

專題報導

貳、兩岸保險業之交流(1992-2004 年)

一、兩岸保險業之交流

回顧一九九二年以來，在中華民國保險學會主導策劃下，從組團訪問大陸開啟海峽兩岸保險事業交流之門；以持續漸進方式逐步達到業務合作的目的，在兩岸關係長期不確定的狀態下，營造兩岸保險事業發展互利互補雙贏的局面，實屬難能可貴。

一九九二年九月五日，以「台灣保險學術交流訪問團」名義，首次前往北京訪問，展開破冰之旅；由當時副理事長，即前中國航聯副董事長范廣大為團長，前華僑產險總經理王傳通為副團長，產險公會理事長王事展擔任秘書長率同產壽險公司最高負責人計二十人，與大陸高層保險領導人會議，兩岸保險同業在極度友好氣氛下展開晤談，會後再飛抵上海、杭州拜會當地保險同業，前後歷時十日，至九月十五日結束，為海峽兩岸分立四十多年來第一次突破隔閡，進行面對面的交流，從而開啟兩岸保險業以後不斷接觸的契機。

一九九四年元月廿日大陸保險同業回訪，由中國人民保險公司董事長兼保險學會會長李裕民先生率領保險學會理監事二十餘人來台北參加第一屆「海峽兩岸保險學術研討會」，受到台灣保險業界熱烈歡迎。會期三天，研討專題分別為（一）商業保險、社會保險、政策保險的界定（二）保險法規與保險監理（三）保險教育與專業人才培訓（四）保險史料的交流與整合（五）兩岸保險事業交流之可行性。雙方與會人士均咸認此類「研討會」有持續舉行必要，並決定由兩岸保險學會輪流主辦，以加強兩岸保險業之友好關係。會後大陸團趁便前往日月潭及南部名勝遊歷，飽覽寶島風光。

隨後第二屆「海峽兩岸保險學術研討會」輪由大陸保險學會主辦，於一九九五年八月二十五日至九月二日在上海召開並遠赴新疆訪問。台灣保險業各公司及眷屬參加者四十七人，除產壽險業者，並包含保險學者，陣容相當整齊，由當時

學會理事長范廣大，三位副理事長王傳通、王事展及李家泉領隊。本次會議共發表二十一篇文章，其中台灣方面有七篇，包括江朝國教授的「淺論中華人民共和國保險法」，李家泉副理事長的「台灣壽險業現況與未來」，黃宜庚副總經理的「建立人壽保險核保與核賠制度」，楊諭傑總經理的「台灣壽險業務員傭酬制度之設計」，凌氾寶教授的「保險與防災防損」，高棟樑教授的「颱風洪水災害管理對策的探討」，及王事展理事長的「海峽兩岸保險合作之展望」等；而大陸方面則發表十四篇文章，針對兩岸保險市場現況的瞭解及經營實務廣泛交流，獲得豐碩成果。

在兩岸開啟交流之後香港保險業聯會主動發起，在一九九四年六月於香港舉行兩岸三地保險學術研討會，主要目的是邀請大陸保險業者訪問香港，而台灣保險業方面受邀參加僅由本學會推派范廣大、王事展、王傳通及曾明仁先生等四人與會，曾就再保險業務交換及保險術語翻譯用語統一問題，進行討論；根據三方面人士的共同願望，完成統一保險術語翻譯編輯工作。

香港保險業聯會主席黃寶亨先生非常熱心於大陸保險業交流工作，復於一九九六年四月廿四日及廿五日再度邀請中國保險學會及台灣保險學會在香港舉行「九六保險學術交流研討會」，因值香港回歸大陸前夕，大家都非常重視此次的聚會。台灣代表團由當時之台北市產物保險公會理事長王事展擔任團長，團員有王傳通、江朝國、施文森、陽肇昌等共二十六人；大陸代表團由馬永偉任團長，潘履孚、王憲章、馬明哲任副團長，共十八人出席。與會各代表團均提出專題報告，台灣方面所提報之專題為：

- (一) 台灣保險市場近況
- (二) 台灣保險法例及監管
- (三) 台灣壽險精師的訓練
- (四) 台灣的保障投保人計劃
- (五) 台灣保險會計簡介

第三屆「海峽兩岸保險學術研討會」再度輪由我方主辦，於1997年元月廿二日至廿七日在台北及高雄兩地舉行。本會循例聯合台北產、壽險同業公會組成籌備委員會，台北開會地點設於國際會議中心，高雄會場在霖園大飯店。大陸代表團十九人出席，由時任中國保險學會會長、中保集團董事長兼總經理馬永偉先生任團長，潘履孚、林中杰先生為副團長，成員包括各主要保險公司高階負責人；香港方面派有二位貴賓以觀察員身份與會。本屆研討會主要議題為：1．保險市場的監管2．保險中介人的發展模式3．兩岸保險市場簡介4．兩岸保險業合作之展望5．保險市場國際化的發展趨勢6．汽車險的經營與管理7．壽險行銷制度管理。會後大陸代表赴花蓮，遊覽天祥公園、大魯閣等名勝，並參觀訪問靜思精舍及慈濟醫院。

第四屆「海峽兩岸保險學術研討會」輪回大陸保險學會主辦，於1998年八月廿六日至九月二日在北京及西安兩地舉行，本會組織五十二人代表團前往出席，由學會理事長王傳通擔任團長，副理事長王事展、江朝國、李家泉等三人為副團長；大陸代表團八十八人，則由中國保險學會會長馬永偉率領出席；香港方面也僅有兩位貴賓與會。本屆會議在北京舉行二天，西安一天，除對實務處理、新產品開發、保險監管及資金運用等問題作深入探討外，並就亞洲金融危機對保險業的影響及因應措施廣泛交換意見。雙方所提論文達二十餘篇，內容充實，資料完整，討論極為熱烈。本屆會議有兩項特色：一為大陸方面主動將學術會議轉換為「保險業務交流」。另為在西安舉行之研討會，包括四川、重慶、寧夏、山西、新疆的保險業者，均主動派員參與研討會議，且由陝西省賈志邦副省長設宴親自款待我方代表團全體成員，並強調兩岸保險業相互交流的重要性，也是大陸官方主動出面接待我方代表團的先例。本（四）屆研討會之主要議題為：1．兩岸保險業的現況與展望2．亞洲金融危機對兩岸保險業的影響及對策3．汽、機車保險的現況與展望4．壽險商品研發的演變及新趨勢5．人壽保險資產管理及運用6．保險業資金運用的探討7．如何加強對保險業的監管、以確保市場有序的競爭8．兩岸保險法制現代化之建議。

其後因大陸方面學會改組，人事變更，業者乃有籌組行業協會之議；本項會

議之推動乏人主持其事，故而兩岸交流會議中斷了二年；但雙方業者個別往來仍絡繹於途。二〇〇一年五月，大陸新成立之「中國保險行業協會」（即同業公會）主動來函，邀請台灣及香港保險業主要負責人於五月二十二日在北京舉行會商，重建交流與合作機制，台灣地區由中華民國保險學會理事長王傳通，與二位副理事長江朝國及王事展代表前往，香港方面由香港保險業聯會會長鄭文光參加，大陸方面行業協會的理監事重要領導人皆與會包括唐運祥、王憲章、戴鳳舉、馬明哲、孫兵等。本次會議由唐運祥會長主持，大家情緒十分熱烈為重啟兩岸三地保險會議之門，三方代表當場簽署文件計有七項決議：

- 一、面對經濟全球代、市場一體化、保險業競爭國際化、保險業發展知識化的共同發展趨勢，“兩岸三地”保險業交流、合作的內容與形式應提升到一個更高水平。
- 二、“兩岸三地”保險同行發展卓有成效的交流與合作，不僅關係“兩岸三地”保險業的發展和繁榮，也關係亞洲保險業的發展和繁榮；對“兩岸三地”保險業更好地發揮自身優勢，提升經營管理水平，加快結構調整，實現可持續發展，有著十分重要、深遠的意義。
- 三、“兩岸三地”保險同行應面向世界，面向未來，互相學習，加強交流，積極探索合作內容，尋找合作途徑，為促進“兩岸三地”保險業的發展和繁榮共同地不懈努力。
- 四、“兩岸三地”保險業交流與合作會議名稱應根據主辦地加以規範。本次會議規範名稱為：“兩岸三地”保險業交流與合作北京會議；若在香港或台北舉辦，其規範名稱為：“兩岸三地”保險業交流與合作香港會議或“兩岸三地”保險業交流與合作台北會議。
- 五、“兩岸三地”保險同行定期舉行交流與合作會議，每年1—2次，輪流主辦。會議主題和內容由“兩岸三地”共同商定。除舉行定期交流與合作會議外，每年可以根據需要舉行若干次不定期專題會議。
- 六、“兩岸三地”保險業交流與合作的主要內容將側重於以下幾方面：
 1. 共同競爭形勢的戰略研討；

2. 開發保險新產品；
3. 探討管銷新模式；
4. 開闢新市場新領域；
5. 討論再保險事宜；
6. 保險(金融)技術交流與培訓；
7. 保險政策法規交流與培訓；
8. 防範保險欺詐。

七、“兩岸三地”保險業交流與合作的主要方式包括：

1. 高層管理人員互訪與交流；
2. 高級研究人員互訪與交流；
3. 輪流定期主辦交流與合作會議；
4. 舉行專題研討會，發展專業交流；
5. 舉辦業務培訓班。

重組後的「兩岸三地」保險業交流與合作台北會議，於二〇〇一年十一月在台北舉行，由學會聯合保險事業發展中心及產、壽險同業公會共同籌辦，大陸代表團出席代表十二人，由中國人民保險公司總裁唐運祥率領，團員包括中國人壽保險公司總經理王憲章、中國再保險公司總經理戴鳳舉；香港代表團五人，由香港保險業聯合主席鄭文光率領；我方則多達二百五十人與會，盛況空前熱烈。台北會議共計有六大研討議題，分別為：兩岸三地當前保險市場現況的介紹、兩岸保險業交流與合作方式的探討、保險新商品的開發與費率自由化、壽險產品利率的風險管理、保險投資的比較研究、世界貿易組織後兩岸三地保險業的發展。大陸工作委員會蔡英文主委致贈花籃，海基會也首次派員全程出席會議。經由兩天充分討論及坦誠的交換意見，海峽兩岸的保險業對於共同發展中華保險事業的目標，有更殷切的期許，並獲得相互合作的共識，台灣官方對本會議亦逐漸重視。

二〇〇二年之香港會議香港保險業聯會主辦，於九月十日及十一日在香港盛大舉行，我方代表團五十五人，由保險學會王理事長傳通擔任團長，產險公會王

理事長王憲章擔任副團長率團參加。大陸代表團二十九人，由中國保險行業協會唐會長運祥領隊，香港代表團五十七人，由香港保險業聯會主席周國平先生率領出席。此次大會主題分別為：九一一事件對香港及全球產險業的影響、中國保險業如何面對加入世貿、建立兩岸三地保險合作之可行性探討、銀行保險的源起發展及前景、加入世貿對中國壽險業的影響及前瞻、台灣壽險業投資型保險商品的發展與現況、兩岸三地保險市場概況暨入世後展望，所討論議題益見廣泛。

二〇〇三年之「兩岸三地」保險業交流與合作會議輪由中國大陸主辦，於十月二十九日至三十一日三天在雲南昆明舉行，台灣保險業代表團，共五十二位團員，由保險學會理事長暨產險公會理事長王憲章擔任團長，壽險公會理事長林文英與保險事業發展中心總經理曾武仁，擔任副團長；大陸方面由中國保險行業協會會長王憲章擔任團長，香港則由保險業聯會主席劉允剛擔任團長。此次昆明會議獲得雲南省政府高度重視，副省長程映萱以主人身份出席開幕式，親切與來自台灣與香港的保險業代表會晤餐聚。中國保險監督管理委員會副主席吳小平更專程由北京趕到昆明出席會議，發表專題演講，並即席答覆與會人士所提問題，這是兩岸保險業交流以來，首次有中國保險監理當局首長，蒞會發表演講並接受詢問，顯示大陸官方對交流會議重視的程度。

本次會議按產險與壽險分為兩大研討議題，產險業務方面為『車險費率自由化的市場發展方向與競爭趨勢』、『保險資金運用的風險控制』兩類，壽險業務方面則為『台灣銀行保險業務』與『金融整合行銷信息科技平台運用之探討』。

歲月匆匆，十餘年來，由於兩岸保險業領導人士的熱心和共同努力，作持續的交流訪問，消除彼此隔閡，由學術切磋到業務合作始奠定今日之基礎。在此期間，大陸保險市場及經營環境皆產生急劇變化。根據中國保險監督管理委員會之統計，2003 年全年大陸境內產壽險總保費收入已達 3880 億人民幣，此與 1990 年代初期之數百億元相比，已不可同日而語。而台灣方面因長期舉辦「兩岸三地保險業交流與合作會議」，對於前往大陸的保險政策亦有大幅修正，先後開放業者前往大陸成立辦事處，其後允許設立分公司或以合資參股形式經營大陸保險市場。可是大陸方面設有所謂「5、3、2」之限制，形成台灣保險業的障礙。未能

在同一時間與世界其他國家保險同業近入大陸市場深感惋惜，但台灣在國際化、自由化政策下，前進大陸保險市場則是無可放棄的出路之一，殷盼兩岸政府當局能體察兩岸保險合作的重要及其意義，期待比照香港和澳門所簽署 Closer Economic Partnership Arrangement（更緊密經貿關係安排）方式，跨越「5、3、2」之門檻。尤其在兩岸先後加入 WTO 成為會員之後，依照國際規範從事保險事業發展乃必然之趨勢，在大陸市場上，各國保險公司皆有公平競爭之機會。