

從全球區域貿易整合看台灣保險業的未來

王事展

二 四年的五月一日起，計有十個新會員國加入歐洲聯盟，包括波蘭、匈牙利、捷克、斯洛伐克、斯洛維尼亞、愛沙尼亞、拉脫維亞、立陶宛、賽浦路斯及馬爾他，完成歷史上第五次的擴大。歐盟擴大後，面積增加了二五%，人口增加七、四、萬，達到四億五千萬人口，生產總值超過十兆美元，貿易額達四兆八千萬美元，經濟規模超越美國和日本，使歐洲面臨文化、政治、經濟環境的重大變革。吾人所應關心的是，在全球區域經貿不斷運作整合之下，將對台灣保險業帶來何種影響。以下分成三大主題，分就世界區域經貿發展，對保險業之影響及台灣未來定位、策略等略作說明：

一、歐、亞、美洲之區域經貿整合概況

1. 歐洲聯盟 (EU)

歐洲的德國、荷蘭、比利時、義大利、盧森堡、法國等六國於一九五八年成立歐洲經濟共同體 (EEC)，其後英國、愛爾蘭等各國陸續加入，於一九九一年通過馬斯翠條約，一九九三年改名歐洲聯盟，歐洲經貿自成一區。在此次擴大之前人口三、七九億人，國民生產毛額近八兆美元，占全球貿易總額的三七%，仍在積極繼續擴張，今年底將審土耳其入會案，且一、七年將吸納羅馬尼亞及保加利亞，預計二、一年以前全區人口將達五億人，形成世界經貿區「三州鼎立」之形態。

2. 美洲自由貿易區 (FTAA)

一九九四年美、加、墨成立北美自由貿易協定，美洲貿易整合明朗化，無疑地美國成為整合的核。於其強力推動下，美洲國家高峰會議已同意一、五年建立美洲自由貿易區 (FTAA)，幅員涵蓋古巴外的整個西半球，成為一個擁有八億人、三十四國，占全球產值二八%的世界最大自由貿易區。



3. 亞洲東南亞國協 (ASEAN)

去年全球貿易總額一五·二兆美元，日本及中國大陸以五·六%及五·五八%分居三、四名，其貿易比重差距微乎其微。也都想爭取加入有整合基礎的東南亞國協 (ASEAN)。中國大陸與東協的自由貿易協定已進入實質談判階段。二一 七年也將成立中港澳自由貿易區；另外，日本則積極與東協、星、泰、墨、韓、紐及加拿大洽簽自由貿易協定，即將加入東協組織。亞洲各國正急起直追，建立亞洲區域性的經貿新版圖，以期與歐洲、美洲競爭，成鼎足之勢。

二、經濟區域整合對於保險業的影響

1. 新型態的危險

隨著全球各區域，尤其是亞、美、歐洲三大經濟勢力的整合，投資大幅增加，各地獨特的地理特性，文化相融激盪的結果，不斷產生出因應各地生活所需的新型產業；而固有產業亦因新元素因子的加入，而產生由淺而深、多寡不一的改變，有的止於型態上的改變，有的則根本發生質變，其衍生之結果，除大幅改變人類生活方式，也增進人類的生活水準；相反地，亦帶來或多或少人類生活品質的負面因素：觀察半世紀來發展，無論是造成氣候上大氣臭氧層改變，陽光照射已傷害人體；或熱帶雨林破壞，造成全球氣候的變化；石化工業的過度發展造成對空氣及水源污染；再以台灣為例，因其土地過度開發，所形成的土石流問題也是自然生態環境改變，對人們生活環境造成了重大影響。高度經濟發展產生的不良後果逐漸浮現，此時，保險業對風險管理之研究及控制，運用保險的風險管理機制，對人類生存環境將能發生某種影響力。

2. 資金流動

全球區域經濟整合所發生效益，在於物流、金流和人才流動都能發生極大功能，雖然區域內之各國將集中資金於某些重點產業發展上，以塑造獨有之特色，取得競爭優勢而創造高度經濟效益，但在保障區域內經濟個體的運作上，為獲得穩定發展基礎，必然要騰出固定比重之資金來打造穩定的保障平臺。



因此保險業以其強大資金，勢必提供更多整合效用，以管理區域內各產業所衍生的各種新風險，更需透過區域內的互助合作與適度調配來分散風險，防止巨災所產生的重大損失，保險的資金一直在經濟成長發展中扮演了推手與穩定的力量。

3. 新科技新區域的風險中心

隨著區域經濟整合之形成，新科技及新資源在各區域經濟成員中得以積極開發，與其他區域差距大幅拉開，可能使人類的生活加速進步，但不安定的因素也隨之增加，這些能載舟亦可覆舟的發展情勢，為保險業提供了許多令人期待的機會，只有在互助合作的基礎上，新科技產業與保險業可以盡力發揮其本身的經濟效益；所以，保險與各產業發展是息息相關的。

三、台灣在全球經貿自由潮流中的定位與策略

1. 結合大陸成就強勢的亞洲區域保險中心

全球化之下，各種資源集合發展，而各種風險亦可能隨之發生，尤賴保險業界的通力合作。過去半世紀以來，台灣由農業、工業而商業而服務業的發展過程，累積了所謂台灣經濟奇蹟及台灣經驗，台灣各產業在這一波經濟區域的整合中，唯有以互利合作之方式密切與亞洲區域內國家建立合作分工，優勢互補的夥伴關係，由區域內的各個方面取得利基，進而在綜合發展中，與其他地域作良性競爭，發展出新一代的台灣經驗。在此經濟發展之中，保險業成為後盾乃不容推辭之使命，建立區域內各產業之完整資料，進行風險評估，並擬定避險方針。

2. 經濟整合情勢對台灣保險業的激盪

為迎接這波全球性的經濟變化情勢，台灣保險業者對世界經貿區塊的變化在未來方向和本身定位等方面所需具備創新思維，包括從業人員的工作態度，生命價值觀點；營業之導向，組織型態；通路開發；管理模式乃至市場生態認知。保險業以全球區域經濟整合及全球化的角度，身處這個洪流之中，必須提昇核保、避險技能；滿足客戶需求；運用一切資源；提供個性化服務，加快理賠，加強專業訓練，以期在區域內贏得競爭優勢。



3. 藉CEPA與香港、澳門業界合作，便於進入大陸市場

自二〇〇四年一月一日起，中國大陸和香港、澳門，為建立彼此更緊密經貿關係之協定開始生效，簡稱CEPA (Closer Economic Partnership Arrangement)。根據此協定，大陸給予兩特別行政區保險業之優惠，包括允許港澳業者整合之集團可依大陸保險市場進場條件（集團資產五十億美元以上，其中任一業者經營歷史三十年以上及任一業者於內地設代表處二年以上）進入市場，且可參股大陸保險公司最高持股比例不超過二四·九%，以及港澳居民取得大陸精算師資格者可於大陸地區執業、兩地居民於獲得大陸保險從業資格後可於大陸從事相關保險業務等，CEPA顯然提供了更為容易的市場進入門票。因此，港澳的保險業者將能於中國大陸按WTO承諾，對外開放市場之前，以更快的優勢搶進灘頭堡。另一方面，相對於台灣保險業者於現行兩岸經貿法令限制下，無法大規模進入大陸市場而言，CEPA不啻也是一個提供結盟以進入大陸之管道，換言之，台灣業者將可透過購併港澳業者的方式，順勢進入大陸市場，共同開拓，預先佈局，為於此未來亞洲區域中心之經營作充分準備。

結語

全球區域經濟之整合，正代表著人類文明進展過程中，展現社會互助合作之特徵。台灣位處亞洲中心樞紐地位，面臨區域快速發展，經貿活動日趨頻繁之情況，必需積極介入區域經貿活動之運作，避免被邊緣化，否則可能成為國際自由貿易挑戰下的「棄嬰」。保險業為經貿發展重要的一環，五十年來已奠定極為良好的基礎，根據二〇〇二年瑞士再保所公佈資料，台灣為全世界第十四大保險國。如何在國際經貿區域整合之際，加強對區域內各國之互動，藉以增加承保容量，取得競爭優勢，爭取新興市場的版圖。而台灣與中國大陸一水之隔，無論就歷史淵源、文化背景、語言文字、生活習性及經貿關係，皆具合則兩利之優勢，而兩岸關係卻因政治意識始終遲緩不前，混沌不明，導致業者坐失商機，殊堪惋惜！

（本文作者：中華民國產物保險商業同業公會理事長）