

第六屆芝加哥 IIS 國際保險會議心得報告： 重小事才能成大事

第 42 屆國際保險會議（IIS：International Insurance Society）於 2006 年 7 月 16 日～19 日在美國芝加哥 Westin Chicago River North 舉行，台灣代表團由名譽團長金管會張秀蓮副主任委員、團長保發中心曾武仁總經理、保險局陳惟龍副局長率隊，共有保險業、產、官、學代表 17 人參加，會議中主題在討論『保險業的未來』，本次會議的主題有：

1. Insurance：Now & the Future-Profile for a New Age
2. The Regulatory Challenge
3. Enterprise Risk Management
4. Corporate Governance: Transparency & Ethics
5. Catastrophic Risk and Insurability：Can the industry Cope？

其中對於監理、公司治理、企業風險管理、巨災保險都有深入的研討，個人的心得：

1. 無論是 ERM（企業風險管理）或公司治理（Corporate governance），追求的目標都是企業永續經營，但由於人的因素，造成許多風險，此風險之克服，必須是每一個人的責任，此次會議中亦提到企業最大的風險就是 UNKNOWN，依據統計，人為損失（包含 terrorism）約佔 54%，自然災害損失約佔 46%，可見人為風險的防止亦是保險業及企業最重要的工作之一。
2. 人為風險的控管必須依靠作業流程的改善及 IT 資訊的正確提供。
3. 獨立董監是否有用？（Independent Board）牽涉層面太多，包括政府的態度、董事會及管理階層的態度，依據會場中立即之調查（以電子 Keyboard 由聽眾立即回應），結果 57%認為獨立董監對公司的業務不夠深入，因此效益不大。
4. 未來之世界，由於溫室效應(global warming)及恐怖主義(terrorism)或人為因素，造成之災害將對社會造成嚴重影響，保險業更可以發揮保險業之社會功能補足其損失，保險業仍將大有可為。
5. 企業經營，人人有責，因此，個人曾於擔任總稽核時，提出『顧問式稽核』、『人人是稽核』之觀念，意在指出稽核人員其實可以扮演『顧問』的角色，設法協助同仁深入瞭解各項工作之詳細流程及依據之法令、規章、制度、辦法，若能如此，每一位同仁都可以發揮『稽核』的功能，以確保公司營運之安全。

對於每一位員工所負責的工作流程之透明化及相關資訊之正確迅速，常是企業經營成敗的關鍵，因此談論 ERM 時，特別強調透明化及倫理道德觀念（Ethics）。

在會議資料中看到台灣之 IIS 會員共有 24 位(公司會員 11 位、個人會員 13 位)，而 2005 年全球保費為 U.S\$3.4 兆元，是全球 GDP 之 7.52%，也佔全球經濟價值之 7.7%，其中壽險佔 58%，產險佔 42%，相較於 2004 年，壽險成長 3.9%，產險成長

0.6%，但台灣 2005 年產險保險費約台幣 1,200 億，約僅壽險的 8%，比率實在太低，至於全世界前三大分別為美國 1.1 兆美元，日本 4,760 億美元，英國 3,000 億美元。

回國後，於 7 月 25 日參加由保險局及保險事業發展中心主辦的『財產保險商品審查新制說明會』，由於此次說明會之內容與 IIS 年會之內容頗有相似之處，因此亦將新制說明會之大綱述說於後，與大家分享。新制將自 2006 年 9 月 1 日起開始實施，新制之目的是要 1.落實消費者保護 2.維護保險公司清償能力。主管機關將由『主管機關實質審查→保險業承擔專業責任之自律性監理模式』，因此原來新商品的核准、核備、備查的方式，將改成核准（約 10%的商品）及備查兩種方式，各保險公司必須負起專業責任，至於監理機關將以 TAPE 的方式來監督管理，此即：

T：transparency 透明化→審查過程透明化

A：Accountability 責任制→保險公司要負起責任

P：Predictability 可預期性→審查進度可預期

E：Efficiency 效率性→審查結果效率性

監理機關之角色轉變：

1. 事前實質監理→事後追蹤管理
2. 控制監督管理→自發獎懲管理

保險業者之角色亦需轉變：

1. 被動法規服從→自主法令遵循
2. 依賴查核糾正→自我商品內控

由上所述，可知保險公司的經營方式，將由業者自負成敗之責任，因此無論是 Corporate Governance 或 Enterprise Risk Management，都需要每一位員工由基本做起，重視細節，並以『做事有依據、心中有數據』之務實精神來負起自己的責任，若每一位同仁能確實做好自己應做的事，公司的經營風險自然會降到最低。

7 月 11 日及 25 日之說明會中，黃天牧局長贈送保險業幾句話，謹述於下供大家參考：

1. 金融無小事
2. 患生於所忽，禍起於細微
3. 其身正，不令自行
4. 魔鬼都藏在細節裡

參加說明會後，於當日下午拜訪一家經紀人公司，其總經理辦公室內有一幅字畫，相當值得大家深思，尤其身為主管者更應小心在意，其內容為：

吏不畏吾嚴，而畏吾廉，民不服吾能而服吾公。

公則民不敢慢，廉則吏不敢欺。公生明，廉生威。

後記：

1. 此次 IIS 會議中，大會安排於 7 月 16 日下午舉行『Architectural River Cruise』，遊覽市區各大樓建築之美，這些建築都是在 1871 年芝加哥大火後，重新設計規劃建設。
2. 七月 16 日晚上由 Deloitte 主辦在 Chicago Civic Opera House 舉行之晚宴，由該公司 Global Managing Partner Mr. Owen Ryan 主持。
3. 拜訪位於芝加哥 Prudential 大樓 57 樓之『駐芝加哥台北經濟文化辦事處』，

由處長鄭天授先生及領事陳盈連先生接待，並於 AON Center 之 80 樓共進午餐。

4. 七月 16 日上午承蒙 ICBC 芝加哥分行林澄泉經理導覽『Shedd Aquarium』並用午餐，其間亦多蒙 ICBC 多位同仁之協助，使行程更加順暢。
5. 七月 18 日由名譽團長張秀蓮副主任委員招待全體團員晚宴。
6. 第 42 屆 IIS 年會的 Closing ceremony 晚宴於芝加哥 John Hancock 大樓 95 樓舉行，一面欣賞芝加哥夜景，一面享用各種美食，又有現場音樂演奏及舞蹈表演，讓所有參加者留下美好的回憶。
7. 七月 20 日由於芝加哥大雷雨導致班機延誤 3 個小時，抵達 Los Angel 時，已是半夜 1：00，無法搭上返台之班機，幸承蒙『駐洛杉磯台北經濟文化辦事處』商務組陳宗賢秘書代訂旅社，一行人（張秀蓮副主委、陳惟龍副局長、陳瑞主任、李崇憲副總、謝良瑾協理及本人共六人）才得以有休息之處，次日並得到『駐洛杉磯台北經濟文化辦事處』商務組劉志英組長、陳宗賢秘書、劉倫正秘書、台灣銀行洛杉磯分行葉棟元經理及黃天牧局長之友 Philip Wu 之招待及協助，順利於下午 3：55 搭華航 CI005 班機返國，於台北時間七月 22 日下午 7：35 抵達中正機場，劃下完美的 IIS 年會句點，在此，特別感謝上述人員之協助，也體會到他鄉遇故知的親切感。
8. 第 43 屆 IIS 年會將於 2007 年 7 月 8 日～7 月 11 日在德國柏林（Berlin）舉行。2008 年將在台北舉行。