

第十七屆海峽兩岸及港澳保險業 交流與合作會議紀實

黃淑燕

海峽兩岸四地保險業交流與合作會議，今(2011)年輪由台灣的保險業主辦，於11月15及16日於台北圓山飯店舉行二天，大陸、香港及澳門的保險同業，組團來台出席這項兩岸保險業界盛會。這項兩岸四地每年一度的交流盛會自1992年首屆舉辦，至今已近20年。來自大陸、臺灣、香港、澳門保險業代表260餘人與會。

此次會議是兩岸保險業交流最盛大的一次，因歷屆會長都參與會議，藉由深入交流合作過程，促進大中華區保險業的繁榮與發展，更建立重要民間交流平台。

2011年海峽兩岸四地保險業交流與合作會議的交流活動，自11月15日晚間歡迎酒會開始，特邀行政院金融監督管理委員會專任委員林建智代表保險監理單位致歡迎詞，兩岸四地保險業再度聚集在台北，把酒言歡、暢敘兄弟情。

11月16日開幕當天，由中華民國保險學會理事長戴英祥主持，金管會副主任委員李紀珠、金管會專任委員林建智、保險局長黃天牧以貴賓身份出席；大陸代表團團長、中國保險行業協會會長金堅強、香港代表團團長、香港保險聯會主席朱永耀，澳門代表團團長、澳門保險公會會長姜宜道分別代表四地致辭；來自台灣、香港、澳門及中國大陸的保險同業共二百六十餘人聚集一堂，共同討論兩岸保險市場的現狀及未來發展趨勢。

金管會李紀珠副主任委員致詞

開幕會議，首先由行政院金融監督管理委員會副主任委員李紀珠致開幕詞，李副主任委員表示：展望未來兩岸面臨三個

共同的挑戰。首先面臨的挑戰就是大環境的不穩定，對保險衝擊就是資金運用及風險管理，所幸，金融海嘯時，兩岸保險業受傷不重，彼此還有空間可以調整，因應未來的不確定性。其次，兩岸都步入老齡化社會，面臨這樣的趨勢變化，保險業可以做一些事情，不只是開發商機，還要善盡社會責任。李紀珠說，兩岸可以合作開發應有的商品及措施，因應老齡化社會。最後就是金融消費者保護。李副主任委員表示，兩岸金融業在金融海嘯中受傷不重，但個別消費者受傷卻很嚴重，激勵政府加強消費者保護。消費者意識也逐漸覺醒，對整體金融業來說，是良性循環，她說，越有辨識能力、選擇適合自己金融商品的消費者，越能夠激勵業者設計更好的商品，值得兩岸好好思考與合作。再者，保險業有地區性、服務當地的人，因此商品要符合當地的特質，同時又要具經濟規模，開發商品才能夠降低成本。而兩岸在文化、語言有共同性，共同開發商品會比其他歐洲國家成本低很多，兩岸又有大中華市場，具經濟規模，應思考降低各自保險業學習過程，且開發大中華市場，短時間就可看到具競爭力的華人保險公司。

台灣代表團團長、中華民國保險學會戴英祥理事長致詞

戴英祥理事長接著致詞，戴理事長熱烈歡迎遠道而來的保險同業，到風光明媚的寶島台灣，出席2011年「第十七屆海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議」，交換經營保險業務的心得，並討論今後兩岸保險市場運作所共同面臨的問題。

兩岸保險業的往來，自1992年9月開

始，當時是由台灣的保險同業，組成20人的訪問團，由前保險學會理事長范廣大先生領軍，到大陸進行破冰之旅；先到北京拜會中國人民保險公司、再轉往上海，拜會太平洋保險公司、最後到深圳，拜會中國平安保險公司，當時中國大陸，只有這三家保險公司。這一趟破冰之旅，開啟了兩岸保險業的往來，由相互認識，到相互了解對方的市場；由於彼此間沒有語言與文字的障礙，交流及互動不僅非常順暢，且獲得相當共鳴。

1994年初，大陸保險業代表團突破許多困難，首次組團來台灣訪問，記得當年是由中國人民保險公司董事長兼總經理李裕民先生率團，台灣的保險同業，開始與大陸的保險同業進行實質的接觸，使得兩岸保險同業在經營保險業務方面，有討論問題及交換心得的機會，不僅彼此都有收穫，並獲得相當共識。最重要的是兩岸保險業的領導人，對於促進大中華保險事業的發展，都有共同的期許和目標；認為每年定期輪流舉辦保險業交流與合作會議，建立保險業務的交流平台，是深具意義的事情。

過去十九年來，在兩岸保險業共同努力之下，此一保險業務交流平台，定期在兩岸及港、澳輪流舉行，對於促進兩岸保險業的合作，確實產生了一些預期功能。至今，台灣已有多家保險公司，在大陸成立辦事處或成立子公司，在大陸經營保險業務。目前大陸保險市場呈現蓬勃快速發展的形勢，成為全球保險業競相登陸的目標。台灣發展保險事業已超過六十年，當前大陸保險市場所面臨的種種問題，當年亦曾發生在台灣，值得大家相互學習。

戴理事長強調今年的會議，所要探討的議題是大家共同關切，包括費率自由

化、資金運用、金融保險整合、未來兩岸三地保險業務合作模式與共同發展等，相信在今日及明日兩日的會議過程，經由大陸、香港及台灣的代表分別就其經驗詳加解說與報告，除了達到彼此技術及經驗的交流，更重要的是尋求業務合作發展的可行途徑。畢竟兩岸保險市場的發展經驗，有許多互補的空間，兩岸保險業若能加強合作，並相互支援，必定可創造雙贏的局面。

今年的保險業務交流會議，輪由台灣保險業主辦，歡迎大陸、香港及澳門的保險同業蒞臨台灣，共襄盛舉。今年的出席人數，似乎超過往年的紀錄。尤其此次大陸保險業代表團的成員，有許多是新面孔，是大陸保險業的後起之秀。因為有了你們的參與，使今年兩岸保險會議的進行，或是討論的內容，將更充滿著活力，預祝今年的會議順利成功。

大陸代表團團長、中國保險行業協會會長金堅強致詞

大陸代表團團長、中國保險行業協會會長金堅強致詞表示：對主辦方臺灣保險學會的辛勤付出及周到安排表示最誠摯的感謝！春發其華，秋收其實。自1992年首次舉辦以來，海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議已走過了19個春秋、已成功舉辦了16屆。兩岸四地保險人的執著與堅守見證了四地保險業從最初牽手到深入交流合作的全過程，為促進大中華區保險業的繁榮與發展搭建了重要的民間交流平臺。

經過兩岸四地同胞的長期努力奮鬥，兩岸四地已經是全球最具經濟活力和發展潛力的地區之一，並且成長為亞太乃至世界經濟增長的重要引擎。當前，兩岸四地的經濟融合發展也已經進入了一個制度化的全新歷史階段，2003年（大陸與香港）

CEPA的簽署以及2010年（大陸與臺灣）ECFA的簽署將大陸與港、台之間的經濟合作水準提升至制度層面；2009年《海峽兩岸金融合作協定》及兩岸金融監管合作備忘錄（MOU）的簽署表明兩岸金融合作開啟新的一頁；2011年8月《海峽兩岸共同防範保險欺詐犯罪合作諒解備忘錄》的成功簽署標誌著兩岸在反保險欺詐方面確立了制度化的合作機制。

在保險監管合作機制的有力保障下，在民間交流平臺的積極推動下，近年來，兩岸四地保險業的合作取得了新的進展。一是大陸台資保險機構的數量穩步增加。目前，已有3家壽險公司在大陸設立合資保險公司，2家財險公司在大陸設立子公司，16家設立代表處。二是台資保險機構開展的業務穩步增長。2011年1-9月，3家台資壽險公司保費總額6.25億元，2家台資財險公司保費總額1.48億元，其中國泰財險較上年同期增長近1.47倍。據悉，包括台資保險公司在內的外資保險機構有望經營較強險業務，相關方案已經由保監會遞交至更高層面。三是合作交流的內容不斷豐富。目前兩岸之間的合作交流不僅包括反保險欺詐等領域的經驗共用，而且包括更深層次的技術交流；不僅涵蓋車險市場，也涵蓋非車險市場及壽險市場。

今年是大陸“十二五”規劃的開局之年，也是臺灣經濟“黃金十年”的起點之年。展望未來，大陸保險業積極推進發展方式轉型升級，市場潛力巨大，預計到2015年，大陸保費收入可能突破3萬億元，大陸與港、台之間保險業發展的區位比較優勢明顯，保險機構間合作前景廣闊。為此，需要推動兩岸四地保險業的合作向更高層次邁進。

第一，推進兩岸四地的宏觀協調和金

融體制建設。今年9月12日，ECFA實施滿一周年，兩岸貨物貿易迅速發展，服務貿易自由化進程明顯加速。唯有積極推進兩岸四地在保險監管、資訊互換、保險國民待遇等領域的宏觀協作，才能有效加強保險業務的融合與發展。

第二，進一步深化保險專業技術領域的合作交流。當前，世界經濟的不穩定性不確定性突出，中國經濟保持平穩較快發展面臨一定挑戰，大陸保險市場處於高速發展期與改革調整期。他山之石，可以攻玉。眾所周知，臺灣地區的保險業是全球最為發達的地區之一。解決大陸保險業的行銷體制改革、業務結構調整、行業轉型升級等問題，需要深化與臺灣保險業的專業技術交流。一是加強關於壽險市場發展模式的理論研討。據悉，2010年臺灣壽險投保率達210.72%，保險深度達316.31%位列全球第一（2010年大陸保險深度3.65%，保險密度1083.4元人民幣/人）。探討臺灣壽險市場的發展模式與體制機制對解決大陸壽險市場的結構失衡與發展瓶頸問題具有重要的借鑒意義。二是加強關於行業資訊系統建設的合作交流。研究建立與臺灣保險業的資訊聯動機制；研究完善大陸車險資訊平臺建設，如完善徵信系統和理賠查詢系統功能等。三是加強關於兩岸反保險欺詐工作的技術交流。

第三，加強人員交流和經驗共用。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。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，而香港則在保險仲介服務人才方面、保險仲介服務國際化方面優勢明顯。促進人員交流，加深在各自優勢領域的相互學習與借鑒，實現共同進步。並強調兩岸四地同胞同屬中華民族，都是炎

黃子孫。如果把港、澳、台，比作一條條小河，小河流到大湖中來，才能養成“大魚”。我們兩岸四地的保險人攜起手來，讓中華保險業的“大魚”遨遊四海，走向世界！

大會專題論文豐富多元

2011年海峽兩岸四地保險業交流與合作會議議程共分三個階段，第一階段為大會專題，第二階段為產險專題，第三階段為壽險專題；大會專題中分別由台灣、大陸、香港及澳門等四地分別發表當地保險業之發展現況與展望；而產險專題共三篇論文，由泰安產險郭副總經理發表「產險公司因應自由化之經營策略」、中國人民產險王總裁銀成發表「大陸機動保險見費出單制度介紹」、香港保險業聯會管治委員會余委員健南發表「從國際保險公司角度看日本311大地震對保險業的影響和啟示」；壽險專題也三篇論文，由南山人壽王資深副總經理瑜華發表「高齡化社會人

身保險商品發展策略」、太平人壽鄭總經理榮祿發表「中華壽險業增長方式轉變探討」、香港保險業聯會壽險總會李主席滿能發表「高齡化社會人身保險商品發展策略」。

這些論文議題，均是當前兩岸保險市場的運作，及經營保險業務所面臨的問題；透過研討方式，相互交換市場資訊，以期尋求有效的因應對策。

經過一天的會議，遠道而來的大陸、香港及澳門保險業代表團，特別前往故宮博物院參觀，沉浸歷史文物的精髓與風華；晚間由大陸、香港及澳門保險業代表團共同設宴，致謝台灣保險業主辦該次會議的辛勞，大家把酒言歡，一起高歌祝賀兩岸四地保險會議的圓滿成功，並預約明(2012)年兩岸四地保險業於港澳再相聚。

本文作者：中華民國產物保險商業同業會
汽車險委員組長

