

## 擁抱創新， 會員服務再進化

身處資訊爆炸的時代，為協助會員快速掌握國內外金融環境變化及了解總會運作情形，本會自今年5月起將《金總服務》雙月刊改為會刊形式，並更名為「金總會訊」，於單月15日出版發行。《金總會訊》內容除保留原雙月刊讀者對於專文的需求（名家觀點），另新增會員專訪、會務訊息、FinTech 專區及教育公益基金專區。

期望透過會刊的發行，達成以下效果：

- 一、強化本會工作情形揭露，讓會員了解本會運作情形。
- 二、加強會員之間的交流互動，促進彼此間的相互了解及運作情形。
- 三、提供會員服務，建構本會與會員間、會員彼此間的溝通橋樑。

### 版權頁

發行人 黃調貴  
發行單位 社團法人台灣金融服務業聯合總會  
地址 台北市中山區德惠街9號4樓之6  
電話 (02) 2598-3328  
傳真 (02) 2598-3318  
網址 www.tfsr.org.tw  
電子郵件 info@tfsr.org.tw

### 活動報導



## 再生能源金融高峰會

金總會除了作為金融業跟金融主管機關間的重要溝通平台外，對於舉辦相關論壇及研討會，協助金融業發展也相當重視，推動綠色金融以支持再生能源產業的發展，便是其中一



再生能源金融高峰會邀集國內外專家齊聚一堂，為台灣再生能源產業發展提供建言。

項，金融總會希望可以投入更多努力，為台灣的永續發展共盡一份心力。本會於11月3日舉辦「再生能源金融高峰會」，邀集行政院能源及減碳辦公室、金管會、國發會、經濟部的長官、金融業與再生能源產業的董事長、總經理及高階主管齊聚一堂，更邀請德國、法國的綠色金融專家遠道而來，分享歐洲各國在推動離岸風電專案時，金融業如何在再生能源產業的籌資、融資方面給予財務支持，協助產業發展的成功經驗，提供國內政府、金融業者與再生能源業者借鏡，這是此次舉辦「再生能源金融高峰會」的主要目的，俾達到「以金融支援產業，以產業活絡金融」的雙贏局面。

### 活動報導



## 參訪交流

英國在台辦事處隨同國際資本市場協會總監、倫敦證券交易所亞太區董事及氣候債券倡議組織關係高級經理等一行5人於10月20日前來本會參訪交流，由本會許銘吉副秘書長接待，除進行總會簡介外，雙方就綠色金融發展情形等議題交換意見，並期待未來持續深化合作機會。

中國大陸雲南省昆明市之「昆明市園區建設參訪團」，由昆明市邢敦忠副市長率團於10月31日前來本會參訪交流，由本會許銘吉副秘書長接待，除進行總會簡介外，雙方就兩岸金融發展與交流等議題交換意見，並期待未來持續深化合作機會。



中華民國人壽保險商業同業公會秘書長 林金樹

# 建立國際監理新思維 善用金融科技，強化產業創新發展

整理 = 張鴻 資料、照片提供 = 壽險公會

**根**據金管會保險局統計，2016年壽險業總保費收入達3.1兆元，較前一年成長7.06%；從資產面來看，2016年壽險業總資產約22.2兆元，占金融機構資產總額31%，顯見保險業發展在整個金融產業中占有重要位置。

中華民國人壽保險商業同業公會（簡稱壽險公會）秘書長林金樹指出，儘管帳面數字表現亮麗，但近年國際局勢變化多端，國內投資環境亦無較大成長，保險業相對也面對了一些挑戰。

舉例來說，國內缺乏多元的投資工具，資金去化管道不足，加上金融市場胃納量小，已無法滿足持續成長的龐大壽險資金，因而尋求國外投資市場似乎是不得不的選擇。在法規的逐步開放下，壽險業的國外投資金額占可運用資金比率已超過6成，由於壽險業的國外投資多為美元計價商品，台幣兌美元的匯率波動對壽險業影響甚鉅，在國外投資總金額及占比持續攀升的情況下，壽險公司應加強匯率風險的控管。

此外，我國將與國際同步於2018年開始接軌IFRS9，此公報對保險公司的資產分類與評價產生重大影響；其次，國際會計準則理事會（IASB）於今年5月

18日頒布的IFRS 17保險合約，其在準備金計提部分，折現率將改採「現時估計」取代目前鎖定（Locked-in）的之計算方式，衝擊保險業須提列更多準備金；保險業利潤計算方式，也不同於以往保費收到後即認列收入，將改以合約服務邊際（CSM）隨時間攤銷，其複雜的計算方式以及龐大資料儲存需求，各公司勢必大幅擴增資訊系統功能。IFRS 17實施後，不僅將影響保險

公司財務報表的表達與揭露，更擴及公司整體營運與商品策略，保險公司亦應及早做好準備。

## 5大面向布局 以最低成本創造最佳經營效益

近年我國金融業發生多起重大事件，例如被美國裁罰案、提款機盜領案、駭客、轉帳案等，主管機關對於公司內控內稽的法令遵循狀況及電腦網路安全問題，皆提



出相關強化措施，以因應明年度亞太洗錢防制組織（APG）之洗錢防制相互評鑑及資安法規的研訂，但檢視此項措施僅有更好更完善，並無一定標準，壽險業如何能以最低成本創造最佳效益？林金樹建議業者可朝以下面向布局：

- ❶ 隨著數位科技的發展，業者應重視資訊安全防護，並強化員工教育訓練，落實個人資料保護。
- ❷ 善用科技對保險業帶來的助益，開發創新商品，拓展市場，



因應金融科技（FinTech）浪潮及消費者需求，主管機關應適度放寬電子商務限制，提供專屬壽險業金融研發租稅優惠，鼓勵產業創新；業者則應善用科技對保險業帶來的助益，開發新商品，拓展市場。

並運用區塊鏈（Blockchain）等技術升級作業流程，降低營運成本。

- ❸ 因應金融科技（FinTech）浪潮，加強教育訓練，協助員工轉型。
- ❹ 留意國際監理趨勢，強化法令遵循機制。
- ❺ 注重公司治理與企業風險管理能力的建立。

壽險公會除扮演業者與主管機關間溝通橋樑的角色外，也協助業者積極開發新商品、拓展新通路與市場、研議與保險相關的各項議題、提升資金運用效益，並協助業者接軌國際、強化法令遵循能力、制定市場機制及自律規範等。現階段重點任務包括：

- ❶ 爭取以「業務開放、財務控管」為監理原則，保留業務彈性，鼓勵創新。
- ❷ 提升產業形象，落實消費者保護。
- ❸ 因應科技趨勢，推動產業成長商機，以維持壽險業發展動力。
- ❹ 協助中小型壽險公司拓展利基市場。
- ❺ 爭取增加投資收益工具，放寬投資政策。

- ❻ 協助主管機關輔導業者加強法令遵循強度與國際接軌的因應準備。

## 接軌國際規範 因應趨勢推動產業創新發展

為協助壽險業獲得更好的經營環境，活絡國內保險市場，林金樹強調，壽險公會將建請主管機關考量台灣市場特殊性，建構合適的資金運用、財務會計及資本監理制度，以協助保險業順利接軌國際規範；而為接軌IFRS17及RBC2時，應建立符合國際監理的新思維，並針對台灣區域特性進行適當調整，以使法規具可行性及執行效率。

因應FinTech趨勢帶來保險業經營模式的改變及消費者需求，主管機關亦應適度放寬電子商務限制，提供專屬壽險業金融創新研發租稅優惠，以鼓勵產業創新；同時應開放保險業使用健保資料庫，隱私權可藉由「去個人化」方式受到保護，協助業者創新商品設計及定價策略的調整，維持壽險業發展動力。

金融科技為保險業帶來的變

革將是全面性的，透過大數據分析、人工智慧（AI）、移動載具、雲端運算及物聯網、區塊鏈（Blockchain）技術，將提升核保以及銷售流程和精準度，商品設計更能掌握客戶需求，提供客製化保單，為不同的生活情境推出多元化商品，也針對不同客戶的風險屬性給予費用差異化。現行壽險公司推出的外溢保單即是以App或穿戴式移動載具產生的大數據來分析保戶運動、睡眠和健康狀況，依保戶平均健走步數、體重或體脂等資訊，給予保戶保費折扣，鼓勵保戶注重健康管理。此外，藉由AI及大數據分析，也能判別出詐保模式，為保險公司減少詐保損失。

林金樹強調，「現階段壽險公會除積極協助主管機關輔導業者加強法令遵循的強度與國際接軌因應準備，並已成立『溝通暨研究平台執行委員會』，各公司不論規模、類型均可透過此平台發聲，就重要議題與主管機關溝通，並透過平台集結各方資源進行議題研究、蒐集國內外相關資訊、掌握未來科技趨勢，推動產業創新發展。」

財團法人保險事業發展中心董事長 桂先農

# 因應「長照、資安、綠能」需求 創新保險商品，擴大市場規模

採訪、撰文 = 張鴻 攝影 = 小龍

根據財團法人保險事業發展中心統計（簡稱保發中心），2016年台灣保險滲透度（全年保費收入／當年GDP）為19.99%，全球排名第2，顯見保險業對我國經濟發展的重要性；保險密度（每人平均保費支出）約13.9萬元，人壽保險及年金保險投保率高達240.35%（平均每人擁有2.4張壽險保單），普及率289.29%，充分發揮保險安定社會人心的核心價值。

保發中心董事長桂先農指出，「台灣保險滲透度高，主要來



自壽險保費，壽險業滲透度為16.65%，產險業僅3.34%；壽險業保險密度達13.3萬元，產險業僅6,200元，顯示我國壽險市場已趨飽和，產險市場規模過小，因此有必要往海外拓展市場，以及開發新種產險保險商品，擴展新商機。」

保發中心擔任政府智庫角色，除提供監理政策建議外，並協助促進保險創新商品發展，此外，鑒於大數據及雲端科技發展，更主動提議建置與保險業者間資訊串連的跨產業平台資料庫，以提升保戶服務、強化保險犯罪防制、保障消費者權益，並透過精算技術分析，推估危險相關發生率，促進保險業健全經營。另配合政府「新南向」政策，也積極協助保險業在海外設立據點及推展業務，並持續辦理東協、南亞等亞洲國家保險相關機構人員的訓練，培育優秀人才。

隨著數位科技的發展，台灣保險業一方面受到壽險資金去化

管道有限、金融監理及會計法則（如IFRS 17）趨嚴等限制，加上金融科技（FinTech）浪潮的衝擊，不斷擠壓保險公司生存空間。桂先農認為，要活絡國內保險市場必須從「保險商品創新」、「善用資訊科技」、「法令適度鬆綁」3個面向著手。

## 保險商品創新 符合不同客群保障需求

近年台灣已邁向高齡化及少子化社會，因人口結構改變，未來可領取勞保老年年金或其他年金條件將較現行嚴格。桂先農建議，政府應鼓勵國人及早進行退休規劃，投保商業年金險、健康保險與長期照護保險，以提供退休經濟與生活保障；因應高齡化人口衍生的需求，壽險業應積極研發長期照顧保險商品、小額終老保險、醫療保險與年金保險等，並結合實物給付（如健診、醫療、護理、長期照顧、老年安養、殯葬服務等），設計各式創新保險商品，以符合不同客群的保障需求。

科技發展所帶來的最大風險就是網路資訊安全，根據保發中心統計，2014年全球每天平均

有11.7萬件被偵測到的網路犯罪行為，每年所造成的經濟損失約4,450億美元。國際產險業者預測，網路安全防護保險的保費規模，在2025年將達到150億美元，對產險業者來說，不啻為擴大市場規模的契機。

此外，重大公共工程若可透過商業保險的運作承保，並鼓勵提供具競爭力的再保險費率分散承保風險，一旦發生災害時，就可由商業保險作為災後重建的第一道防線，迅速獲得重建保障。而呼應全球環保議題，目前我國綠色保險發展已具雛形，桂先農認為，未來除可配合國家綠能產業發展，持續發展各種型態的保險，如按里程付費的汽車保險、綠能環保汽車保險、綠建築居家保險商品之外，可再研發再生能源及環境保險商品，如風力發電綜合保險、太陽能發電綜合保險等。

## 善用資訊科技 加值保險服務需求增加

隨著行動通訊、雲端技術、物聯網（IoT）等資訊科技的發展，保險業結合數位科技已是未來趨勢，例如中國大陸螞蟻金服（Ant Financial）對保險業開放技術產品「定損寶」，用人工智慧（AI）模擬車險定損環節中的人工作業流程，幫助保險公司實現簡單高效的自動定損，預估可取代10萬名車險理賠人員50%的工作量。

數位科技發展也帶動便捷承保及加值保險服務需求增加，保險金融科技（InsurTech）隨之出現，例如產險車聯網UBI保單，以使用者付費的概念，推動以里程數計價商品，達到節能減碳與行車安全的目的；或是壽險搭配穿戴裝置，導入自我健康管理機制，可延緩給付期，同時結合健康管理、健康促進及健康險商品，亦有助於提升國民健康意識。

## 法令適度鬆綁 將壽險資金留在國內運用

數位化時代來臨，傳統的商業模式也產生前所未有的改變，根據統計，2017年上半年就有3.6億元的產壽險保費是來自於網路投保，顯示民眾對於自行上網投保消費的接受度越來越高；因應新型態網路消費模式，桂先農建議，主管機關應調整相關法令，提供業者拓展業務的空間。

至今年7月底，我國壽險業資產總額為23.6兆元，資金運用總額為21.3兆元，其中有13.6兆元投資國外，突顯我國壽險資金多數未能留在國內；若能透過法令的適度開放與鬆綁，導引壽險資金投入國內基礎公共建設、長照事業發展，不僅能將龐大的壽險資金留在國內運用，所產生的經濟效益亦有利於國內保險市場長期發展。



台灣保險業受到壽險資金去化管道有限、金融監理及會計法則趨嚴等限制，加上金融科技浪潮的衝擊，不斷擠壓保險公司生存空間；應從保險商品創新、善用資訊科技、法令適度鬆綁三管齊下，帶動國內保險業蓬勃發展。

# 「金融科技創新實驗條例」初審

攸關台灣金融科技產業發展之「金融科技創新實驗條例」，於 10 月 12 日在立法院財委會進行初審，除金管會版本，並包括立委及其他黨團皆

各提出不同的版本。惟因各版本文字差異大，當日並未完成初審，將由金管會進行文字整理後再審。

# FinTech 近期重要活動與講座

- 1 為促進台灣金融科技發展，本會於 10 月 25 日至 26 日舉辦「2017 FinTechBase 產創業務暨募資媒合大會」，由新創團隊進行展示，並安排媒合洽談活動。現場匯集主管機關、50 家金融機構、11 家周邊機構、40 家創投天使業者以及 22 家國內外一流金融科技 (FinTech) 新創團隊，包含來自英國、香港、新加坡的國際新創，總計逾 250 人及逾 80 場次媒合會議，現場互動熱絡、圓滿完成。
- 2 本會「金融科技創新創業及人才培育計畫」啟動第 3 梯次新創團隊募集，總計收得 28 件新創申請文件，包含報名一般型培育團隊 8 家、補助型培育團隊共 20 家。經審議委員會評選，總計 16 組團隊獲得培育資格。本會將於 11 月 30 日召開金融科技發展基金管委會進行最終核定。
- 3 本會於 10 月 2 日及 17 日赴金管會進行金融科技發展基金及金融科技創新園區規劃簡報會議，會議由金管會顧主委主持，本會黃代理事長及吳秘書長等代表出席，會議並決議請本會及資策會共同規劃金融科技創新園區，刻由本會及資策會協助進行中。
- 4 本會定於 11 月 12 日至 18 日舉辦 FinTechBase 2017 新加坡交流參訪團，本次考察團主要參加新加坡金融管理局主辦的金融科技年度盛會「Singapore Fintech Festival 2017」，希望協助台灣業者瞭解監理沙盒之成效與市場發展機會，並安排參訪當地金融科技協會及創新實驗室，建立雙方合作之橋樑。

# 金融服務業教育公益基金執行情形

金融服務業教育公益基金 (以下稱本基金) 之執行情形如下：

## (一) 教育獎助學金：

各大專院校所提報 106 學年度本基金教育獎助學金受獎學生名單，總計核給 1,709 名學生，每名新台幣 (以下同) 5 萬元將分別於 106 年 12 月及 107 年 5 月各發放 2.5 萬元，發放獎助學金總金額 8,545 萬元。

## (二) 金融教育課程：

106 學年度本基金金融教育課程委外辦理情形如下：

委辦機構	執行進度
證交所	與 18 所大專院校合作，並結合 4 所周邊學校辦理 106 學年度大專院校金融講堂課程，截至 11 月底共辦理 150 場次，計 22,500 人次學生受惠。
研訓院	應辦 35 場金融活動，已辦理 18 場，總計 1,367 位參加。
證基會	應辦理 2 場社群媒體活動與 5 場講座，已完成講座 2 場，合計 274 位參加。社群媒體網站已製作完成，並於 10 月 16 日上午 8 點 2 場社群媒體活動同步上線。
保發中心	應辦理實體講座 9 場、線上影音課程 6 門、臉書粉絲團、社群媒體行銷與線上電視直播等。目前已完成 5 場講座 (含 4 場偏鄉)、參與民眾 457 人；線上影音課程已上線 2 門，總瀏覽人次 2,350 人次；臉書粉絲團與社群媒體行銷已自 7 月開始執行、線上電視直播活動預計 11 月上線。
會計研究發展基金會	應辦理 6 場講座、與 16 所高中職辦理金融基礎課程，7 至 11 月已完成 6 場講座，並於 12 所高中進行課程。

## 創新講座 2017 金融科技系列創新講座

本會與國內 10 所大學開設免費課程，全台北中南區總計 68 場，採單場次網路報名，活動與報名資訊，請逕至 <http://fintechbase.com.tw/> 活動訊息專區。



## 活動預告

11/29

### 106 年度「院長與金融產業座談會」

為持續服務會員，發揮本會作為金融業界與政府部門溝通平台之功能，本會業訂於 11 月 29 日下午 3 時，假台大醫院國際會議中心 201 廳舉行 106 年度「院長與金融產業座談會」。本會將邀請行政院賴清德院長、施俊吉副院長及相關政府部會長官蒞臨，與國內金融界代表，就關切之財金議題面對面溝通，以利達成共識。本會將函請各金融公會、信聯社與相關金融周邊機構代表出席本座談會，並規劃於會後召開記者會，向外界說明當日會議成果。



# 出席金管會研商

## 「106 年金融建言白皮書」會議

本會黃代理事長就本會 106 年金融建言白皮書，於 10 月 18 日下午 3 時協同十大公會、信聯社及相關金融周邊機構代表，拜會金管會顧立雄主委，出席金管會舉辦之研商「106 年金融建言白皮書」會議，會中金管會以簡報說明其工作重點及建言參採情形，雙方並就金管會對白皮書之回應交換意見，有效達成溝通之目的。

### 本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表 所屬單位名稱	職稱	新任代表	原任 代表
2017/9	財團法人保險事業發展中心	總經理	金肖雲	吳崇權
2017/9	保誠人壽保險股份有限公司	總經理	王慰慈	廖建生
2017/10	財團法人金融消費評議中心	董事長	李滿治	林建智

### 活動預告

## 12/16

### 「2017 年金融服務愛心公益嘉年華」(高雄場)

本會訂於 2017 年 12 月 16 日假高雄市神農路(博愛二路及南屏路間)與高雄市政府共同舉辦「2017 年金融服務愛心公益嘉年華」(高雄場)活動，活動內容包括金融捐贈儀式、發票捐贈、弱勢、青年及新創等團體進行表演及抽獎等活動；另有市府配合展出弱勢團體販售商品及在地農產品等攤位。



## 12/20

### 教育獎助學金頒獎典禮

金融總會統合金融界力量，協助需要財力協助之優秀學生，使其能夠安心求學，順利完成學業，具體展現出金融服務業關懷社會，落實金融機構之社會企業責任，籌設「金融服務業教育公益基金」，提供全國各大專院校清寒學子教育獎助學金。

為彰顯台灣金融業熱心公益關心弱勢學子活動，金融總會於 106 年 12 月 20 日下午 4 時假台北市福華文教會館卓越堂舉行教育獎助學金頒獎典禮，並補助遠道出席學生搭乘大眾交通工具之費用等。

教育獎助學金頒獎典禮將邀請各金融業捐贈單位代表、受獎學校代表及受獎學生代表等約 400 人參與。金融總會另接獲學校及學生之感謝信，對金融業之愛心致上謝忱，學生並表達將努力讀書，以回報社會。