

出國報告（出國類別：參加國際會議）

出席日本亞洲人壽保險振興中心創辦 50
週年紀念研討會會議

服務機關：金融監督管理委員會保險局

姓名職稱：李專門委員彩溱

出國地點：日本東京

出國期間：106 年 10 月 24 日至 27 日

報告日期：107 年 1 月 18 日

摘 要

日本財政部於 1995 年大幅修正保險法，包括壽險業可成立產險子公司、取消商品核准制、由業者自行訂立保單紅利發放之自律規範等監理鬆綁措施、清理措施與規範、成立安定基金等。此外，制定風險管理機制及清償能力法規，2000 年後，日本保險市場出現變革，包括新的銷售管道、健康險商品推出取代部分傳統人壽保單、擴展海外據點等。

壽險業於高齡化社會下之挑戰與機會，包括如何鼓勵消費者購買因應未來醫療及照護所適合之產品、如何強化教育消費者瞭解相關保單以因應未來之需求。數位化對保險價值鏈的影響，將反映於產品設計、銷售、核保與定價、售後服務、理賠管理等。新的數位化科技包括手機科技及應用(apps)、社群媒體、網路及穿戴式設備(Internet of Things, IoT、Wearable device)、機器人投資顧問(Robo advice)、大數據及資料分析、金融及保險科技、區塊鏈及智能合約(Blockchain and Smart Contract)。

亞太金融論壇(APFF)建議，全球資本標準(ICS)應考量保險業之特性，避免使用與銀行相等之監理規定，如應考量保險長期負債與資產配置之關係，若對長期投資要求較高之資本計提，將對投資基礎工程或股權投資等長期投資項目產生逆選擇，此對整個金融市場發展與穩定將會有不良影響。此外，ICS 應制定原則性標準並避免監理制度造成短期市場波動。

目錄

壹、會議目的.....	2
貳、會議過程.....	3
一、日本壽險市場及監理之發展.....	3
二、壽險業於高齡化社會下之發展.....	4
三、壽險業與數位化科技.....	4
四、壽險業之國際保險監理趨勢.....	7
五、泰國、馬來西亞及印尼之壽險業現況.....	8
參、心得與建議.....	8
肆、附件	

附件：議程表

壹、會議目的

日本公益財團法人亞洲人壽保險振興中心(Oriental Life Insurance Cultural Development Center, OLIS)於1967年由舊協榮人壽保險公司(現直布羅陀人壽保險公司)設立，原係對非標準體保險契約普及進行基礎研究，現致力於亞洲各國的人壽保險事業的發展及國內外人員之教育培訓。本年係該中心成立50周年，故該中心特別擴大舉辦「壽險公司之未來展望」研討會，邀集來自產、官、學之講師及亞洲與會者，共同參與會議。

本次會議於2017年10月25日及26日假日本東京舉行，計有孟加拉、柬埔寨、中國大陸、香港、印度、韓國、馬來西亞、巴基斯坦、菲律賓、台灣、泰國、烏茲別克及越南等國家共136位來自業者及監理官人員出席，討論重點涵蓋亞洲壽險公司如何於人口高齡化及生育率下降之趨勢下蓬勃發展、資訊科技與大數據之運用、壽險業之國際保險監理趨勢等議題。

貳、會議過程

一、日本壽險市場及監理之發展

- (一) 東京海上集團(Tokio Marine)於 1879 年成立，為日本首家設立之保險公司，隨後，明治生命(Meiji Life)成立於 1881 年，為日本首家壽險公司。日本於 1900 年制定保險法，並由德國引進互助保險(Mutual insurance)經營模式。當時之監理機關為農業及商業部隸屬之工商局(後升格為工商部)，二次大戰改由財政部，1998 年日本金管會(FSA)成立，成為現今保險業之監理機關。
- (二) 二次大戰後，保險業問題逐漸浮現並瀕臨破產，成因包括海外資產損失、壽險市場萎縮、高通膨、管理及勞工問題等。最後日本政府介入，制定金融機構重整促進法，將保險公司拆分為 2 部分處理，其中將健康資產及新的保單移至新成立之互助公司，另清算呆帳及舊保單後結束公司營業。因此，幾乎所有之壽險公司皆轉型成為互助保險公司，此為現今日本壽險公司大多數為互助公司之原因。
- (三) 戰後至 1996 年之監理思維，包括禁止削價競爭、商品採核准制等，形成各公司皆發行同樣的商品與價格，公司營業模式係採以保單存續為經營目標而非追求短期利潤，亦形成 7 家大型公司市占率超過 80% 之情形，各家公司亦紛紛推出銷售活動以從事競爭。此外，公司亦積極推出投資型保單以獲取保費收入，然 1989 年 12 月，日本經濟泡沫化，日本央行持續維持低利率政策，造成保險業利差損擴大，1997 至 2000 年之間，日本共有 5 家壽險公司破產。
- (四) 日本財政部覺察原監理思維之缺失，故於 1995 年大幅修正保險法，包括壽險業可成立產險子公司、取消商品核准制、由業者自行訂立保單紅利發放之自律規範等監理鬆綁措施、清理措施與規範、成立安定基金等。此外，制定風險管理機制及清償能力法規，2000 年後，日本保險市場出現變革，包括新的銷售管道、健康險商品推出取代部分傳統人壽保單、擴展海外據點等。

二、壽險業於高齡化社會下之發展

- (一) 2015 年日本保費收入占 GDP 比率約 7.56%，新契約保單種類占比依序為醫療險(33.78%)、終身壽險(24.88%)、定期壽險(12.48%)、生死合險(8.98%)、年金險(8.75%)及其他(11.12%)。由於日本人壽命延長、癌症年輕化、日新月異之醫療技術及人口老化，故使醫療險占比逐年升高。
- (二) 預計 2060 年，日本男性平均壽命為 84.19 歲，女性為 90.93 歲，65 歲以上之高齡人口占比將達 39.9%。此外，2010 年統計資料顯示，男性(平均壽命 79.6 歲)處於非健康狀態約為 9.2 年，女性(平均壽命 86.4 歲)為 12.8 年，75 至 79 歲合乎長照標準約占總人口之 13.6%，80 至 84 歲為 28.4%，90 歲以上則高達 74.5%，顯示未來將有更多人需仰賴長期照護。
- (三) 壽險業於高齡化社會下之挑戰與機會，包括如何鼓勵消費者購買因應未來醫療及照護所適合之產品、如何強化教育消費者瞭解相關保單以因應未來之需求。另為服務高齡消費者，日本壽險公會(LIAJ)並提出針對高齡消費者之提升服務措施，其並於 2014 年制定高齡客戶之壽險服務準則(Guidelines for Life Insurance Service for the Elderly)，將服務分為三階段：購買保單、保單服務、理賠申請，並辨識每一階段對於服務老人時需考慮之要素，以強化對老人之保單服務。
- (四) 此外，LIAJ 建議壽險業可使用政府之資料庫與大數據，例如可連結戶政系統，以主動查詢要保人及被保險人是否生存、現居地址等，藉以提供即時服務，並加速保險利益之取得及減輕高齡者理賠送件之負擔。LIAJ 並提出成立商業長壽年金(Longevity Pension)機制，該機制係配合國家年金，就不足之部分提供所有人安全及穩定之收入。

三、壽險業與數位化科技

- (一) 數位化對保險價值鏈的影響：

1. 產品設計：從境外中心或網路平台蒐集後提供產品資訊、依據使用程度提供承保範圍、組合式產品。
2. 銷售：快速及直接報價、伴隨傳統通路之數位銷售程序(簡便、減少成本及降低對環境的影響)。
3. 核保及定價：依據消費者投資喜好及行為之大數據量身訂做承保範圍，大數據可避免保險詐欺及逆選擇。
4. 售後服務：透過網路工具及人工智慧管理保單。
5. 理賠管理：數位互動以強化客戶理賠服務、利用大數據避免理賠詐欺。

(二) 新的數位化科技：例如手機科技及應用(apps)、社群媒體、網路及穿戴式設備(Internet of Things, IoT、Wearable device)、機器人投資顧問(Robo advice)、大數據及資料分析、金融及保險科技、區塊鏈及智能合約(Blockchain and Smart Contract)。茲列舉介紹如下：

1. 醫療大數據：日本壽險業在發展數位化科技方面起步較晚，目前則已有保險公司因發展人工智慧科技而裁員，例如使用 IBM 設計的 Watson AI 超級電腦取代理賠部門人員工作，該系統可分析及解讀相關醫療(如醫師處方、醫療紀錄、住院日期等)及非醫療(如保單條款)資訊以決定理賠金額。另有公司使用人工智慧及機器人自動化系統(Robotic Process Automation)提供保單建議予客戶以取代銀行通路銷售人員。
2. 社群媒體：荷蘭保險公司 AEGON 於 2013 年與 Facebook 合作推出 Kroodle，為全球第一家於社群網路提供保險商品之公司，消費者可在 Facebook 尋找並購買保險商品。目前 Kroodle 提供居家保險、房屋保險、責任險、學生保險及旅平險，客戶透過 Facebook 登入後，該系統可統計相關個人資料，並無須親簽即可在網上購買及管理保單。
3. 穿戴式科技：Oscar 健康保險公司於 2013 年設立，該公司標榜完全使用科技管理保單及服務客戶，例如保戶認為健康有

狀況時，可在任何時間使用電話醫療(telemedicine)以取得醫生之診斷或建議，客戶之健康狀況、醫療紀錄等亦被蒐集於該公司之資料庫，健康手環可連結公司 app，並適時瞭解醫師之建議及醫療情況。

4. 互助式保險(Peer-to-peer (P2P) insurance)：德國 Friendsurance 保險經紀人公司於 2010 年首度推出互助式保險模式，由保戶自組投保成員，險種包括家居險、個人責任險、法律費用與車險等，現金回饋池由部分保費(40%)組成，每年年底若無出險，則保戶將得到 40%之現金回饋；若理賠發生，則現金回饋減少，超過現金池之大額理賠則由保險公司負擔。P2P 的優點在於該機制將影響保戶行為，保戶偏向不申請小額理賠並且會召集朋友或相同族群以擴增其資金池。
5. 智慧型手機：美國 Lemonade 保險公司於 2017 年成立，主要承保居家險(Home contents insurance)，其所有申請與理賠程序將可在智慧型手機完成並獲得快速理賠。保險公司依照個人之信用、最近理賠紀錄及房屋狀況等制定不同費率，保費之 20%為管理費用及再保險費用支出，其餘之保費扣除理賠部分，將返還保戶。
6. 機器人投資顧問(Robo advice)：英國蘇格蘭銀行於 2016 年 3 月宣布將以機器人從事客戶理財建議，此亦造成大規模之理財專員遭裁員。目前機器人主要被運用於投資理財面，未來預計亦將為保險業採用。
7. 區塊鏈與智能合約：
 - (1) 案例 1:保險公司透過區塊鏈取得被保險人之死亡資訊，隨即啟動喪禮安排及取得死亡證明，而後即啟動身故保險金支付程序。透過區塊鏈及智能合約，可減少保險詐欺並且由保險公司啟動理賠程序，加速理賠時效。
 - (2) 案例 2:南非 Discovery 與全球多家保險公司合作推出活力計畫(Vitality program)，保戶於線上完成健康評估項

目，得到健康回饋後做進一步之健康檢視，客戶亦可購買健康食品以獲得額外點數，其 APP 紀錄運動狀況，達到目標則可獲得保險折扣或現金回饋。

(三) 未來壽險業挑戰與趨勢：思考之議題包括大型科技公司是否威脅到傳統保險公司之生存？房屋險、意外險及健康險將成主流、營業及銷售效率之提升、保費折扣、依據個人風險量身訂作之保單等。

四、壽險業之國際保險監理趨勢：IFRS 17 與 ICS

(一) 亞太金融論壇(Asia-Pacific Financial Forum, APFF)：由亞太經合組織財政部長會議 (AFMM) 與亞太經合組織工商諮詢理事會 (ABAC) 共同倡議發起，以協助促進亞太地區金融市場之整合與發展，為政府與業者之交流合作平臺。APFF 目前主要工作目標包括金融普及化之推動、創造流動性及整合性之資本市場、增進區域長期投資者及發展伊斯蘭基礎投資平台、強化微型保險之承保範圍、災害風險融資及巨災保險、金融監理制度之研究等。在監理制度及會計議題方面，APFF 已參與多個國際組織所發起之討論，例如國際保險監理官協會(IAIS)所發展之全球保險資本標準(ICS)、國際會計準則理事會 (IASB) 所制定之 IFRS 17(保險合約)等會議。

(二) IAIS 發展之全球保險資本標準(ICS)：

1. 目前進度：IAIS 於 2017 年 7 月公布 ICS 1.0 版本，預計於 2019 年下半年公布 ICS 2.0 版本，未來主要討論之議題，包括貼現率如何反應保險長期負債之特性、市場衡量法(MAV)與 GAAP+法、合格資本、風險及資本要求計算方式等。此外，重要系統性保險公司(GSII)須適用之新版高損失吸收資本(HLA)將依修正後之系統風險評估方式來做調整，預計 2022 年初施行。

2. APFF 建議：ICS 應考量保險業之特性，避免使用與銀行相等

之監理規定，例如應考量保險長期負債與資產配置之關係，若對長期投資要求較高之資本計提，將對投資基礎工程或股權投資等長期投資項目造成逆選擇，此對整個金融市場發展與穩定將會有不良影響。此外，ICS 應制定原則性標準並避免監理制度造成短期市場波動。

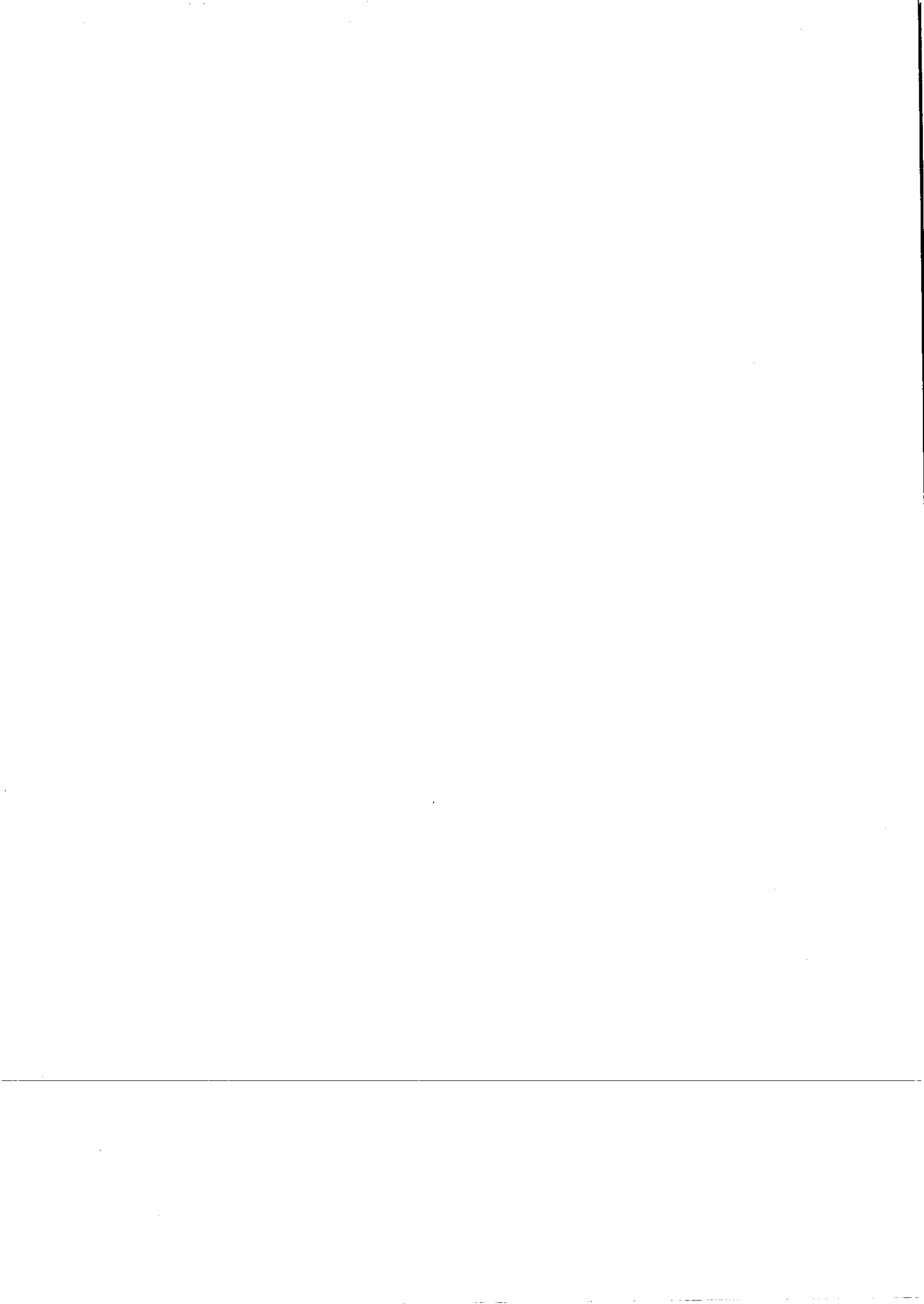
- (三) 會計議題：國際會計準則理事會 (IASB) 於 2017 年 5 月 18 日發布 IFRS 17(保險合約)，預計 2021 年 1 月 1 日起全面實施，其要求保險合約負債一致性之會計原則及反映負債之實現價值 (fulfillment value)。APFF 並參與 IASB 相關會議，包括行使其他綜合損益(OCI)選擇權、變動費用法(variable fee approach)、過渡時期保險合約服務利益 (CSM) 之替代法等。APFF 建議貼現率應反映營業模式且避免造成損益表之大幅波動。

五、泰國、馬來西亞及印尼之壽險業現況

- (一) 泰國壽險業現況：泰國目前有 21 家壽險公司，2016 年保險滲透度為 3.96%，保險密度為 8,623 泰銖；銷售通路部分，以個人保險代理人占 50.5%最高，其次為銀行通路占 43.6%。壽險業主要挑戰為國際會計準則(IFRS 9&17)、低利率環境、數位化科技、高齡化、保險市場自由化、銷售管道、政府支持儲蓄之政策等。
- (二) 印尼壽險業現況：印尼目前有 55 家壽險公司及 4 家再保險公司，2015 年保險滲透度僅為 1.1%，保費收入每年呈現成長趨勢，為全球少數快速成長的壽險市場之一。
- (三) 菲律賓壽險業現況：菲律賓目前有 30 家壽險公司，保費收入每年亦呈現成長趨勢，2015 年保費收入達 189 百萬披索，其銷售通路主要為個人保險代理人占 54.94%，銀行通路占 34.34%，保險經紀人占 6.39%。

參、心得與建議

本次會議聽取亞洲各國壽險市場之簡介、高齡化社會對壽險業未來之影響與發展、資訊科技與數位化對壽險業之影響、國際保險監理趨勢等議題，可充分瞭解目前國際上壽險業所面臨之重要挑戰與機會，尤其在金融科技之日新月異下，監理官亦須與時俱進，在兼顧保險業創新與金融市場穩定之間取得平衡。



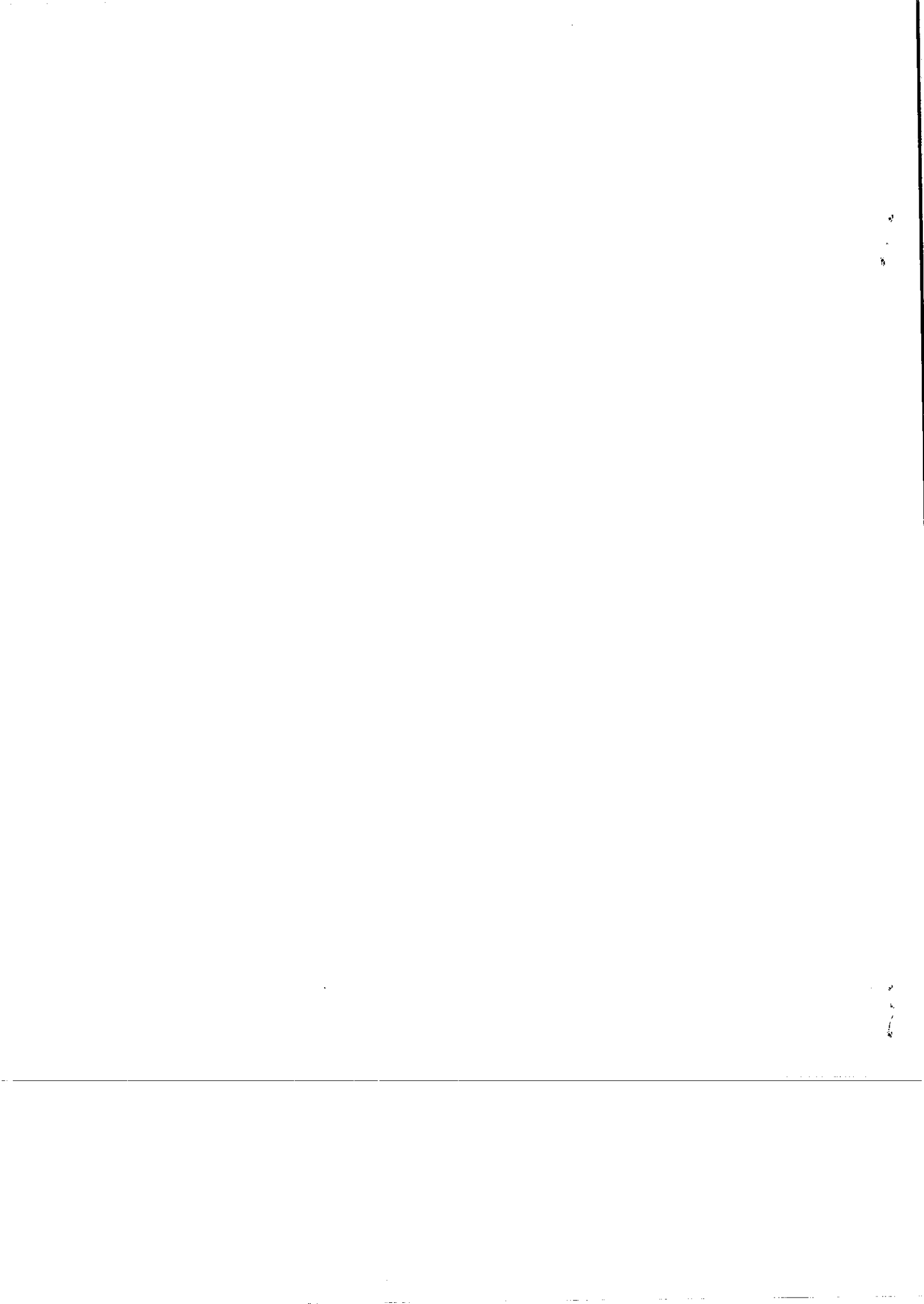
附件: 議程表

Program

October 25th Theme: History of Life Insurance Business in Past 50 Years

Time		Agenda	Speakers	
Start	End		Name	Position and Organization
8:30	9:00	Registration		
9:00	9:10	Opening Video		
9:10	9:20	Welcome Address	Shigeaki Terada	President, Oriental Life Insurance Cultural Development Center
9:20	9:40	Congratulatory Speech	Mitsuo Kurashige	Representative Director and Chairman Prudential Holdings of Japan, Inc.
			Kisung Kim	Chief Managing Director Korea Life Insurance Association
9:40	10:30	Honor Lecture: History of Life Insurance Business in Japan: Features on Industrial Organization	Takau Yoneyama	Professor, Faculty of Business Administration, Tokyo Keizai University Emeritus Professor at Hiroshima University
10:30	10:40	Break		
10:40	11:30	Honor Lecture: Life Insurance Business in Ageing Society	Toyonari Sasaki	Vice Chairman, The Life Insurance Association of Japan
			Tomohiro Koyanagi	Director, International Department, The Life Insurance Association of Japan
11:30	12:00	Introducing Honorable Guests		
12:00	13:20	Lunch		
13:20	14:30	Lecture: Roles Played by Actuary and Future Prospects	Hideyuki Sumi	President, The Institute of Actuaries of Japan
14:30	14:40	Break		
14:40	15:30	Presentation History and Current Situation of Life Insurance Business in My Country	Picha Sinyodhin	Executive Director, The Thai Life Assurance Association
			Syed Moheeb	Chief Executive Officer, The Malaysian Insurance Institute
			Kocu A. Hutagalung	Director, PT. Reasuransi Indonesia Utama (Presero)
			Dennis B. Funa	Commissioner, Insurance Commission of The Philippines
15:30	15:40	Break		
15:40	16:30	Lecture: Crisis in Japanese Life Insurance Industry and Lesson Learned Forwards	Nobuyasu Uemura	Managing Director, Capitas Consulting Corporation
16:30	17:30	Break		
17:30	19:30	Welcome Party		

October
Time
Start
8:30
9:00
10:10
10:20
11:1
11:2
12
13



October 26th Theme: Prospects of Life Insurance Business in Future

Time		Agenda	Speakers	
Start	End		Name	Position and Organization
8:30	9:00	Registration		
9:00	10:10	Lecture: Life Insurance and Digitalization - Life Insurers in the era of InsurTech and MedTech -	Hiroshi Matsuoka	Chief Analyst, Insurance Research Department, NII Research Institute
10:10	10:20	Break		
10:20	11:10	Lecture: Activities of IAA - International Actuarial Association -	Masaaki Yoshimura	Managing Director, Millman President-Elect, The International Actuarial Association (IAA)
11:10	11:20	Break		
11:20	12:10	Lecture: Insurers' Long-Term Investments to Support Sustainable Growth and Key Regulatory and Accounting Issues	Makoto Okubo	International Affairs GM, Planning and Research Dept., Nippon Life Insurance Company
12:10	13:30	Lunch		
13:30	14:50	Panel Discussion How can the life insurance industry thrive in Asia where an aging population with a declining birthrate has been further progressing?	<Moderator> Makoto Okubo	International Affairs GM, Planning and Research Dept. Nippon Life Insurance Company
			Nobuyuki Muto	Manager, Government Relations Dept., The Dai-ichi Life Insurance Company
			Shin Jung Hwang	Research Fellow, Retirement Institute, Samsung Life Insurance
			Mun-Bin Kuo	Project Manager, Actuarial Department Cathay Life Insurance Company
14:50	15:20	Panel Q&A	Wan Lihong	Senior Manager, Development Research Division, Strategy & Marketing Dept., China Life Insurance Company
15:20	15:30	Break		
15:30	15:40	Presenting Certificates of Attendance	Shigeaki Terada	President, Oriental Life Insurance Cultural Development Center
15:40	15:45	Closing Address	Shigeaki Terada	President, Oriental Life Insurance Cultural Development Center
15:45	15:50	Closing Video		
15:50	16:50	Guidance and Break		
16:50	17:30	Move to Asakusa		
17:30	18:30	Shopping in Asakusa-Nakamise		
18:30	21:00	Farewell Party		

