

「2013 年第九屆兩岸金融保險學術研討會」局長致詞稿

102.9.4

各位貴賓大家好：

歡迎各位蒞臨這次研討會，在此，要先感謝主辦單位逢甲大學及協辦單位國泰金融集團，邀請大陸八所知名學府的金融保險相關學系師生來台訪問，提供大陸保險學者及學生與台灣保險交流的機會，除了以學術論文發表的方式，讓兩岸學者專家及研究人員互相切磋、分享學術研究成果外，本次研討會議題更擴及保險實務需求，舉辦「兩岸保險業清償能力監理趨勢」座談會及「兩岸保險業應對老齡化社會變遷之經營策略」圓桌論壇，結合了理論與實務，讓本次研討會更具意義。

如大家所見，2008年之金融海嘯，2009年的歐債危機與其所衍生2013年賽普勒斯之銀行提領潮事件，以及近幾年低利率環境與股市波動加劇等事件及現象，使全球金融業者及監理機關深刻體認重大金融事件對於全球金融體系穩定發展之嚴重衝擊。因壽險業多屬長年期保證利率之商品，近幾年低利率環境致使台灣壽險業面臨沉重之利差損及增資壓力，人口老化問題也產生了保單的長壽風險及民眾的長期照護需求，此外，像2011年日本311地震以及氣候變遷導致天災發生的頻率變高等現象，將使得保險產業面臨重大損失及更嚴峻的挑戰。因此，保險公司和主管機關要更加努力，才能確實發揮風險管理的實際效能，確保保險公司的清償能力，進而保障

保戶的權益。

為了兼顧台灣保險業清償能力、消費者保費負擔能力及鼓勵銷售保障型保險商品等目標，我們持續檢討保險業清償能力監理制度，如準備金、費率、資本適足性及簽證精算人員管理等。為了促使保險公司重視風險管理工作並健全保險業經營，我們自 2010 年起持續督導保險業強化整合性風險管理及內控制度，並每年舉辦保險業風險管理(ERM)趨勢論壇。為了提高保險業資金運用效率、健全保險業經營及引導保險業資金投入公共建設，我們持續檢討保險業資金運用規範。此外，為了保障保戶權益，我們持續檢討及強化保險業退場機制。

鑑於保險公司的經營受到內在及外在許多不確定因素增加及國際經濟環境變化快速的影響，面臨的風險日漸複雜，為預先掌握經營風險規劃因應以確保清償能力保障保戶權益，各國保險業的管理技術及監理制度亦有顯著提昇，除強調公司治理、內部控制、風險管理、市場紀律及資訊揭露之監理規範外，也強調要量化評估公司實際承受之各項風險，有鑑於此，保險業及監理機關對於財務金融、風險管理與保險精算等專業之依賴及重視，與時俱增，且這些專業對於保險公司的經營及社會大眾的權益影響甚大，不論是穩健公司經營之清償能力強化及風險管理措施，或是落實保險業社會責任的微型保險業務、因應高齡化社會的長期看護保險、年金保險、因應社會環境變遷所衍生創新保險等商品的開發及提升保險業資金運用效

率及資產合理配置的投資面等，金融與保險相關專業在這些領域上都有可以貢獻之處，故由衷期盼各位學術界的菁英能在金融與保險的領域繼續積極研究，以協助保險業及監理機關因應未來的挑戰及考驗。

由本次研討會所規劃的議程可以看出，這次內容以學術研討及實務座談等方式進行交流，討論議題涵蓋政策面、學術面及實務面，內容多元充實，期望透過本研討會的舉辦能促進兩岸各界的互動與交流，並創造兩岸金融合作新的里程碑。最後，敬祝各位健康，平安，快樂！也預祝研討會圓滿成功。謝謝。