

「中華民國精算學會會員大會」致詞稿

九十六年十一月三十日

石理事長、張理事長、各位保險精算先進：

大家好，今天很榮幸受邀參加「中華民國精算學會第十七屆會員大會」，讓我可以藉此機會，對於石理事長、精算學會以及大家在過去這一年來不遺餘力地推動保險精算業務及教育工作之熱忱，來表達個人最深之感謝與期許。

隨著世界潮流以及保險市場國際化之需，保險業及監理單位對於精算專業之依賴及重視，與日俱增。我國自 92 年實施簽證精算人員制度後，保險業之簽證精算人員在今年亦將再邁進另一里程，接受更具專業性之挑戰與考驗。因應本次保險法之修正公布，相關子法之修正將於年底前陸續完成，在保險業各種準備金提存辦法之修正方面將賦予簽證精算人員更多專業判斷的權力及責任，故簽證精算人員需不斷充實其專業性，例如：自 97 年起產險業需由簽證精算人員評估提存保費不足準備金。而自 92 年採簽證精算人員制度以來，承蒙貴會及貴會會員專業之協助，透過覆閱機制，每年逐步提昇國內簽證精算水準，今年另亦委由保險事業發展中心派員至美加考察查核制度，未來將再透過委由精算專家至公司實地查核以落實準備金及資本之適足性，維持公司清償能力。另自 99 年起壽險業將全面採隨機模型評估制度，更有

賴貴會協助逐年訂定各項處理準則及相關模型建置。

過去三年來，精算學會在石理事長寶忠之帶領下，積極配合本局參與研究及規劃我國保險精算監理制度與國際接軌之準備工作，除完成各類型商品精算實務處理準則及諮詢暨紀律規則之訂定，並逐年檢視與修訂簽證精算人員實務處理準則及建議研究推動 Peer Review，以提昇簽證精算報告品質及審查外，並積極與國外精算組織進行交流及舉辦精算專業研討會，以達到提昇國內精算人員專業能力之教育目的。石理事長對近年來我國精算界的貢獻卓著，令本人十分敬佩。同時對於參與研擬及檢討工作之精算先進及會員的奉獻，深表感謝。

保險公司經營受內在及外在許多不確定因素影響，歐美先進國家對保險公司財務之分析及管理，由靜態的分析走向動態的、隨機的、模擬的方式評估，尤其保險公司紛紛推出利率敏感性商品，對利率風險、資產負債之管理及清償能力之監理更為重要。歐盟由 Solvency I 簡單計算方式之邊際清償制度（Solvency Margin Requirement）發展至 Solvency II，除質方面對公司治理、內部控制、風險管理、市場紀律及資訊揭露之監理外，數量方面由公司實際承受各項風險評估準備之最佳估計、風險邊際、最低資本額要求、內部風險模型、標準模型之清償能力。目前在國際保險監理官協會(IAIS)亦正熱烈討論如何以與資產市價一致性標準來評估負債之公平價值、企業之風險管理、資產負

債管理、內部風險模型之建立應符合何種水準才可被接受、標準模型之清償資本額之建制。而美、加亦由靜態分析發展至美國的隨機模型之動態財務分析(Dynamic Financial Analysis, DFA)及加拿大的動態資本適足測試(Dynamic Capital Adequacy Testing ,DCAT)。IAIS 透過各國之研議討論，將整合清償能力之國際標準。期盼 貴會對國際發展趨勢及內容隨時掌握，並研議因應。

由於制度之建立與人才之培訓需要不斷的檢討改進，是一條長遠的路，除了需要具有睿智宏觀之領導者推動外，還有賴於每一個會員熱心的參與及支持。在石理事長卸任後，接續推動保險精算制度之檢討改革及與國際接軌之重責大任，將由張理事長鎮坤肩負，相信精算學會未來在張理事長睿智的領導，以及各位會員的積極投入及參與下，將使精算人員之執業水準及地位再予提昇，精算學會的功能並得以彰顯。

保險精算是高度專業的工作，精算人員對其工作性質及任務之認知與其職業道德自我要求及期許，對保險公司及社會大眾之影響更大。在座各位都是社會菁英、保險業的重要專業人員，希望各位未來能繼續發揮自己在保險精算業務上之專業及執業道德，配合政策，協助保險業管理清償能力，使國內保險業之經營與國際接軌。

最後要再次向石理事長、張理事長、中華民國精算學會及各位會員長期以來在保險精算的付出與貢獻，表示感謝！也期許大家一同為開創保險業之榮景、維護保戶權益及社會安定繼續努力。敬祝此次大會圓滿成功。