

出國報告（類別：參加國際會議）

亞洲保險合作夥伴關係2025高峰會
(GAIP Summit 2025)

服務機關：金融監督管理委員會保險局

姓名職稱：王副組長綺華

派赴國家：新加坡

出國期間：114年9月14日至9月16日

報告日期：114年12月16日

摘要

亞洲保險合作夥伴關係(Global Asia Insurance Partnership, GAIP)係新加坡金融管理局(MAS)發起，由橫跨亞太地區之保險產業、政策制定機構、監理單位及學術界等共同參與的合作平台，並以新加坡南洋理工大學(NTU)作為主要學術與技能發展夥伴。其核心使命包括縮小亞太地區的保障落差、提升區域風險韌性、以及促進人才培育與發展。

本會於 108 年 11 月成為GAIP 之「聯盟合作夥伴(Affiliate Partners)，包含本會在內目前共有 10 個監理機關，其他尚有新加坡、澳大利亞、汶萊、印度、日本、菲律賓、斯里蘭卡、泰國及越南等監理機關參與，另有保險普及倡議機構(A2ii)與新加坡之壽險、再保、精算等公協會。

本次係 GAIP 第2屆高峰會，於 114 年 9 月 15 日及 16 日假新加坡舉辦，會議主題為「從對話到行動：合作邁向風險韌性」(From Dialogue to Action: Collaborating towards Risk Resilience)，邀請政府官員、國際組織、保險與再保險業者、慈善基金及學術界代表與會，探討之議題聚焦於風險韌性之未來發展、跨部門合作之必要性與盲點、創新融資之未來發展、公私夥伴關係、營造亞洲區有利合作環境等。本會為 GAIP合作夥伴，派員出席2025 GAIP高峰會，有助於深化我國與 GAIP交流及保險議題實質互動。

目錄

摘要.....	1
目錄.....	2
壹、會議目的.....	3
貳、會議紀要.....	5
一、開幕致詞	6
二、多部門合作解決保障落差的必要性	6
三、跨部門合作的盲點	9
四、縮小保障落差的創新融資解決方案	11
五、全球與區域跨部門合作	13
六、縮小保障落差的創新PPP實例	14
七、透過有利的環境推動協作	15
八、從對話到承諾：攜手邁向韌性	16
九、聯合主題演講	17
參、心得及建議.....	19
肆、附錄	21

壹、會議目的

亞洲保險合作夥伴關係(Global Asia Insurance Partnership, GAIP)始於2019年亞洲保險監理官論壇(Asian Forum of Insurance Regulators, AFIR)澳門年會之倡議，有感於亞洲地區的保障落差規模極鉅，遠超過全球平均水準，而單一部門難以獨立有效地縮減保障落差，進而提出了產業界、政府與學術界三方(tripartite)合作平台的構想。

GAIP 係新加坡金融管理局(MAS)發起，由產、官、學三方建立之保險和風險管理中心，以新加坡南洋理工大學(NTU)作為主要學術與技能發展夥伴，並以「保險實驗室」(Living Lab)、「政策智庫」(Policy Think Tank)及「技能發展」(Skills and Talent Development)三大重要支柱，針對亞洲地區面臨的自然災害頻率上升、氣候變遷衝擊、人口老化與公共衛生風險提升，以及保險普及率不高等挑戰，整合各方資源與智慧，從對話與研究落實到行動，致力於在亞洲地區推動更完整、創新的保險與風險管理解決方案，期能縮小保障落差，並建立亞洲長期抵禦風險之韌性。

GAIP目前的成員包含友邦保險(AIA)等 10 個核心產業夥伴(Anchor Partners)、中國再保險(China Re)等 7 個協力業界夥伴(Supporting Partners)(包含2025年甫加入的南山人壽，Nan Shan Life Insurance)及由監理機關與相關公協會組成之聯盟合作夥伴(Affiliate Partners)。本會於 2019 年 11 月成為GAIP 之聯盟合作夥伴，其他尚有新加坡、澳大利亞、汶萊、印度、印尼、日本、菲律賓、斯里蘭卡、泰國及越南等11個監理機關(其中印尼為2024年加入)參與，另有區域性或新加坡當地之壽險、再保、精算等公協會，並與 Access to Insurance Initiative, Insurance Development Forum, World Economic Forum等國際組織保持合作，尤其是全球議題的協調、資源整合與經驗交流。

依據 GAIP 分析，2022 年亞太地區的保障落差估計為 8,860 億美元保費，較 2017 年大幅地增加約 38%，占全球保障落差的一半。

多數亞洲人口仍得不到保險和其他風險管理解決方案的服務，使社區和經濟容易受到自然災害和健康緊急情況等不可預見的風險事件的財務困境影響。為解決這個迫切的議題，GAIP在2024年與保險發展論壇(Insurance Development Forum, IDF)合作召開首次高峰會，會議主題為「因應亞洲保障落差」(Addressing Asia's Protection Gaps)，盼能促進關於解決這個關鍵問題的必要性、挑戰和必要行動的討論，推動公私部門協作。

而2024年，亞洲仍有約83%的自然災害損失未投保。GAIP持續於2025年舉辦

高峰會，就保障落差議題進一步深入探析。本次高峰會是與Geneva Association(瑞士日內瓦協會)合作，將其 PROGRES 會議與 GAIP 高峰會安排成連續議程，以便在亞洲打造一個連貫的區域－全球對話平台。因本會為GAIP合作夥伴，爰受邀參加2025年9月15日至16日舉行之GAIP 2025高峰會。本次會議聚焦於全球與區域層面的保障落差問題，透過專題座談與對話，探討如何透過跨部門合作(Multi-sector Collaboration)強化風險管理與社會韌性，核心結論指出，若要有效縮小保障落差，須以「多方協作、創新工具與公眾教育」為三大支柱，並推動制度化、具衡量性與可持續的行動。

貳、會議紀要

日期	會議議程
9/15 (一)	Opening Address 開幕致詞
	The Need for Multi-sectoral Collaboration in Addressing Protection Gaps 多部門合作解決保障落差的必要性
	The Missing Links in Cross-sector Collaboration 跨部門合作的盲點
	Innovative Financing Solutions for Closing Protection Gaps 縮小保障落差的創新融資解決方案
	Keynote Presentation - Global and Regional Cross-sector Collaborations 全球與區域跨部門合作
	Innovative PPPs for Closing Protection Gaps 縮小保障落差的創新PPP實例
9/16 (二)	Driving Collaboration Through an Enabling Environment 透過有利環境推動合作
	From Dialogues to Commitment: Collaborating towards Resilience 從對話到承諾：攜手邁向韌性
	Joint Keynote Address 聯合主題演講

一、開幕致詞

GAIP主席Yoshihiro Kawai表示，GAIP是由政府、產業界與學術界三方合作的組織，以彌補保險保障落差為宗旨，致力於提升風險覆蓋並提供專業諮詢服務，尤其聚焦於亞洲地區，主要措施包括透過活動與案例研究競賽進行能力建構，並針對混合融資、參數型保險等議題進行具行動導向的研究。GAIP的合作夥伴關係強調政府官員與保險業領袖需改變思維模式，將保險視為解決財政挑戰的一項方案。其最終目標是從對話走向行動，找出並實踐具體可行的解決方案，以縮小保障落差。GAIP 將與合作夥伴合作，落實已確定的可行方案，並持續追蹤其成效。

二、多部門合作解決保障落差的必要性

GAIP 外部專家 Craig Thorburn 於開場發言提出 GAIP 近年針對保障落差的研究成果。過去十年間，即使政府與私人保險業者採取多種措施來減輕天災、健康、退休與死亡率等風險，保障落差仍持續擴大，特別是在亞洲地區，因為氣候變遷、低保險滲透率與經濟發展不均等因素，保障落差在健康保護及自然災害領域尤為顯著。保障落差不僅限於「經濟損失與保險損失之間的差距」，也反映公共安全網與國家發展階段的差異。氣候變遷的不確定性更使保險業對未來承保能力產生疑慮。

他提出縮小保障落差的三項策略：(1)降低風險—透過預防性措施減少損失發生的可能；(2)提升保險覆蓋率—擴大保險商品可得性與普及性；(3)透過政府計畫補足剩餘保障落差—對未能由市場解決的部分，進行政策補強，並強調「事前預防性解決方案」(ex ante solutions)的重要性。現行措施雖初具成效，但規模及覆蓋範圍仍不足。中小型保險公司在採用創新方法上也面臨資源與技術挑戰。

保險業在滿足特定客戶需求上表現不佳，例如 COVID-19 疫情期間，公司業務營運因而中斷，希望有適合的營運中斷保險商品，而保險業幾乎均未挺身而出，為真正有問題的客戶尋求解決方案。相較之下，其他產業(如可口可樂)會快速回應市場需求。保險業必須更貼近使用者需求，從「以產品為中心」轉向「以風險解決為導向」。若能在商品開發設計階段與政府、產業與客戶多方協調，保險方案將更具彈性與實用性。

災害管理需採取「整體性策略」(holistic approach)，不僅聚焦單一風險或產品，

而是整合各類風險，以因應快速變化的風險數據，並建立具韌性的市場與監理架構，以確保保險業能即時回應災害挑戰。透過政府、企業、學術界與國際機構的參與，整合各方利害關係人的意見，以選擇最具成本效益的解決方案。而建立準確的國家層級風險評估與資料平台，可協助決策者掌握具體風險數據，並作出更科學的決策。

安聯亞太區執行長 Anusha Thavarajah 指出，保險業在風險管理與投資領域扮演關鍵角色。全球在經濟損失與保險理賠之間仍存在巨大差距，保險公司不僅是經濟安全網的一環，更應主動參與公共風險治理。面對氣候不確定性與災害頻發，風險型態已快速轉變，保險公司必須調整策略、提升風險預測能力，並與政府密切合作，共同開發可持續的風險解決方案。她建議保險公司應善用其龐大的投資資產，投入基礎建設及再生能源等公共領域，以支持政府的長期發展目標。保險公司需強化與政府及社區的溝通，讓公眾理解保險在永續發展中的貢獻，進而提升整體保險滲透率。

加州保險監理官 Ricardo Lara 表示，氣候變遷帶來的野火、海平面上升、極端高溫等現象，導致住宅保險成本飆升，作為監理機關，必須應對氣候風險與維護市場穩定。而作為全球第 4 大保險市場，加州執行的風險評估準則過於老舊，過去的損失經驗無法反映未來的氣候變化，如乾旱、熱浪及野火風險的增加，也沒有反映多年來實施防火措施的成效。因此，加州保險局推行多方協作機制，除了確保消費者保護(如保戶即時獲得理賠)外，並促進數據等資料共享與跨部門合作，藉此改善保險可得性與市場穩定性。加州在 2018 年成立氣候保險工作小組(Climate Insurance Working Group)，並在 2021 年發布首份報告，提出 40 項建議，目前已有 12 項落實，包括「極端高溫評級系統」及「野火公共災害模型」。這些措施展現了以科學為基礎的政策規劃與創新災害模型的重要性，也印證了創新思維與整體規劃如何提升地方對氣候風險的應對能力。

Ricardo 強調，現行保險監理制度難以快速回應氣候與市場變化。高額保險成本亦影響住宅銷售，必須建立堅實的多方聯盟，促進監理改革，並讓房地產業者、社區協會等各界共同參與政策制定與討論，有助於提升改革的可行性與公信力，進而強化地方韌性與公共災害應變能力。數據透明與績效衡量是推動長期合作與信任的核心，若能建立明確的績效指標與責任機制，將促進政府、企業與社會各界共同承擔風險管理責任，並提升資源配置效率。近期加州保險局也完成保險公司所使用的主要野火災害模型的審查，得以用於費率擬訂及再保險。首先，透過風險緩解(risk mitigation)來衡量風險，進行整合性風險評估，例如將社區管理策略或河川流域等自然基礎設施納入災害風險及再保的衡量。新法規也要求保險公司承諾簽發更多保

單，相對的，監理單位持續蒐集保險公司提供的野火數據組合，以驗證社區改善的狀況，並在必要時進行政策修改。整體方法必須包括風險緩解、保險缺口及衡量災難的財務影響。

Ricardo 指出，將複雜的保險概念以易懂方式傳達，讓民眾了解保險在氣候風險管理與社會重建中的作用，是縮小保障落差的關鍵。特別是應針對 Z 世代與千禧世代，須採取新的溝通策略，將複雜的保險概念以具體故事化方式傳達。參數型保險 (parametric insurance) 可簡化理賠流程，使農民或弱勢族群在極端氣候下能迅速獲得補償。保險公司應同時強化社會責任意識，展現其在社會保障體系中的公共價值。

Diana Almoro 表示，聯合國開發署(UDNP)長期以來與政府機關或社區合作，但傳統的援助模式並沒有預測風險的潛在影響，包括對中小企業及公部門的財政衝擊。近 10 年來 UDNP 逐漸轉向與私營部門建立合作夥伴關係。2019 年啟動的「全球保險與風險融資機制」(Insurance & Risk Finance Facility, IRFF)，透過與保險業合作，導入風險管理專業知識，減少災害風險，並為基礎設施提供融資。此外，也整合不同利害關係人的專業知識，並促進跨國合作，以加強對發展中國家的投資與風險管理。

Diana 指出，跨越部門甚至國家的合作，在保障落差議題中不可或缺，主要有下列三項原因：(1)匯集並整合各項能力(breadth of capability)，彼此專長互補；(2)發展融資(development financing)，以共同動員資金；(3)方案擴展(scaling up solutions)，確保成功的創新方案得以複製並擴大適用範圍。例如，UNDP 透過 IRFF 與私部門及公益部門合作，在哥倫比亞推行參數型農業保險，成功保障農民免受氣候災害損失；而在印度與柬埔寨等地推動的多方協作模式顯示，公私部門協作對於風險治理成效顯著。

全球風險環境正快速惡化，因此「以風險為本」的發展思維已成為必要，保險業正從傳統的「災後重建工具」轉型為「前瞻性解決方案」的提供者。氣候與災害風險已直接影響各國達成永續發展目標(SDGs)，因此更需借重保險業的專業能力。她呼籲持續投資於公眾教育與青年參與，以轉變社會對保險與風險管理的認知，讓保險被視為推動永續發展與社會韌性的積極力量，並建議將縮減保障落差的努力與 SDGs 目標緊密連結，以吸引更廣泛的政策與資金支持，推動包容性與具韌性的發展。

三、跨部門合作的盲點

GAIP 執行長 Min Cheng指出，亞洲地區存在巨大的保障落差，必須依靠長期且深入的公私協力與多方合作才能解決，而實際推動過程面臨下列三大挑戰，導致合作進展有限：(1) 激勵機制不一致(misaligned incentives)：因各方目標與利益不同，導致合作難以持續；(2) 監理制度複雜(regulatory complexity)：不同法規間的碎片化阻礙協作；(3) 信任缺失(trust issues)——公私部門及社會組織之間互信不足，妨礙資訊共享與決策效率。

菲律賓保險監理委員會的Paola Gabrielle指出，菲律賓經常遭受颱風與地震等災害，政府已推行多項風險融資機制並獲得顯著進展，但仍面臨保險滲透率不足與市場集中度高的問題。她認為，監理框架應積極促進保險覆蓋與永續產品發展，而非僅作為合規限制工具。Paola 強調，激勵不一致是跨部門合作的最大障礙之一。政府追求公共利益與財政穩定，企業則關注利潤與回報，兩者若缺乏共同目標，合作將流於形式。她主張應從「專案導向(project-based)」轉為「夥伴導向(partnership-focused)」思維，並建議及早與政策制定者接觸、共創解決方案，以確保政策一致性與長期合作之可持續性。此外，監理制度需更靈活，以鼓勵保險公司開發氣候相關產品並提升普惠性。

麥肯錫公司合夥人Alex Kimura指出，公共與私營部門往往在激勵結構、優先事項與決策週期上存在落差，導致協作難以持久。例如，公共部門重視社會韌性與風險分攤，而保險業則需考慮風險定價與資本報酬率。因此，他提出四項具體行動方向：

1. 提供稅務誘因(tax incentives)：透過減稅或補貼，鼓勵企業與個人購買保險產品；
2. 推動強制性保險或嵌入式保險機制：將自然災害相關保險納入日常消費或貸款流程，例如作為房貸、農業或中小企業貸款條件，提高覆蓋率；
3. 改善數據共享機制：建立跨部門數據平台，運用區塊鏈等技術強化風險評估，簡化理賠作業流程並提高效率；
4. 促進創新與長期合作：由「短期專案式合作」轉向「長期夥伴關係」，培養信任與共同責任，並利用保險業龐大資產基礎縮小保障落差。

Alex強調，需有強力推動者(champions)來跨越部門與機構界限整合資源，並以具體成果展現合作效益，進而吸引更多資金與政策支持。現行激勵措施難以促進跨界

合作，必須透過創新解決方案與共同利益架構來改善。例如，保險業可在「終身收入保障」與「目標日期基金」等創新產品上與政府合作，協助民眾應對退休與氣候風險問題。

世界銀行代表 Emiko Todoroki 分享了該行在擴展災害風險保險覆蓋方面的成功經驗。災害風險保險的推動往往需結合政府承擔、民間創新與國際融資支持。世界銀行已將「危機應對工具包(Crisis Toolkit)」擴大至涵蓋所有災害與健康風險，並與UNDP等組織合作協助各地政府推廣風險解決方案。例如，推動區域性風險池計畫，使多國共同分攤災害損失，藉此提升資金運用效率與保險覆蓋率。她也提到「軟觸發條款(soft triggers)」的創新應用，在未達災害門檻時，亦可釋出部分資金，增加政府在危機初期的應變彈性。此外，她呼籲應善用保險業的龐大資產池作為投資來源，支持氣候調適與基礎設施建設，促使公私部門共同承擔風險及共享利益，以達成建立具韌性與包容性的災害金融生態系的最終目標。

Deepali Khanna強調慈善資金在去風險化創新(de-risking innovation)與基礎設施建設中的關鍵角色。她以洛克菲勒基金會在「區域學校營養計畫」及氣候保險專案中的經驗為例說明，「信任缺口」與「資訊孤島」是跨部門合作的最大挑戰。慈善部門可透過中介角色，建立共享平台與透明指標，促進共同決策，在公共與私人部門之間建立信任。因慈善資金的特性在於可承擔高風險、回報期長、目標導向明確，因此能在早期階段扮演「催化劑」角色，協助測試創新模式、減少市場不確定性，並為後續公共與私營投資鋪路。而衡量合作成效不應僅以財務報酬為準，還應包括社會影響力與可持續成果。因此，成功的跨部門合作必須以長期視野與整體生態系思維為基礎，只有當公共、私營與慈善部門共享願景、明確分工並建立互信，災害風險融資與保障落差問題才能真正獲得解決。

四、縮小保障落差的創新融資解決方案

在亞洲，有效解決保障落差需要大量資本並採用創新融資機制。傳統的融資解決方案固然重要，但尚不足以擴大復原能量。主持人Ritesh Tucker指出，亞洲面臨龐大資金需求，僅靠傳統金融工具難以應對氣候與災害挑戰。保險業應同時發揮「風險顧問、承保人與投資者」三重角色：作為風險顧問(risk advisor)，可提供科學化風險建模與損失評估；作為承保人(underwriter)，可以設計創新產品，例如參數型保險(parametric insurance)；作為投資者(investor)，可將資產配置於綠色與韌性基礎設施。

保險公司應積極介入政策規劃及投資結構設計，並運用自身風險評估與資金管理能力推動永續金融。而運用創新金融與混合融資(blended finance)機制，促進保險業、開發性金融機構、多邊開發銀行、慈善基金及私營部門之間的協作，得以縮小全球在氣候風險與社會保障方面的保障落差。

與會者強調，氣候變遷正快速改變保險業的風險評估基礎。保險公司應以長期韌性為目標，將自身資產投資於永續發展領域，同時支持各國氣候行動計畫。未來保險公司若能將風險管理專業與投資能力結合，不僅能縮小保障落差，也能在全球向綠色與包容性經濟轉型的進程中發揮核心作用。

CIIP 執行長 Dawn Chan 認為，亞洲保險市場要有效應對氣候變遷，必須提升風險建模與資料分析能力，並將保險嵌入各類經濟活動之中。她指出，保險公司不僅是災後賠償者，更應在災前扮演風險顧問與預防者，協助企業和政府提升風險意識。保險業應積極支援國家氣候行動計畫(NDCs)，開發針對高風險地區與微型、中小企業(MSMEs)的創新產品，如參數保險與氣候韌性保單。Dawn 呼籲政府建立促進創新與投資的政策環境，並透過標準化與透明化的規範，使混合融資產品更具可複製性與吸引力。

來自 Aon 的 Mohit Malhotra 聚焦於風險顧問在混合融資中的關鍵作用。他指出，若保險與風險評估能在專案設計初期介入，將有助於降低貸款人與投資人的不確定性，進而釋放更多資本投入。他分享了 Aon 運用參數型保險轉移災害風險的實際案例，說明如何利用氣象資料與觸發機制，在災害發生後迅速啟動理賠。Mohit 認為，風險顧問服務能將保險從單純的財務工具轉變為整合性風險管理平台，並為貸款人、項目業主及政府提供信心，並強調在變革時代，保險公司必須讓左右手協作一致，才能真正提供市場競爭優勢。

聯合國環境署保險倡議負責人 Butch Bacani 從政策與國際合作角度出發，指出

保險業在推動永續金融與「零排放經濟」中的獨特作用。他表示，目前全球混合融資市場規模約 2,600 億美元，但保險業參與比例僅約 6%，顯示巨大潛力尚待開發。而混合融資能有效將公共資金與私營資本結合，利用慈善或開發金融機構提供的「首損資金」與技術援助，降低保險公司進入新市場的風險。例如，新興產品因數據不足，投資人可提供首次風險投資，使保險人可控制理賠率在一定程度，例如非洲的農業保險。他呼籲保險業建立「共益框架」，將商業回報與社會影響並重，並積極與政府、慈善部門及 MDBs 協作，開發可擴展的風險緩解方案，如政治風險保險與氣候風險池等。他同時提醒，亞洲需培養跨部門信任與透明資訊共享機制，以解決當前保險滲透率低、標準不一與融資結構碎片化的問題。

英國保誠集團永續長 Diana Guzman 分享了該公司自 2017 年以來參與混合融資的經驗。她指出，成功案例的共同特徵是「早期參與與結構標準化」。若資產所有者能在交易設計初期介入，將可確保專案同時符合商業邏輯與影響目標。Diana 以越南綠色債券與柬埔寨永續發展債券為例，說明如何透過混合融資吸引私人投資流入新興市場。她強調，為了擴大影響力，保險業需建立「可投資機會管道」，並推動市場採用可複製的模型與共同標準，以降低交易成本。保險公司可透過自身的資產管理業務支持創新結構，特別是投資於具社會與環境回報的專案，如再生能源、韌性基礎設施與健康保險創新，並進一步強調投資於韌性，就是投資於保險業自身的永續未來。

五、全球與區域跨部門合作

保險發展論壇(Insurance Development Forum, IDF)暨蘇黎世保險集團主席Michel Liès以「全球與區域跨部門合作」為題發表專題演說。他指出，國際多邊機構的弱化，正在侵蝕世界處理衝突、應對氣候變遷與各類跨境風險的能力，面對財務、經濟與社會壓力，各國社會的保障落差持續擴大，對於弱勢族群造成的衝擊更為顯著。而風險減量與韌性投資長期不足，這不僅僅是技術問題，而是整體社會系統的失能。當政府財政難以負擔巨災時，災害所帶來的損失會直接侵蝕多年累積的發展成果，形成「倒退式」的經濟與社會衝擊。

這同時也是促成改革與創新的一個必要契機，使各方不得不重新思考如何建立更具韌性的全球架構，但這絕非單一部門可獨自解決的問題，我們需要政府提供政策、法律架構、社會安全網與大規模資源，需要保險業提供風險模型、承保能力與財務工具，需求國際組織及開發銀行提供資金、技術與制度性支持，更需要地方組織與NGO提供落地執行能力與社區信任，因此，跨部門合作已是成功的必要條件。

這正是IDF於2015年建立的原因，這是個由保險業、聯合國與世界銀行共同合作成立的公私合作平台，致力於推動保險與風險管理能力的應用，協助脆弱國家與社會提升災害韌性。過去數年，除了問題的討論之外，IDF已推動多項具體方案，為新興與發展中市場設計災害保險、風險評估與資金安排架構，並在超過20個國家落地。IDF的成功在於建立了公私部門間罕見的信任關係，使產業能夠真正參與政府政策制定，並促成誠實對話，協力解決傳統機制難以處理的問題。

Michel強調真正有效的災害風險管理，政府各部門均須共同投入，並讓保險業與其他專業領域人士早期參與政策、基礎建設與城市規劃，使風險管理思維從源頭納入決策。他也指出，建立開放且可互通的資料系統的重要性，因為保險與公共決策都依賴透明、共享的資訊。同時，監理與融資制度應支持創新，包括混合融資、風險池、與跨國災害保險等工具。Michel呼籲，為建立具韌性的未來，合作必須深化、資料必須整合、行動必須加快，才能將理念轉化為可落地、可擴大且具持續性的實際行動。

六、縮小保障落差的創新PPP實例

世界經濟論壇(World Economic Forum, WEF) 的Daniel Murphy指出，2024年自然災害造成的經濟損失中僅有 43% 得到保險保障，保險滲透率仍然偏低。PPP 已有諸多來自亞洲地區在災害風險融資和保險普及率方面之實證，證實在亞洲地區具有解決保障落差之具體成效，也由早期的試點項目，逐步擴展至區域級規模。

日本三井住友Tasuya Sudo分享日本的地方創新案例。日本熊本縣在2020年發生的洪水，造成當地鉅額損失，但稅收無法因應，因此2022年TSMC等公司規劃進駐熊本縣設廠時，再度引發了民眾對於高科技廠用水量大，可能導致地下水枯竭而引發洪水風險的擔憂。MS&AD透過與政府合作，透過政策鼓勵新建社區採用雨水花園(rain garden) 等綠色基礎設施來收集雨水，並可在大量降雨時發揮滯洪功用，以降低洪災風險，而保險公司則對於有規劃上開減災措施的社區住宅提供保費優惠措施。

氣候韌性基金會執行長Kathy Gorman MacLeod介紹因應氣候風險的創新保險商品。印度的女性非正式受雇者在高溫下工作，在當地，金屬屋頂的建物，室內溫度會比室外高8度C，如持續工作很可能因而受到熱傷害，但這些女性工作一天的收入才3美元，經濟上處於弱勢，不敢請假也沒有錢就醫。因此該組織推動「極端高溫收入保險」的計畫，在氣溫達到一定數值時，提供保險給付，以補償其因高溫而須就醫的費用或無法工作之經濟損失，此一計畫在2024年保障了22.5萬名女性，其中92%的受益人獲得理賠，而這項計畫也規劃擴展至巴基斯坦、泰國與美國等地。

CCRIF SPC 執行長Isaac Anthony Anthony說明，加勒比海巨災風險保險組織(Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility，簡稱 CRIF)，原名為 CCRIF，是全球首個多國參與的區域性災害風險共保池(risk pooling mechanism)。它於 2007 年正式成立，目的是協助加勒比地區的小型國家在面對自然災害(如颶風與地震)時，能夠迅速獲得資金援助，減輕災後衝擊與經濟負擔。其理念是由多個國家將災害風險共保，推動上也面臨諸多挑戰，透過與政府、再保險與捐助社群持續互動，目前承保的風險也拓展至漁業、電力、降雨保險等領域，目前共有16個國家參與，並由政府部分協力提供關鍵支持，在2022年提供了14億美元的保險保障，是具代表性的地區風險共保成功經驗。

瑞士再保險的Wilfrid Goh表示，創新與合作帶來許多機會，保險業、再保險業應與政府共同推動市場機制與風險治理創新，透過PPP的創新思維，可促進新興風險市場的發展，而與政府密切合作，有助於市場成熟發展並建立信任關係，並強化風險減災與風險融資社群之間的互動與合作。

七、透過有利的環境推動協作

主持人 Conor Donaldson 指出，亞洲人口快速老化、健康意識提升，但健康保障落差仍持續擴大，使民眾在面對重大疾病與醫療支出時承受沉重負擔。這既是市場機會，也是監理機關與產業共同面對的社會課題。

瑞士再保險的 Attila Kerényi 認為，健康與壽險等長期產品要維持永續，必須依賴穩健的資本與風險管理，以降低市場波動對履約能力的影響。他強調原則導向監理(Principle-oriented supervision)的重要性，因其可在保障消費者與維持市場安全的前提下，保留必要的創新彈性；再加上風險分散與再保險安排，能進一步強化市場韌性。若資本不足或監理不穩定，長期保障便難以維持其可靠度與市場信任。

印尼金融服務管理局執行長Ogi Prastomiyono 指出，監理政策的穩定、透明與可預測性，是保險市場健全發展的基礎，有助於業者進行長期規劃並推動創新，同時提升消費者對長期保障產品的信心。他並強調公私協力與政策整合的重要性，政府與業者若能共同設計保障方案，不僅能避免政策重疊，也能藉此推廣金融知識並提升保障認知；補充性商業保險與公共政策的結合，更可提高整體保障覆蓋率，強化社會保障體系。

在行銷與通路面向上，數位化正重塑保險銷售模式。代理人(agent)雖仍是消費者教育與產品推廣的核心，但網路投保、自助工具與平台化服務已改變其收入與角色定位，使其更需提升專業度，以確保產品符合消費者需求並避免不當銷售。混合式分銷模式因此成為新趨勢，結合數位工具的效率與代理人的專業能提供更好的客戶體驗，也被視為提升市場普及率與維持市場健康的重要策略。

跨國合作則被視為推動市場創新與數位轉型的另一股力量。AIA 的 Tan Hak Leh 分享，疫情促使遠距投保迅速普及，不僅避免了業務中斷，也降低行銷成本，而這在多數市場皆仰賴監理機關的彈性與允許。他指出，跨司法管轄區的經驗交流能加速創新、節省試錯成本，並協助業者在監理要求與在地需求之間取得平衡。然而，跨境合作也面臨制度差異與執行上的挑戰，因此需要明確的合作原則、跨境指引與合適的激勵機制，以提升企業投入意願。各國監理機關更需協調跨境產品與資料流通的規範，確保創新能在不犧牲消費者權益的情況下進行。

八、從對話到承諾：攜手邁向韌性

IAIS秘書長Jonathan Dixon指出，保障落差已成全球金融穩定的重要風險，不僅是保險市場的結構性問題，更攸關整體經濟與財政韌性。保障不足所帶來的未投保損失，可能外溢至家庭、企業甚至政府財政，引發公共支出的擠壓效應，例如極端氣候災損導致政府必須動用龐大財政資源，進而排擠教育與基礎建設等長期投資。因此，IAIS主張需將極端氣候與保障落差納入監理核心議程，從資料蒐集、模型能力到消費者保護與市場永續性都必須強化。

針對亞洲嚴峻的健康保障落差，AIA主席Lee Yuan Siong指出醫療成本持續上升，高齡者的負擔持續增加，使得公共醫療財政壓力沉重，而私人健康保險滲透率偏低，使問題更加惡化。但公共醫療保險不宜擴張承保範圍，須透過制度誘因(如租稅優惠)提升民眾參與私人健康保險的意願。同時，目前資料不透明、難以取得，也削弱產品定價與創新能力，因此監理機關應打造更友善的創新環境，保險業則需要建立更完善的資料共享與分析能力，透過公私協力，推出更具可持續性及可負擔性的健康保障產品。

GAIP主席Yoshihiro Kawai以日本為例，強調社會普遍低估保險的間接效益。他指出，未投保損失不僅限於財務賠償，還會造成交通中斷、醫療服務停擺、教育延宕等龐大間接成本，其影響常遠大於直接損失。因此，他主張應將保險視為國家的經濟基礎設施，並將公私協力(PPP)作為縮小保障落差的核心策略，同時承諾GAIP將持續提供能力建構、技術與資料工具，協助政府與市場共同應對風險。

Jonathan Dixon也談到監理機關與保險業在縮小保障落差中的分工。他指出監理機關的角色包括支持資料共享、提升模型能力、以比例原則促進產品創新、推動金融知識教育與風險意識，以及在PPP設計中保障消費者權益。相對地，保險業則提供可負擔、可取得且透明的產品與服務，運用科技提升保險可及性，並透過預防性措施引導消費者養成更健康的行為，以強化整體市場韌性。

會中也宣布IAIS將與世界銀行共同推出「保障落差工具箱」，為各國政府提供可直接採行的政策指引，內容涵蓋資料管理、PPP設計與監理原則等，並將與GAIP、Geneva Association及其他國際組織合作推動。

九、聯合主題演講

新加坡國家發展部(Ministry of National Development, MND)暨貿易及工業部(Ministry of Trade and Industry, MTI)政務部長Alvin Tan發表專題演講，分析全球三大結構性威脅：人口老化、氣候變遷與地緣政治重組，並分享新加坡與各國政府及保險業者可如何共同回應。

亞洲人口的快速老化正深刻改變區域的經濟與社會結構，未來 25 年內 65 歲以上人口將倍增，日本與新加坡更已進入超高齡社會。壽命延長與市場波動使家庭與退休制度承受更高財務壓力，政府財政也因社會支出的急速膨脹而面臨嚴峻挑戰，1997 年新加坡社會開支為新加坡幣50億元，迄今已成長十倍。同時，獨居長者增加與慢性病盛行，使長期照護需求快速上升。面對這些衝擊，新加坡以創新方式投入政策改革，包括「健康區」試點、「活躍樂齡中心」與 Health SG 註冊制度，以改善基層醫療與提升老年生活品質；在長照方面，新加坡推動新版長照保險制度 CareShield Life，提高給付並協助民眾順利接軌新制度。對保險業而言，高齡化既是挑戰也是成長動能，業者可透過開發健康、長照與退休金融商品，導入科技以促進健康行為，並提升投保與理賠效率，以因應新興需求並強化社會韌性。

氣候變遷使亞洲成為全球受衝擊最劇烈的區域之一，其暖化速度為全球平均兩倍，2024 年更成為多國史上最熱的一年。洪災、乾旱與颱風的發生日益頻仍且強度升高，造成龐大損失，2000 至 2023 年間新興亞洲平均每年損失 500 億美元，但高達 85% 未投保，使政府財政壓力加劇、災後重建速度受限並削弱社會韌性。為縮小保障落差，新加坡結合科技與制度推動多項創新，包括運用地理深度學習模型提升災害預測能力、透過 Geneva Association 的「可保性登錄系統」，改善綠能科技風險透明度，以及以 SEADRIF 推動主權參數型保險，使寮國能在災後 6 天迅速獲得重建資金的撥付。此外，新加坡金管局也提出降低綠色基礎建設投資的資本要求，以鼓勵保險業參與永續基礎設施發展。Alvin強調，氣候變遷已不只是環境議題，更是深刻影響國家財務穩定與社會韌性的跨領域風險，亟需公私部門共同投入長期解方。

在全球地緣政治重組下，金融市場正面臨多層次風險。美國關稅政策、供應鏈區域化與貿易分裂使全球流動性與商品價格面臨更高不確定性，雖然亞洲出口在今年看似亮眼，但更多是源於企業「提前出貨」因應關稅風險，而非真實需求改善。供應鏈斷裂正推升生產成本，高通膨與高利率也令資產價格更為波動，使保險公司海外投資承受更大匯率與收益不確定性；再保費成本上升亦可能推高保費，進一步削弱市場承擔能力。面對這些挑戰，Alvin建議加強跨區域貿易協定合作，包括亞洲、拉丁美洲、非洲等多邊機制，以維持貿易流動與降低保護主義衝擊。同時提升金融市場連結性，有助強化保險業的競爭力與風險分散能力，使其能在地緣政治變

動中保持穩健發展。

參、心得及建議

綜合本次會議之觀察，世界各國均面臨氣候風險與人口老化問題，使得保障落差持續擴大，為應對此一挑戰，謹提出如下建議：

一、鼓勵保險業開發創新保險商品並持續推動普惠金融

我國自921大地震後已建立住宅地震基本保險制度，並與災防單位合作，透過多元宣導，提升民眾風險意識以提升保險覆蓋率。但颱風、洪水等天然災害之保險覆蓋率仍然偏低。參考日本保險業為採行雨水花園等防災設施之社區提供保費優惠之經驗，可考慮對於推動防災措施的社區或保單採取保費優惠或稅負減免。此舉可讓保險從「災後賠付」轉型為「災前預防」，提升社會韌性，也能減輕政府面臨災害發生所致之財政負擔。

本會已先後修正「保險業辦理微型保險業務應注意事項」及「財產保險商品審查應注意事項」，鼓勵產險業者得開發設計微型財產保險商品並申請試辦，以及建構具外溢效果產險商品之設計準則，目前已有業者針對住宅火災保險開發相關保險商品，將持續觀察並鼓勵業者推動，俾進一步縮小災害風險之保障落差。

二、鼓勵保險業投入永續投資與韌性建設

本次會議倡議混合融資 (blended finance) 對於解決保障落差不可或缺。保險業除承擔風險外，更可進一步擔任風險顧問或投資人。而提前介入公共基礎建設之結構設計，可確保解決方案兼具商業可行性與社會效益。因此，可鼓勵保險資金投入國內韌性基礎建設(如防洪設施、綠能建設、長照機構等)，或與國際開發銀行或慈善資金合作，以降低新領域投資風險。

我國壽險業擁有龐大資金，近年本會亦持續訂定政策及措施，引導保險業資金投入具公共利益與產業發展潛力的領域，主要措施包括：(一) 擴大投資範圍，創造公共建設與產業新契機；(二)放寬專案投資上限，釋放兆元資金動能；(三)強化監理與透明度，兼顧保戶與市場穩定。據上，我國已持續透過容許投資綠色基礎建設、長照機構等社會福利事業等監理創新措施，讓保險業資金成為防災、氣候適應、韌性城市的重要資源。

三、持續加強跨部門、跨國經驗分享與制度學習

面對氣候變遷、快速高齡化與全球金融變局所帶來的複合型風險，跨部門與跨機關的協調合作至關重要，因其核心問題並非單一部門可解決；此需求在本屆GAIP高峰會中亦被與會人員共同票選為首要挑戰。為此，建議持續透過參與國際保險組織，借鏡各國經驗並密切觀察國際保險監理趨勢（如氣候風險監理、災害模型透明

化、混合融資）與案例成效，以建構適合我國的監理措施。例如，國際間提倡運用參數型保險保障弱勢族群，我國農業保險亦有開發氣象參數型保險的案例，未來可持續觀察其理賠準確性與普及率，作為政策設計參考。未來仍將持續觀察國際案例成效，適時調整本地制度，以提升整體市場韌性並強化社會安全網。

肆、附錄

一、大會簡介暨議程網址連結

<https://www.gaip.global/events/gaip-summit-2025/>

二、會場剪影



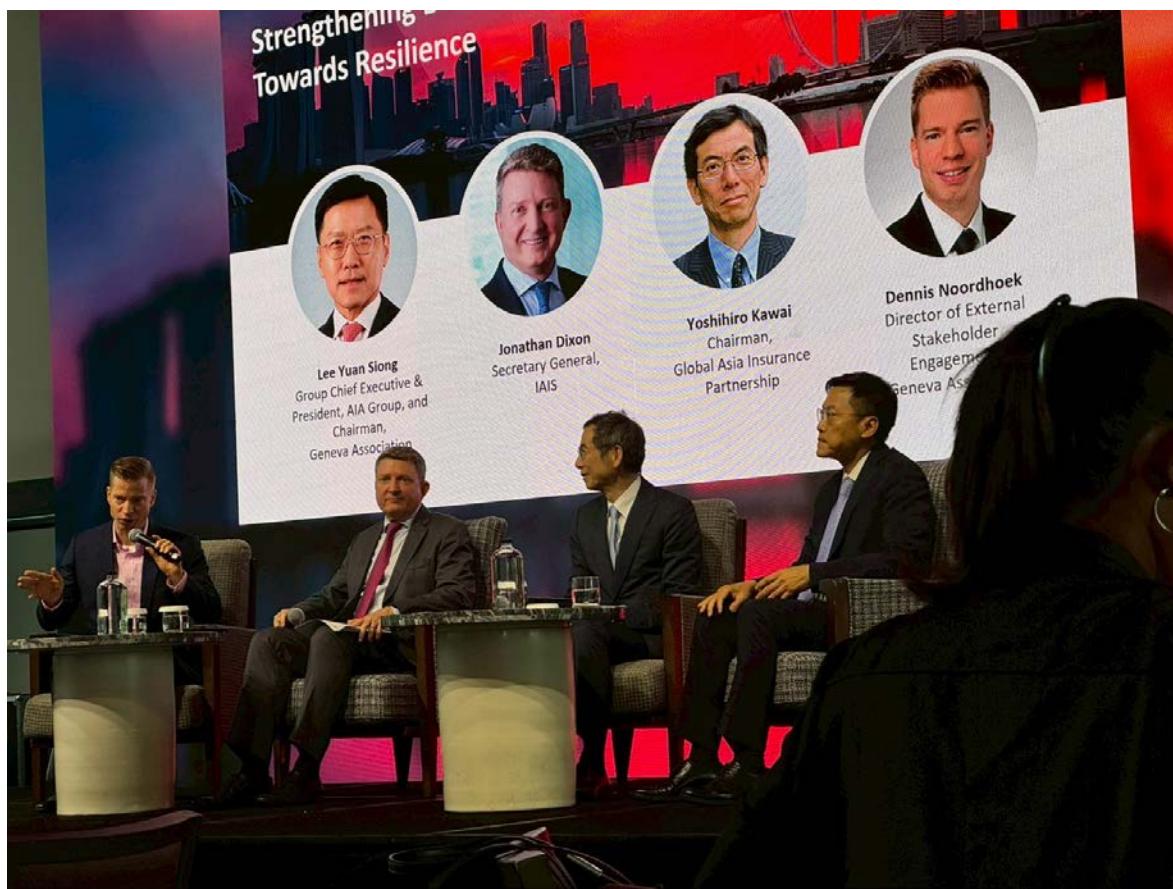
GAIP主席Yoshihiro Kawai開幕致詞



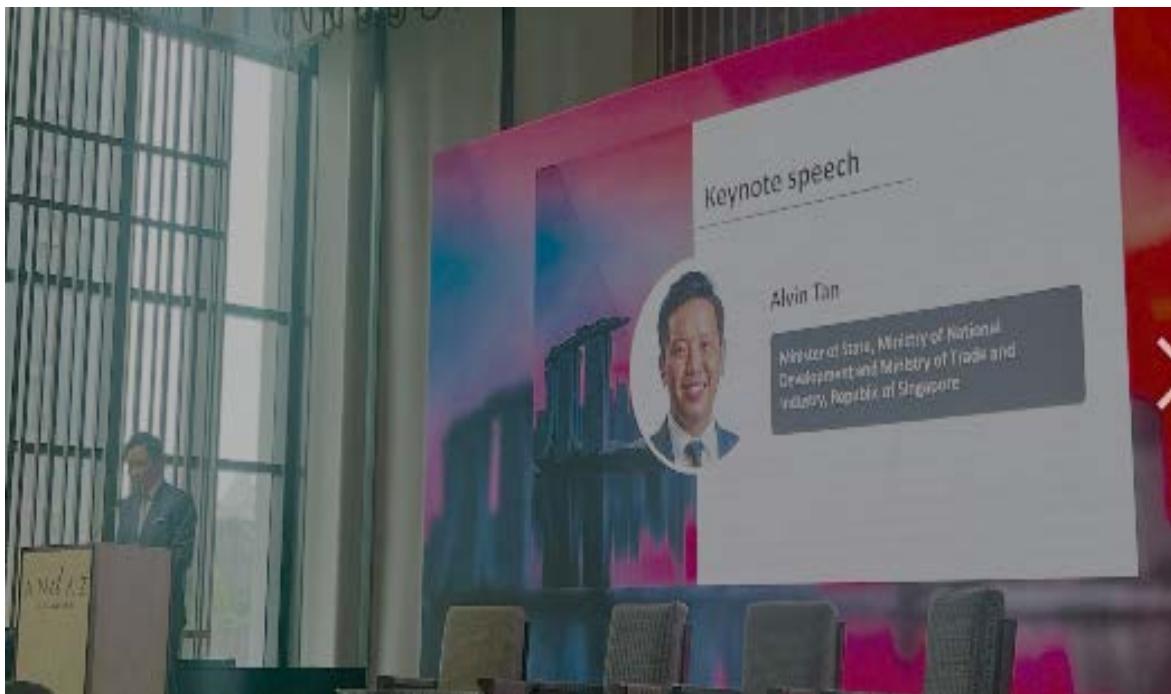
加州保險監理首長(線上)、Allianz亞太區CEO、聯合國UNDP區域主管參與座談



IDF主席Michel Liès專題演講



Geneva Association (GA)主管主持座談，GAIP主席、GA主席及IAIS秘書長與談



新加坡國家發展部暨貿易及工業部政務部長Alvin Tan專題演講



IAIS執行暨評估部門主管主持座談，印尼OJK保險監理官、AIA區域CEO及Swiss Re風控長進行與談



本會代表、保發中心代表
和GAIP、GA、南洋理工大學等
各國機構之與會代表，於大會
交流活動合影。

