

第四十一屆國際保險年會在香港舉行

／李崇憲

二 五國際保險學會(第四十一屆)年會於七月十一日至十三日在香港君悅酒店舉行，全球各地與會代表計五百二十五名，中國大陸亦派遣十五位代表出席；台灣保險業由中華民國保險學會組團參加，保險事業發展中心董事長周國端擔任團長，保險局副局長陳惟龍則以監理官身分與會，所有團員共計十九人。

今年年會主題為「一個新世界的機會」，探討亞洲保險市場的發展潛力，及未來動向；年會期間並舉行董事會，蘇黎世產險公司董事長王傳通，代表台灣保險業，獲選為國際保險學會新任董事。

國際保險學會係以服務為目的之國際性非營利法人機構，結合全球保險業者與學術界精英，每年定期在不同國家集會，共同探討保險的理論與實務；明年年會將在美國芝加哥舉行，二 八年年會則預定在台北舉行。

本屆會議有好幾個創新的事項，包括華語同步翻譯、針對保險公司非執行獨立董事舉辦董事高峰會、組成日內瓦協會／國際保險學會研究小組等。此外，本次大會首次頒發SIBS獎項與有關研究人員，以肯定其成就。

亞洲——最具擴張潛力的市場

此次大會有多位演說者，提到亞洲市場的發展潛力不容小覷，並預估二 一 五 年亞洲三國包括日本、中國、印度，將與美國並列為世界四大保險市場。亞洲保險市場成長快速，例如壽險保費收入的年平均成長率大於一 %，遠超過國際市場的成長率（一 四 %）。許多企業即將進駐亞洲市場，其主要考量因素為何？

針對此問題ING集團董事成員之一Mr. Alexander Rinnoo Kan表示，政府的監理立場投資環境的情況、當地保險業者與國際競爭業者的立場，和全面經營的可行性，都是吸引外資前往投資的重點考量所在；美國Hartford Life International總裁Mr. Gregory Boyko則表示，他們對於選擇新市場有以下主要考量：人口結構趨勢、金融市場的規模（尤其是國民個人資產及可運用資金的大小）、消費者投資理財的趨勢、退休制度及退休金計劃方案、稅務結構及市場分配系統等，他認為南韓、新加坡、台灣及中國大陸四個國家，將最有發展潛力。

中印雙邊貿易聯盟

由於亞洲市場發展潛力雄厚，香港上海匯豐銀行總裁Mr. Vincent Cheng認為，中國與印度兩國進行經濟貿易聯盟將在所難免，故相當看好中印雙邊貿易所帶來的無限商機；Mr. Vincent Cheng提議雙方可利用緬甸為橋樑，連接中國西南部與印度東北部，進而形成全世界最大的自由貿易區域。

中國與印度保險業者的觀點

雖然各方皆看好中國與印度這兩個龐大的新興市場，但中國與印度當地的保險業者則提醒與會代表，應以不同的角度來審慎評估各方面的發展。

中國太平洋保險公司王董事長國樑表示，中印雙邊經濟貿易聯盟對於保險業的影響，目前尚無法評估；他認為中國保險業的發展，不宜快速擴張事業版圖；因為許多保險業者的經營理念，只是一味追求保費收入成長，而忽略風險評估管理的重要性，將會導致市場惡性殺價競爭。

王董事長建議，中國保險監理單位應該積極扮演監督的角色，注意保險業者的核保利潤與風險管理的發展，並設法提昇中國保險業者的專業能力，以達到國際水平。

其實，外國保險業者在中國發展保險業務的策略，是採取全力發展一個城市，然後一個城市接著一個，逐步擴充；美國AIG集團在上海成立分公司，在短短幾年之間，已經蠶食當地三分之一的人身保險市場，就是一個成功的例子。有些外國業者礙於中國相關法令的規定，以策略聯盟的方式進入中國保險市場，造成過度擴張，經營團隊分散產生營運上的問題。

中國人身保險市場潛力雄厚，預計二一四四年人身保險保費收入，可從二一零一年的十二億美元成長達到一、四三三億美元，其中尤以健康險的成長最為看好，主要原因在於中國大陸目前尚未有良好的社會福利制度。近年來，保本型壽險商品在中國大行其道，但保費收入的資金運用及投資，都限制在銀行存款、債券、股票、共同基金等項目上；對於保險公司而言，販售這些保本型商品有一定程度的風險存在。

印度ICCI Prudential Life Insurance總裁Ms. Shikha Sharma分享其在印度保險市場的經驗時表示，由於印度面積廣大，約有七二%的人口居住在郊區，客戶資料取得不易，是印度保險業者所面臨的最大挑戰；儘管人口眾多且英語為官方語言，但印度仍然面臨專業優秀人才短缺的問題，此外，印度監理機關朝令夕改，政策改變頻繁，例如，稅法、獎勵制度不當都是問題所在。

熱門話題——保險業面臨人才短缺問題
澳洲及紐西蘭保險暨金融發展中心總裁Ms. Joan Fitzpatrick指出，現今保險業所面臨的當務之急是人才的選擇、培育與留用，唯有如此才能確保保險業的永續經營與發展。

然而金融服務業並非現在年輕一代畢業生之首選，保險業通常只是他們的第一份或兼職的工作；銀行提供較具競爭力的條件吸引優秀的青年人才，例如較多的贊助、研究計劃、良好的升遷管道等都是值得保險業參考效法的方式。

保險業必須從長遠的眼光，來看待人才培育的工作，推廣保險業則應從校園著手，參與大學研究投資計劃和各種行業展覽活動等，使大學師生對於保險能有更深入的了解；再者，保險業者更需要注重員工的教育訓練，提高員工的素質，並提供彈性的工作環境以留住優秀的人才。

國際保險學會提供一個絕佳的溝通討論平台
國際保險學會(IIS)總裁Mr. Kenny認為該學會提供一個特有的討論平台，讓全球的保險同業與專家學者能夠共同討論有關保險的議題並進行研究，提供改善與解決問題的方法。

(本文作者：友聯產險副總經理)



國際保險學會執行長肯尼（右二），新任董事王傳通（左二）訪問產險公會，討論2008年在台灣舉辦年會事宜，由常務理事戴英祥（左一）及秘書長沙克興（右一）接待。



北京大學經濟學院副院長孫祈祥（左二）與台灣保險業合影。（中）為壽險公會理事長林文英，（左一）為ING安泰人壽大中華地區總裁潘榮昌。