



國立政治大學

National Chengchi University

# ECFA簽署後， 台灣保險業的戰略與願景

林建智 博士  
政治大學風險管理與保險學系



## The Black Swan



If I give you a map of Sparta when you're in Johannesburg,  
you will definitely have a problem.

by Nassim Taleb

## 章魚哥



2011/1/5

3



國立政治大學

National Chengchi University

## 主要內容

- 壹、合作架構與法令規章
- 貳、競爭合作策略思維
- 參、政策前瞻與展望



# 壹、合作架構與法令規章

- 一、海峽兩岸金融合作協議
- 二、海峽兩岸保險業監督管理合作瞭解備忘錄 (MOU)
- 三、經濟合作架構協議 (ECFA)
- 四、業務往來及投資許可管理辦法



2011/1/5

5

## 一、海峽兩岸金融合作協議

- 為促進海峽兩岸金融交流與合作，推動兩岸金融市場穩定發展，便利兩岸經貿往來，財團法人海峽交流基金會與海峽兩岸關係協會就兩岸金融監督管理與貨幣管理合作事宜，經平等協商，達成協議。
- 簽署日期：2009/04/26



2011/1/5

6

## 二、海峽兩岸保險業監督管理合作瞭解備忘錄（MOU）

- 為加強海峽兩岸保險監督管理機構的合作，雙方依據『海峽兩岸金融合作協議』，就建立海峽兩岸保險業監督管理合作機制事宜，經友好平等協商達成共識，並簽訂本備忘錄。
- 簽署日期：2009/11/16



2011/1/5

7

## 三、經濟合作架構協議（ECFA）

- 財團法人海峽交流基金會與海峽兩岸關係協會遵循平等互惠、循序漸進的原則，達成加強海峽兩岸經貿關係的意願；
- 雙方同意，本著世界貿易組織（WTO）基本原則，考量雙方的經濟條件，逐步減少或消除彼此間的貿易和投資障礙，創造公平的貿易與投資環境；透過簽署「海峽兩岸經濟合作架構協議」，進一步增進雙方的貿易與投資關係，建立有利於兩岸經濟繁榮與發展的合作機制。
- 簽署日期：2010/6/29

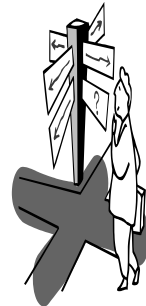


2011/1/5

8

## 四、業務往來及投資許可管理辦法

- 第一章 總則
  - 第二章 業務往來
  - 第三章 赴大陸地區設立分支機構及參股投資：代表人辦事處、分公司及子公司、參股投資
  - 第四章 來臺設立代表人辦事處及參股投資
  - 第五章 附則
- 修正日期：2010/03/16



## 貳、競爭合作策略思維

- 一、保險功能與應用
- 二、保險專業之定位
- 三、競爭合作策略評估
- 四、新格局與新思維



## 一、保險功能與應用

- ◆ 風險管理工具
- ◆ 確保財務安全
- ◆ 提供心境安寧
- ◆ 成就政策目標



## 二、保險專業之定位

- ◆ 專業分工與區隔？  
可取代性、相容性
- ◆ 保險之競爭利基？  
純粹風險、投機風險
- ◆ 創造藍海市場策略？  
品質良好、創新酷炫



### 三、競爭合作策略評估

- ◆ 競爭力分析：市場規模、專業水平、人力資源、財務力量、服務創新。
- ◆ 敵對競爭 v. 合作共榮
- ◆ 自創品牌？專業代工？
- ◆ 台灣之優勢何在？

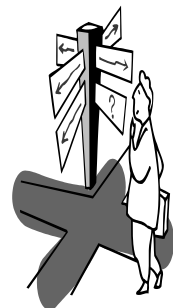


2011/1/5

13

### 四、新格局與新思維

- ◆ 開放、競爭合作、產業保護？
- ◆ 記取慘痛失敗經驗（法治？人治？）
- ◆ 師法與殷鑑：霍去病？岳飛？諸葛亮？



2011/1/5

14

## 諸葛亮

## 霍去病



2011/1/5



## 岳飛



15



國立政治大學

National Chengchi University

## 參、監理政策：展望與因應

- 一、兩岸保險監理之和諧化
- 二、兩岸保險市場之統合
- 三、政策展望與因應



2011/1/5

16



## 一、兩岸保險監理之和諧化

理由：

- ◆建立管轄介面
- ◆增進公平競爭
- ◆消除成本外部化
- ◆防堵監理缺漏
- ◆促進監理透明化
- ◆資源運用達經濟規模



2011/1/5

17

## 一、兩岸保險監理之和諧化

型態：

- ◆政府主導型(EU)
- ◆市場驅動型 (NAIC)

前提：

- ◆保險監理之透明性
- ◆最惠國待遇之適用
- ◆國民待遇原則之適用



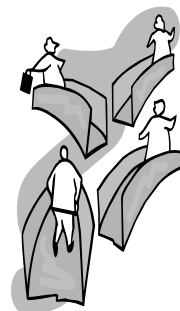
2011/1/5

18

## 二、兩岸保險市場之統合

仿EU模式，各階段工作如下：

- ◆ 設立據點之自由
- ◆ 跨境貿易之自由
- ◆ 單一證照制度



2011/1/5

19

## 三、展望與因應

展望未來：

- ◆ 讓利政策之持續性
- ◆ 政治環境之不確定性
- ◆ 監理法規之可預測性
- ◆ 資本、人才之流動性

因應之道：

修練在個人、、、



2011/1/5

20