



財團法人汽車交通事故特別補償基金出國報告  
Motor Vehicle Accident Compensation Fund

第二十五屆海峽兩岸及港澳  
保險業交流與合作會議  
暨拜會行程

姓名職稱：邱總經理瑞利  
馬經理美玉  
游高級專員斯然

派赴國家：中國大陸北京

出國期間：108 年 11 月 27 日至 108 年 11 月 30 日

# 目 錄

## 第一部分 會議報告

第壹章、前言 .....	4 -
一、研討會內容之商定 .....	4 -
(一)主題：各地保險市場發展解讀 .....	4 -
(二)產險論壇-保險科技助力產險行業更好發展 .....	5 -
(三)壽險論壇-保險科技和壽險業的運營創新 .....	5 -
二、臺灣代表團之籌組 .....	6 -
三、歡迎晚宴 .....	7 -
四、開幕儀式團長致詞 .....	7 -
五、專題演講 .....	7 -
六、產險、壽險論壇 .....	8 -
第貳章、專題研討會議摘要 .....	10 -
一、專題演講摘要 .....	10 -
(一)中國大陸保險業發展現狀與展望 .....	10 -
(二)保險業現況及發展-臺灣 .....	16 -
(三)香港保險業的現況與發展 .....	20 -
(四)澳門保險市場概況及粵港澳大灣區對澳門保險業的機遇 和挑戰 .....	26 -

二、產險論壇摘要.....	29 -
(一)保險科技賦能財產（再）保險.....	29 -
(二)保險科技如何服務行業高質量發展.....	35 -
(三)保險科技助力產險發展.....	40 -
(四)業務驅動、數位賦能.....	41 -
(五)中小財險公司轉型升級，高質量發展的思考與實踐..	42 -
(六) InsurTech 在商業保險的運用思考.....	43 -
(七)科技賦能成就產險未來.....	47 -
(八)保險科技引領行業轉型.....	53 -
第參章、會議重要結論分析與心得.....	56 -
一、會議重要結論分析.....	56 -
(一)分析一：兩岸四地經濟數據的比較.....	56 -
(二)分析二：兩岸四地保險數據的比較.....	58 -
(三)分析三：粵港澳大灣區的保險契機.....	62 -
(四)分析四：港珠澳大橋汽車保險安排.....	63 -
(五)分析五：人工智慧.....	64 -
(六)分析六：區塊鏈.....	65 -
(七)分析七：雲端運算.....	67 -
(八)分析八：大數據.....	69 -

(九)分析九：物聯網.....	- 70 -
(十)分析十：監理沙盒.....	- 71 -
二、心得.....	- 72 -
(一)金融科技創新商機.....	- 72 -
(二)金融科技運用與資安風險.....	- 75 -
(三)金融科技發展有助普惠金融.....	- 77 -
(四)金融科技發展與監理沙盒.....	- 79 -
<b>第二部分 拜會行程</b>	
壹、中國大陸銀行保險監督管理委員會.....	- 82 -
貳、中國保險行業協會.....	- 83 -
附錄一 會議議程、臺灣代表團名單及活動照片.....	- 84 -
附錄二 會議講義.....	- 91 -

# 第一部分 會議報告

## 第壹章、前言

### 壹、研討會內容之商定

海峽兩岸保險業的交流，自 1992 年首次舉辦以來，已走過了 27 個年頭，在兩岸及港澳保險業共同努力之下，透過此一保險業務交流平臺，定期在兩岸及港澳輪流舉行交流會議，透過兩岸四地保險專家精闢的分析及業者經驗的互動交流，促進兩岸四地保險業的發展並開啟新的合作模式，在良性的互動趨勢下，共同創造保險業發展的新契機。

2019 年第 25 屆海峽兩岸與港澳保險業交流與合作會議，係由中國保險行業協會主辦，自 108 年 11 月 27 日至 28 日於北京舉行，本次會議研討議題彙列如下：

#### (一) 主題：各地保險市場發展解讀

1. 題 目：中國大陸保險業發展現狀與展望

主講人：中國保險行業協會邢煒會長

2. 題 目：保險業現況及發展-臺灣

主講人：財團法人保險事業發展中心桂先農董事長

3. 題 目：香港保險業的現況與發展

主講人：香港保險業聯會/大中華事務專責小組陳沛良主席

4. 題 目：澳門保險市場概況及粵港澳大灣區對澳門保險業的機遇和挑戰

主講人：澳門保險公會姜宜道會長

## (二) 產險論壇-保險科技助力產險行業更好發展

1. 題 目：保險科技賦能財產（再）保險

主講人：中國財產再保險有限責任公司王忠曜總經理助理

2. 題 目：保險科技如何服務行業高質量發展

主講人：國泰世紀產物保險股份有限公司許嘉元資深副總經理

3. 題 目：保險科技助力產險發展

主講人：安聯環球企業及專項保險曾萬里首席執行官

4. 題 目：業務驅動、數位賦能

主講人：陽光財產保險股份有限公司李東首席數據官

5. 題 目：中小財險公司轉型升級，高質量發展的思考與實踐

主講人：華安財產保險公司童清執行董事兼總裁

6. 題 目：InsurTech 在商業保險的運用思考

主講人：泰安產物保險股份有限公司郭鴻文資深副總經理

7. 題 目：科技賦能成就產險未來

主講人：中國交銀保險有限公司控權人、壽福鋼執行董事兼行政總裁

8. 題 目：保險科技引領行業轉型

主講人：慕尼黑再保險公司北京分公司範偉書副總經理

## (三) 壽險論壇-保險科技和壽險業的運營創新

1. 題 目：保險科技在壽險運營風控環節的應用  
主講人：中國人壽再保險有限責任公司胡曉副總經理
2. 題 目：壽險業數字轉型之挑戰與風險  
主講人：新光人壽保險公司廖晨旭資深協理
3. 題 目：如何在運營數碼化中做到以客為本  
主講人：宏利人壽保險（國際）有限公司紀榮道個人理財產品業務部副總裁兼首席產品總監
4. 題 目：保險科技和壽險業的運營創新  
主講人：友邦保險(國際)有限公司何振強營業拓展營業總監
5. 題 目：基於”互聯網+”的健康險發展模式創新  
主講人：中國人民健康保險股份有限公司李曉峰總裁助理
6. 題 目：保險科技和臺灣壽險業的營運創新  
主講人：國泰人壽保險公司陳明環資深副總經理
7. 題 目：創新與價值—愛心創新實踐  
主講人：愛心人壽保險股份有限公司王小康副總經理

## 二、臺灣代表團之籌組

臺灣保險業代表團由中華民國保險學會理事長李松季先生擔任團長、林建智副理事長、沙克興秘書長、郭鴻文副秘書長協助帶團參加，另外保險事業發展中心桂先農董事長、國泰世紀產物保險股份有限公司許榮賢副董事長、和泰產物保險股份有限公司劉源森副董事長、中央再保險股份

有限公司蔡伯龍總經理及本基金邱瑞利總經理等共三十四位保險業界的成員組成，共同前往北京赴會。

### 三、歡迎晚宴

本次會議場地假北京銀保建國酒店舉辦，第一天安排有歡迎晚宴，俾利各代表團人員相互交流。當日下午五點三十分先召開團長會議，對於會議進程序及細節取得共識，隨後舉行歡迎晚宴，由籌委會主席邢煒先生致詞，接著由四地各代表團團長互贈紀念品，最後由各代表團團長共同舉行舉杯祝酒儀式，並進行晚宴。

### 四、開幕儀式團長致詞

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。四地團長致辭分別由大陸代表團團長中國保險行業協會邢煒會長、臺灣代表團團長保險學會李松季理事長、香港代表團團長香港保險業聯會/大中華事務專責小組陳沛良主席、澳門代表團團長澳門保險公會姜宜道會長致辭。

本次會議透過大陸、臺灣、香港及澳門的代表分別主講其保險市場之業務面經驗，藉以達到彼此技術及經驗充分交流、學習及成長的目標，充分運用此一平臺，對海峽兩岸及港澳彼此合作空間，獲得了突出的成果。且海峽兩岸及港澳保險業的融合與發展亦具有重要意義，不僅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。

### 五、專題演講

關於專題演講部分，分別由中國保險行業協會邢煒會長主講「中國大陸保險業發展現狀與展望」、財團法人保險



事業發展中心桂先農董事長主講「保險業現況及發展-臺灣」、香港保險業聯會/大中華事務專責小組陳沛良主席主講「香港保險業的現況及發展」、澳門保險公會姜宜道會長主講「澳門保險市場概況及粵港澳大灣區對澳門保險業的機遇和挑戰」。

## 六、產險、壽險論壇

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保險學會林建智副理事長主持，並依序由中國財產再保險有限責任公司王忠曜總經理助理主講「保險科技賦能財產（再）保險」、國泰世紀產物保險股份有限公司許嘉元資深副總經理主講「保險科技如何服務行業高質量發展」、安聯環球企業及專項保險曾萬里首席執行官主講「保險科技助力產險發展」、陽光財產保險股份有限公司李東首席數據官主講「業務驅動、數位賦能」、華安財產保險公司童清執行董事兼總裁主講「中小財險公司轉型升級，高質量發展的思考與實踐」、泰安產物保險股份有限公司郭鴻文資深副總經理主講「InsurTech 在商業保險的運用思考」、中國交銀保險有限公司控權人、壽福鋼執行董事兼行政總裁主講「科技賦能成就產險未來」、慕尼黑再保險公司北京分公司範偉書副總經理主講「保險科技引領行業轉型」。

壽險論壇方面，由澳門保險公會姚思源理事主持，首先由中國人壽再保險有限責任公司胡曉副總經理主講「保險科技在壽險運營風控環節的應用」、新光人壽保險公司廖晨旭資深協理主講「壽險業數字轉型之挑戰與風險」、宏利人壽保險（國際）有限公司個人理財產品業務部紀榮道副總裁兼首席產品總監主講「如何在運營數碼化中做到以客為本」、友邦保險（國際）有限公司何振強營業拓展營業總監主講「保

險科技和壽險業的運營創新」、中國人民健康保險股份有限公司李曉峰總裁助理主講「基於”互聯網+”的健康險發展模式創新」、國泰人壽保險公司陳明環資深副總經理主講「保險科技和臺灣壽險業的營運創新」、愛心人壽保險股份有限公司王小康副總經理主講「創新與價值—愛心創新實踐」。

經過一整天的研討會議，總共發表十九篇，與會海峽兩岸及港澳的保險業代表，不僅獲得許多新的資訊，也啟發了一些靈感，讓保險業有耳目一新的感受。

## 第貳章、專題研討會議摘要

本次研討會進程序，上午在會場三樓大廳舉辦全體與會開幕式及研討各地保險市場發展，下午分別在三樓大廳舉辦產險論壇及在二樓第一會議室舉辦壽險論壇，本基金上午參加開幕式及研討各地保險市場發展，下午參加產險論壇，以下就參與研討會議摘要。

### 一、專題演講摘要

#### (一) 中國大陸保險業發展現狀與展望

主講人：中國保險行業協會邢煒會長

##### 1. 大陸保險業目前總體上穩中向好

###### (1) 行業增長趨勢平穩

大陸保險業 2018 年保費收入為 3.8 萬億人民幣，總資產 18.3 萬億人民幣，而 2019 年 1-10 月保費收入為 3.7 萬億人民幣，比同期增長 12.19%，總資產 19.99 萬億人民幣，比同期增長 9%。

###### (2) 保障功能不斷增強

2018 年保險業為全社會提供風險保障金額共計 6,897.04 萬億元，同比增長 66.23%；2019 年 1-9 月全行業保險保障金額為 4,981.29 萬億元，保險業總賠款 9,411 億元。健康保險賠付支出同比增長 34.72%，在全國衛生總費用中占比首次突破 3%；大病保險覆蓋居民已達 11.29 億人，實際報銷比例在基本醫保的基礎上平均提升 10-14 個百分點；農業保險為 1.95

億戶次農戶提供風險保障 3.46 萬億元，同比增長 24.23%。

### (3) 服務能力不斷提升

資產端方面：截至 2018 年末，保險資金通過各類資管產品，支援“一帶一路”投資達 9,612 億元；服務長江經濟帶和京津冀協同發展投資分別達 4,248 億和 1,717 億元；支援清潔能源、資源節約與污染防治等綠色產業達 6,942 億元。今年 1-5 月，保險資金通過投資債券、股票、股權等已為實體經濟直接融資 8.8 萬億元。負債端方面：2018 年服務脫貧攻堅戰略，農業保險保費收入同比增長 19.54%，增幅比上年高 4.85 個百分點；服務企業生產經營，企業財產保險保費收入同比增長 7.91%，增幅比上年高 5.14 個百分點；服務社會治理能力提升，責任保險保費收入同比增長 30.92%，增幅比上年加快 6.38 個百分點。

### (4) 風險防範能力穩步提升

償付能力方面：今年二季度末，178 家保險公司綜合償付能力充足率為 247%，較上季度上升 1.7 個百分點，核心償付能力充足率為 234.8%，較上季度上升 1.4 個百分點。

資金運用方面：2018 年末固定收益類資產占比有所加大，銀行存款、債券占比為 49.2%，同比上升 1.7 個百分點；權益類資產基本穩定，股票和證券投資基金占比為 11.7%，同比微降 0.6 個百分點；其它類投資份額有所調整，占比為 39.1%，同比下降 1.1 個百分點。

風險綜合評級方面：今年二季度，105 家保險公司被評為 A 類公司，68 家被評為 B 類公司，2 家被評為 C 類公司，2 家被評為 D 類公司。

## 2. 大陸保險業對外開放步伐不斷加快

### (1) 政策層面主動開放

#### ① 2018 年 4 月出臺 15 條措施

將外資人身險公司外方股比放寬至 51%，3 年後不再設限；在全國範圍內取消外資保險機構設立前需開設 2 年代表處的要求；允許符合條件的境外投資者來華經營保險代理業務和保險公估業務；發佈《關於放開外資保險經紀公司經營範圍的通知》，放開保險經紀公司經營範圍，與中資一致。

#### ② 2019 年 5 月推出 12 條措施

允許境外金融機構入股在華外資保險公司；取消外國保險經紀公司在華經營保險經紀業務需滿足 30 年經營年限、總資產不少於 2 億美元的要求；鼓勵和支持境外金融機構與民營資本控股的銀行業保險業機構開展股權、業務和技術等各類合作；允許外國保險集團公司投資設立保險類機構；允許境內外資保險集團公司參照中資保險集團公司資質要求發起設立保險類機構。

#### ③ 2019 年 7 月推出 7 條措施

允許境外資產管理機構與中資銀行或保險公司的子公司合資設立由外方控股的理財公司；縮短外資人身險公司外資股比限制從 51% 提高至 100% 的過渡期至 2020 年；取消境內保險公司合

計持有保險資產管理公司的股份不得低於 75% 的規定，允許境外投資者持有股份超過 25%；放寬外資保險公司准入條件，取消 30 年經營年限要求。整體經濟環境的變化，將對保險業發展帶來一定影響，有正有負，喜憂參半。

#### (5) 市場方面反應積極

##### ① 外資保險公司市場活力增強

2018 年，外資保險公司全年實現保費收入 2,354.34 億元，市場份額為 6.2%，比上年上升 0.3 個百分點，其中外資人身險公司實現原保險保費收入 2,126.54 億元，同比增長 10%，增速比中資公司高 10 個百分點，市場份額為 8.1%，比上年上升 0.7 個百分點。2019 年上半年，外資人身險公司保費收入同比增長約 48%。截止目前，共有來自 16 個國家和地區的境外保險機構在華設立了 59 家外資保險機構，共有來自 22 個國家和地區的境外保險機構在華設立了 132 家代表處。外資保險機構保費市場佔有率增至 6.84%，同比上升了 1.78 個百分點。

② 活動保險服務出口加速：2018 全年保險服務出口同比增長超過 20%，高於全國服務貿易出口 14% 的增幅。

#### 3. 大陸保險業仍處於初級發展階段

##### (1) 行業總體水平不高且產品供應不平均不充分

##### ① 財產險同質化較為嚴重

車險業務占比仍在六七成左右，家財險、責任保

險等比重相對較低，農險保障程度依然偏低。

② 人身險理財型產品偏多

保障型產品發展不充分，長期壽險業務占比較低，人均壽險保單不足 0.2 件。

(2) 發展模式比較粗放

① 過於注重短期利益，更多關注保費規模。

② 產品開發能力、客戶服務能力有待提升。

③ 價格競爭為主要競爭手段，經營成本居高不下

④ 營銷隊伍數量龐大產能低，存在銷售誤導，營銷體制需要完善。

4. 大陸保險業未來發展方向展望

(1) 大陸保險業仍將保持較長時期持續增長

① 宏觀經濟將在較長時期保持中高速運行。

② 人民群眾保險需求日益旺盛、不斷升級。

③ 保險業發展環境得到不斷改善保險需求日益旺盛、不斷升級保險業發展環境得到不斷改善。

(2) 保險業將更加聚焦風險保障主業

① 更加重視負債端的基礎性地位

隨著市場日漸成熟，大陸保險業的價值創造也將從資產端向負債端轉移，負債管理能力日趨重要，洞悉客戶需求，為客戶提供有價值的產品和服務，將成為保險公司的關鍵制勝要素。

② 進一步提升保障型業務占比

未來，短期、躉交、高收益率的產品將繼續降低占比，長期、期繳、合理收益率的產品將繼續提升占比。

### ③ 更加注重綜合性風險管理服務

保險服務未來的方向，應當是從理財規劃、產品推銷轉變為風險管理方案設計、提供、服務等，並嵌入消費者的社交、生活、醫養等各方面，構建起以風險管理為核心的綜合性系統化保險生態圈。

## (3) 保險科技創新將深刻改變保險業風貌

### ① 改變傳統保險經營理念

“以客戶為中心”的經營理念真正成為現實要求。保險公司經營重點轉向如何設計出符合不同場景和不同客戶需求的個性化產品，全面提升客戶體驗，如何充分運用大資料、雲計算、人工智慧等工具實現資源的跨界整合等。

### ② 提升保險社會風險管理能力

通過運用互聯網、大資料、雲計算、人工智慧等科技手段，保險公司得以提升風險識別、定價和管理能力，進一步提升了保險業的風險覆蓋範圍和管理效率，使保障物件從健康人群擴展到高風險人群，使保障形式從事後的經濟補償向事前的風險預防和防災減損轉變，促使保險業更好地發揮經濟社會風險管理者的功能。

### ③ 拓展可保風險範圍邊界

互聯網帶來的新型商業模式和消費方式，可以派



生出新的風險保障需求，同時還可以將保險期間和保費進一步細化、分散化以適應使用者的個性化碎片化需要。保險科技突破了時空限制，降低經營成本和風險，保險公司可以根據不同的場景，為不同層次、不同需求的消費者量身定制保險產品，擴大了普惠金融的服務範圍。

## 1. 第一個思路：聚焦主責主業

- (1) 開展保險仲介自律工作
- (2) 建立財產險產品評估和創新保護機制
- (3) 服務行業車險高品質發展
- (4) 加強養老險領域的自律和研究
- (5) 加強健康險領域的自律和研究

## 2. 走專業化發展道路

準確把握監管政策、深入瞭解保險市場、熟練運用自律手段，突出協會的專業優勢，增強研究能力，在重點熱點難點問題上有所建樹，而不是淺層次的組織協調。加強協會工作的專業力量，不斷提高專業能力，同時廣泛凝聚行業內外相關專家力量，多方聯動，共同服務行業高品質發展。

## (二) 保險業現況及發展-臺灣

**主講人：財團法人保險事業發展中心桂先農董事長主講**

### 1. 臺灣保險業現況

#### (1) 保費收入穩定成長

##### ① 臺灣保險公司家數

2018 年臺灣保險公司總計 55 家，包含產險公司 24 家、壽險公司 28 家及再保險公司 3 家。

② 全球總保費收入排名

2018 年全球總保費收入排名 臺灣位居第 10 位。

③ 保險業保費收入穩定成長

2018 年保費收入約達新臺幣 3 兆 6,771 萬元成長率 2.8%。

④ 保費收入成長率優於經濟成長率。

⑤ 保險業保費收入穩定成長

2018 年壽險保費收入約達新臺幣 3 兆 5,115 萬元成長率 2.67%，其 2018 年初年度保費占比為利變型壽險 50.43%；投資型壽險 19.78%；投資型年金 16.70%；傳統壽險 5.51%；萬能壽險 0.04%；傷害險 0.87%；健康險 2.43%；傳統年金險 0.04%；利變型年金險 4.20%。

⑥ 保險業保費收入穩定成長

2018 年產險保費收入達新臺幣 1,656 億，成長率 5.68%，其各項占比汽車保險 54.06%；火災保險 15.63%；傷害險 10.70%；其他財產保險 1.69%；海上保險 4.27%；航空保險 0.42%；工程保險 2.65%；責任保險 8.39%；信用保證保險 0.65%；健康險 1.53%。

(2) 資產屢創新高

① 保險業資產持續創新高

2018 年保險業總資產達新臺幣 26 兆 6,756 萬元。

② 保險業總資產占金融資產比重

2018 年壽險業資產總額(新臺幣 26.3 兆)約產險業(0.3 兆)之 74 倍。

(3) 盈餘尚稱平穩：2018 年產險淨資產報酬率 10.8%，壽險淨資產報酬率 7.81%。

(4) 國際投資持續成長：至 2018 年底，國外投資 17.4 兆元約為資金運用比率 68%，佔率為資金運用比例最大且逐年增加。

(5) 發展成熟有助社會安定

① 2018 年全球保險滲透度排名，臺灣位居第 1 位。

② 2018 年全球保險密度排名，臺灣位居第 6 位。

③ 2018 年人壽保險及年金保險投保率 307.24%、普及率 249.45%。

④ 保險業創作大量就業機會：壽險業 231,520 人，產險業 160,072 人。

## 2. 臺灣保險業展望

### (1) 保險商品創新

#### ① 人口結構變遷

A. 機會：高齡化商品、弱體保險、健康管理保單

B. 重點：商品監理、接軌國際

#### ② 環境氣候變遷

A. 機會：天災風險保障商品、環境污染責任保險、

## 完工土木工程保險

B. 重點：完善保障、因應天災

### ③ 資訊科技衝擊

A. 機會：資訊安全保險、資安等級認證、資安損失認證

B. 重點：科技發展、強化資安

## (2) IFRS17 影響

### ① 利率變動型

主推外幣型並設定宣告利率上限以降低成本，限額銷售本地貨幣利變保單。

### ② 保障型

銷售有資產可匹配者，但會朝去保證化發展，包含：降低保證利率、可調整費率及保障內容。無長期資產可匹配者，將減少銷售。

### ③ 投資型及短年期

繼續銷售；未來可能以投資型附加壽險、傷害險及健康險附約作為提供保戶保障成份的主要方式。

## (3) 保險科技發展

① 自動化將逐漸取代保險價值鏈之作業人力。

② 採用科技掌握客戶個別風險，讓保險費率高度個人化。

③ 生活化 APP 的數位互動模式，將深化保險公司和

保戶之間的關係。

④ 利用科技預防損失將成為保險商品主要特點之一。

⑤ 車聯網 UBI 車險保單

A. 紀錄駕駛行為資料：使用車載機/手機 APP

B. 加減費率因子資料：駕駛里程、駕駛時段、駕駛行為

C. 快速收到理賠金額：回傳後 1 個工作天內甚至幾小時內

⑥ 智能合約應用：旅遊不便險之航班延誤自動理賠  
理賠條件航班延誤達 4 小時、達 3 小時、達 2 小時。

(4) 海外市場拓展

海外投資、建立與當地夥伴關係、市場調查與人才培訓。

### (三) 香港保險業的現況與發展

主講人：香港保險業聯會/大中華事務專責小組陳沛良主席

#### 1. 市場概況

(1) 市場特色

① 靈活多變，充滿活力

② 產品多元化，競爭激烈

③ 保險公司密集，十分國際化

(2) 162 家保險公司

① 92 家經營一般業務

- ② 50 家經營長期業務
- ③ 20 家經營綜合業務
- (3) 保險業從業人員超過 11 萬
  - ① 前線行銷：約 10 萬
  - ② 後勤人員：超過 1 萬
- (4) 登記保險代理：接近 10 萬
- (5) 獲授權保險經紀公司
  - ① 807 家
  - ② 共聘用 1 萬人
- (6) 2018 年毛保費總額
  - ① 產險
    - A. 毛保費+10%，531 億港元
    - B. 淨保費+5%，347 億港元
    - C. 承保利潤 1.99 億港元
  - ② 壽險
    - A. 有效業務保單保費總額+4.7%，4,614 億港元
    - B. 新造業務保費總額維持穩定水準 1,506 億港元

## 2. 最新發展

- (1) 保險業監管局（保監局）的成立
  - ① 2015：《2015 年保險公司（修訂）條例》於 2015 年 7 月 10 日通過
  - ② 2017：保監局於 2017 年 6 月 26 日正式成立

- ③ 2019：保監局於 2019 年 9 月 23 日全面接管業界規管職能
- ④ 2019 年 9 月 23 日是香港保險業的重要里程碑，保聯完成自律規管的歷史任務，保監局於同日開始實施法定規管機制，成為唯一的監管機構，負責香港所有保險仲介人的發牌和監管工作。
- ⑤ 保聯將繼續彙集業界資源及專業知識，支持保監局的未來工作。
- ⑥ 通過修改《組織章程細則》，確保保聯以嶄新的面貌，更大的彈性執行新職能和任務，謀求新發展，包括：
  - A. 與外間團體建立合夥關係
  - B. 設立子公司
  - C. 經營獲利業務

(2) 「自願醫保計畫」及「合資格延期年金」

- ① 2019 年 4 月 1 日，兩項享有稅務優惠的保險產品—「自願醫保計畫」和「合資格延期年金」保單—於同日面世，開創保險新紀元。
- ② 保聯的專責小組協助保監局完成兩項有關「合資格延期年金」的監管文件，成功向當局爭取，將納稅人的最高免稅額從 30,000 港元增加至 60,000 港元。
- ③ 保聯將密切留意市場反應，致力推行公眾教育，以及為業界提供相關專業培訓課程。

(3) 國際財務報告準則第 17 號 (IFRS 17)

- ① 國際會計準則委員會（IFRA）頒佈的 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。
- ② 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。
- ③ 通過保聯的極力爭取，IFRA 同意延至 2022 年 1 月 1 日才開始實施 IFRS 17。
- ④ 我們將繼續與保監局及各持分者保持溝通。同時，我們將與香港會計師公會合作，努力為會員公司，尤其是中小型公司提供協助，為落實新標準作出所需準備。

#### (4) 風險為本資本框架

- ① 保監局先後於 2017 年及 2018 年年底，推行了兩輪風險為本資本架構的“量化影響研究”(QIS 1 及 QIS 2)。
- ② 綜合會員對前兩輪“量化影響研究”的意見，保聯明確向保監局表達立場：必須作出適當的調整，方可展開第三輪“量化影響研究”（QIS 3）。
- ③ 保聯轄下風險為本資本架構專責小組邀請保監局就「企業風險管理指引」之草擬本和 QIS 2 交換意見，並安排簡介會，協助會員由 QIS 2 順利進展到 QIS3。
- ④ 保監局將宣佈推行 QIS 下各個專案的時間表，並繼續考慮業界關於 QIS 2 的建議，為 QIS 3 作出



恰當的調適。

- ⑤ 有鑒於 2019 年以來投資息率顯著下降，部份壽險會員自願參與 QIS 3 以外的量化影響研究。保聯亦正就此與保監局協調聯繫。

#### (5) 預防保險詐騙偵測系統（偵測系統）

- ① 保聯於 2018 年 12 月 1 日正式推出上述偵測系統。
- ② 運用最先進的人工智慧科技，協助偵查保險索賠詐騙，特別是涉及重複索賠和有組織的騙案。
- ③ 恪守「從保障私隱設計偵測系統」的原則，成立獨立督導委員會，監察偵測系統的成立和運作，以確保公眾利益得到妥善保障。
- ④ 分階段運作：第一階段涵蓋汽車、醫療和個人意外保險，未來將涵蓋更多險種，包括人壽、旅遊等等。

#### (6) 汽車保單認證系統-「車保 e-Check」

- ① 保聯於 2018 年 12 月 17 日正式推出上述「車保 e-Check」。
- ② 此為保聯的重點保險創科專案，亦是亞洲首個區塊鏈汽車保單認證系統。
- ③ 透過特定二維碼核實汽車保單的真偽，借助創新技術打擊保險詐騙，同時保障個人資料私隱。
- ④ 今年於新加坡舉行的《亞洲保險評論雜誌》亞洲保險大獎中，奪得「年度創意大獎」殊榮。
- ⑤ 未來將積極拓展「車保 e-check」平臺至其他用途。

## (7) 保險業誠信管理培訓及優質課程

- ① 法定仲介人發牌制度已於今年 9 月 23 日實施。
- ② 保聯培訓專組推出一系列專業培訓課程，著重專業誠信及法定仲介人監管，協助保險代理在新制度下裝備自己。
- ③ 與廉政公署、香港證券及投資學會等機構合作，推出一系列面授及網上專業培訓課程，主題包括專業誠信、管治法規、個人資料私隱、防貪及保險詐騙、保險產品等。
- ④ 尋求與本地及海外專業團體的合作機會，為本地市場量身打造其他培訓課程。

## (8) 大灣區發展及加強兩地協作

- ① 國務院於今年 2 月 18 日公佈《粵港澳大灣區發展規劃綱要》，業界對此表示歡迎及支持。
- ② 該規劃綱要進一步深化粵港澳保險業合作，促進區內人流、物流及資金流方面的協調，推動區內經濟協同發展。
- ③ 本月 21 日，香港特區政府與國家商務部簽署《(內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排)服務貿易協定》的修訂協定，當中包括支援內地保險公司在香港市場發行巨災債券，放寬相關限制。
- ④ 措施將有助香港保險和債券市場的發展，並進一步肯定香港為環球風險管理中心和區域保險樞紐的重要角色。
- ⑤ 保聯將繼續收集業界意見和建議，並與香港及內

地監管機構緊密聯絡溝通，致力促進兩地保險的互聯互通，以落實各項有利於兩地民生及經濟的政策。

#### (四) 澳門保險市場概況及粵港澳大灣區對澳門保險業的機遇和挑戰

主講人：澳門保險公會姜宜道會長

##### 1. 澳門經濟社會概況

- (1) 澳門陸地面積 32.9 平方公里；為臺北市面積 1/9。水域面積 85 平方公里(20151220 起管轄權)，人口約 66.7 萬。
- (2) 1553 年，葡萄牙人取得澳門居住權。
- (3) 1887 年 12 月 1 日，葡萄牙與清朝政府簽訂條約，將澳門辟為殖民地。
- (4) 1999 年 12 月 20 日，中國政府恢復對澳門行使主權。
- (5) 2002 年，澳門適度開放博彩業引入競爭。
- (6) 2003 年，內地開放居民赴澳個人遊。
- (7) 2018 年，澳門 GDP 為 4,403 億元（澳門幣，下同），從 1999 年至 2018 年，澳門 GDP 年均增長率達到 12.2%，是澳門歷史上發展最快的時期，也是同期世界經濟增長最快的地區之一。
- (8) 2018 年，人均 GDP 為 66.69 萬元。
- (9) 博彩業是澳門經濟的支柱產業。2018 年，博彩業收入 3,028 億元，同比增長 14%，占 GDP 比重為 68.78%，占政府財政收入比重約為 80%。

(10) 2018 年，全年入境人數 3,580 萬人次，同比增加 9.8%；其中內地遊客超過 2,526 萬人次，同比增加 13.8%。全年旅客平均逗留時間維持 1.2 日。

(11) 2003 年，內地開放居民赴澳個人遊，分別從供給和需求兩個方面為澳門博彩旅遊業的發展注入了強大的新動力。

(12) 澳門特區政府的定位

① 建設世界旅遊休閒中心：“一中心”

② 打造中國與葡語國家商貿合作服務平臺：“一平臺”

③ 構建“以中華文化為主流，多元文化共存”的交流合作基地：“一基地”

## 2. 澳門保險業發展概況

(1) 截至 2019 年 10 月底，澳門共有 25 家保險公司，其中 12 家人壽保險公司，13 家非人壽保險公司。25 家保險公司中，本地公司獨立法人機構 10 家，外資分公司 15 家。

(2) 代表保險行業的團體共有 5 個，澳門保險公會（1987 年 12 月成立）、澳門保險業仲介人協會、澳門保險專業仲介人聯會、澳門保險仲介行業協會、澳門金融從業員協會。

(3) 截至 2017 年 12 月底，24 家保險公司的全職雇員 558 人；保險仲介從業員 6,043 人，其中個人保險代理人 4,523 人，保險推銷員 1,520 名；保險代理人公司 83 家，保險經紀人公司 11 家。

(4) 2018 年，澳門保險業總資產 1,242 億元，同比增長

12%；淨利潤 15 億元，同比增長 131%。毛保費收入 211.64 億元，同比下降 3.5%。

(5) 非人壽總保費 25 億元，同比增加 9.3%。

(6) 人壽總保費 186.6 億元，同比下降 5%。

(7) 2018 年，澳門保險業業務結構情況

① 壽險業務集中于傳統險

澳門壽險業務以傳統人壽保險業務（包括儲蓄險、終身險、健康險和定期險等）為主。2018 年，傳統人壽保險業務總保費占比超過 80%，投連險和萬能險總保費占比均為 3%，其他業務類別總保費占比約 10%。

② 產險業務以財產險為主，結構相對穩定

澳門產險市場以財產險業務為主。2018 年，總保費排名前三位的業務類別分別是財產險（43.4%）、勞工險（19.8%）和車險（11.8%），合計占比 75.0%，醫療險、意外及旅遊險、工程險、責任險等其他業務合計占比 25%。澳門產險市場業務結構相對穩定，各險種業務規模占比按年統計變化不大。同時，政府主導強制險推行，強制性業務占比 31.1%，有效改變了行業業務結構。

(8) 澳門金融服務業與香港、深圳比較

① 深圳金融業占 GDP12.70%，占從業人數 2.0%。

② 澳門金融業占 GDP6.60%，占從業人數 1.5%。

③ 香港金融業占 GDP17.70%，占從業人數 6.8%。

### 3. 粵港澳大灣區對澳門保險業的機遇和挑戰

#### (1) 澳門保險業五大機遇

- ① 建設國際金融樞紐
- ② 大力發展特色金融產業
- ③ 有序推進金融市場互聯互通
- ④ 大力發展海洋經濟
- ⑤ 促進社會保障和社會治理合作

#### (2) 澳門保險業三大挑戰

- ① 粵港澳大灣區建設涉及一國兩制、三個關稅區、三種貨幣、三種監管法規。
- ② 《規劃綱要》所提出的宏大而繁重的建設目標任務與未來建設能力、建設進度以及政策實際成效間可能出現的差距。
- ③ 澳門保險業存在現實問題。

4. 總結：《粵港澳大灣區發展規劃綱要》公佈與實施，給澳門自身發展帶來了千載難逢的歷史機遇，保險業空間廣闊，充滿挑戰。澳門保險業將緊緊抓住這個機遇，通過積極參與大灣區發展建設，加大與內地、香港地區保險同業的交流與合作，獲得為澳門地區自身的跨越發展，為澳門經濟多元發展，為澳門社會長久的繁榮穩定作出積極的貢獻。

## 二、產險論壇摘要

### (一) 保險科技賦能財產（再）保險

主講人：中國財產再保險有限責任公司王忠曜總經理助理

## 1. 保險科技概要

### (1) 國家高度重視金融科技發展

- ① 2019 年 10 月 24 日，第十八次集體學習，區塊鏈技術發展現狀和趨勢。
- ② 2018 年 10 月 31 日，第九次集體學習，人工智慧發展現狀和趨勢。
- ③ 2017 年 12 月 8 日，第二次集體學習，實施國家大資料戰略。

### (2) 保險科技是行業新基建

- ① 人工智慧
- ② 區塊鏈
- ③ 雲計算
- ④ 大數據

### (3) 保險科技賦能保險全產業鏈

#### ① 產品開發

通過感測器、物聯網收集的大資料可以實現定制化、動態化的產品開發。

#### ② 市場行銷

通過 APP 和智慧終端機實現高頻互動，大資料使用者畫像實現精準行銷。

#### ③ 保險承保

自動核保引擎。

#### ④ 風險管理

以量化為主、即時風險為主

⑤ 理賠查勘

通過無人機、感測器、遠端圖像識別等方式開展高效率識別。

⑥ 客戶服務

通過大資料、人工智慧等方法建立智慧客服。

⑦ 再保安排

通過區塊鏈建立共識機制，建立智慧合約。

(4) 保險科技在財產險行業實踐

① 市場行銷：大數據

通過用戶畫像精準匹配保險方案，推動個險業務發展。

② 風險管理：物聯網/車聯網

特斯拉大幅降低車主的保險價格，實現按需投保，隨時取消；通過可穿戴設備，監控被保險人身體變化，有效預防疾病。

③ 理賠查勘：5G/網路通信及遙感、無人機

車輛事故遠程查勘；寧波巨災保險實現基於水位線的快速定損；農險通過實現快速理賠。

④ 產品開發：大數據及物聯網/車聯網

退貨運費險、航班延誤險、帳戶安全險等新產品大量湧現；基於 UBI（車主駕駛行為資料）的貨運險。



### ⑤ 效能提升：人工智慧

豬、牛等臉部識別技術；引入智慧客服，自動解答客戶常見的諮詢問題；降低人工成本和提高效率。

### ⑥ 再保安排：區塊鏈

實現再保險交易去中心化、智慧化、可追溯、防篡改；承保和理賠更加高效及時。

## 2. 再保險科技實踐：以中再的保險科技實踐為例

### (1) 中再對保險科技的應用實踐探索

#### ① 服務國家治理現代化

#### ② 重塑風險管理方式

#### ③ 提升行業效能

#### ④ 改變交易模式

### (2) 服務國家治理現代化：服務保險扶貧

① 為解決貧困地區因災致貧、因災返貧的問題，中再集團利用科技手段，設計針對青海地區雪災的白災平臺，綜合運用遙感、GIS 等手段，創新保險產品，實現快速理賠，為貧困地區牧民提供及時保障。

② 以資料+科技推進畜牧業保險數位化創新，實現科技手段賦能防災減災，鞏固扶貧成果。

③ 服務一帶一路“再·醫”，彙聚整合政府和權威研究機構資訊，綜合運用科技手段和科研成果，創新保險產品開發，解決援非國人在非洲地區就醫難，

缺乏風險提示資訊、疾病防控專業指導和保險保障的痛點。

- ④ 服務政府職能轉變中再集團建設上海市 IDI 平臺，成為住建委、監管部門等政府機構工作平臺，平臺連接建築業生態各方，實現系統對接、資料即時交互

### (3) 重塑行業風險管理方式

- ① 可視覺化巨災風險管理平臺“再•瞰”整合了自然災害資料、標的資料和保險業務資料等，以地圖方式向使用者直觀進行展示，為直保公司承保理賠、企業風險管理和政府決策分析提供強有力的支撐。
- ② 巨災風險量化分析平臺“再•型”是我國首個擁有自主智慧財產權的地震巨災模型，綜合運用地震、地質、災情、建築物分佈等大資料，聯合權威科研機構共同開發。

### (4) 提升行業效能

- ① 實現行業內外互聯互通

核星平臺，是全球核共體體系首個將區塊鏈技術應用於運營服務的平臺。該平臺通過快速反覆運算策略，基於一個運營服務平臺，打造統一服務體系，應用科技賦能促進運營服務提升，發揮“連接器”作用，實現行業內外互聯互通。

- ② 內部管理效率提升

RPA 系統是中再產險利用人工智慧探索實現內部

管理效率提升的實踐應用，以賬務處理為突破口，借助圖像識別、語義理解等新技術與新方法，探索智慧高效的管理手段與工作方式，優化內部流程，提高工作效率。

#### (5) 改變保險再保險交易模式

改變傳統交易模式，輕鬆籌區塊鏈項目，是保險行業首次實現通過區塊鏈即時線上獲取承保、理賠等業務資料，在銷售管道、直保公司、再保險公司間共用，為再保險公司進行即時風險管理打造技術基礎，是改變傳統再保險交易模式的有益嘗試。

### 3. 保險科技的未來展望

#### (1) 科技體系

- ① 硬實力：IT 運營、科技儲備。
- ② 軟實力：發展戰略、組織架構、科技人才。

#### (2) 架構：

- ① 人工智慧
- ② 區塊鏈
- ③ 雲計算
- ④ 大數據
- ⑤ 內生技術團隊
- ⑥ 外部合作

#### (3) 機會

- ① 服務國家治理現代化

- ② 形成企業發展創新驅動力
- ③ 提升再保險公司綜合實力
- ④ 促進產業上下游合作共贏

## (二) 保險科技如何服務行業高質量發展

主講人：國泰世紀產物保險公司許嘉元資深副總經理

### 1. 保險科技浪潮襲來

- (1) 人工智能 A(AI)
- (2) 區塊鏈 B(Blockchain)
- (3) 雲端計算 C(Cloud)
- (4) 大數據 D(Data)

### 2. 保險科技應用：提升客源、顧客服務經營、流程智能、快速化

#### (1) 臺灣網路投保市場蓬勃發展

根據臺灣金管會統計：去(2018)年網路投保壽險與產險合計銷售新臺幣 28.65 億元，年增幅高達 140%，顯示民眾對網路投保的接受度大幅躍升。壽險業：網路投保保費收入去年為新臺幣 18.95 億元，比 2017 年同期相比成長 226%。

#### (2) 網路投保法規逐步放寬

##### ① 2014 年發布「保險業辦理網路投保業務應注意事項」

A. 明定保險業以網路投保方式提供保戶保險服務應遵循之法令規定。

- B. 明定適用網路投保方式為銷售之保險商品種類及其限制。
- ② 2015 年擴大適用範圍，將名稱修正為「保險業辦理電子商務應注意事項」
- A. 新增開放網路投保之保險商品。
  - B. 明訂保險業辦理網路保險服務應提供消費者辦理註冊及身分驗證方式之相關規定。
- ③ 2016 年
- A. 明訂要保人為自然人(要被保人同一人)。
  - B. 將團體保險納入申辦網路保險服務項目。
  - C. 增列網路投保之保險商品。
- ④ 2017 年
- A. 新增消費者可經由保險公司建置之行動應用程式投保平台(如官方 APP)進行網路投保業務之規定。
  - B. 將網路投保之財產保險商品改採負面表列方式規範，並開放要保人可為其七歲以下之未成年子女投保旅遊平安和旅遊不便保險。
  - C. 提高財產保險商品每張保單保費上限至新臺幣十萬元。
  - D. 新增要保人投保旅行平安險及旅行不便險者，保險業可排除電訪作業。
- ⑤ 2019 年
- A. 增列網路投保之保險商品，提高新客戶的旅行

平安保險投保金額上限，從 1000 萬調至 1200 萬元。

B. 「殘廢」用語修正為「失能」。

⑥ 2018 年，通過「金融科技發展與創新實驗條例」，即俗稱的金融監理沙盒。

- (3) 行動投保-個人險行動化：保險業透過行動投保便利性與大數據資料庫精準行銷，大幅提升出單率
- (4) 單一公司提供保險網路自助服務平台：各家業者透過官網、APP、通訊軟體等，提供客戶完善的個人險保單售後服務。
- (5) 運用區塊鏈技術進行跨公司合作：打造“保單存摺帳戶”概念，整合各家壽險業者保單資訊，打造一個保單存摺帳戶概念，使保戶能掌握自身及家人的保單狀況
- (6) RPA(流程機器人) 提高企業效率與準確度：將重複性高但有邏輯性的作業，以流程機器人(RPA)取代人力的投入
- (7) OCR(文字識別軟體)圖像識別技術運用：機器判別為主，人工判別為輔，錯誤資料不斷學習優化。
- (8) 智能客服系統機器學習運用：智能客服不僅為企業提供了知識管理技術，還為企業與客戶之間的溝通建立了一種基於自然語言的快捷有效的技術手段；同時還能夠為企業提供精細化管理所需的統計分析信息。
- (9) 自動核保、理賠提升自動處理流程：透過數據、模型建構，打造自動報價、核保、理賠系統

### 3. 保險商品發展趨勢

(1) 傳統一年期保單傳統保險定價模型各家差異化不大，商品最終多淪為競價。

#### (2) 個人化保險商品

① 以壽險外溢保單為例，健康商機結合穿戴裝置，達成運動目標可抵減保費，鼓勵被保險人落實或提升自身健康管理觀念及行為，以利健康促進正向效果的保單。保險科技讓保單進入「個人化費率」時代，保費省多少可由自己決定，只要被保險人每天運動或是維持健康，就能減少 10%、甚至是 20% 的保費。健康管理達成運動目標可抵減保費。

② 以產險 UBI 車險為例，基於車輛行駛里程 Usage Based Premium(UBP)；基於駕駛者行為 Pay How You Drive(PHYD)；基於從車因子計價 Current Insura；基於駕駛者行為 Pay As You Drive(PAYD)

(3) 新型態場景結合-新場景新需求，場景、碎片、小額將是未來客戶對於保險商品的訴求：

#### ① 共享單車保險

共享經濟的崛起，造就在共享場景下新保險商品的需求。

#### ② 3C 保險

3C 產品的普及使用，消費者對 3C 產品的投保意願增加。

#### ③ 外送員保險

外送平台的擴展，大量的外送員在傳統的保險商品下難以獲得保障。

#### ④ 寵物保險

少子化的世代下，寵物取而代之成為現代人的毛小孩，對於毛孩的保險需求日益增加。

- (4) 生態跨界共享：以客戶為中心建構保險產業生態圈，運用『行動網路』的特性，將異業合作的伙伴相互連結，利用雲計算、大數據等保險科技，通過分析用戶長期大量的網路蹤跡，還原用戶社會背景、財富結構、消費習慣等特徵，用以驅動保險商品研發和營銷，將合適的商品銷售給有真實需求的客戶，實現精準營銷。

### 4. 數位時代下的思維轉型

- (1) 思維轉型顧客需求拓展客戶基礎(體驗、需求)簡單、強需求、碎片保險商品快速優質的投保、理賠體驗提高客戶黏著度人才組織資訊系統數據資產顧客需求為導向。
- (2) 顧客需求為導向探索新場景、挖掘顧客需求，“主動”出發。
- (3) 人才組織重塑，為科技轉型的組織過去保險多採用『弱矩陣』的專案管理組織架構。弱矩陣下，沒有權責清晰的專案經理，部門溝通壁壘嚴重，影響專案進行。科技的核心精神是高效，傳統型組織缺乏『被授權與負全責』的靈魂人物。科技轉型的需求會促使多個專案啟動，管理的專業能力至關重要，需將權限與資源往 PMO 傾斜，多採用『平衡矩陣』或『強矩陣』



組織。

- (4) 人才組織重塑：具備雙 D 基本能力 Domain Knowledge+ Digital Thinking
- (5) 基礎設施強化：基礎架構發展趨勢建構具擴展彈性、滿足快速上線的基礎設施
- (6) 數據資產：數據核心思維
  - ① 建立數據生態圈
  - ② 建立數據工程架構
  - ③ 實踐數據驅動決策
  - ④ 打造能留下數據人才的環境

## 5. 強化資安、個資、監理科技

- (1) 從政府到企業，在法制下全面推動保險科技發展：在遵循「資通安全管理法」及「個人資料保護法」的大前提下發展。
- (2) 保險科技發展下，資安與個資遵循為重要課題：唯有注重資安風險、保障消費者個人資料，才能掌握轉型趨勢，迎接全新挑戰。
- (3) 擁抱監理科技(Regtech)快速變動的金融法規與新興技術成熟及企業將監管政策所要求的重複性工作自動化，減少運營成本並降低受裁罰風險。

### (三)保險科技助力產險發展

主講人：安聯環球企業及專項保險曾萬里首席執行官

#### 1. 行業背景

近十多年來，中國保險業發展迅猛，已成世界上第二大保險主體，保費收入近 4 萬億元。未來五年市場保費收入預計年均增長保持在 10-15%。保險科技技術將會推動中國保險業轉型升級，邁向新的里程碑。保險科技已經成為目前行業的新風口，有巨大的市場空間。

## 2. 商業模式—保險科技如何說明保險公司解決痛點

(1) 保險科技：利用大數據、專家資源和核心保險科技技術為保險公司賦能。

(2) 保險主體：為保險公司提供精準行銷、產品創新、風險控制、技術服務等產品，解決保險公司業務規模和風控能力的提升，服務效率的優化和成本的降低，從而全方位提升保險公司經營能力。

(3) 保險客戶：為保險公司的客戶提供便捷高效的消費體驗、優惠便宜的定制化創新產品、貼心的保險服務。

3. 保險科技核心技術：大資料、區塊鏈、人工智慧、智慧合約四大核心科技，開始向保險業的方方面面輻射，廣泛運用于產品創新、風險管理、反欺詐、保險行銷和保險公司內部管理等方面。同時，隨著資本的不斷湧入，保險科技正以自己的方式重塑保險行業生態。

## (四) 業務驅動、數位賦能

主講人：陽光財產保險股份有限公司李東首席數據官

### 1. 數位技術應用價值

(1) 技術成熟度相對較高，依序排列：移動互聯、大數據、雲計算。

(2) 科技創造應用價值相對較高，依序排列：人工智慧、

區塊鏈、物聯網。

## 2. 數位技術應用模式

- (1) 工作複雜性，依序排列：身份管理、帳戶管理、新產品、細分客群。
- (2) 數據複雜性，依序排列：新產品、財務諮詢、發現潛客、細分客群。

## (五)中小財險公司轉型升級，高質量發展的思考與實踐

主講人：華安財產保險公司童清執行董事兼總裁

### 1. 中小財險公司的生存發展現狀

- (1) 風險管理能力不足
- (2) 數據量不足
- (3) 科技研發應用能力不足
- (4) 客戶服務能力不足

### 2. 中國保險行業協會組織引領

- (1) 成立中小聯席會：2015年6月30日，保險業協會成立“全國中小財險公司聯席會議機制”，研究解決中小公司服務能力、投資能力和資料量不足等問題。
- (2) 共用+平臺+科技，助力高品質發展：2018年10月，保險業協會指導，由30多家中小財險公司及保險公估公司等聯合社會資本共同發起設立中保車服。

### 3. 中保車服的探索與實踐

- (1) 車險共用查勘和共用人傷醫療探視產品，致力於解決行業特別是中小公司服務能力不足問題

(2) 共用車險增值服務產品，致力於增強消費者的獲得感、幸福感和滿意度

(3) 行業災備雲平臺：致力於用科技為行業賦能

#### 4. 兩岸四地合作的空間

(1) 承保端共保、分保、代出單等實務。

(2) 提供服務雙向、互助的服務。

(3) 防範欺詐車險、意外、健康等領域。

#### 5. 中保車服發展展望

(1) 短期來看

① 探索搭建保險行業應用雲平臺。

② 建立反欺詐治理機制和警保聯動快速回應機制。

③ 整合修理廠維修資源和零配件集中採購資源，保護消費者合法權益，維護汽車後市場公平秩序。

(2) 長期來看

① 大幅提升中小公司服務能力和管理水準。

② 快速發展保險科技，助力行業高品質轉型發展。

③ 重塑行業生態體系，履行保險社會管理職能，提升行業地位和聲譽。

### (六) InsurTech 在商業保險的運用思考

主講人：泰安產物保險公司郭鴻文資深副總經理

#### 1. 產險的新興保險科技應用趨勢

(1) 什麼是金融科技 (FinTech)？運用技術帶來的金融創

新，能創造新的營業模式、應用、流程或商品。

(2) 保險科技(InsurTech)體現在 3 方面

- ① 數據的融合和共享。
- ② 新型保險消費場景的運用。
- ③ 利用區塊鏈、物聯網等技術解決道逆選擇問題。

(3) 商業保險

- ① 風險查勘大數據
- ② 再保險區塊鏈
- ③ 無人機+5G 運用
- ④ 核保智能
- ⑤ 理賠智能
- ⑥ 流程智能

2. 大數據分析-客戶畫像的運用

(1) 精準行銷(車險為例)

- ① 利用核保資料及理賠資料
- ② 2/3 資料放入大數據演算資料庫
- ③ 建立保單險種購買行為模組
- ④ 用另外 1/3 資料進行測試檢驗
- ⑤ 實地檢驗是否能增加成交率、提升業績規模。

(2) 道德危險防範(傷害險為例)

- ① 利用傷害險的核保資料及理賠資料

② 2/3 資料放入大數據演算資料庫

③ 建立觀察名單資料模組

④ 用另外 1/3 資料進行測試檢驗

⑤ 實地檢驗是否能準確的防範道德危險件

(3) 利用大數據建立企業體客戶畫像：客戶分級、差異化商品

(4) 企業體客戶畫像模組的運用

① 形成量化及圖像數據完成商業險種的客戶畫像模組

② 可以排序，可以訂價，可以精準的風險管理建議改進

③ 可以精準的客戶風險分類

④ 人為管理因素：公共意外雇主責任產品責任、工程險皆可加入運用

3. 從另一個視角看風險管理：

(1) 無人機+5G+圖像科技

① 開工前之風險查勘

② 建造中之風險追蹤與監督

③ 完工後營運中之風險評估

④ 事故中協助減低風險

(2) 自動車發展階段與權責劃分

① 駕駛需負意外事故發生責任

- ② 車體製造商(車輛)負意外事故發生責任
  - (3) 共保組織保險區塊鏈運作流程
  - (4) 臺灣的共保環境是最好發展區塊鏈的機會：已形成區塊、支付系統亦容易建立、僅存在技術問題，例如共保 Pool 強制機車汽車責任險、工程險共保機制、住宅地震共保機制、漁船共保機制、各種責任險共保機制等。
4. 法規鬆綁：逾六成認為，法規限制是發展金融科技的最大挑戰
5. 保險數位化營運體系架構藍圖
- (1) 『數據層』(是基礎)
    - ① 透過服務層提供的接口進行內外部採集對接
    - ② 大數據+雲計算技術
    - ③ 支持萬物互聯的海量數據存儲和高速運算
  - (2) 『商業智能層』
    - ① 實時分析挖掘各項數據(行銷、承保、理賠等接觸點)，洞察客戶需求與痛點，改進客戶體驗
    - ② 核心：實時處理流程營運的自動化操作
  - (3) 『客戶經營層』
    - ① 數據更活躍、支持商業智能
    - ② 延長客戶生命週期、提升客戶價值
  - (4) 『服務層』：
    - ① 打通數據流+能實時交互

② 實現 PC、移動、物聯網一站式

(5) 建構”保險+生活“生態圈

(6) ”Vision 保險最終的型態將是: Everything is connected,  
Everything is an insurance

### (七)科技賦能成就產險未來

主講人：中國交銀保險有限公司控權人、壽福鋼執行董事  
兼行政總裁

#### 1. 海峽兩岸及港澳產險市場現狀

(1) 產險市場疲軟，保費增速平緩。

(2) 行業競爭激烈，盈利空間受限。

#### 2. 傳統產險行業面臨的困境

(1) 產品同質化問題明顯，產品個性化定制成本較高。

(2) 客戶信息分散，難以整合。

(3) 風險評估及產品定價機制靈活性低，無法覆蓋各類  
客戶保險需求。

(4) 保險欺詐問題突出。

(5) 無法全面收集分析客戶群行為及風險數據，承保風  
險較難掌控。

(6) 保險理賠運作效率較低。

(7) 客戶對傳統保險營銷方式的體驗較差。

(8) 行業監管改革难度大、成本高、耗時長。

#### 3. 推動保險業變革的新科技：



## (1) 雲計算

- ① 基於互聯網的大規模分佈式計算。
- ② 按需購買。
- ③ 共享軟硬件、平台等資源。
- ④ 服務模式：基礎設施即服務、平台即服務、軟件即服務。
- ⑤ 部署模式：私有雲、社區雲、公有雲及混合雲。
- ⑥ 助力保險公司實現線上業務、移動營銷及理賠等。

## (2) 大數據

- ① 特徵：大量、高速、多變、高價值。
- ② 大數據技術：全量數據的採集、導入、分析和挖掘。
- ③ 有助於全面了解保險客戶特征，提升營銷及客服質效。

## (3) API(Application Programming Interface) 開放平臺， 即應用程序接口

- ① 通過 API 開放平台，保險公司與合作夥伴安全有效共享產品資訊、信息與服務。
- ② 實現即時報價、核保、付款、保單繕發、佣金分配及理賠等功能。

## (4) 人工智能

- ① 四大核心技術：計算機視覺、機器學習、自然語言處理及人機交互。

- ② 促進保險客戶交互、客戶文件處理自動化、防止保險欺詐等。

#### (5) 區塊鏈

- ① 包括分佈式數據存儲、點對點傳輸、共識機制、加密算法等應用。
- ② 6大特徵：去中心化、開放性、透明性、匿名性、數據不可篡改性 and 自治性。
- ③ 實現保險客戶信息整合及快速校驗、數據連續性管理及保險反欺詐等功能。

#### (6) 物聯網

- ① 通過信息傳感設備（如二維碼識讀設備、射頻識別裝置、紅外感應器等），連接物品與網絡，實現智能化識別、定位、管理等功能。
- ② 智能家居、可穿戴設備及車聯網等產業催生新型保險產品。

#### (7) 沙盒

- ① 為一些來源不可信、具破壞力或無法判定的程序提供安全隔離的測試環境，從而不會對真實的數據和系統造成影響。
- ② 保險業監管沙盒：保險公司在沙盒受控的環境中測試科創項目，獲得市場及用戶體驗的資訊，同時由監管機構評估測試狀況並決定是否給予監管授權。

### 4. 保險科技發展六大趨勢

## (1) 趨勢 1：雲計算與大數據提升個性化體驗

- ① 大量整合數據助推精準核保與定價
- ② 為客戶提供個性化保單
- ③ 提升風險識別與評估質效，減低賠付成本
- ④ 案例：平安健康雲“隨身病歷”，打造個性化精準醫療服務；電子病歷授權、家庭檔案管理、健康風險評估、信息安全、意外保障；客戶健康信息醫，療險產品核保與定價、個性化醫療險保單、疾病識別及預防。

## (2) 趨勢 2：API 開放平台加速保險業數碼轉型

- ① 促進保險公司與第三方合作夥伴安全地進行信息和服務共享。
- ② 助推以場景為基礎的產品定制。：串聯保險公司與第三方合作夥伴，透過大數據技術、人工智能等新科技分析業務數據，為合作夥伴及其客戶定制保障方案，並將保險產品嵌入合作夥伴主營業務，讓其終端客戶在生活消費場景中無縫購買保險產品。
- ③ 幫助保險公司覆蓋在傳統保險商業模式或風險偏好下無法觸及的小眾客群及碎片化保險需求。
- ④ 案例：量子保（北京量子保科技有限公司）運營平台。提供 API 接口，讓企業快速連接保險公司服務，讓保險公司觸達利基市場（niche market）。

## (3) 趨勢 3：人工智能引領高度自動化

- ① 自動識別場景及用戶需求，提供定制化保障方案
- ② 取代线下人工查勘，提升理賠效率。
- ③ 案例：車險“馬上賠”：視頻理賠；快速智能定損、理賠付款。

#### (4) 趨勢 4：區塊鏈防止保險欺詐

- ① 快速身份及信息校驗，確保保險索償人身份真確性，杜絕偽造身份。
- ② 數據不可篡改性，確保保險數據準確性、安全性、完整性。
- ③ 信息開放性、透明性。
- ④ 車保 e-check 平台(香港保險業聯會&CryptoBLK) 首個區塊鏈汽車保單認證系統；可供保險公司、中介人、監管機構、政府組織、執法部門及投保人等持分者使用；有效偵測及打擊保險欺詐行為，保障個人資料私隱。

#### (5) 趨勢 5：物聯網改變消費者行為

- ① 以信息傳感器、可穿戴設備、移動智能設備等物件記錄用戶行為。
- ② 案例：臺灣人壽與“智抗糖 APP”• 智抗糖 APP：血糖管理應用程式，可自動導入血糖檢測儀數據至後台分析，並就異常情況發出警告。

#### (6) 趨勢 6：全面邁向智能監管時代

- ① 雲計算、大數據、人工智能、區塊鏈等保險科技。
- ② 保險業監管沙盒：提高監管效率，保障投保人利

益，鼓勵保險科創發展（香港保險市場目前已有  
多間虛擬保險公司獲香港保監局批准成立）。

- ③ 案例：香港保監局保險科技沙盒，2017年9月  
推出，獲授權保險公司可在沙盒受控環境中試行  
應用創新保險科技。

## 5. 結語：科技賦能成就產險未來

- (1) 智能識別新業務需求，加速產品迭代創新，開拓差異化市場，減低業務成本，提升收入與利潤。
- (2) 全方位開啟保險公司、第三方合作夥伴及客戶互聯互通，實現互惠互利。
- (3) 靈活定制個性化方案，精準對接各類客戶需求。
- (4) 全面保障信息真實、完整、安全，智能化防禦保險欺詐。
- (5) 正面影響客戶生活方式及行為習慣，減低承保風險。
- (6) 理賠流程自動化，提升理賠運作效率。
- (7) 提升客戶無縫化保險購買體驗。
- (8) 提高監管效率，鼓勵保險科創。

## 6. 關於產險公司以科技賦能成就未來的幾點思考

- (1) 關注保險科技帶來的網絡風險、數據安全等問題，做好應對措施。
- (2) 加強跨機構、跨行業、跨區域（如粵港澳大灣區、兩岸三地）聯動合作，互利共贏，開創商機。
- (3) 充分把握行業政策及區域發展戰略帶來的機遇，搶佔市場先機。

- (4) 加大技術資源及人力資源投入，營造開放創新的企業氛圍。

## (八) 保險科技引領行業轉型

主講人：慕尼黑再保險公司北京分公司範偉書副總經理

1. 影響保險業未來的主要趨勢：保險業必須跟從全球數位化的進程
2. 保險科技與數位化轉型
  - (1) 全球數位化經濟占比 4.5% -15.5%。
  - (2) 中國數位化經濟占比 over 34%。
  - (3) 美國數位化經濟占比 Around 6.9%。
3. 資料是數位化經濟的核心要素
  - (1) 將已有的大量歷史資料數位化，包括客戶管理全流程數字化。
  - (2) 進一步收集更多的資料。
  - (3) 大資料分析是保險公司未來的核心競爭力。
  - (4) 依靠大資料為目標客戶量身定制差異化產品。
4. 保險行業競爭方式
  - (1) 價格優勢需要高的運營效率支撐。
  - (2) 差異化競爭：產品差異化，服務差異化。
  - (3) 生態圈建設。
5. 保險科技擴大我們對風險的認知
  - (1) 科技的應用會初步覆蓋涵蓋大部分風險

- (2) 科技將會提升和細化已涵蓋風險
  - (3) 並且提供保障現在無法涵蓋的風險的可能性
6. 科技為保險行業帶來的影響：新風險、新技術、新玩家、新機會
7. 保險業借助保險科技轉型方式的變遷
- (1) 常用的方法是產業鏈模組引入保險科技獨立提升
    - ① 客戶群風險識別（引入個人或企業征信因數）
    - ② 產品開發（已有改進+新領域擴展）
    - ③ 理賠管控（保險欺詐識別，提升理賠效率）
    - ④ 全面風險管控
  - (2) 以客戶為中心的業務轉型導向
    - ① 目標客戶群選定
    - ② 深挖目標客戶資源
  - (3) 數字化基礎設施加上產品外掛能力
    - ① 全面系統數位化
    - ② 對接內部外部定製化產品
8. 保險科技現階段主要應用領域
- (1) 風險識別：社交網站，資訊補充徵信記錄說明貸款人增信，無人機，遙感技術，田間感測器在農險領域應用。
  - (2) 風險控管：車聯網，改變傳統風險管理模式追求資訊及時回饋。

- (3) 賠案管理：車險賠案手機應用快速理賠，圖像定損技術。
- (4) 產品開發：車險賠案手機應用快速理賠，圖像定損技術。

#### 9.保險科技未來應有領域

- (1) 網路安全（全新領域，企業級，無人駕駛）
- (2) 物聯網（工業物聯網，產業鏈全流程監控）
- (3) 大數據（加深對風險的認知，保險行業的弱項，新玩家集中領域）



## 第參章、會議重要結論分析與心得

### 一、會議重要結論分析

綜合本次研討會兩大主題：各地保險市場發展解讀及保險科技助力產險行業更好發展，前者分別由兩岸四地 4 位演講者分別講授當地市場發展，後者由兩岸四地 8 位演講者闡述保險科技助力當地產險業發展。各論述重點與範圍不盡相同，經整理為十大重點分析，以下分別論述。

#### (一) 分析一：兩岸四地經濟數據的比較

保險的發展程度深受國家經濟發展程度的影響。經濟的穩定或繁榮時，保險業亦呈現高度成長，反之，保險業的成長減緩；而保險所提供的安全保障不但有助於穩定經濟社會，保險業所累積的資金亦可帶動經濟成長。如人壽保險業，經濟的發展影響社會的結構，而社會的結構又影響人壽保險業的發展，且物價與利率等許多經濟環境的變動又影響人壽保險業的費率計算與經營。又如產物保險業，經濟環境的影響更是顯著，當經濟繁榮、生活富裕，帶動了火災保險、汽車保險、責任保險與意外險業務的成長。

兩岸四地的經濟體差異甚大，中國大陸排名世界第 2，2018 年國內生產總值(GDP)高達 13,368.073 十億美元，僅次於美國( 20,580.250 十億美元 )，其他依序是臺灣 589.906 十億美元，排名世界第 22 名；香港 362.721 十億美元，排名世界第 36 名；澳門 54.545 十億美元，排名世界第 84。

2018 年人均國內生產總值(人均 GDP)以澳門表現

突出達 81,728 美元，世界排名第 3，澳門 60 多萬人，土地面積只有 33 平方公里，為臺北市 9 分之 1，但人均 GDP 達 8 萬多美元，成為亞洲首富城市，在全球人均 GDP 水平上，僅次於盧森堡及瑞士。究其原因主要靠博彩業，是全球第一大賭城！另外二是靠零關稅優惠輸往內地。其次香港人均國內生產總值(人均 GDP)48,450 美元，世界排名第 17 名，臺灣人均國內生產總值(人均 GDP)25,008 美元，世界排名第 39 名，中國大陸人均國內生產總值(人均 GDP)9,580 美元，世界排名第 72 名。

若考慮不同物價水準換算的人均國內購買力平價(PPP)，2018 年澳門人均國內購買力平價達 115,913 美元，世界排名第 2 名；臺灣為 53,074 美元，世界排名第 18，在亞洲勝過日本 44,246 美元(排名第 31 名)，韓國 43,290 美元(排名第 32 名)，僅次於新加坡 101,387 美元(排名第 4 名)，香港 64,199 美元(世界排名第 11 名)。中國大陸為 18,116 美元(世界排名第 79 名)。參考下表 1。

2018 年兩岸四地經濟體比較

表 1

經濟體	排名	國內生產總值(十億美元)	排名	人均國內生產總值(美元)	排名	人均國內購買力平價(美元)
中國大陸	2	13,368.073	72	9,580	79	18,116
臺灣	22	589.906	39	25,008	18	53,074
香港	36	362.721	17	48,450	11	64,199
澳門	84	54.545	3	81,728	2	115,913

資料來源：IMF(國際貨幣基金)2019 年 10 月發布數據，網址 [https://www.imf.org/external/datamapper/NGDP\\_RPCH@WEO/OEMDC/ADVEC/WEOWORLD](https://www.imf.org/external/datamapper/NGDP_RPCH@WEO/OEMDC/ADVEC/WEOWORLD)。

1. GDP 經濟體指定年份的經濟中所生產出的全部最終成果（產品和勞務）的市場價值。
2. 人均 GDP 是國內生產總值除以年中人口數。
3. 購買力平價（Purchasing Power Parity）<sup>1</sup>，根據各國不同的價格水準計算出來的貨幣之間的等值係數，用來衡量物質生活水準。

## （二）分析二：兩岸四地保險數據的比較

瑞士再保險公司的研究單位 Sigma 每年都會發布保險年度報告，針對全球各市場的保費成長、保險密度及保險滲透度進行分析，作為各國保險市場發展的重要參考。Sigma 資料顯示，2018 年全球保費首度突破 5 兆美元大關，達到 5.193 兆美元，占全球 GDP 6.1%，整個保險市場持續東移，未來中國將成為主要的驅動力量。至少未來 2 年，整體保險業仍得面對低利率環境，獲利會承受不少壓力。而實施 IFRS17<sup>2</sup>後，可觀察到保險公司不

---

<sup>1</sup>例如假設一個大麥克漢堡在美國的售價為\$2.50，在英國的售價為£2.00；購買力平價匯率就是  $2.50 \div 2.00 = 1.25 \$/\pounds$ 。要是\$1能買入£0.55（或£1=\$1.82），則表示購買力平價匯率 > 名義匯率，英國的物價水平比美國低，美元在英國更加有購買力，美元相對英鎊被高估，而英鎊對美元則低估了，以兩國大麥克漢堡的售價而言，英鎊兌美元的匯價被低估了 25%  $((2.5-2) \div 2 \times 100\%)$ 。

<sup>2</sup> 保險會計是一種特殊會計，傳統財務會計準則大都是用買賣業跟製造業的角度出發，而且會計週期大部分都不超過一年，所以 IFRS 的會計準則對於買賣業、製造業以及不超過一年的交易的處理已經很成熟，但衡量像保險業特別是壽險業這種以長期而且有特殊資產負債結構的行業，就顯得非常吃力。所以在 IFRS 推動的過程中，保險業成為推動 IFRS 最緩慢的一個行業之一，其中關鍵就是他的資產跟負債非常的特別，特別是負債。因為保險業的負債面都是用估計，什麼才是負債的公允的價值，必須估計保單未來長期的現金流入跟流出，其中涉及保戶脫退率、死亡率的估計，還牽涉到一個最頭痛又難估計的長期利率，才能算出保險公

再熱衷儲蓄型商品，其中包括臺灣等地保費增長將受影響而趨緩。

保險密度 (Insurance Density)，即該國保險業保費收入除其人口數，也就是平均每人每年的保費支出，代表該國保險業發展的程度，及國人對保險意識的強度。至於保險滲透度 (Insurance Penetration)，即保險費占該

---

司到底負債的現值是多少。

IFRS17 主要是規範如何計算保險業負債的公允價值，國際上要到 2022 年才會上線，臺灣則會晚三年到 2025 年才接軌。目前保險業的負債還不是按照所謂的公允價值評價，在計算基礎上，都是用賣出當時的利率估計，並沒有按照後續環境變動而調整，對於過去所銷售的高預定利率保單，在接軌以後，就必須以現時合理的假設重新評估。

因此開始接軌以後，會對保險業產生兩大衝擊，第一個就是要用公允價值評價，就會把過去保險業潛藏沒有估計的利差損全部反映出來，因為現在的利率水準跟以前比有明顯走低，因此 IFRS 17 實施對老公司以及賣很多高利率保單的公司，在接軌後必須按照會計準則認列利差損失，估計會是不小的數字。那第二個衝擊就是接軌必須要用全新的會計方法處理，不論是交易分類方式、收入的認列、負債的組成等，都跟以前有很大的不同，會增加非常非常多的作業成本以及系統銜接的成本，所以這兩個衝擊對壽險業影響很大。

負債估計有個非常關鍵的參數是折現的利率。如果把利率估得比較高的話，那缺口就不大；如把利率估得很接近無風險利率或現在的利率，那缺口可能就很大。但是事實上不可能就用無風險利率來估！

至於對產險業的衝擊相對沒有那麼大！由於產險的資本適足率從來都不是一個問題，再來因為產險業都是短期的保單，沒有利率的干擾，準備金的估計也算實在，沒有像壽險業會受到許多長期參數的影響。而且這次的接軌，產險可以用比較簡便的方法來做，相對的接軌成本是比較低的，雖然還是很繁瑣但相對低很多。所以對產險業的衝擊主要是接軌的成本，但接軌後的影響一般的看法都不大。

國國內生產毛額（GDP）的比率，代表該國保險業對經濟的貢獻度及重要程度。

以下表 2 依據 Swiss Re, Sigma No. 3/2019 和 No. 3/2018 比較兩岸四地保險數據。

兩岸四地保險數據的比較 表 2

經濟體	排名	保費收入 (百萬美元)	世界 占比 (%)	排名	保險密度 Insurance Density (美元)	排名	保險滲透度 Insurance Penetration (%)
中國大陸	2	574,877	11.07	44	406	38	4.22
臺灣	10	121,908	2.35	6	5,161	1	20.88
香港	17	65,912	1.27	2	8,863	2	18.16
澳門	76	964	0.02	27	1,552	67	1.98

資料來源：保險事業發展中心及 Swiss Re, Sigma No. 3/2019 和 No. 3/2018

1. 保險密度：每人平均保費支出
2. 保險滲透度：保費收入對 GDP 之比率
3. Swiss Re, Sigma No. 3/2019 和 No. 3/2018 比較，No. 3/2019 未統計澳門，本資料引用 No. 3/2018，數字是 2017 年資料。另查澳門金管局的資料與 Swiss Re, Sigma No. 3/2019 有相當大差異。

2018 年中國大陸保險業保險保費收入 574,877 百萬美元，世界排名第 2，同比增長 3.92%。中國大陸保險密度為 406 美元，保險滲透度為 4.22%。對比國際，全球保險密度平均水平 682 美元，保險滲透度為 6.09%，與世界保險發達地區存在一定差距，故仍有增長空間。中國大陸 2018 年保費收入增速大幅放緩，2017 年增幅達 18.16%，對中國保險行業而言，在「保險回歸保障本源」的監管理念引導，2018 年保險公司加速業務結構優化，糾正「重理財、輕保障」的特點後，將提供高質量的風險保障。

2018 年臺灣保險業保險保費收入 121,908 百萬美元，世界排名第 10。保險密度持續攀升，平均每人保費支出臺灣保險密度為 5,161 美元，續居世界排名第 6 位，亞洲國家中僅次於香港的 8,863 美元。隨國人保險意識及理財觀念普及，平均每人保費持續增加，若以險種觀察，歷年皆以人身保險為主，2018 年占 9 成 5。近年保險滲透度也持續走高，2018 年達 20.7%，較 2008 年增 5.3 個百分點。若與國際比較，續居全球之首。

2018 年香港保險業保費收入 65,912 百萬美元，世界排名第 17，的保險密度為 8,863 美元，排名亞洲第 1 名、世界排名第 2；保險滲透率為 18.16%，世界排名第 2 名。香港保險業的核心競爭力特色<sup>3</sup>：

1. 保險服務全球化，海外投資優勢明顯，投資收益較高：香港保險公司多為規模較大、發展成熟的跨國集團，分支機構遍布世界各地，在全球化和多幣種資產配置上尤具優勢，並勇於尋求高收益投資標的。
2. 香港在內地擁有較強人脈關係。香港保險從業員及客戶素質較高，必須通過嚴謹資格認證，且規定每年持續進修，其保險經紀與代理人的學歷不乏大學研究生水平，並在內地擁有較強人脈關係。
3. 理賠方便且保障範圍較廣：香港保險公司實行嚴進寬出政策，理賠時審核較鬆，並在全球都可理賠。

澳門最重要的經濟支柱是博弈業，相對保險業的收

---

<sup>3</sup> 香港大學網站，「保險業的發展機遇及戰略」，2019, 9, 18，網址：<https://www.fbe.hku.hk/in-the-media/hong-kong-insurance-industry-opportunities-and-strategies>。

入遠遠比不上博弈，且地狹人少，在兩岸四地比較中，保險業發展相較不突出。2018年保費收入964百萬美元，世界排名第76名，保險密度1,552美元，世界排名第27名，保險滲透度1.98%，排名第67名。

### (三)分析三：粵港澳大灣區的保險契機

粵港澳大灣區，簡稱大灣區，是由圍繞中國珠江三角洲地區組成的城市群，包括廣東省九個相鄰城市：廣州、深圳兩個副省級市和珠海、佛山、東莞、中山、江門、惠州、肇慶七個地級市，以及香港與澳門兩個特別行政區，面積5.6萬平方公里，截至2018年人口達7,000萬，是中國人均GDP最高，經濟實力最強的地區之一。

粵港澳大灣區於2015年首次在「一帶一路」中提出，2019年由中共中央和國務院公布《粵港澳大灣區發展規劃綱要》，其中「保險」一詞出現17次，涉及7大方面，明確提出，在依法合規前提下，有序推動大灣區內基金、保險等金融產品跨境交易，豐富投資產品類別和投資管道，建立資金和產品互通機制，並支持符合條件的港澳銀行、保險機構在深圳前海、廣州南沙、珠海橫琴設立經營機構。其特點如下：

- 1.大力發展特色金融產業。在符合法律法規及監管要求的前提下，支持粵港澳保險機構合作開發創新型跨境機動車保險和跨境醫療保險產品，為跨境保險客戶提供便利化承保、查勘、理賠等服務。
- 2.有序推動大灣區內基金、保險等金融產品跨境交易，不斷豐富投資產品類別和投資渠道，建立資金和產品互通機制。

3. 支持內地與香港、澳門保險機構開展跨境人民幣再保險業務。
4. 支持珠海和澳門在橫琴合作建設集養老、居住、教育、醫療等功能於一體的綜合民生項目，探索澳門醫療體系及社會保險直接適用並延伸覆蓋至該項目。

#### (四)分析四：港珠澳大橋汽車保險安排

港珠澳大橋橫跨香港、內地、澳門三地的水域，車輛使用不同路段時，要分別遵守所屬地域的法例。三地的法例均要求車主及／或司機必須購備一份當地有效的法定汽車保險。

三地法例對保額的要求各有不同，以每宗事故計，香港法例的保額要求為不少於港幣 1 億元，內地的法定要求為人民幣 12.2 萬元，澳門的法定要求則因應不同類型的車輛而異，例如輕型機動車輛及重型摩托車的要求為澳門幣 150 萬元。現部分保險公司提供一站式購買三地責任保險的服務，駕駛人士亦可自行購買合適自己的保險組合。

發生保險事故時，駕駛人士或乘客如在香港或澳門的管轄範圍遇到事故，可直接撥打 999 報警。假如在大橋主橋遇事故，則屬內地的管轄範圍，應致電內地緊急電話 110 求助。

一般事故三地理賠過程不同，在香港或澳門的管轄範圍發生一般意外，除報警通知執法單位外，亦要聯絡意外發生地之相關保險公司，以便作出適當安排。在內地範圍發生一般意外，需要當事人於事故現場拍照取證，記錄事故對方聯繫電話、車牌號碼、行駛證、駕駛證及



車輛投保資訊，再報警通知執法單位及聯絡意外發生地之相關保險公司。各當事人根據交通警察或保險公司指引駕車至就近的服務點或修理單位辦理後續理賠事宜。

## (五)分析五：人工智慧

人工智慧 (Artificial Intelligence, AI) 指由人製造出來的機器所表現出來的智慧型。通常是指透過普通電腦程式來呈現人類智慧型的技術。

人工智慧帶動保險智能，保險業者得透過與學校產學合作，培育相關人才以及創造高價值商品，或是推動保險智慧平臺，擴大服務範圍，推動智能客服創新服務。

以車險保費試算為例，填入車籍資料及身分證字號，不僅可知道保費筆責係數與保費折抵情況也一目了然；此外透過大數據資料分析，更同步列出同款車的車主最常投保的險種商品，方便民眾參考。

例如國泰世紀產險運用 VR (virtual reality 虛擬實境) 技術結合產險損害防阻，打造 VR 危險感知模擬遊戲，建立機車騎士事前預防觀念，達到「不意外騎士」並追求交通零事故的目標。VR 危險感知評測透過虛擬實境互動，讓操作者身歷其境，於擬真用路過程中體驗實際可能的危險情境，藉此評測駕駛人面對突發狀況時的「危險感知能力」與未遵守交通規則的「肇事率」。國泰世紀產險也推 AI 理賠，提供保戶更便捷的服務。理賠大數據中判讀風險的工作交給 AI，理賠人員僅需針對高風險件進行調查，節省下來的工作時間更可以發展新型態的專業工作，持續規劃與開發，未來類似的業務模式除運用在理賠服務外，將延伸至更多應用端的場景

## (六)分析六：區塊鏈

區塊鏈(blockchain)是藉由密碼學串接並保護內容的串連文字記錄(又稱區塊)。每一個區塊包含了前一個區塊的加密雜湊、相應時間戳記以及交易資料演算法計算的雜湊值表示,這樣的設計使得區塊內容具有難以篡改的特性。用區塊鏈技術所串接的分散式帳本能讓兩方有效紀錄交易,且可永久查驗此交易。

目前區塊鏈技術最大的應用是數位貨幣,例如比特幣的發明。因為支付的本質是「將帳戶A中減少的金額增加到帳戶B中」。如果人們有一本公共帳簿,記錄了所有的帳戶至今為止的所有交易,那麼對於任何一個帳戶,人們都可以計算出它目前擁有的金額數量。而區塊鏈恰恰是用於實現這個目的的公共帳簿,其儲存了全部交易記錄。在比特幣體系中,比特幣位址相當於帳戶,比特幣數量相當於金額。

區塊鏈技術,因為有「加密」、「可靠透明性」、「不可否認性」及「不可竄改」等特性,可用來解決資料傳輸與信任問題。

利用區塊鏈技術,醫院可以用數位化加密資料來傳遞相關保戶病歷與住院資料,加速保險公司確認醫療過程與判別理賠金額,達到即時理賠的效果,讓保險服務更貼近消費者需求。

國泰人壽已經導入這項創新服務,國泰人壽與全台29家區域指標醫院合作。當保戶因住院、開刀產生醫療費用後,不用先繳費給醫院,再向保險公司申請理賠,而是可以由國壽人壽直接「對接」付費給合作的醫院,抵繳後,若理賠金有剩餘,在出院隔日就會自動匯入保

戶帳戶。目前每月有逾 400 位以上保戶使用此功能，80% 以上都不須再支付任何住院費。除了國泰人壽之外，南山人壽、富邦人壽、臺灣人壽、新光人壽，也都開辦理賠金直接抵繳醫療費用的服務。

此外，大家出國幾乎都會購買旅平險或旅遊不便險。過去，遇到班機延誤等狀況，須層層申請延誤證明才能取得保險理賠。導入區塊鏈與智能合約技術，若遇飛機延誤，系統會自動確認保戶班機是否符合理賠條件，並完成即時理賠申請。國內數家產險已加入此類區塊鏈判讀技術的應用。運用區塊鏈科技，結合智能合約（Smart Contract）開發「旅遊綜合保險理賠系統」。

例如明台產物保險，在 2018 年 2 月首創區塊鏈與智能合約應用、推出數位化航班延誤快速理賠通知服務，在 2019 年與中華電信合作，首創「手機全球定位」創新服務，當中華電信客戶向明台投保旅平險，開啟中華電信國際漫遊功能時，漫遊功能將自動偵測保戶手機定位並與航班資訊進行比對，只要提供航班資訊、銀行帳戶以及中華電信手機號碼並勾選「同意使用定位功能」後即可展開理賠作業進行。根據作業流程，當客戶所登錄的航班延誤達 3 小時以上達到理賠時數，且到達目的地後開啟國際漫遊功能，客戶將自動收到理賠簡訊，且理賠金自動匯入指定帳戶，保戶不需再回傳登機證明以確認搭乘該航班，因此也省去很多作業麻煩，只要由漫遊功能偵測到保戶已抵達投保時登錄的地點，理賠金將會自動匯入指定的帳戶。

國泰世紀產險從 2018 年 3 月起即陸續和航空公司合作，提供 Bobe 網站投保保戶可享免回傳登機證的快

速理賠升級服務。凡投保國泰產險旅綜險，並搭乘長榮（含立榮）航空或中華（含華信）航空國際線，若航班延誤達理賠標準，將與航空公司確認保戶實際搭乘後，主動將理賠金匯入保戶指定帳號，甚至保戶有可能還在飛機上或在國外旅遊時，就已經收到理賠金。

### (七)分析七：雲端運算

雲端運算（cloud computing），是一種基於網際網路的運算方式，通過這種方式，共享的軟硬體資源和資訊可以按需求提供給電腦各種終端和其他裝置，使用服務商提供的電腦運算和資源。許多人都有把資料存在 USB 隨身碟中，卻忘了隨身攜帶，導致臨時沒資料可用的經驗，隨著網路科技越來越發達，現在只要把資料丟到雲端硬碟，連上網路就能存取資料，不必再擔心忘了把隨身碟帶出門。

雲端運算可說是科技業的一大變革，從最基本的儲存服務，到蒐集巨量資料分析、統合健康以及救災服務等，都能透過雲端架構提供更為便捷、便宜的平台。

雲端運算已經成為美國保險業技術環境與商業平台策略中不可或缺的一環，節省成本與依用量付費的締約形式，持續帶動雲端運算的使用率。科技廠商可能持續投資於創新雲端替代方案的開發作業，此舉應能帶動更多保險公司考慮優先以雲端取代現存傳統系統，並且增列人工智慧等新功能。<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> 勤業眾信聯合會計師事務所，「2019 保險產業趨勢展望」，網址：<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/tw/Documents/financial-services/2019%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E7%94%A2%E6%A5%AD>

和泰產險選用企業雲端運算的領導者 Nutanix<sup>5</sup> 企業雲作業系統 (Enterprise Cloud OS)，透過合作，除了大幅節省機房空間與電力之外，還建立了異地備援機制，效能大為提升，成功為產險節省支出成本，完成金融服務數位轉型，有效提升客戶體驗。產險導入 Nutanix 效益包括：

1. 節省空間：採用 Nutanix 一體機，取代舊有三層式架構，節省了機房中約兩個機櫃的空間。
2. 節省電力：導入 Nutanix 後因節省用電量，包括 UPS 電池容量、機房溫度也都大幅降低，直接影響冷氣耗電量，省去大筆成本。
3. 提升效能：過去在多人同時使用系統時，會有延遲的狀況約 8 到 15 秒，改用 Nutanix 後畫面開啟僅需 2 到 3 秒。
4. 異地備援機制：原本需另外採購的內建資料同步功能，改用 Nutanix 後則節省了此筆費用。
5. 專注開發新服務：Nutanix 改善了過去老舊系統的效能問題，應用程式就不需要頻繁改版，可以專注在新服務的開發上，提供用戶最佳體驗。

---

[%E8%B6%A8%E5%8B%A2%E5%B1%95%E6%9C%9B.pdf](#)，pp5-6。

<sup>5</sup> Nutanix 是雲端軟體及超融合基礎架構的全球領導企業之一，透過使基礎架構無形化，讓 IT 部門能專注於業務發展的應用和服務。全球各地使用 Nutanix 企業雲操作系統軟體的公司，可於公有、私有和分散式邊緣雲間實現一鍵式應用管理及行動，以便在任何規模下使用任何應用程式，同時降低總持有成本，最後讓機構能夠提供高效能的 IT 環境，為應用程式擁有人提供真正的雲端體驗。

## (八)分析八：大數據

大數據(Big Data) 亦稱巨量資料，指的是在傳統資料處理應用軟體不足以處理的大或複雜的資料集的術語。例如商業上運用資料探勘技術<sup>6</sup>，分析網路聲量，以了解客戶行為、市場需求，做行銷策略參考與商業決策支援，或是應用於品牌管理，經營網路口碑、掌握負面事件等。如電信業者透過品牌的網路討論資料，即時找出負面事件進行處理，減低負面討論在網路擴散後所可能引發的形象危害。

客戶關聯銷售。保險公司可以關聯規則找出最佳險種銷售組合、利用時序規則找出顧客生命週期中購買保險的時間順序，從而把握保戶提高保額的時機、建立既有保戶再銷售清單與規則，從而促進保單的銷售。藉助大數據，保險業可以直接鎖定客戶需求。以淘寶運費退貨險為例。據統計，淘寶用戶運費險損失率在 50% 以上，對保險公司帶來的利潤只有 5% 左右，但是有很多保險公司都有意願去提供這種保險。因為客戶購買運費險後保險公司就可以獲得該客戶的個人基本信息，包括手機號和銀行帳戶信息等，並能夠了解該客戶購買的產品信息，從而實現精準推送。假設該客戶購買並退貨的是嬰兒奶

---

<sup>6</sup> 資料探勘 (data mining) 是一個跨學科的電腦科學分支，從資料中提取出隱含的過去未知的有價值的潛在資訊，過程的總體目標是從一個資料集中提取資訊，並將其轉換成可理解的結構，以進一步使用。資料挖掘有很多合法的用途，例如可以在患者群的資料庫中查出某藥物和其副作用的關聯。這種關聯可能在 1000 人中也不會出現一例，但藥物學相關的項目就可以運用此方法減少對藥物有不良反應的病人數量，還有可能挽救生命；但這當中還是存在著資料庫可能被濫用的問題。

粉，我們就可以估計該客戶家裡有小孩，可以向其推薦關於兒童疾病險、教育險等利潤率更高的產品。

大數據與其他科技整合，例如國泰產險從理賠大數據中判讀風險的工作交給 AI，理賠人員僅需針對高風險件進行調查，節省下來的工作時間更可以發展新型態的專業工作，像是數位金融創新、大數據分析或客戶服務領域等。

臺灣產險與中華電信共同研發新型態汽車保險「駕駛行為計費保險」(Usage-Based Insurance, UBI)，UBI 保單是一種運用大數據分析計算保費的新型態保單，很多新車都有車載系統，即會有車載分析及無線傳輸，可了解駕駛日常開車時段、駕車習慣、開車里程數等，計算此車主出險機率而精算保費，是客製化的車險保單。能更精準反應出每個車主不同駕駛習慣的風險程度，不同於傳統車險依性別、年齡、過往出險記錄等因子來計算保費，其操作方式藉由車內感測設備或智慧行動裝置蒐集資料，透過雲端大數據分析駕駛風險，作為客製化保費的調整依據。

### (九)分析九：物聯網

物聯網<sup>7</sup>技術 (Internet of Things) 是網際網路、傳統電信網等的資訊承載體，讓所有能行使獨立功能的普通物體實現互聯互通的網路。

物聯網概念於 1998 年出現，直到 2007 年，iPhone

---

<sup>7</sup> 金融科技 (FinTech) 在中國被稱為「互聯網金融」，正在疾速發展，且已在許多方面都處於世界領先的地位。中國行動支付規模佔據了全球的一半江山，P2P 網路借貸(網貸)的餘額更是占了全球總量的四分之三。

出現才為物聯網拉開序幕。物聯網起飛最重要的因素就是智慧型手機，我們使用手機控制智慧車、智慧家庭與智慧手環，手機是物聯網裝置的操控中樞。物聯網則是人所使用的「物與物」之間的連結，這些物件提供了可監控、可管理的龐大數據，最寶貴的是，這些數據具有「即時性」。所謂的「物件」，就是行動裝置，行動裝置蒐集的大數據，才是構成物聯網運作的核心關鍵。

對保險產業來說，物聯網透過行動感應裝置，即時偵測保險標的，將資料上傳至雲端分析系統，不但能有效控管風險，甚至達到預測、預防風險的功能，大幅降低保險公司的理賠成本，而個人化的風險評估，則讓消費者獲得更公平的保費。根據調查越來越多消費者希望加強保單與服務的個人化與彈性<sup>8</sup>。

全球第一家推出物聯網車險概念的美國進步保險公司（Progressive），首開 UBI（Usage Based Insurance）先河，根據駕駛人的行車習慣，例如緊急剎車、超速，或駕駛時間、里程長短等因素，來決定車險保費。駕駛習慣愈好，就能獲得愈多保費優惠。

## (十)分析十：監理沙盒

沙盒是可以讓小孩盡情玩沙並發揮想像力的地方，金融監理沙盒(Regulatory Sandbox)之關係即是在一個風險規模可控的環境下，針對金融相關業務、或遊走在法規模糊地帶的新創業者，在主管機關監理之下的一個實驗場所，讓業者盡情測試創新的產品、服務乃至於商業模式，並暫時享有法規的豁免與指導，並與監管者高度

---

<sup>8</sup> 同註 2，p11。



互動、密切協作，共同解決在測試過程中所發現或產生的監理與法制面議題。

監理沙盒最早由英國提出，金融監理總署(FCA)於2015年11月提出「創新試驗場」(Regulatory Sandbox)之倡議文件，提供企業發展創新金融服務及產品之「安全試驗場所」，透過金融監理沙盒機制建立，以扶植新創金融科技(FinTech)產業；目前開放監理沙盒國家並不多，而臺灣是在2017年底三讀通過《金融科技發展與創新實驗條例》。

根據金管會統計，截至2019年底，共有11個案件申請監理沙盒。在這11個案子當中，金管會已經核准3個，包括：第一個獲通過的凱基銀行與中華電信合作的案子，透過中華電信的身分認證機制，可在凱基銀申請信用卡或信貸，第2與第3個案子，同為非金融業者申請外籍移工之跨境匯款。

## 二、心得

經由本次研討會討論之議題，探討當前兩岸四地保險市場的發展與經營保險業務所面臨的問題，透過研討會方式，交換市場資訊及意見，讓與會兩岸四地之保險業代表，不僅獲得新市場資訊，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，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。

金融科技迅速發展，臺灣可能面臨的衝擊與挑戰略述如下：

### (一) 金融科技創新商機

2019年第2屆的臺北金融科技展為例，國內除參

展攤數 459 攤，總計 235 家機構報名外，最受矚目的 5 家國際金融科技獨角獸<sup>9</sup>來臺，與臺灣金融、新創產業作深度交流，將國際獨角獸成長經驗及思維帶入臺灣金融創新生態，介紹如下：

1. Automation Anywhere：主要發展機器人流程自動化技術（Robotic Process Automation），並利用 AI 軟體機器人（software robots）協助金融業進行流程改造，將原本的人工作業流程自動化，再應用 AI 不斷學習成長，提升作業的效率與彈性。
2. FNZ：英國領先的金融科技公司及國際財富管理平台，旗下管理的客戶資產超過 6,500 億美元，不只透過平台提供數位解決方案，更將自家財富管理平台整合客戶業務流程，並提出利用區塊鏈技術解決成千上萬財富管理業務的交易和持股管理困擾，提供單一、安全，可驗證的來源，所有客戶端均可上線查詢即時交易狀況與結果，大幅降低了後台的運營成本、複雜性與風險等問題，過去這些風險最終都轉嫁由投資者承擔。
3. Kiva：是一個第三方世界推動微型借貸平台，只要成為 Kiva 平台會員，就能以美金 25 元的小型資本為單位，借貸給第三世界國家需要幫忙的人，在

---

<sup>9</sup> 以創業術語來說，「獨角獸」是指估值達到 10 億美元以上的新創公司。這個用語出自矽谷創投 Cowboy Venture 創辦人 Aileen Lee 的文章〈歡迎來到獨角獸俱樂部 — 從 10 億新創公司當中學習〉，內容提及 2000 年後創立的軟體資訊公司，只有 0.07% 能夠成長至市值 10 億美元，要找到突出的投資標的，就跟要找到獨角獸一樣困難，其後「獨角獸」一詞便風靡創業界，目前全球未上市公司中市值最高的獨角獸是行動叫車服務 Uber，已突破 600 億美金。

Kiva 成立 5 年內就借出 1.5 億美元，超過 180 萬個放款人，全球有 77 個國家的人在此平台上進行借貸，還款率超過 95% 以上。

4. Rapyd：國際金融科技服務平台 Rapyd，透過單一 API<sup>10</sup> 應用程式介面 (Application Programming Interface)，企業可以使用超過 500 種支付方式，接觸分布超過 100 個國家的 20 億消費者。另一方面，也提供法遵科技服務，協助金融機構的客戶「KYC」和進行「洗錢防治」<sup>11</sup>，管理並利用 65 種外匯進行避險，以及透過一致的系統程序，協調全球 170 個市場在 Rapyd 平台交易。日前亦宣布在新加坡推出支付平台，幫助企業和消費者實現無現金交易，整合包括大部分的銀行轉帳，將現金轉換為電子支付並擴大電子錢包的使用範圍。
5. Revolut：英國純網銀業者 Revolut，在短短成立不到 4 年時間就躍升為歐洲最大 FinTech 獨角獸，因為申辦流程簡便，使用者只要下載 APP，再上傳文件照片就可以完成開戶，加上換匯、外幣消費等許多免收手續費的服務，被喻為歐洲發展最快速金

---

<sup>10</sup> API (Application Programming Interface)，可以視為應用程式之間溝通的窗口，藉由這個窗口（取得/提供）對方的服務，API 就像一台販賣機，使用 API 的人不用知道販賣機底層如何運作（黑箱的概念），只要取用所需要的服務即可。所以 API 可解釋為一個介面（一個介於中間的東西）。

<sup>11</sup>「Know Your Customer」，KYC 的中文名字卻特別直接「瞭解你的客戶」。KYC 其實更多的是在確認合於法規及反洗錢的方面，所以 KYC 常常也伴隨著 AML (Anti Money Laundering 反洗錢) 出現。例如，去銀行開戶的時候，都必須要提交身份證件，甚至有時候還要提交親友聯絡方式證明。這便是一個最簡單的 KYC。

融新創之一。不同於一般金融科技服務，Revolut 有著別出心裁的小設計，如果你想獲得實體卡片，可以申請跨國寄送，這個類似金融卡的服務，可以使用高達 150 種貨幣的即時換匯來支付，不僅可以省去匯兌外幣的現金折損，而且不收取手續費，服務範圍更擴大提供經常帳戶、加密貨幣交易和保險。

金管會顧立雄主委在 108 年 12 月 12 日立法院表示<sup>12</sup>，臺灣比較有機會發展的是純網銀獨角獸，純網銀是帶進電信、科技業等非金融業者進來，比較適合目前的發展環境，及可能發展到世界 FinTech 100 強。期待未來臺灣金融獨角獸純網銀能夠在世界金融創新科技業立下新里程碑。

## (二) 金融科技運用與資安風險

金融科技運用人工智慧及大數據涉及大量個人資料取得與利用，消費者不可避免必須配合提供個人隱私資料的提供，導致部分面對愈來愈嚴格的個資保護法令，潛在的法律風險不容忽視。「金融資安，是金融業務創新發展的基石。」金管會主委顧立雄在 2019 年臺灣資安大會金融安全論壇中開場時強調，金融業在發展科技創新時，勢必會帶來新的資安風險，所以仍須兼顧風險管理。尤其要面對越來越全球化和專業化的駭客攻擊，故金融業要發展以風險為導向的資安防護機制，來建立更完善

---

<sup>12</sup> 中時電子報，108 年 12 月 13 日，網址：

<https://www.chinatimes.com/newspapers/20191213000334-260205?chdtv>

的資安防護機制<sup>13</sup>。

例如駕駛人的車輛使用狀況 (Usage Based Insurance, UBI) 為保費計算基礎的新型態車險為例，所謂駕駛人的車輛使用狀況，包括駕車時段、里程數，還有駕駛期間的急加速、急減速、急轉彎等行為。而 UBI 車險公司在計算保費時，可分為兩種計算方式<sup>14</sup>。一種是依駕車里程數計算保費(Pay As You Drive, PAYD)；另一種是依駕駛行為計算保費(Pay How You Drive, PHYD)。前者像坐計程車，車主下載 APP 及加裝車載裝置 OBD (安裝在車輛中，用來監控車輛行駛狀態並回報異常的系統裝置)，後即能查看里程數據，車輛停放位置，行車狀況是否正常，以及知道行車效率如何。例如每趟的開車時間、時速變化、油耗，還能為車主規畫最佳(最省時、省油)的行車路徑。後者是「車開得愈好，保險就越低，錢省得愈多」，車主下載 APP (利用手機內建的 GPS 及行動偵測器 Motion Sensors) 蒐集紀錄駕駛人的行車速度有多快，駕車時段是否常在深夜，有多少急起步、急煞車、急轉彎的情形，及開車時是否有講電話的情形等，並利用人工智慧分析駕駛行為。

---

<sup>13</sup> iThome 網報「【臺灣資安大會直擊】金管會大談四大金融資安監理，顧立雄更要金融業將資安視為業務創新的基石」，2019, 3, 22，網址：[https://www.ithome.com.tw/news/129508?fbclid=IwAR2P6OUOyS\\_7BBFLtjJANFn34buLsNZFQ3uxAJ6ZBtggCBgClvGF5szDzXU](https://www.ithome.com.tw/news/129508?fbclid=IwAR2P6OUOyS_7BBFLtjJANFn34buLsNZFQ3uxAJ6ZBtggCBgClvGF5szDzXU)。

<sup>14</sup>和泰產險 2019 年刻意思考到消費者對隱私保護的需求，推出除了傳統的“行駛里程數”之外，再加上了“煞車來令片”的變數計價因子，讓用戶可以不需要加裝任何額外 APP 或裝置，也沒有侵犯隱私問題，換句話說就是以煞車來令片的損耗來判定駕駛行為。此保單唯一限制就是車主必須回原廠保養，好讓原廠存取保養維修資料，此點對於新車用戶來說影響不大，但對於喜愛自行在外保養的車主來說，誘因就相對較低。

採用 UBI 做為保費計算依據，蒐集駕車資料的過程卻也讓車主的隱私無所遁形，保險公司透過 OBD 蒐集到的行車個資，會如何使用、被誰使用、留存到何時就銷毀，對個人隱私履行的保護值得重視。

### (三) 金融科技發展有助普惠金融

世界銀行與麥肯錫(2016)的統計<sup>15</sup>，現今全球仍有 20 億左右的人口，無法從傳統金融體系取得正式金融服務，新興國家中更有超過一半比例的中小企業融資需求無法被滿足。何謂普惠金融？簡單來說，就是為有金融需求的社會各個階層與群體，包括企業及民眾，提供適當、廣泛、普及與有效的金融服務。主要目的是藉此消除貧困，推動經濟的永續發展，同時促進社會的公平與和諧。

金管會主委顧立雄表示，參考 G20 普惠金融指標體系，並且依照我國金融市場發展現況，將建置「我國普惠金融衡量指標」，從金融服務可及性、金融服務使用性、金融服務品質等 3 大面向，評估我國普惠金融發展狀況與政策執行成效，初期訂下 21 項衡量指標，未來將依發展現況，每年發布一次衡量結果<sup>16</sup>，略述如下：

#### 1. 金融服務可及性：瞭解金融消費者(包括偏鄉及特

---

<sup>15</sup> 台灣經濟研究院之台經社論「推動普惠金融需要結合金融科技」，2018, 7，網址：<https://www.tier.org.tw/comment/tiermon201807.aspx>。

<sup>16</sup> iThome 網報「Fintech 周報第 129 期：金管會參考 G20，將以 3 大面向建置 21 項普惠金融衡量指標」，2020, 1, 16，網址：<https://www.ithome.com.tw/news/135389>。

殊族群)接觸金融服務之便利性及友善性，計有 7 項衡量指標。例如網路銀行、行動銀行 APP、ATM、證券期貨業之官網無障礙功能的設計。

2. 金融服務使用性：調查成年人使用銀行服務(包括存款、貸款)、數位金融(行動支付、數位存款及網路投保)及保險商品(壽險保單及微型保險)之程度，計有 8 項衡量指標。例如調查成年人使用銀行服務、數位金融、保險商品的程度，如每十萬名成年人行動支付交易筆數、每千名成年人擁有的數位存款帳戶數、成年人使用電子化支付的比率，或是網路投保件數、每千名成年人中壽險保單持有人數，以及微型保險累積承保人數等衡量指標。
3. 金融服務品質：瞭解金融教育宣導是否遍及全國各鄉鎮與消費者、科技進一步提升金融服務、公平待客之落實及糾紛解決機制等，計有 6 項衡量指標。如保險服務品質，推動電子保單認證與存證機制，鼓勵保險業推動電子保單，且存放在第三方認證機構，在消費者對電子保單的真偽有所爭議時，得由公正第三方提供保單內容，確保保單的保障範圍。推動 2020 年底至少有 8 家壽險公司、10 家產險公司加入的目標。計畫推動保險區塊鏈服務，以及簽發電子保單認證與存證機制，一般保戶的保單都是厚厚一本，未來若能整合成電子化，對消費者來說將變得更為便利，故此列為保戶服務品質的衡量指標之一<sup>17</sup>。

---

<sup>17</sup>金融監督管理委員會之新聞稿「金管會建置我國普惠金融衡量指標」，2020,1,14，網址：

當金融遇上資訊科技，金融業將被迫由被動走向主動，透過和生活及相關產業的融合，了解顧客需求，提供即時、普遍、可及性體驗的金流服務。在未來的幾年，AI 與區塊鏈，大數據、雲端、AR<sup>18</sup>、API 管理等新興科技的普及，有助普惠金融發展。

#### (四) 金融科技發展與監理沙盒

監理沙盒 (Regulatory Sandbox) 是一項創新實驗機制，為因應快速發展的金融科技趨勢，在風險可控制範圍內，讓業者於一定期間內，測試自己的創新產品或服務，而享有法律豁免權，不受到既有法律規範。金融科技產生對金融監管難題<sup>19</sup>：

1. 過去的法規未並能符合未來商業發展。
2. 未能瞭解科技本身或其應用如何優化現存的金融服務(如智慧型手機與衍生之行動支付應用)。

目前全球已經有 18 個國家實施監理沙盒制度，其中英國是最早提出此概念並落實的國家，2016 年 6 月，英國金融行為監理總署 (FCA) 正式啟動全球第一個監理

---

[https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202001140002&toolsflag=Y&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202001140002&toolsflag=Y&dtable=News)。

<sup>18</sup> 擴增實境 (Augmented Reality, 簡稱 AR)，也有對應 VR 虛擬實境一詞的翻譯稱為實擬虛境或擴張現實，是指透過攝影機影像的位置及角度精算並加上圖像分析技術，讓螢幕上的虛擬世界能夠與現實世界場景進行結合與互動的技術。這種技術於 1990 年提出。隨著隨身電子產品運算能力的提升，擴增實境的用途也越來越廣。

<sup>19</sup> 數位時代網路雜誌，「沙盒裡一切平等！金融科技的創新監理」，2016,8 網址：<https://www.bnxt.com.tw/article/40540/BN-2016-08-09-131936-77>。



沙盒<sup>20</sup>。我國是在 2017 年底三讀通過《金融科技發展與創新實驗條例》。

《金融科技發展與創新實驗條例》涵蓋金融科技創新實驗的申請、審查、監督及管理、消費者保護相關程序，以及實驗期間法令調整與法律責任排除等內容。只要涉及金融業務創新的業者，不論是自然人或法人，可以擬具包括資金來源說明、安全控管作業說明等的創新實驗計畫，向金管會提出申請，由金管會在受理後 60 日內決定是否准予實驗。實驗期間以 1 年為限，可申請延長 6 個月，但內容涉及應修正法律時，其延長不以一次為限，全部創新實驗期間最長為 3 年。此外，對於「具有創新性、有效提升金融服務效率、降低經營及使用成本、或提升金融消費者及企業權益」的業務，主管機關將檢討研修相關法規，並提供業者創業協助。

根據金管會統計，截至 2019 年 7 月底，共有 11 件金融監理沙盒申請案，已經核准 6 案進入沙盒實驗，分別為：凱基銀行與中華電信攜手首創靠手機門號就可以辦信貸、外籍移工跨境匯款業務有 2 案<sup>21</sup>、國泰人壽與易遊網的異業結合、北富銀與台新銀跨行轉帳技術、科技公司與遠銀合作免贖回的基金互換<sup>22</sup>。

金管會公布 2020 年 FinTech 施政重點：開放銀行新

---

<sup>20</sup> 三立新聞網，「從英美日金融監理沙盒經驗 看台灣金融創新發展」，2019,10,16，網址：<https://www.setn.com/News.aspx?NewsID=618319>。

<sup>21</sup> 鉅亨網，「金融監理沙盒上路滿周年 共 11 件申請案 首年目標達陣」，2019,5,7，網址：<https://news.cnyes.com/news/id/4315110>。

<sup>22</sup> 經濟日報電子報，「監理沙盒再通過 3 案 基金互換免贖回年底上路」，2019,7,31，網址：<https://money.udn.com/money/story/5613/3961626>。

階段、數位帳戶未成年開戶、保險區塊鏈上路、純網銀下半年開業<sup>23</sup>。「FinTech Taipei 2019 台北金融科技展」開展，金管會主委顧立雄表示，臺灣發展金融科技具備三大優勢：臺灣的總體經濟穩定、金融與科技人才豐沛、以及具有完善的機制與基礎設施，這些都是臺灣發展金融科技的最好條件<sup>24</sup>。展望未來，臺灣運用金融科技趨勢可使金融業更具競爭力，全面迎向新世代挑戰。

---

<sup>23</sup> iThome 網報「金管會公布 2020 年 FinTech 施政重點：開放銀行新階段、數位帳戶未成年開戶、保險區塊鏈上路、純網銀下半年開業」，2020, 1, 15，網址：<https://www.ithome.com.tw/news/135363>》

<sup>24</sup> 鉅亨網，「〈台北金融科技開展〉顧立雄：台灣具三大優勢 喊話國際新創團隊來台投資」，2019, 11, 29，網址：<https://news.cnyes.com/news/id/441748>。

## 第二部分 參訪行程

### 壹、中國大陸銀行保險監督管理委員會

2019年11月29日上午拜會中國銀行保險監督管理委員會財險部李有祥主任，共同就強制汽車責任保險相關議題，互相交流。整理李有祥主任看法略以：

- 一、中國保險市場發展已超越日本，現已成世界第2大保險體，機動車輛險占財產險比重70%，交強險投保率達到95%<sup>25</sup>。市場化發展起來，推動市場走向規律化，臺灣、香港及澳門的發展過程及經驗，可提供參考，希望能增加兩岸合作機會，建立平台，更廣泛實務的交流，使保險制度更加完善。
- 二、中國交強險自2006年實施，2017年首次實現盈利，未來仍持續推動交強險保障和服務功能進一步發揮，使社會公眾的獲得感和滿足感不斷提升。

---

<sup>25</sup> 中國2018年投保交強險的機動車（包括汽車、摩托車、拖拉機）共計2.55億輛，同比增長9.1%，交強險保費收入2,034億元；機動車交強險整體投保率為78%，較2017年提高2.6個百分點。其中，汽車交強險投保率達到95%。上海證券報，「2018年交強險實現經營利潤122億元」，2019,12,6，網址：<http://news.cnstock.com/news/bwqx-201912-4461442.htm>。

三、推動發展金融科技應用於保險，如車聯網<sup>26</sup>等或運用大數據制定費率。

## 貳、中國保險行業協會

2019年11月29日下午拜會中國保險行業協會邢煒會長，共同就我方籌辦2020年兩岸強制汽車責任保險及補償業務研討會相關議題，互相交流。獲致共同結論：

- 一、延續2015年在臺北市辦理之兩岸強制汽車責任保險研討會，2020年再次辦理以增進官方、業界及學術界間之互相了解和建立友好關係。
- 二、對強制汽車責任保險業務上面臨之相關議題，提供資訊與意見交流的平臺，共謀兩岸強制汽車責任保險及財產保險業的緊密合作與發展。
- 三、預訂舉辦時間：2020年5-6月。
- 四、預訂會議主題包括：兩岸強制汽車責任保險監理政策、實施近況、業務通路中介問題、救助基金與補償基金業務比較及金融科技應用等。
- 五、由中國保險行業協會協助邀請陸方之業界代表或機動車交通事故責任強制保險法規、精算或監理研究專長之學者教授參與或其他學術機構派員參與。

---

<sup>26</sup> 車聯網 (Internet of Vehicles, IoV) 就是物聯網在交通領域的具體呈現，透過無線網路技術，讓車輛連上網際網路，並且從中衍伸各項應用。

## 附錄一 會議議程、臺灣代表團名單及活動照片

時間	流程	內容
<b>11 月 27 日 (星期三) 報到</b>		
13:00-20:00	報到 (酒店大堂)	領取會議資料
17:30-18:00	團長會議 (第六會議室)	四地團長交換禮物，並決定下屆會議主辦機
18:30-20:30	歡迎晚宴 (地點待定)	報名參會代表參加
<b>11 月 28 日 (星期四)</b>		
08:30-09:00	報到	領取會議資料
<b>09:00-09:30 開幕式 (多功能廳)</b> 主持人：尹小貝 中國保險行業協會 副秘書長 (演講者：代表團團長，每位 10 分鐘)		
09:00-09:10	大陸團長致辭	中國保險行業協會 邢煒 會長
09:10-09:20	臺灣團長致辭	臺灣保險學會 李松季 理事長
09:20-09:30	香港團長致辭	香港保險業聯會 陳沛良 大中華事務專責小組主席
09:30-09:40	澳門團長致辭	澳門保險公會 姜宜道 會長
<b>09:40-12:00 全體大會 (多功能廳)</b> <b>各地保險市場發展解讀</b> 主持人：尹小貝 中國保險行業協會 副 秘書長 (演講者：代表團團長，每位		
09:40-10:10	中國大陸保險業發展現狀與 展望	邢煒 中國保險行業協會 會長
10:10-10:40	保險業現況及發展-臺灣	桂先農 保險事業發展中心董事長
10:40-11:00	茶歇	
11:00-11:30	香港保險業的現況與發展	陳沛良 香港保險業聯會 大中華事務專責小組主席
11:30-12:00	澳門保險市場概況及粵港澳 大灣區對澳門保險業的機遇	姜宜道 澳門保險公會 會長
12:00-12:20	團體合影留念 (多功能廳門廳)	
12:20-14:00	午餐 (酒店 1 樓自助餐廳)	

## 一、 會議議程

<b>4:00-17:00 產險論壇（多功能廳 A）</b> <b>保險科技助力產險行業更好發展</b> 主持人：林建智 臺灣保險學會 副理事長 （演講者 8 位，每位 20 分鐘）		
14:00-14:20	保險科技賦能財產（再）保險	王忠曜 中國財產再保險有限責任公司總經理助理
14:20-14:40	保險科技如何服務行業高質	許嘉元 國泰世紀產物保險公司
14:40-15:00	保險科技助力產險發展	曾萬里 安聯環球企業及專項保險
15:00-15:20	業務驅動、數位賦能	李東 陽光財產保險股份有限公司
15:20-15:40	茶歇	
15:40-16:00	中小財險公司轉型升級，高質量發展的思考與實踐	童清 華安財產保險股份有限公司執行董事兼總裁
16:00-16:20	InsurTech在商業保險的運用思考	郭鴻文 泰安產物保險公司資深副總經理
16:20-16:40	科技賦能成就產險未來	壽福鋼 中國交銀保險有限公司控權人、執行董事兼行政總裁
16:40-17:00	保險科技引領行業轉型	範偉書 慕尼黑再保險公司北京分公司副總經理
18:00-20:00	自助晚餐（酒店 1 樓自助餐廳）	
<b>14:00-17:00 壽險論壇（第 1+第 2 會議室）</b> <b>保險科技和壽險業的運營創新</b> 主持人：姚思源 澳門保險公會 理事 （演講者 7 位，每位 20 分鐘）		
14:00-14:20	保險科技在壽險運營風控環節的應用	胡曉 中國人壽再保險有限責任公司副總經理
14:20-14:40	壽險業數字轉型之挑戰與風險	廖晨旭 新光人壽保險公司資深協理
14:40-15:00	如何在運營數碼化中做到以客為本	紀榮道 宏利人壽保險（國際）有限公司個人理財產品業務部副總裁兼首席產品總監
15:00-15:20	保險科技和壽險業的運營創新	何振強 友邦保險(國際)有限公司營業拓展營業總監

15:20-15:40	茶歇	
15:40-16:00	基於”互聯網+”的健康險發展模式創新	李曉峰 中國人民健康保險股份有限公司總裁助理
16:00-16:20	保險科技和臺灣壽險業的營運創新	陳明環 國泰人壽保險公司資深副總經理
16:20-16:40	創新與價值—愛心創新實踐	王小康 愛心人壽保險股份有限公司副總經理
18:00-20:00	自助晚餐（酒店 1 樓自助餐廳）	

## 二、臺灣代表團名單

序	名	性別	公司名稱	公司職銜	學會職
1	李松季	男	產物保險商業同業公會	理事長	理事長
2	林建智	男	保險學會		副理事
3	桂先農	男	財團法人保險事業發展中心	董事長	
4	許榮賢	男	國泰世紀產物保險股份有限公司	副董事長	
5	劉源森	男	和泰產物保險股份有限公司	副董事長	
6	陳明環	男	國泰人壽保險股份有限公司	資深副總	
7	廖晨旭	男	新光人壽保險股份有限公司	資深協理	
8	許嘉元	男	國泰世紀產物保險股份有限公司	資深副總	
9	郭鴻文	男	保險學會		副秘書
10	沙克興	男	產物保險商業同業公會	秘書長	秘書長
11	蔡伯龍	男	中央再保險股份有限公司	總經理	
12	邱瑞利	男	財團法人汽車交通事故特別補償基金	總經理	
13	洪祝瑞	女	國泰人壽保險股份有限公司	副總經理	
14	王政傳	男	國泰人壽保險股份有限公司	首席代表	
15	鄭天龍	男	新光人壽保險公司北京代表處	首席代表	
16	陳昌正	男	人壽保險商業同業公會	副秘書長	
17	徐志強	男	富邦產物保險股份有限公司	協理	
18	林信宏	男	富邦產物保險股份有限公司	協理	
19	姚宏志	男	富邦產物保險股份有限公司	協理	
20	陳盈安	男	富邦產物保險股份有限公司	資深經理	
21	張富宏	男	富邦產物保險股份有限公司北京代表	首席代表	



22	何凱浩	男	富邦財產保險有限公司	副總經理	
23	蔡國銘	男	明台產物保險股份有限公司	協理	
24	柯正聰	男	明台產物保險股份有限公司	經理	
25	張文明	男	南山人壽保險股份有限公司	經理	
26	陳美芬	女	泰安產物保險股份有限公司	經理	
27	馬美玉	女	財團法人汽車交通事故特別補償基金	經理	
28	羅士翹	男	人壽保險商業同業公會	主任	
29	蘇秀玲	女	財團法人保險事業發展中心	副處長	
30	黃煜靈	男	兆豐產物保險股份有限公司	副理	
31	林亭玉	女	泰安產物保險股份有限公司	副理	
32	游斯然	男	財團法人汽車交通事故特別補償基金	高級專員	
33	鄭富仁	男	財團法人保險安定基金	研究員	
34	安從瑄	女	財團法人保險事業發展中心	專員	

### 三、活動照片

#### (一) 全體大合照



(二) 臺灣代表團合影



## 附錄二 會議講義

- 一、 中國大陸保險業發展現狀與展望
- 二、 保險業現況及發展-臺灣
- 三、 香港保險業的現況與發展
- 四、 澳門保險市場概況及粵港澳大灣區對澳門保險業的  
機遇和挑戰
- 五、 保險科技賦能財產（再）保險
- 六、 保險科技如何服務行業高質量發展
- 七、 保險科技助力產險發展
- 八、 業務驅動、數位賦能
- 九、 中小財險公司轉型升級，高質量發展的思考與實踐
- 十、 InsurTech 在商業保險的運用思考
- 十一、 科技賦能成就產險未來
- 十二、 保險科技引領行業轉型