

# 二〇〇九年國際保險學會

沙克興

## 第四十五屆約旦年會

### 一、國際保險學會緣起

國際保險學會 (International Insurance Society, IIS)，係成立於一九六四年之非營利性組織，第一屆國際保險會議由美國德州大學主辦；該會議正式開辦之前身，是美國俄亥俄州州立大學於一九五九年在德州主辦之國際保險研討會，次年由德州大學接辦，當時參與之人士多以保險學者為主。一九六五年德州保險監理官開始介入，並正式舉行國際保險會議，該會設有理事會，由德州保險局長擔任第一任理事長；一九六六年舉行第二屆國際保險會議，移師至美國夏威夷的檀香山舉行，由夏威夷大學與德州大學共同主辦。

第三屆國際保險會議於一九六七年在英國倫敦舉

行，由蘇塞大學與德州大學共同主辦，第四屆國際保險會議再回到美國德州舉行；第五屆是在美國的賓州舉行，第六屆於一九七〇年在日本東京舉行，由日本的產險業與人壽業協會主辦，這是國際保險會議首次移師亞洲地區舉行的案例。一九七一年舉行第七屆國際保險會議，是在德國的柏林舉行，由德國保險公會主辦，第八屆則於一九七二年移師墨西哥舉行，第九屆於一九七三年在西班牙的馬德里舉行，一九七四年第十屆國際保險會議，輪由中華民國保險學會主辦，移師台北舉行，這也是中華民國首次主辦國際性的保險會議。

國際保險學會成立的宗旨，是為全球保險業及相關組織機構之領導人，建立一個可供交換資訊的平台，使有關保險業務的經營管理及保險技術的研究開發，有共

同切磋的機會，藉此協助各國保險市場所面臨的難題，相互借鏡，以謀求解決之道。

國際保險學會匯集了九十多個國家以及一、〇〇〇個以上的團體與個人會員，其成員包括學術團體、產、壽險公司、再保險公司、保險公會、保險輔助人、精算師、律師、會計師、資訊人員、投資理財專家、風險管理師以及提供地區性或跨國性服務與保險有關之經營管理顧問公司等。其主要之活動為：每年定期舉行世界性研討會(輪流在美、歐、亞洲各地舉行)、保險學術研究和報告、獎章、研究員資格以及保險名人堂和其他獎項。

## 二、我國成功主辦第四十四屆年會

有鑒於主辦IIS國際會議有助於提升我國保險市場之國際能見度及增進各國保險界人士對我國之瞭解，尤其可貴的是目前我國仍以Taiwan, R.O.C.名義參與該組織。二〇〇六年張副主任委員秀蓮偕同中華民國保險學會等保險周邊單位，於出席在美國芝加哥舉行之三第四十二屆年會中，順利爭取到國際保險學會執行委員會之同

意，確立了二〇〇八年第四十四屆年會在台北舉行。

國際保險學會二〇〇七年柏林年會結束前，行政院金融監督管理委員會張副主任委員秀蓮於德國時間七月十一日上午十時四十分，特別舉行之主辦權交接典禮中，在近五〇〇位來自全球保險業界菁英(包括各國保險監理官員、學者專家及保險公司董事長、執行長等高階主管等)之見證下，代表我國自主辦單位德國保險公會理事Dr. Jorg von Furstenwerth手中接下象徵主辦權移交之權杖(Taking Stick)，正式宣布IIS第四十四屆年會將於二〇〇八年七月在台北舉行。隨後張副主任委員並在交接儀式上致詞，歡迎各國代表齊聚台灣參加二〇〇八年會，並藉此進一步介紹台灣的風土民情、高科技發展及其他重大建設，大會頓時響起熱烈的掌聲，將會場的氣氛帶入最高潮。

國際保險學會四十四屆年會於二〇〇八年七月十三日在台北登場，主辦單位中華民國保險學會理事長兼產險公會理事長石燦明對於報名人數能超過五〇〇多人，刷新國際保險學會成立四十四年的紀錄，深感欣慰。尤其是上百名來自全球保險公司的執行長(CEO)，其中

包括沙烏地阿拉伯、越南、約旦和澳門的監理官均齊聚台灣，保險業者參與人數最多的是美國，共有七十六名高階主管參加，巴西也將有四十名保險業高階主管來台，德國報名人數也達三十一名，英國也有二十二名保險高階人才來訪。研討會主題包含保險監理、消費者保護、自然災害、人才培訓與人口老化五大議題。

十四日上午舉行第四十四屆IIS年會開幕儀式，由國際保險學會執行長肯尼(Mr. Patrick Kenn)開場，介紹國際保險學會理事長Brian Dupereault，與本屆會議籌備委員會召集人中華民國保險學會理事長石燦明，二位理事長先後上台致詞，歡迎全球保險業界領導人蒞臨台灣。隨後，石燦明理事長引見大會貴賓，行政院副院長邱正雄上台，並作專題演講；邱副院長以英語發表演講，向外國友人闡述台灣在廿世紀的經濟發展，曾創下豐碩的成果，今後政府的經濟發展政策，將全力推動「亞太金融中心」計畫，藉此提升台灣經濟的競爭力。

十六日上午首先進行下一屆主辦權杖的交接儀式，國際保險學會執行長肯尼宣佈，二〇〇九年六月上旬，於約旦首都安曼(Amman, Jordan)舉行第四十五屆國

際保險會議。金管會政務副主任委員李紀珠特別蒞臨會場，代表中華民國保險學會，將國際保險會議主辦權杖，移交給約旦；由約旦保險局副局長Rana Tabbara代表接受，並立即發表歡迎詞，邀約全球保險業界領導人，二〇〇九年在安曼相會。

### 三、約旦年會代表團之籌組

二〇〇九年第四十五屆國際保險會議年會於六月七日在約旦安曼舉行，中華民國保險學會援例辦理組團事宜，主管機關行政院金融監督管理委員會保險局指派吳崇權副局長出席，推選中華民國人壽保險商業同業公會賴本隊理事長擔任代表團團長，中華民國保險學會王傳通榮譽理事長為執行委員會委員，兆豐產物保險公司沈臨龍董事長及財團法人汽車特別補償基金陳惟龍總經理為代表團顧問，秘書長則為沙克興，團員則有保險事業發展中心梁正德執行副總經理，台銀人壽保險公司蔡吉盛副總經理，國泰人壽林金樹協理及財團法人住宅地震保險基金張澤慈經理等十三人。

此次赴約旦安曼參加會議之人數不到四百人，參

與人數最多的是美國，共有四十五名高階主管及學者參加，地主國三十七名，東南亞則以韓國十六名為最多，本次會議各國代表團陣容不如預期，可能是受到全球金融海嘯及「二二一」之影響。

#### 四、第四十五屆約旦年會概況

約旦為位於中東的回教國，人口六三〇萬，其中百分之九十八為阿拉伯人，首都位於安曼。約旦為世界上文盲率最低的國家，主要語言為阿拉伯語，英語則為第一外語，百分之九十以上的人均可以英語溝通。世界有名的死海(Dead Sea)即在該國境內，到死海觀光及出售死海製產品成為該國外匯重要來源。

與會人員於七日報到後，下午參加大會安排的半日參訪，地點為MADABA-馬賽克城(city of mosaics)，然後到Mount NEBO舉行歡迎酒會，並由約旦保險公會理事長Mr. Jamal Al-Husseini致歡迎詞，同時舉行植樹儀式，約旦為沙漠國，植樹不但代表綠化、環保更有期待未來欣欣向榮的多重意義。

八日上午的開幕式，分別由國際保險學會執行長

肯尼(Mr. Patrick Kenny)、國際保險學會理事長Brian Dupereault以及約旦保險監理官H.E. Dr. Bassel Hindawi致開場詞。

接著進行正式研討，本屆會議研討之主題有 The Aftermath of the Financial Crisis and Reforming the International Financial System (金融危機的餘波及國際金融制度的改革)、New Business Models for New Markets / Credit Crisis and the Insurance Industry (新市場的新經營模式/信用危機與保險產業)、MENA Cultural and Political Landscape (中東及北非文化與政治的環境)以及The Changing Insurance Landscape - What Survives? (環境轉變中的保險業，何者能生存?)等議題，參與演講及座談之專家、學者則多達四十七位，內容精闢，與會者獲益良多。

國際保險學會執行長肯尼(Mr. Patrick Kenny)，接掌國際保險學會已經八年，這八年來，不但使得該會組織日益壯大，功能逐漸增加，更與我國維持良好互動關係，可惜的是他於辦完本次會議後，即將退休了，難免讓人覺得不捨和遺憾。

## 五、結語

我國成功的主辦第四十四屆國際保險會議，不但有助於加強我國保險市場之國際能見度並增進各國保險界人士對我國之瞭解，無形中提升我國之國際形象與地位，然而，除了主辦國際會議外，如何更積極參與國際金融保險市場，應是政府主管機關與國內金融保險業者一致追求的目標，尤其是值此全球金融海嘯之際，實應吸取國外良好的經驗以及以不良教訓為殷鑑，知己知彼方能百戰百勝。

靜觀國外金融保險業，其所以發生經營危機，多半係本業之外發生問題，多數金融業者已體認到，進行海外投資操作，不可迷惑於信用評鑑機構給予的信評等級；獲得最高信評AAA等級，並非沒有倒閉的風險，因此，從事金融市場的投資操作，需增加總量管制的風險管理機制。同時，如何重新回歸專注、穩健的經營本業乃是必然之趨勢，惟有如此，才可能早日脫離景氣低迷的陰霾，使經濟發展恢復往日的活絡。還記得國際保險學會執行長肯尼於接受亞洲保險論壇(Asia Insurance Review)專訪時曾說：“Without insurance what would

the world look like? 身為保險從業人員，實應兢兢業業，切莫妄自菲薄。

(作者：中華民國產物保險商業同業公會秘書長)



中東風情的歡迎晚會