

中華民國人壽保險商業同業公會

第八屆第三次會員代表大會致詞稿

110.8.31

黃理事長及各位壽險業先進，大家好！今天很榮幸代表金管會出席壽險公會第八屆第三次會員代表大會。首先對黃理事長、壽險公會以及壽險業的各位先進配合本會政策，表示感謝！

本人藉此機會針對壽險業未來發展，提出幾點期許，希望各位壽險業先進與本會共同努力，強化壽險業體質，確保壽險業穩健經營發展：

一、即早進行商品結構轉型、強化公司清償能力，為接軌國際制度做好準備：

- (一) 保險業是風險管理服務者與承擔者，更須審慎評估及管理風險，尤其低利率環境下，過去大量銷售之高儲蓄性質保險商品使壽險業新契約保費快速累積，從而產生資產負債無法配合、保證利率高於投資報酬率、資金去化壓力、國外投資比重偏高與匯率風險等問題，且保險公司承擔之淨危險保額偏低，除偏離保險保障本質外，在 IFRS 17 下可能產生商品無利潤之情形，不利 115 年國際接軌，各公司應多銷售保障型及高齡化等利率敏感度低之保險商品，調整商品結構朝向提高保障及降低儲蓄比重方向發展，以提昇國人保險保障、穩健財務結構、償付能力及永續經營，這才是強化我國保險業體質與經營轉型的機會。
- (二) 本會預計於 115 年同時實施 IFRS17 及新一代清償能力制度 (TW-ICS)，接軌 IFRS17 使公司之經營符合長期經營目標，接軌 ICS 促使公司重視資產負債管理與風險管理，健全體質以保障保戶權益。接軌國際兩大制度，亦可提高公司資訊透明度及增進國際間可比性有所助益，並提升參與國際商業活動之競爭力。
- (三) 為接軌國際制度，保險業應完全瞭解新制度內涵及未來各項工作，包括策略改變、商品轉型等，並充分明白實施 IFRS 17 及 TW-ICS 對公司之影響及益處，在朝向國際制度發展之

路徑，投入適當的人力與資訊系統等資源，本會除透過各項政策推動，協助壽險業改善財務業務結構外，更須仰賴在座各位共同努力，於各自公司之董事會報告接軌兩制度之狀況，俾取得各項接軌所需資源，完成循序漸進接軌國際制度之目標。

二、導引保險業資金積極參與國內投資：

為引導保險業資金參與國內投資，本會已推動保險法之修正並於今(110)5月發布，本次修正提高保險業資金投資國內債券市場之額度由實收資本額之計算基準修正為業主權益，並將保險業投資公共建設及社會福利事業得派任董事、監察人之席次比例限制提高至三分之二等，本會近期並研擬相關子法之修正，擬增列保險業得投資符合條件之國內私募股權基金及相關配套措施，包括強化保險業對被投資對象之監督管理機制等，期許業者能積極參與國內市場之投資，如「五加二」產業及六大核心戰略產業，協助國內產業之發展。

三、推動保障型及高齡化保險商品：

為提供民眾簡易、實惠之保險商品，增進民眾基本保險保障，本會已請臺灣集中保管結算所股份有限公司規劃結合保障、退休投資與促進公益之「退休準備平台」，並由基富通證券股份有限公司於該平台中建置「保障型保險商品平台」，近期即將上線，共有9家壽險公司¹參與，將可增加民眾投保保障型及高齡化保險商品之管道。

除此之外，仍期勉各公司應積極進行商品結構轉型，教育所屬業務員及行銷通路加強推展保障型及高齡化保險商品，以發揮保險保障安定社會人心的功能。

四、強化確保身心障礙者權益：

確保身心障礙者充分享有基本權利、平等及合理便利之保險服務，為本會重要政策，各公司不得有任何構成對身心障礙者不公平待遇之情事。例如，各公司於設計保險商品時，不得僅依與再保險公司討論之結果，制定對身心障礙

¹ 中國人壽、元大人壽、台灣人壽、宏泰人壽、南山人壽、國泰人壽、第一金人壽、富邦人壽、新光人壽共9家公司

者不公平的核保標準，且各公司應累積自己的精算統計資料，作為核保依據，倘經核保評估後仍有附條件承保、緩保或拒保情事，亦請確實與保戶妥善溝通並告知清楚，避免衍生爭議。

期許保險業針對身心障礙者核保保險應有一致之核保評估程序及處理機制，不得僅因被保險人為身心障礙者而逕行拒保，並應協助身心障礙者投保，以落實對身心障礙者權益之保障。

五、持續辦理公平待客原則評核機制：

本會已將業者辦理公平待客原則之情形列為監理重點，將持續透過公平待客原則之評核機制，就評核發現之缺失及案例向業者宣導，督導保險業落實執行公平待客原則，並將請績優保險公司分享經驗及增進保護金融消費者權益之積極作為提供同業參考。請各保險公司不僅應在各項內部作業程序落實公平待客，更應將公平待客納入公司治理與企業文化，在公司發展之各項策略與業務模式中落實，增進消費者權益之保障，以提升社會大眾對保險公司的信賴與認同，推動保險業之永續發展。

本會作為保險業者的主管機關，將繼續為保險市場的健全發展努力，期許壽險公會與各公司能夠繼續配合本會政策，共同為壽險市場的健全發展而努力。祝各位佳賓身體健康、萬事如意！今天會員代表大會圓滿順利！謝謝大家！