學界合作以促進系統化資料蒐集與進行網路風險之模型評估，新加坡並倡議網路安全管理(CyRiM)計畫。新加坡政府之雄心與積極作為，在本屆 IIS 會議充分表露，值得我國學習。

二、本次會議主題：創新與產業轉型之啟發

- (一) 21 世紀是破壞性創新科技蓬勃發展的世紀，數以兆計的資料在各種媒體流竄，經由網路資訊所衍生出來的問題層出不窮，政府或企業都應積極研擬對策以之因應。
- (二) 創新是指以現有的思維模式，利用現有的資源與知識，在特定的環境中，本著需要而改進或創造新的

事物，並能獲得一定效果的行為。

(三)大數據時代發生巨大的改變，從其所在的結構和使用的方式增加大數據的增長趨勢，也帶來令人難以置信的商業機會。惟，大數據可以協助解決傳統企業所無法解決的一些問題，包括創新的管理模式、掌握企業的發展動態、降低人力成本、提供整體性服務、提升服務品質等。

三、網路安全因應對策

網路風險為保險業商機之一，但應伴隨下列網路安全對策：

(一) 為維護全球網路日益普及化之網路環境安全，尋求網路安全不再是一種選擇而是一種必要措施。

(二) 採取主動出擊方式維護網路安全，比起網路安全事故發生後才採取應對措施而言，將會是比較節省成本與有效率方法。因此，有需要全面性策略、政策與運作方式對抗日益複雜與高技能的網路攻擊事件。

(三) 與網路領域相關的風險應該被有效管理，才不致破壞業務運作、威脅經濟與社會安定與危害國家安全。

四、持續參與會議增進實務交流與國際情誼

持續參與國際保險學會 IIS 會議可吸收各國實務經驗，並提昇國際能見度，我國保險業歷年來持續支持參加 IIS 活動，藉參與此類會議蒐集最新資訊、會後並得以諮詢參與同業有關特定議題之實務經驗，除了擴展視野，並可增進國際間非官方友誼。會議相關資訊如以下連結：

(<http://www.internationalinsurance.org/events/global-insurance-forum/singapore-20016/panels/>)

附錄 1：2016 IIS 全球保險論壇議程



INNOVATION AND INDUSTRY TRANSFORMATION

Saturday, June 11, 2016	
2:30p – 5p	Insurance Development Forum Magnolia
4p – 4:45p	Leadership Circle Meeting – invitation only Pink Peony
5p – 6p	Ambassador Meeting – invitation only Pink Peony
6:30p – 8p	IIS Leaders Reception – invitation only Rose Veranda
Sunday, June 12, 2016	
8:45a – 5p	Insurance Development Forum Banyan
9:30a – 12p	Board of Directors Meeting and Presentation – invitation only Casuarina
12p – 1p	IIS Leadership Luncheon Reception – invitation only Acacia
1:30p – 3p	Leaders of Tomorrow Luncheon – invitation only Red Azalea
3:30p – 5:30p	IIS Research Network – invitation only Casuarina
5:15p – 6p	IDF Press Panel
6p – 8p	Welcome Reception Acacia
Monday, June 13, 2016	
8:30a – 8:45a	Opening Ceremony Island Ballroom Michael J. Morrissey, President & CEO, IIS
8:45a – 9:15a	Welcome Address Island Ballroom Tharman Shanmugaratnam, Deputy Prime Minister and Coordinating Minister for Economic and Social Policies, and Chairman of Monetary Authority of Singapore Smart Nation Steve Leonard, CEO, SG Innovate
9:15a – 9:45a	Coffee Break : Sponsored by St. John's University School of Risk Management Island Foyer
9:45a – 10:45a	Global Leadership Panel : Innovation and Industry Transformation Island Ballroom Chair: Greig Woodring, Chairman, IIS, CEO, RGA

	Brian Dupereault, Chairman & CEO, Hamilton Group David Fried, CEO Emerging Markets, QBE Insurance Group Chris Wei, Executive Chairman, Asia & FPI and Global Chairman, Aviva Digital
10:50a – 11:10a	Special Address: Insurance and Big Data: Execution Imperative <i>Island Ballroom</i> Bill Pieroni, Chief Executive Officer, Acord
11:15a – 11:30a	Shin Research: Re-engineering the Industry for Innovation in Emerging Markets <i>Island Ballroom</i> Pamela Hurley, Associate Professor of Insurance and Risk Management, University of Houston-Downtown
11:30a – 12:30p	Executive Panel: Strategies for Success in an Era of Disruptive Innovation <i>Island Ballroom</i> Chair: Mary Trussell, Global Head of Insurance Innovation, KPMG International Pamela Hurley, Associate Professor of Insurance and Risk Management, University of Houston-Downtown Mark Inkster, Chief Digital Officer, AEGON Singapore David Lomas, Global Head, Financial Institutions Group, BlackRock Rosaline Chow Koo, CEO and Founder, Connexionasia Zach Piester, Co-Founder, Intrepid Ventures Tim Thomas, Regional Vice President, Strategy and Business Development, Asia, Prudential Financial
12:30p – 1:30p	Luncheon <i>Acacia</i>
1:30p – 2:30p	Executive Panel: Disruptive Innovators <i>Island Ballroom</i> Chair: Paul Carroll, President & CEO, Insurance Thought Leadership Guy Fraker, CLO, AutonomousStuff and Co-founder, Crestfutures Donna Peeples, Chief Customer Officer, PypeStream Scott Walchek, CEO and Founder, TröV
2:35p – 3:45p	Executive Panel: The New Normal for Insurance in a Smart World: Embracing Big Data & the Digital World <i>Island Ballroom</i> Chair: Steve O’Heam, Global Insurance Leader, PwC Colin Light, Partner and Experience Centre and Digital Services Leaders, PwC Sopnendu Mohanty, Chief FinTech Officer, MAS Lawrence Morgan, CEO, NEST Chris Wei, Executive Chairman, Asia & FPI and Global Chairman, Aviva Digital
7p – 7:30p	Awards Gala Cocktail Reception <i>Ballroom Foyer</i>
7:30p – 10p	Awards Gala Dinner <i>Island Ballroom</i>
10p – 11:30p	Dessert Reception: Sponsored by Hamilton Insurance Group <i>Island Foyer</i>
Tuesday, June 14, 2016	
9a – 9:10a	IIS Speaker Series <i>Island Ballroom</i> Donna Kinnaird, COO, RGA
9:15a – 9:30a	Shin Research: Climate Cost Of Cultivation <i>Island Ballroom</i> Nihar Jangle, Director Climate Change Program, Micro Insurance Academy
9:30a – 10:30a	Executive Panel: Insurance Development Forum <i>Island Ballroom</i> Chair: Stephen Catlin, Chairman, Insurance Development Forum Bill Chumey, President, AIR Worldwide Quentin Coolen, Senior Political Advisor, UNDP Rowan Douglas, Chief Executive Officer, Capital Science & Policy Practice, Willis Towers Watson Nihar Jangle, Director Climate Change Program, Micro Insurance Academy Samuel Munzele Maimbo, Practice Manager, Finance & Markets, The World Bank
10:30a – 11a	Coffee Break: Sponsored by St. John’s University School of Risk Management <i>Island Foyer</i>
11a – 12p	Global Reinsurance Panel: Changing Risk Environment

	<p><i>Island Ballroom</i> Chair: Brad Kading, President and Executive Director, Association of Bermuda Insurers and Reinsurers Emmanuel Clarke, President & Chief Executive Officer, PartnerRe Malcolm Steingold, Chief Executive Officer Aon Benfield, Asia Pacific Alice Vaidyan, Managing Director, GIC Re Ulrich Wallin, Chief Executive Officer, Hannover Re</p>
12p – 1p	<p>Luncheon <i>Acacia</i></p>
1p – 2p	<p>Executive Panel: The Buyers' Perspective <i>Island Ballroom</i> Chair: Steve Tunstall, Owner, Tunstall Associates and General Secretary, Pan-Asia Risk and Insurance Management Association Franck Baron, Group General Manager Risk Management & Insurance, International SOS Guan Seng Khoo, Director, Risk Management, Changi Airports International Supaporn Chatchaisaeng, Senior Vice President – Head of Insurance Office, Charoen Pokphand Group Saurabh Verma, Chief Insurance Officer, Reliance Industries</p>
2:05p – 3:05p	<p>Executive Panel: Innovations in Healthcare to Meet Global Demand <i>Island Ballroom</i> Chair: Shaun Crawford, Global Insurance Section Leader, EY Joanne Buckle, Principal, Consulting Actuary, Milliman, UK Nana Kuo, Senior Manager, Every Woman Every Child Christian Wards, Director of Group Healthcare, Group Corporate Solutions – Healthcare, AIA Group</p>
3:10p – 4:10p	<p>Executive Panel: Radical Reinvention of Life & Pensions <i>Island Ballroom</i> Chair: Ken Mungan, Chairman, Milliman Aman Chowla, CEO, Prudential BSN Takaful Berhad Cindy Forbes, EVP and Chief Analytics Officer, Manulife Makoto Okubo, General Manager, International Affairs, Nippon Life Mark Saunders, Group Chief Strategy and Marketing Officer, AIA</p>
4:10p – 5:10p	<p>IIS Research Network: Research Briefing <i>Island Ballroom</i> Chair: W. Jean Kwon, St. John's University & IIS Research Director Michael Adams, Professor, Strategic Risk Management and Director, Centre for Strategic Risk, University of Bath Claudio Roberto Contador, Director of Research and Development, Brazilian School of Insurance – Funenseg Rob Hoyt, Department Head and Moore Chair of Insurance, University of Georgia Shaun Wang, Professor, Division of Banking & Finance, Director, Insurance Risk and Finance Research Centre, Nanyang Technological University</p>
Wednesday, June 15, 2016	
9:00a – 9:10a	<p>Survey: Cyber <i>Island Ballroom</i> Greg Maciag, Former President and CEO, Acorid</p>
9:15a – 9:25a	<p>Special Address: Cyber Security in ASEAN <i>Island Ballroom</i> Dr Amirudin Abdul Wahab, CEO, Cyber Security Malaysia</p>
9:25a – 10:25a	<p>Executive Panel: Cyber Risks and Opportunities <i>Island Ballroom</i> Chair: David Piesse, Managing Director, Asia Pacific, Ultimate Risk Solutions and Advisory Board, Guardtime Sharon Clarke, Financial Lines Underwriter, ANTARES Jayanta Guin, EVP and Chief Research Officer, AIR Worldwide Peter Hacker, Co-Founder and Partner, Distinction Global David Ho, Head of Financial Institutions, AIG Dr Amirudin Abdul Wahab, CEO, Cyber Security Malaysia</p>
10:25a – 10:40a	<p>Special Address: Global Cyber Risks <i>Island Ballroom</i> Chad Fulgham, Advisor, Cyber Risk Marketplace</p>

10:40a – 11a	Coffee Break : Sponsored by St. John's University School of Risk Management <i>Island Foyer</i>
11a – 11:05a	IIS Speaker Series <i>Island Ballroom</i>
11:05a – 12:05p	Executive Panel : Investment Strategies & Long Term Savings <i>Island Ballroom</i> Chair: David Lomas, Global Head, Financial Institutions Group, BlackRock Ian Brimecome, Chairman, Tokio Marine International Mark Wang, Chief Investment Officer, NTUC Income Singapore
12:05p – 12:10p	IIS Board of Governors <i>Island Ballroom</i> Michael J. Morrissey, President & CEO, IIS
12:10p – 1:10p	Luncheon <i>Acacia</i>
1:15p – 2:15p	Executive Panel : The Rise of ASEAN <i>Island Ballroom</i> Richard Austen, Chairman & CEO, Asia Reinsurance Brokers Till Böhmer, Chief Executive Officer South East Asia, Munich Re Thomas Kessler, Head of Southeast Asia and East Asia, Director, Global Partnerships, Swiss Re Evelina F. Pietruschka, Secretary General, ASEAN Insurance Council, Chairman, WanaArtha Life
2:20p – 3:20p	Executive Panel : Regulation Framework for Market Development <i>Island Ballroom</i> Chair: Peter Cashin, Partner, Kennedys Howard Mills, Global Insurance Regulatory Leaders, Deloitte Jose Ribeiro, Managing Director, Asia Pacific, AM Best Shaun Wang, Nanyang Technological University
3:25p – 4:25p	Executive Panel : The Rise of the Interconnected Insurer <i>Island Ballroom</i> Chair: James Maudslay, Equinix Paul Little, CEO, Ultimate Risk Solutions Robert Cummings, Global Insurance Lead, SAP Tom Ludescher, CEO, Helvetia Raphael Young, Senior Vice President, Munich Re
4:30p – 6:30p	Closing Reception <i>Island Foyer</i>

附錄 2：出席 2016 IIS 全球保險論壇我國代表團名單

序號	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	楊誠對	中央再保險公司	董事長
4	許舒博	中華民國人壽保險商業同業公會	理事長
5	林建智	財團法人金融消費評議中心	董事長
6	陳明仁	財團法人住宅地震保險基金	董事長
7	曾武仁	明台產物保險股份有限公司	總經理
8	陳 瑞	中華保險服務協會	理事長
9	翁翠君	三商美邦人壽保險股份有限公司	副董事長
10	黃泓智	國立政治大學風險與保險研究中心	主任
11	劉禧寧	美國再保險公司台灣分公司	總經理
12	沙克興	中華民國產物保險商業同業公會	秘書長
13	陳櫻芽	富邦人壽保險股份有限公司	資深 副總經理
14	廖建生	保誠人壽保險股份有限公司	執行 副總經理
15	謝淑芳	常在國際法律事務所	律師
16	蔡惠娟	常在國際法律事務所	律師
17	章明純	財團法人保險事業發展中心	副總經理
18	林少斌	財團法人金融消費評議中心	副總經理
19	王麗秋	國泰人壽保險股份有限公司	副總經理
20	林秉耀	國泰世紀產物保險股份有限公司	總稽核

21	杜茂銓	財團法人汽車交通事故特別補償基金	經理
22	徐淑惠	財團法人住宅地震保險基金	襄理
23	白佩玉	財團法人汽車交通事故特別補償基金	專員

附錄 3：會場剪影



2016 IIS 年會於新加坡之我國代表團成員合影



2016 IIS 年會於新加坡之 IIS 會長 Michael J. Morrissey 與
我國代表團成員合影



2016 IIS 年會於新加坡之 Guy Carpenter、中央再保與本基金
出席成員合影



TREIF

財團法人住宅地震保險基金

Taiwan Residential Earthquake Insurance Fund

10059 台北市中正區濟南路二段39號5樓

電話:(02) 2396-3000 傳真:(02) 2392-3929

