



# 2023臺灣 保險業報告

Taiwan Insurance Report 2023

[kpmg.com/tw](https://kpmg.com/tw)

# 前言



陳俊光 Jeff Chen

主席  
KPMG臺灣所



吳麟 Lin Wu

執行長  
KPMG臺灣所

KPMG臺灣所於2023連續第四年推出以臺灣市場為主的保險業報告，由本所金融服務產業團隊專業人才對客戶的服務經驗及國內外市場趨勢的觀察，嚴選於2022-2023年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸進行撰寫，希冀本報告能持續給予各企業先進從不同角度對臺灣保險業發展的了解。

2022年對國內保險業而言，是充滿挑戰的一年。疫情和俄烏戰爭促使物價通膨壓力驟升，國際主要央行不得不連續密集升息，全球市場形成股債雙雙下挫的動盪局面，令保險公司的投資布局面臨不小壓力，同時國內疫情於2022年中單日確診人數衝高至數萬人，致使防疫險理賠金額巨幅攀升，對保險公司形成明顯衝擊。在雙重因素影響之下，使2022年國內保險業的營運處於較不利的局面。不過，疫情趨緩解封並防疫降級，生活逐漸回歸過往常態，以及央行升息循環接近尾聲，國際投資市場反彈，內外不利環境好轉，國內保險業營運應會趨於穩健。

除營運環境之外，金融科技和綠色轉型等發展，對臺灣保險業來說亦是重要課題。近年金融與新興科技的結合越來越密切，金融科技的發展較過往有很大的進展，保險科技已成為重要的一環。許多保險業者應用新興科技創造多元化的產品與服務，讓消費者擁有更多不同服務體驗。在如此浪潮之下，

政府與保險業者積極合作推動保險科技，運用區塊鏈等新興技術建置保險科技運用共享平臺，讓保戶於投保後，透過此平臺可獲得一站式便利保險服務。未來隨著數位化持續發展，該平臺或有機會跨出保險產業的應用，成為資料共享的開放金融，其未來效益令人充滿想像。

疫情促使民眾對無接觸服務逐漸形成習慣，加上行動裝置多元化且數位化日趨普及，金融數位服務已成為不可逆的趨勢。政府深知如此，因此為鼓勵金融創新，並提供保險業者一定支持，持續修正法規層面的規範，不僅放寬網路投保措施，而且亦鬆綁遠距投保規定，有機會提高網路投保商機，並助攻遠距投保業務的發展。其中，修法歷程過程中，推動金融行動身分識別標準化機制(簡稱金融FIDO)為主要重點之一。金融FIDO為無需密碼登入金融服務的網路身分驗證機制，有望降低密碼安全的不確定性並提升資訊保護，或有助於解決保險數位服務的痛點，進而提高消費者使用數位服務的意願，擴展服務人群的廣度，協助數位普惠金融得以落實。

隨著政府2050年達成淨零轉型目標的宣示，綠色金融已成為協助邁向淨零的重要行動戰略之一。金融機構於引導企業走向淨零轉型扮演重要角色，擁有龐大資金的保險業，透過符合規範的資

金運用，可扮演資金供給者的角色，對社會和經濟發展影響層面的廣度可見一斑。因此，在永續浪潮的牽引下，保險業者透過投資有助於發揮引領投資對象轉向低碳營運並逐步達成淨零，展現永續金融的影響力，於淨零轉型過程有機會創造實質效益。

2023年國內已經解封且防疫降級，同時央行已暫停升息觀察，投資市場也較2022年明顯回升，營運環境的不利因素逐漸消退。受到防疫雙險理賠金衝擊的產險業，預期轉虧為盈的機率極高，同時國際市場回穩利於保險的資金運用。然而，由於因應接軌IFRS 17及高齡化社會，壽險業者進行保單商品結構調整轉型，短期保費收入成長或將面臨挑戰，但長期應有利於國內保險業發展。整體而言，度過2022年的艱困環境後，保險業營運應可逐步回至穩健。報告將針對本次精選的各主題進行探討，對於各章節的內容，如有疑問或意見，本報告最後有列示金融服務產業團隊主要聯絡人資訊，歡迎您進一步與我們聯繫。

# 關於KPMG International

在日益全球化的市場中，企業必須面對新經濟中的諸多新挑戰。KPMG能協助客戶快速應對多變的市場，並隨時隨地提供客戶需要的專業服務。

我們為客戶提供量身打造的服務，包括審計及確信服務、稅務諮詢服務、管理顧問服務、財務顧問服務等專業領域，協助跨國客戶面對複雜的商業挑戰。透過KPMG的全球服務網絡，我們整合人才、產品與科技，並以產業知識與最佳典範來提升服務品質。

在全球會員組織中，KPMG擁有超過265,000名跨領域、服務與國界的專家，於143個國家提供專業化的服務。KPMG透過全球三大地區會員組織的聯盟緊密結合，並以最佳的彈性、更迅速的反應與全球一致性，將我們的地域性與全國性的資源整合為一。

## 關於KPMG台灣所

**KPMG台灣所主要包括：**

- 安侯建業聯合會計師事務所
- 安侯企業管理股份有限公司
- 安侯國際財務顧問股份有限公司
- 安侯永續發展顧問股份有限公司
- 安侯數位智能風險顧問股份有限公司
- 安侯生技顧問股份有限公司
- 安侯碳資源服務股份有限公司
- 畢馬威財務諮詢股份有限公司
- 畢馬威不動產顧問股份有限公司

KPMG台灣所歷經多年不斷的發展與成長，目前有超過130位執業會計師及企管顧問等負責人，及超過2,400位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄五大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

**陳俊光**  
**Jeff Chen**  
主席  
KPMG臺灣所



# 目錄

06	第一篇	臺灣保險業概況：經歷防疫險和升息的動盪後，未來應有望逐漸回穩
18	第二篇	老產業X新科技 保險科技運用共享平臺帶來保險體驗新活水
23	第三篇	政府修法放寬網路和遠距投保規範，助攻保險業者擴大商機
28	第四篇	金融FIDO有助於解決保險數位服務痛點，並協助落實數位普惠金融
32	第五篇	保險業責任投資具協助帶動淨零轉型的影響力
37		引用資料
39		我們的服務
40		KPMG金融服務產業新知

# 臺灣保險業概況： 經歷防疫險和升息的動盪後， 未來應有望逐漸回穩

依據金管會統計，2022年國內金融三業(銀行、保險、證券期貨投信)的稅前盈餘由9,355億元新台幣(以下單位同)大幅縮減至4,798億元，為2017年以來再度跌破5千億元大關<sup>1</sup>。其中，保險業出現虧損，為金融三業中唯一沒有獲利者。對國內保險業者而言，2022年可謂是內外交迫的一年。疫情和俄烏戰爭促使物價通膨壓力驟升，國際主要央行不得不連續密集升息，全球投資市場呈現股債雙殺的動盪局面，而國內原本穩定的疫情控制，2022年中單日確診人數暴增至數萬人，防疫險理賠金額巨幅攀升，對保險公司形成明顯衝擊。因此，在環境不利於營運之下，國內保險業於2022年表現較為慘淡。不過，隨著疫情趨緩解封和防疫降級，以及央行升息接近尾聲，國際投資市場走勢回穩，內外不利的因素逐漸消除，臺灣保險業的營運有望趨向回穩。

## 連續升息令投資市場動盪，而國內外經濟受壓抑但尚屬穩健

供應鏈因疫情受阻而帶來的物價上升壓力，在2022年初尚未大幅緩解之際，俄國發動對烏克蘭攻擊，令原物料價格走高，進一步促使通膨攀升，令各國央行不得不快速且連續的升息應對。截止2022年底，美國聯準會基準利率由0.25%升至4.5%<sup>2</sup>，歐洲央行由0%升至2.5%<sup>3</sup>，英國央行由0.25%升至3.5%<sup>4</sup>，而台灣、南韓、澳洲及許多新興市場國家也進行升息。升息促使利率走高，進一步加重還款壓力，對企業營運和民眾普遍較為不利，而且升息屬於貨幣政策緊縮，市場資金流動性被迫減少，進而拖累股市表現，並且利率走升對債市也不利，形成股債雙殺的投資市場動盪，如2022年MSCI世界指數下挫19%，美國10年公債利率由1.5%一度來到4%之上。



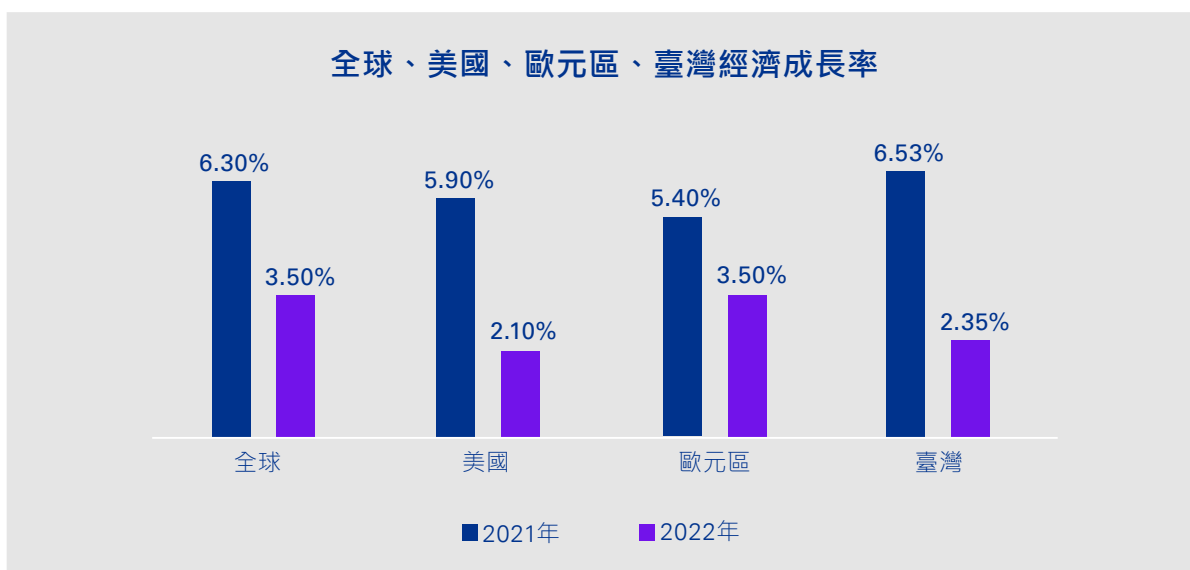
資料來源：MacroMicro · 2022年12月31日



資料來源：MacroMicro，2022年12月31日

升息使投資市場面臨較明顯衝擊，對經濟成長也帶來壓抑，但並未造成衰退情況，主要經濟體仍維持穩定正成長。根據國際貨幣基金(IMF)<sup>5</sup>，2022年全球經濟成長率由6.3%下滑至3.5%，美國由5.9%滑落至2.1%，歐元區由5.4%走低至3.5%，但比起2020年疫情造成的負成長衰退，升

息僅令成長動能減緩，但經濟仍處於溫和增長的相對穩定狀態。臺灣國內投資市場和經濟基本面較難以不受國際影響，去年台股跌幅超過20%，而經濟成長率由2021年6.53%下滑至2.35%<sup>6</sup>，雖然表現明顯有落差，但GDP年增率連續第7年位於2%以上，總體經濟情況尚屬平穩。



資料來源：IMF·主計處，2023年7月

## 國內整體保險業資產維持正成長

保險業主要以人身保險業(以下簡稱壽險業)及財產保險業(以下簡稱產險業)兩大營運機構為主，截至2022年底，本國壽險業者共計23間，維持2016年以來營運家數，而外國壽險業者的在台分公司則由4間減少至3間；產險業部分，本國業者合計17間，保持2006年以來的營運家數，外國產險業者的在台分公司與2020年以來的6間一樣。

產業整體資產方面，2022年保險業資產總額為34.08兆元新台幣(以下單位同)，較前一年小幅成長0.8%，維持過去20年資產規模持續正成長的趨勢，但增長幅度為20年以來最小。若與整體金融機構資產總額相比，2022年保險業總資產占比約為34.2%，雖然不及先前三年的36%水平，但仍維持2018年以來的34%以上。

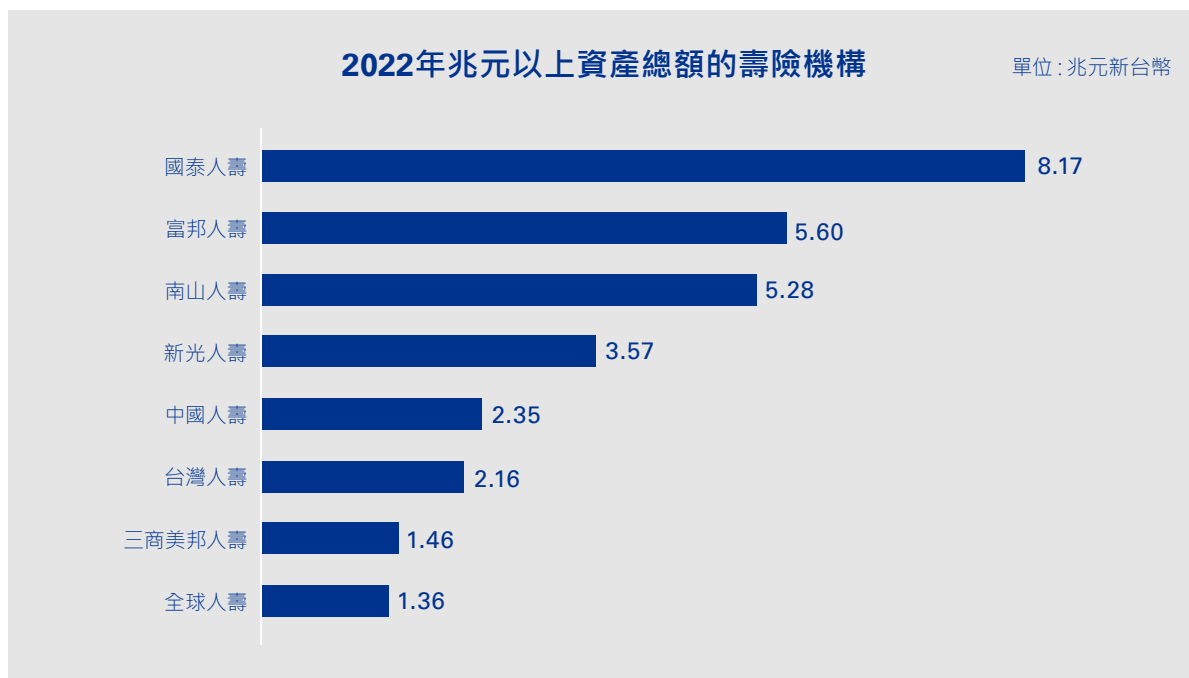


資料來源：財團法人保險事業發展中心，2022年12月

若以壽險及產險業個別來看，壽險業資產總額由33.34兆小幅增長至33.62兆元，年增率為0.8%，連20年正成長，而產險業的總資產則由4,550.91億小幅縮減至4,529.29億元，年減0.5%，為2006年以來再度出現負成長。國內壽險業資產占國內保險業整體資產約98.7%，維持2018年以來的比重，而產險業總資產僅占整體保險業的1.3%。其中，壽險業者資產超過兆元共計8間，合計占整體壽險業總資產的87%，規模由大至小分別為國

泰、富邦、南山、新光、中國、台灣、三商美邦、全球等8間壽險公司，與2021年一致。產險業部分，資產規模超過百億元共計14間，較2021年多1間，其中僅1間達千億元，而此14間產險機構的總資產已占整體產險業將近97%。





資料來源：保險業公開資訊觀測站·2022年12月

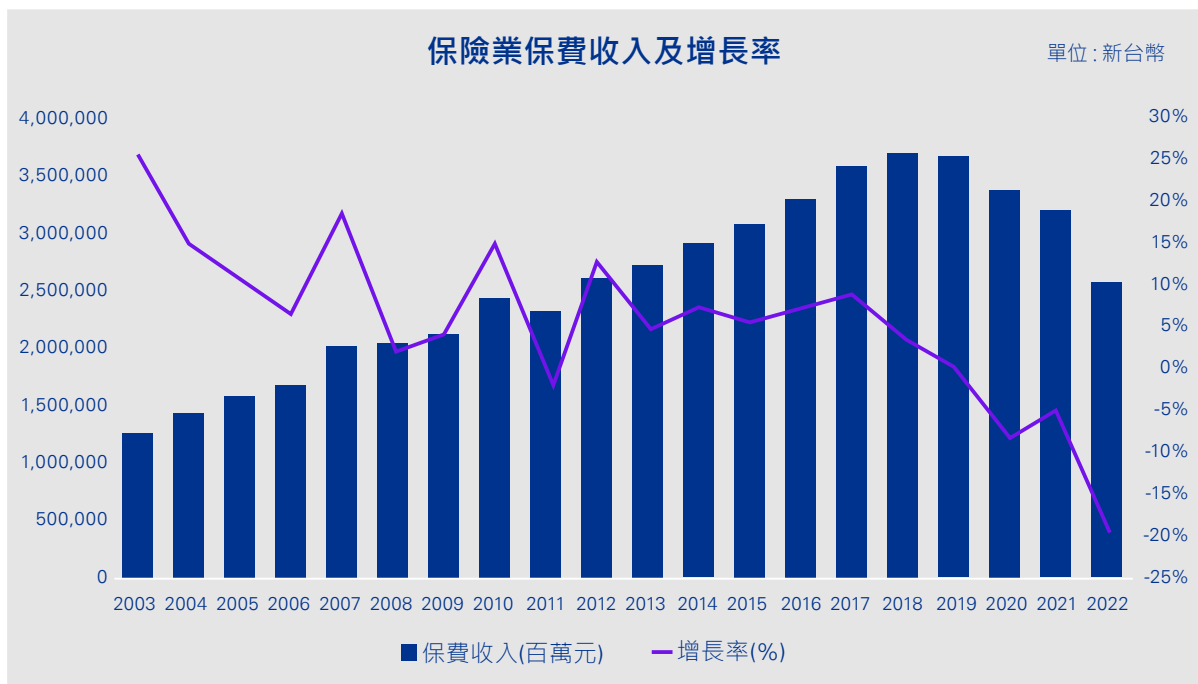


資料來源：保險業公開資訊觀測站·2022年12月

## 壽險業保費收入進一步縮減，使整體保險業保費收入明顯下滑

去年保險業的整體保費收入結果不甚理想，呈現明顯下滑。雖然產險業的保費收入繼續正成長，

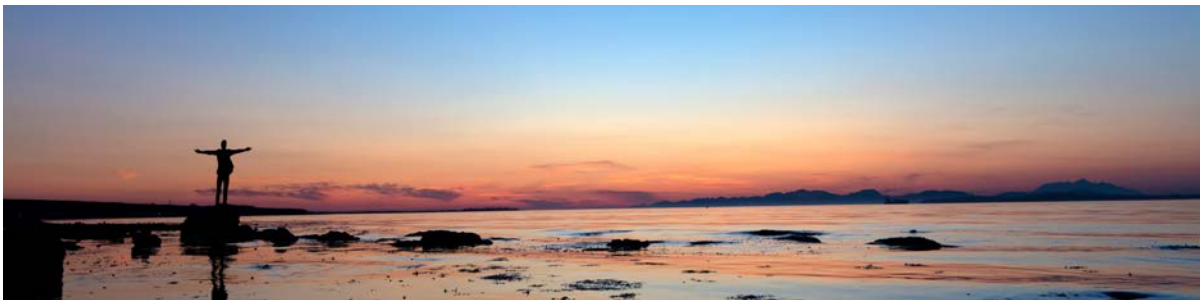
但壽險業較大幅縮減，成為拖累整體保費收入表現不佳的主要關鍵。2022年國內保險業保費收入僅約2.56兆元，較前一年減少19.6%，為2014年以來再次全年保費收入未達3兆元，連續第4年負成長，且為過去20年最大年減幅。

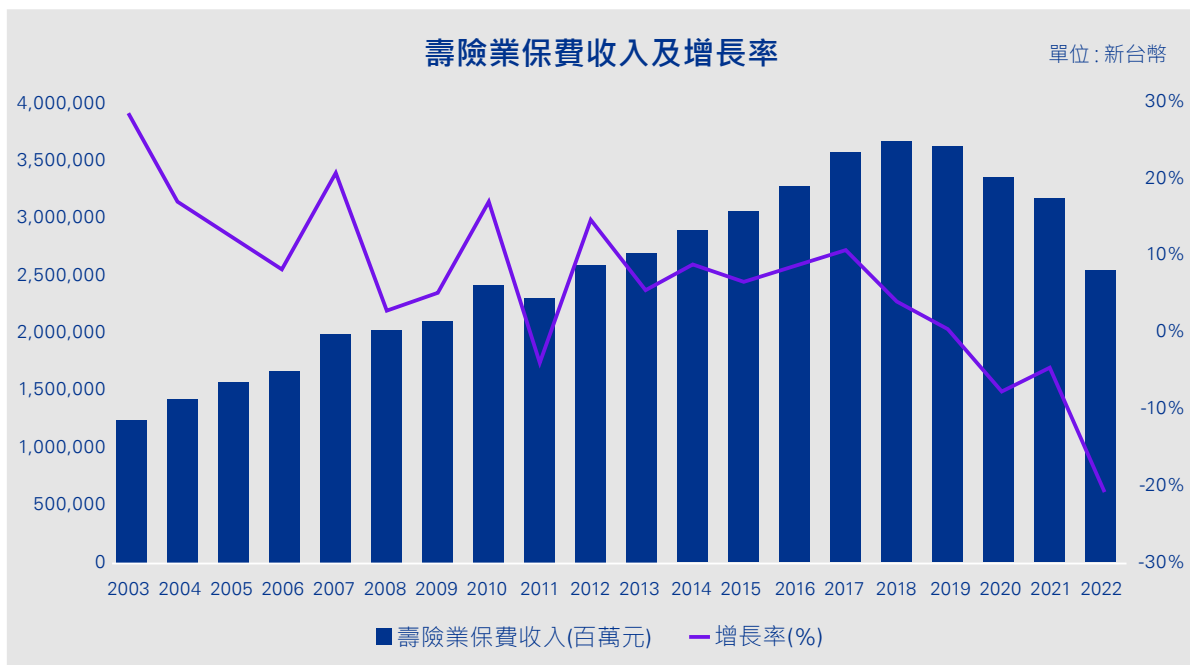


資料來源：財團法人保險事業發展中心，2022年12月

壽險業的保費收入占保險業全體9成以上，而去年壽險業保費收入為2.33兆元，較2021年大幅縮減21.4%，同樣連4年負成長並為20年以來最大減幅。以險種來看，2022年個人人壽保險保費收入為1.56兆元，占壽險業保費收入67%，為最主要

險種，個人健康險和個人年金險則分占17.5%及11.8%，位居第二及第三位。其中，去年個人人壽保險保費收入減少20.7%，並連3年達雙位數負成長，為壽險業保費收入縮減的重要因素。

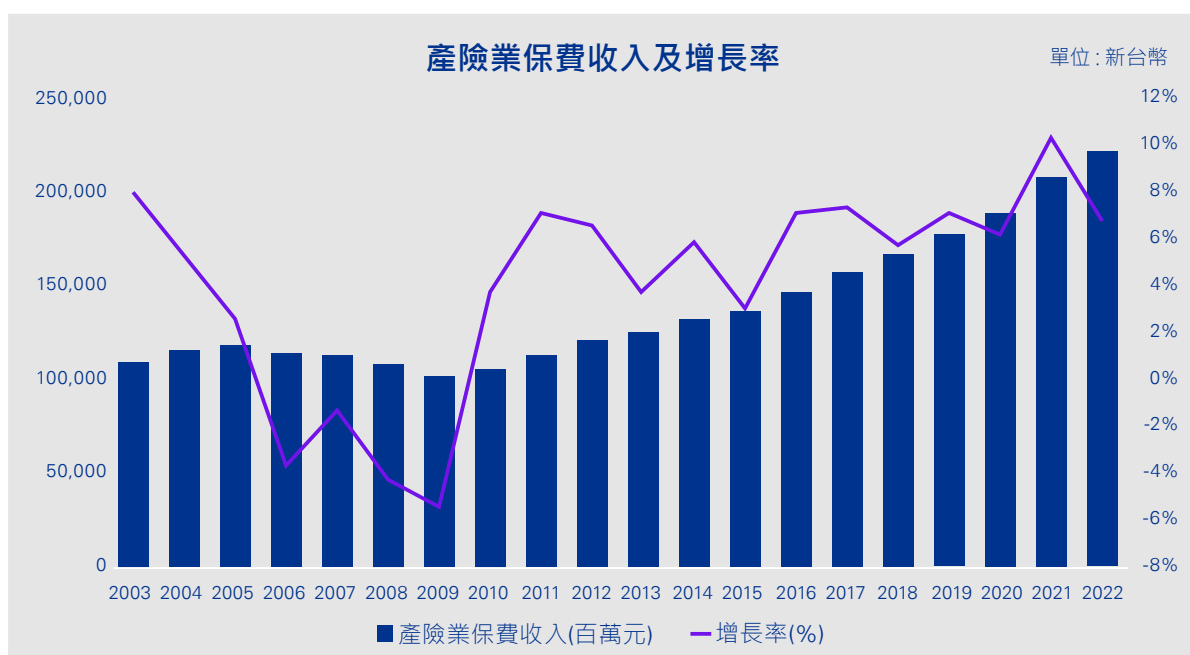




資料來源：財團法人保險事業發展中心，2022年12月

產險業的保費收入表現則相對較佳，去年產險業保費收入2,212.07億元，較前一年增長6.6%，連2年皆達2千億元以上，並維持2010年以來的正成長趨勢。不過，產險業保費收入僅占保險業的8.7%，因此對整體保費收入的支持作用較不明

顯。以險種來看，車險占比約52.4%，為最主要的產品，分居第二和第三位的火險和傷害險則分占15.2%及9%。其中，2022年車險、火險、健康險等三大險種的保費收入皆延續近年增長趨勢，成長幅度介於6.3%至10.5%。

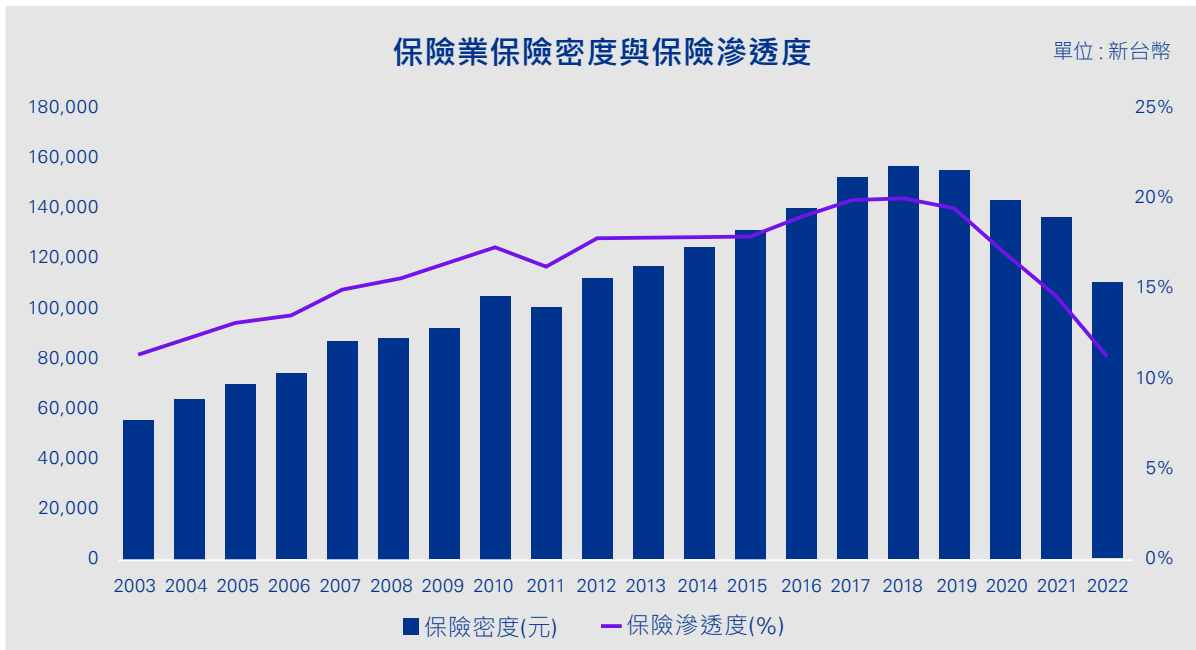


資料來源：財團法人保險事業發展中心，2022年12月

保費收入下滑使得國內保險密度與保險滲透度下滑，保險密度為每人平均保費支出，保險滲透度為保費收入對GDP之比率，在2022年整體保費收入繼續縮減之下，保險密度由135,979元進一步降至109,848元，連4年減少且為2012年以來最低值，同時保險滲透度由14.62%降至11.25%，為2003年以來最低並連4年下滑。

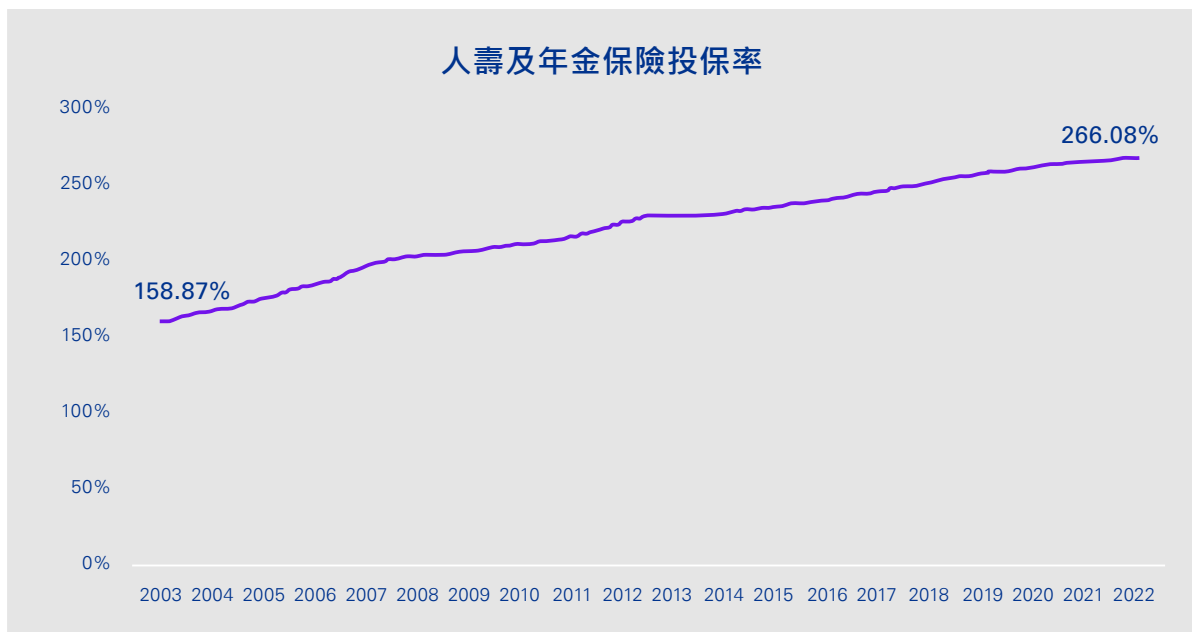
若以壽險和產險來看，由於壽險保費收入繼續

收縮，其保險密度由127,104元降至100,340元，為2012年以來最低；保險滲透度由13.67%降至10.28%，來到2003年以來低點。產險部分，由於保費收入持續增長，其保險密度由8,875元再升至9,508元，保險滲透度由0.95%升至0.97%。另外，國內人壽及年金險的投保率由2021年的264.81%再度升至266.08%，繼續過去20年皆年年走高的趨勢，顯示目前臺灣平均每人擁有2.6張保單。



資料來源：財團法人保險事業發展中心，2022年12月



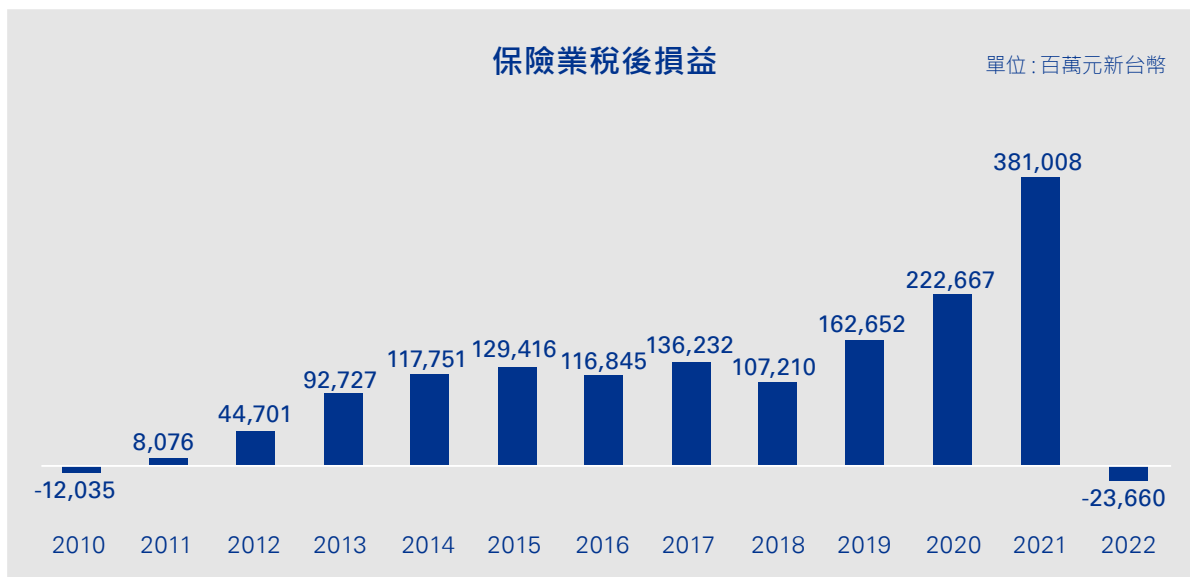


資料來源：財團法人保險事業發展中心·2022年12月

## 保險業營運表現不佳，產險業虧損帶來拖累

根據財團法人保險事業發展中心(以下簡稱保發中心)統計，2022年保險業稅後虧損236.6億元，為2011年以來首度呈現虧損。其中，產險業稅後

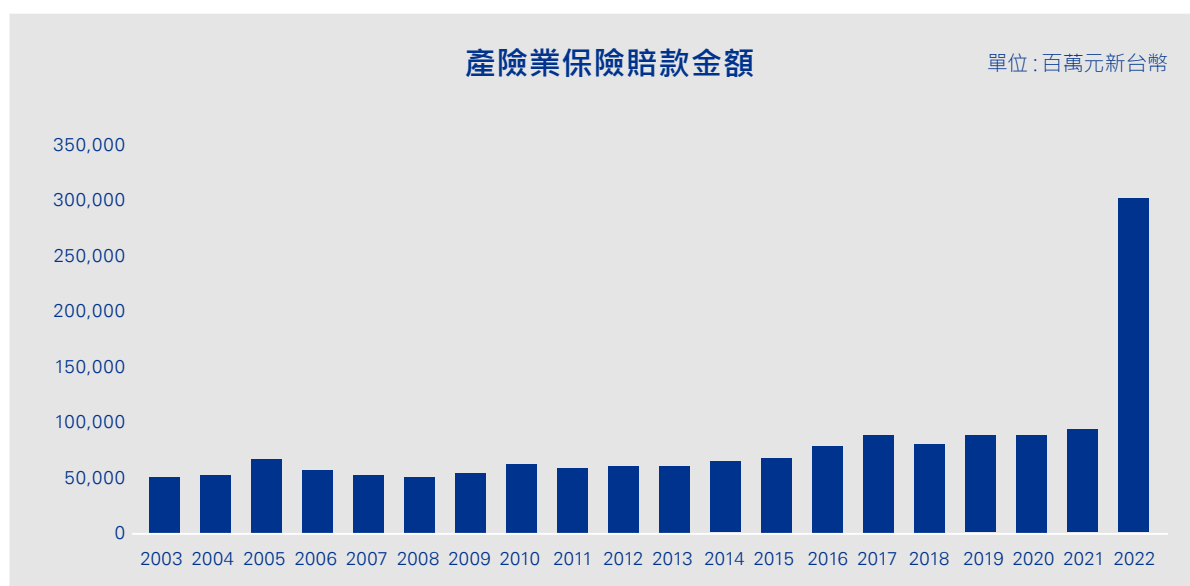
虧損1,697.2億元，為過去20年最高單年虧損金額，而壽險業雖然稅後盈餘1,460.6億元，但此獲利金額為2019年以來最低且較2021年大幅縮減59%，結果顯示壽險和產險二業的營運表現皆相當不理想，而產險業受到防疫雙險理賠衝擊，致使出現較嚴重虧損情形。



資料來源：財團法人保險事業發展中心·2022年12月

產險業2022年的營業收入為1,809億元，較前一年僅小幅增長2.5%，但營業成本由1,154億元大增至3,374億元，增幅高達192%，最主要在於防疫雙險出現巨額賠付。2022年4月底後國內疫情確診人數大幅攀升，5月上旬每日新增確診人數已超過5萬人，致使產險公司逐漸面臨防疫險賠付的

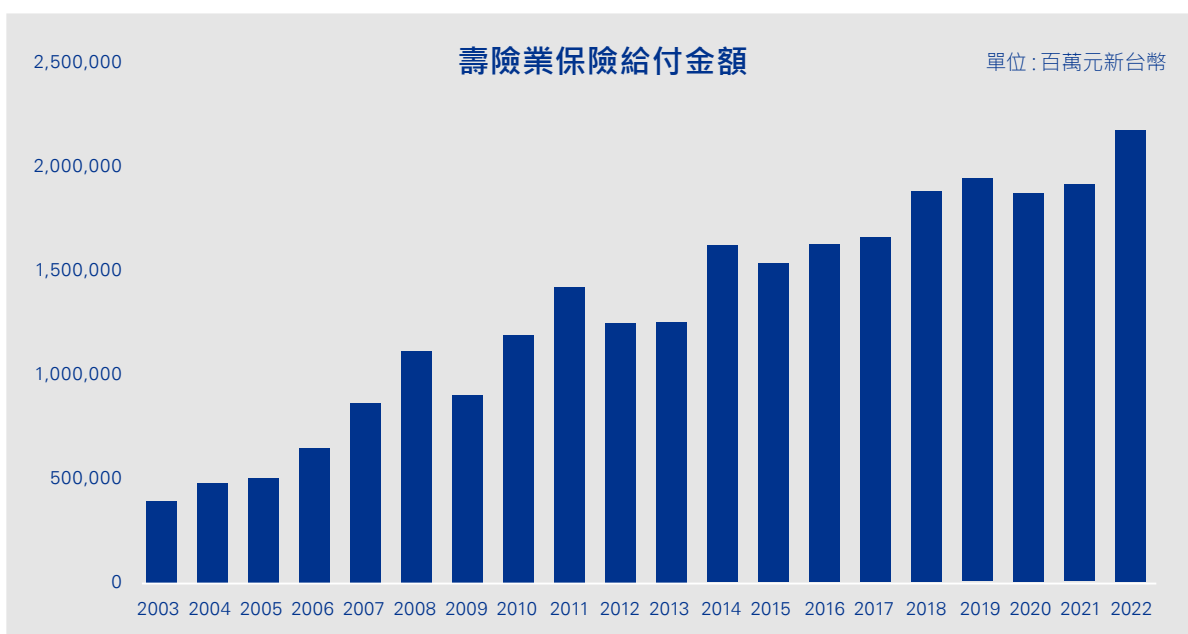
強大壓力。截至2022年底，防疫險理賠金額高達1,693億元，疫苗險為423億元，防疫雙險合計賠付金額達2,116億元<sup>7</sup>，明顯墊高全年理賠總額，成為2022年產險業營運成本驟增並面臨虧損的關鍵。



資料來源：財團法人保險事業發展中心·2022年12月

2022年壽險業保險給付金額增加13%，與產險業相比，此上升幅度明顯相對溫和，因此並未帶給營運過於沉重的壓力。壽險業去年保費收入大幅減少超過二成，同時股債雙殺形成的市場動盪，讓壽險業資金於投資運用方面似乎也難產生較佳效益，牽累營業收入由3.99兆下滑至3.07兆元，

年減幅達23%，不過營業成本和營業費用也減少19.9%及4.7%，所以壽險業營運仍保有獲利，但較2021年的盈餘確實縮減不少。

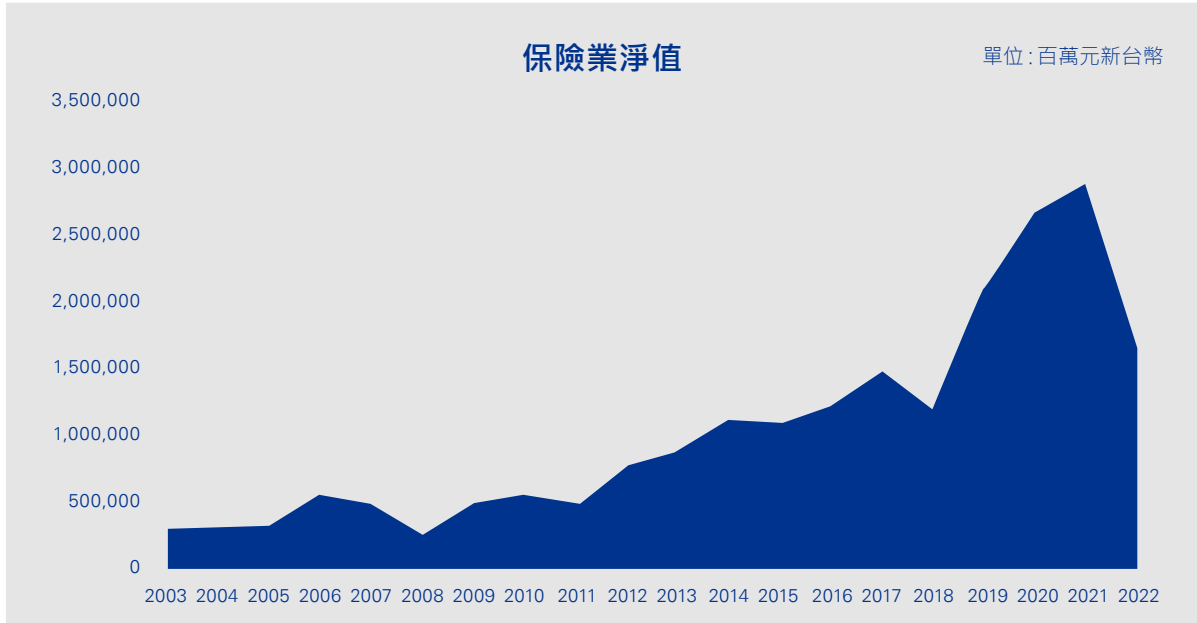


資料來源：財團法人保險事業發展中心，2022年12月

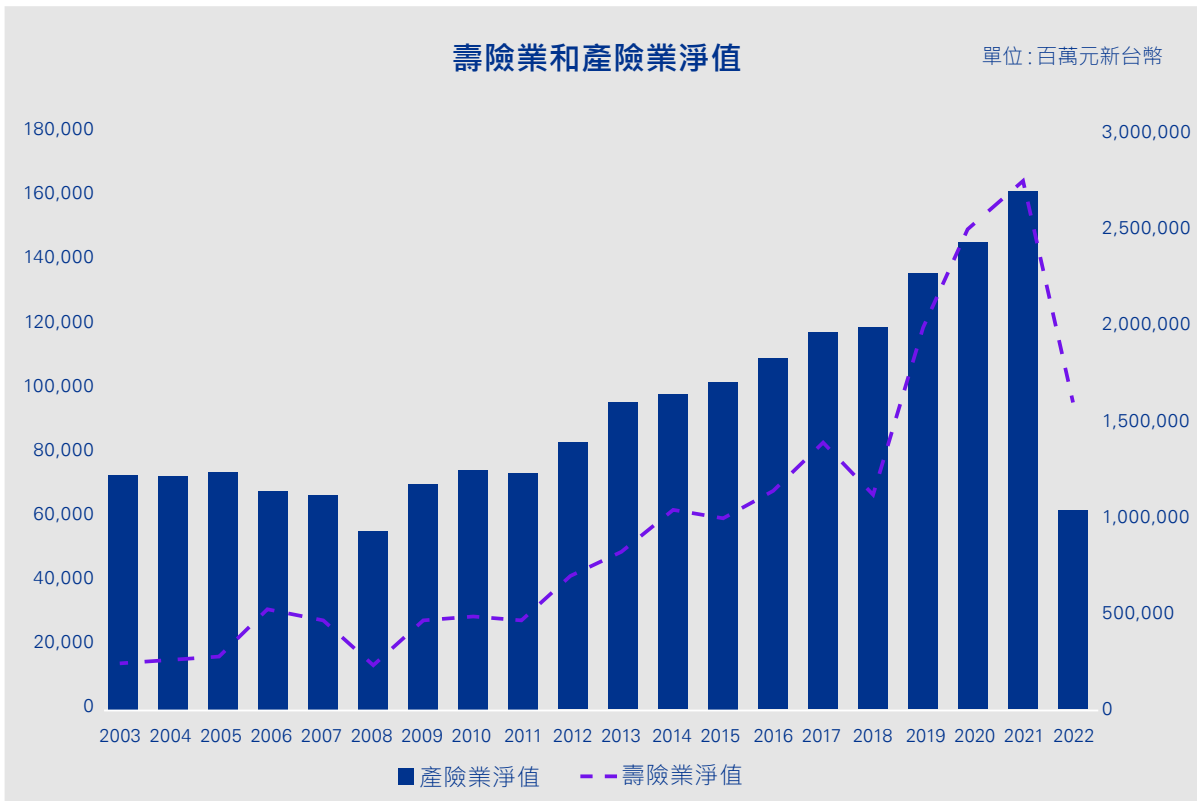
## 整體保險業淨值呈現較明顯縮減

防疫與疫苗險理賠及升息帶來的國際投資市場動盪，讓國內保險業的淨值出現較明顯衰減。依據保發中心統計，2022年保險業淨值由2.88兆下滑至1.65兆元，為2019年以來最低，減幅達42.7%，則為2009年以來最大。其中，壽險業淨值由前一年的2.72兆降至1.59兆元，縮減幅度為41.6%，美國聯準會等國際央行的連續升息，形成股債雙殺衝擊，令海外投資占比達69%的壽險業受到不小

牽累，應為其淨值較大幅下滑的重要因素之一。產險業2022年的淨值由1,607億降至615億元，為2009年以來新低，減幅高達61.7%，防疫雙險的巨額賠付及投資效益不佳應為造成其淨值大幅縮減的關鍵原因。



資料來源：財團法人保險事業發展中心·2022年12月



資料來源：財團法人保險事業發展中心·2022年12月



## 防疫降級及升息趨近尾聲，營運有望逐漸回穩

隨著疫情逐漸趨緩，本國政府的防疫措施進一步鬆綁，今年5月起正式將防疫降級，此舉大幅解除產險業的防疫險賠付壓力，對其營運應會有相當大的助益。投資市場方面，全球各國央行經過2022年快速且密集的升息後，物價通膨壓力漸漸緩解，央行的升息措施雖然延續至2023年，但上半年已明顯放慢節奏，甚至暫停調升進行觀察，升息循環接近尾聲，促使投資市場受到鼓舞，表現較前一年明顯回升。

如此之下，去年因防疫雙險出現巨額理賠金的產險業，在防疫降級且防疫險皆到期後，保險賠付金額可望大幅縮減，預期營運將回至正軌，2023年轉虧為盈的機率大幅提高。同時，國際投資市場回穩，對保險業資金運用應可帶來正面效益，有助於壽險業投資型保單的買氣回籠。不過，由於因應準備接軌IFRS 17，以及國內高齡化社會，壽險業者希望能朝業務回歸保險的保障專業發展，保單商品結構進行調整轉型，短期內保費收入成長部份或許會面臨挑戰，但長期來看對國內保險業的發展應屬有利。因此，度過2022年較不利於營運的環境之後，未來應有望逐漸回穩。



# 老產業X新科技 保險科技運用 共享平臺帶來保險體驗新活水

對個人或企業來說，保險是一項分散風險，協助做好風險控管的工具。回溯過往的歷史，在人類文明內，尋求保障的觀念意識實際上應該很早就已萌芽。有依據的保單歷史或為600年前的14世紀，不過坊間的傳說指出公元前已出現具有保險概念的故事<sup>1</sup>。無論歷史如何，可以得知運用保險觀念提供保障的形式至今應已存在甚久。隨著社會變遷的演進發展，保險逐漸形成一個產業，提供民眾與企業於財產和人身相關產品，幫助其增加保障防護或是為未來人生進行早期規劃準備的工具，成為一個重要的社會安全網。

在近年金融與新興科技的結合越來越密切，金融科技的發展較過往有很大的進展，保險科技亦為重要的一環。許多保險業者應用新興科技，如區塊鏈、大數據、物聯網等，創造多元化的產品與服務，讓消費者擁有更多選項與不同的服務體驗。在如此發展浪潮下，本國政府和產業亦相當積極合作推動保險科技，運用區塊鏈技術整合不同保險公司的服務資訊，建置一個共享平台。疫情推助數位轉型加速，吸引越來越多業者加入此平臺，提供的服務功能也逐步擴大範圍，讓具有保單的民眾得以擁有不同以往的便利服務體驗。未來隨著願意參與使用的民眾增加，透過平台整合串聯的數據亦將更為豐富。若將服務功能進一步擴充，與其他產業串接，形成可提供便利多元化服務的單一平台，此發展或將令人相當期待。

## 新興科技給予保險業翻轉傳統服務模式的契機

保險在臺灣寶島這塊土地上的發展亦具有悠久的歷史，最早可能在180多年前就有相關的組織出現，而接近現行保險業的發展則應從民國34年臺灣光復後，成立第一間國人自辦的保險公司開始。後續民國50年政府開放民營保險公司設立，民國75年開放外商保險<sup>2</sup>，國內保險業逐漸蓬勃發展，現代的保險業在臺灣深耕至今已超過75年。以數據來看，截至2022年底，人壽及年金險投保率266%，等同於平均每人有2.6張保單、普及率273%、保險業總資產達34兆元新台幣(以下單位同)，占金融機構資產總額的34%，經過數十年的發展，保險已深入普羅大眾生活，且在金融體系占一定舉足輕重地位的關鍵產業。

過往保險公司提供服務的方式與科技數位化的連結較不深，大多是透過業務員人為互動提供的傳統模式。金融產品基本上以無形為主，保險商品亦不例外，保險條款具一定複雜程度，若沒有專業的保險從業人員協助講解，絕大多數民眾很難理解商品的相關規定與內容，同時比起其他金融商品，人身保險與投保者切身條件相關，具高度的隱私性質，缺乏專業人員的建議，一般人較難以明確知道何種商品適合自身需求。即使投保後，因疾病或意外事件發生，需要申請理賠，但理

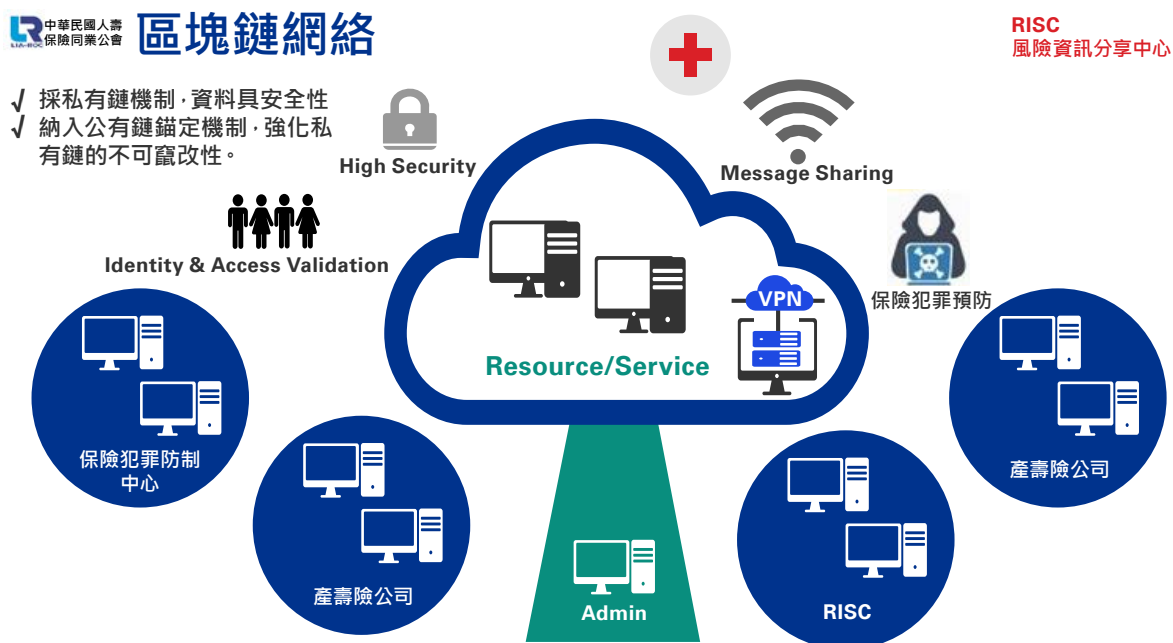
賠所需文件和申請程序不算簡便，民眾相當仰賴業務人員的服務協助。

臺灣是個網路高度普及的社會，根據調查<sup>3</sup>，2009年時國內上網普及率已達7成，2013年來到將近8成。鑒於網路時代來臨，考量網路人口與透過網路所進行之商業行為有逐年增加之趨勢，2014年金管會開放網路投保業務<sup>4</sup>，進一步推動保險業e化。產壽險網路投保的年度新契約保費收入於2019年來到接近40億元後，2020年因疫情縮減至不到30億元，2022年再度回至33億元，此金額僅為上兆元年度總保費收入中的極小一部分，似乎網路投保的數位化服務發展至今所帶來的規模成效仍較為有限。

然而，過往較難以與數位化連結的投保後服務，如理賠申請等，近年在新興科技於保險業結合應

用的帶動下，出現服務模式改變的契機。新興科技中的區塊鏈技術擁有資料不易竄改，系統具保密性，且訊息交換無須第三方中介機構認證，同時資料於全網傳播時，各節點所記載的資料皆可一致等特性，因此做為保險科技平臺的底層技術應是相當合適。壽險公會偕同犯罪保險中心、6間壽險公司、中華電信打造推動的「保險區塊鏈聯盟科技運用共享平臺」(以下簡稱保險科技運用共享平臺)計畫於2019年4月底啟動平臺測試環境，參與的保險公司開始串接電子保單的概念性驗證(POC)，邁出未來平臺運作的關鍵一步。壽險公會主要期望此平臺能串連各家壽險業者的保單資訊，打造出保險存摺帳戶，未來保戶經過身分驗證後，可在保險存摺內瀏覽所有保單資訊，並進行其他服務功能使用。

### 保險區塊鏈聯盟科技運用共享平臺架構圖



資料來源：壽險公會·iThome·2019年4月

## 產官界的努力，促使保全/理賠聯盟鏈成形

在壽險公會推動的保險科技運用共享平臺於2019年進行測試前，2018年台灣人壽已與高雄榮總雙方簽署合作備忘錄，準備推出新的數位醫療保險理賠平臺，運用區塊鏈技術與醫院進行資料交換，經過保戶的授權，可將保險理賠申請所需的醫療資料傳遞至保險公司。此一區塊鏈優化管理申請的平臺「eClaim 理賠區塊鏈」於2019年7月底正式啟動，此項保險科技的實際應用似乎讓政府與保險業者對於保險科技運用共享平臺在打造保險存摺之外，應可創造更多元化的運用效益，提供更佳保險數位服務的想法與動機油然而生。

在鼓勵保險業服務創新之下，金管會於2020年3月核准保險業運用區塊鏈技術申請試辦「保全/理賠聯盟鏈」服務<sup>5</sup>。初期參與試辦者為9間壽險及2間產險，共計11間保險公司。主管機關同意試辦「保全/理賠聯盟鏈」的保險公司運用區塊鏈技

術，保戶只需於任一家參與試辦之保險公司提出契約變更或理賠申請，並同意由該公司透過壽險公會建置之平臺，即可通報其他同業啟動理賠或保全服務之受理，達到單一申請、文件共通之效益。

經金管會和壽險公會的戮力整合，初期11家保險公司參與的「保全/理賠聯盟鏈」服務於2020年7月1日開啟試辦。其中，保全服務為保戶向保險公司提出變更申請姓名、身份證字號、統一編號、地址、電子郵件信箱等基本資料變更，或是改變保險給付等契約內容；理賠服務則是保戶向保險公司申請因發生疾病或意外的保險金給付。前期6個月的試辦結束後，2021年1月1日「保全/理賠聯盟鏈」正式啟動，至該年1月底，參與的保險公司已增至16間壽險及2間產險共計18家，數據統計顯示保全業務平均每月轉送2,700件，理賠業務平均每月轉送3,900件<sup>6</sup>。透過保險科技運用共享平臺所提供的「保全/理賠聯盟鏈」一站式服務正式成形，同時數據統計結果顯示初期已產生不錯成效，未來發展效益令人期待。



資料來源：壽險公會·iThome·2020年7月

## 聯盟鏈成效逐漸顯現，保險存摺會員數大幅成長

2019年開始發展的保險科技運用共享平臺，於2020年推出試辦保全/理賠聯盟鏈服務且2021年正式啟動，並將保險理賠作業觸角延伸至醫院，2021年5月推出「保險理賠醫起通」服務<sup>7</sup>，保戶不再需要繳交紙本醫療資料，使透過保險科技運用共享平臺的一站式服務更為完整。2022年6月再推出「保險存摺」服務，民眾可直接在線上查閱自己所有保單資料，更方便管理保險狀態。隨著保險公司和醫療院所的加入，保險科技運用共享平臺已逐漸擴大成為超過20間保險機構及10多家醫院參與的大型聯盟鏈，實際上線運作後的成效也逐漸顯現。

根據統計<sup>8</sup>，從2020年7月1日至2022年9月18日，保全/理賠聯盟鏈已讓17萬名保戶，總共少跑27萬次保險公司，大幅改變理賠服務申請流程，而在保險理賠醫起通服務開通後，進一步串聯醫院並建立理賠醫療資料共享，未來保戶因理賠申請而在醫院和多家保險公司之間來回奔波的情況或將更為減少。同時，2022年6月1日正式上線的保險存摺，截至2023年4月底，會員數已突破40萬人，預定目標為今年突破50萬人。目前的結果顯示，政府和業者共同推動的保險科技運用共享平臺，其所結合的數位服務不僅讓傳統保險服務模式擁有新樣貌，並且民眾接受度高，帶來的成效亦相當顯著。

## 功能持續升級以精進服務，未來跨領域運用或具無限想像

過去兩年受到疫情環伺的驅使，人們對無接觸服

務的需求大幅提高，成為保險業數位服務加速發展最重要的驅動力。為了滿足消費無接觸服務需求並讓服務的便利性進一步提高，與保險科技運用共享平臺連結的數位服務持續進行升級優化，如理賠聯盟鏈和保險醫起通皆於2022年12月進入2.0階段<sup>9</sup>。

在理賠聯盟鏈1.0階段時，雖然保戶只需將所需紙本資料和同意書送交一間保險公司，便可申請多家保險公司的理賠。不過，保戶加入聯盟內其中一間保險公司會員後，仍需送交紙本醫療資料及理賠申請轉送同意書，同時需至醫院繳交醫療資料調取同意書，才能透過聯盟鏈申請保險理賠，此時期主要是先打通保險公司的資料流，並解決申請時需大量紙本資料及來回於醫院和多家保險公司奔波的問題，尚未能達到最便利的無紙化數位服務。

在保險醫起通1.0階段，保戶只要在合作醫院的櫃台填寫資料交付同意書，並向其中一家保險公司申請理賠時，保戶其他保單的保險公司亦將收到通知並進行理賠，此時期來到醫療資料交換無紙化。後續2022年5月保險醫起通升級至1.5版本，保戶可在一間保險公司進行所有授權簽署，後由保險公司代交給醫院，即可完成所有理賠申請作業，提升數位化服務的便利性。

理賠聯盟鏈和保險醫起通的2.0階段，將會透過線上身分認證，讓保戶進入無紙化的數位服務。去年12月壽險公會攜手16家壽險公司、中華電信、臺灣網路認證等，建置保險業身分驗證中心並獲得金管會同意「理賠聯盟鏈 2.0：行動/線上理賠申請數位身分驗證」試辦案，此後理賠聯盟鏈可讓保戶採用線上身分認證，無需再向保險公司遞

交任何紙本同意書，同時保險醫起通2.0則統一運用保險存摺進行所有保險公司身分認證，且保險公司透過應用程式介面(API)直接串聯醫院資料欄位，自動帶入保戶授權的特定醫療資料，簡化身分認證和資料交換機制可省去保戶登入、醫院人工上傳、保險公司資料登打等作業時間。

從理賠聯盟鏈1.0至保險醫起通2.0，此過程主要體現政府和業者運用新興科技嘗試解決身分認證和資料交換效率等傳統保險理賠服務的二十大痛

點，達成創新保險數位服務並進一步升級優化的成果。隨著參與提供服務的保險公司和醫療院所擴大，以及加入保險存摺的會員人數增長，未來在累積更多電子保單，且保單內容皆數位化之下，後續將能做到擷取個別內容，運用面向可望更為細緻，讓數位化應用更進一步發展。若其他主管機關對保險身分認證機制亦認同，則跨出保險產業的應用，成為資料共享的開放金融，其發展的前景與可能效益或將令人充滿想像。

### 保險區塊鏈聯盟科技運用共享平臺及相關數位服務歷程

2019年4月	啟動「保險區塊鏈聯盟科技運用共享平臺」的測試環境
2020年7月	開始「保全/理賠聯盟鏈」試辦
2021年1月	正式啟動「保全/理賠聯盟鏈」服務
2021年5月	推出「保險理賠醫起通」服務
2022年5月	升級「保險理賠醫起通」至1.5版本，提升服務便利性
2022年6月	上線「保險存摺」服務
2022年12月	金管會同意「理賠聯盟鏈 2.0：行動/線上理賠申請數位身分驗證」試辦，「理賠聯盟鏈」和「保險醫起通」升級進入2.0，邁向無紙化服務

資料來源：壽險公會、iThome、KPMG整理

# 政府修法放寬網路和遠距投保規範，助攻保險業者擴大商機

疫情時期促使社會大眾對無接觸服務需求大增，同時行動裝置多元化，數位化服務日漸普及，金融服務已明顯突破過往受空間和時間限制的情況。在產業和生活與數位化趨於更緊密結合的過程中，除新興科技的應用更趨成熟外，網路也扮演一定重要的角色，加上電子通訊產品技術不斷精進，使用者介面操作模式更加人性化，讓各年齡層的民眾對網路使用能更輕易上手與嫻熟。在此潮流之下，科技的發展持續帶領金融服務業的數位運用。

主管機關深知金融數位服務為不可逆的趨勢，因此近年對協助推動保險業的數位創新發展方面不遺餘力，而法規層面，亦透過持續修正條文以放寬相關限制，進一步幫助業者提供消費者更便利之服務，有機會協助保險公司擴大網路數位商機，同時亦可望帶動保險產業更熱絡的數位服務發展。

## 持續修法鬆綁規範，進一步提高網路投保便利性

臺灣是個網路使用相當普及的地區，根據調查統計<sup>1</sup>，2009年12歲以上曾使用上網的人數比例已突破7成，2013年進一步成長至接近8成，網路人口和透過網路所進行的商業行為皆有逐年上升的趨勢，有鑑於此，金管會希望推動保險業網路e

化，因此於2014年8月開放保險業辦理網路投保業務<sup>2</sup>，消費者得以網路申請帳號密碼、親臨保險公司申請帳號密碼或以他業金融憑證等方式進行網路投保。在降低投保和道德風險考量之下，網路投保商品的開放有所限制，僅以風險及道德危險性較低之險種為主，如汽車險(含強制險、責任險)、旅平險、旅行不便險、住火險、住家綜合險、傷害險、定期壽險等，並限制要、保險人需同一人及受益人需為直系血親等措施，且具保額限制，以此強化風控機制，降低道德風險之發生。

2015年後金融科技於國內的發展逐漸呈現較明顯的趨勢，2018年金融業於金融科技的投資已超過百億元新台幣(以下單位同)，而保險業者與金融科技公司合作，發展創新服務並申請試辦的情況也趨於熱絡。金管會為利於保險公司推展業務，於2020年大幅修正「保險業辦理電子商務應注意事項」<sup>3</sup>，進一步放寬網路投保的措施。修法的重點主要有幾項，第一、明定開放保險業得與異業合作辦理網路投保業務及服務；第二、異業者所建置的網站專區、網頁或行動應用程式(APP)投保平台，由保險業負責管理維護與揭露相關資訊；第三、增訂消費者得以使用與保險公司同一金控公司所屬銀行的數位存款帳戶(第一類帳戶)，進行註冊及身分驗證作業，並新增電子支付帳戶(限第二類或第三類)作為繳交保險費方式；第四、增訂投資型年金保險及海域活動綜合保險作為網路

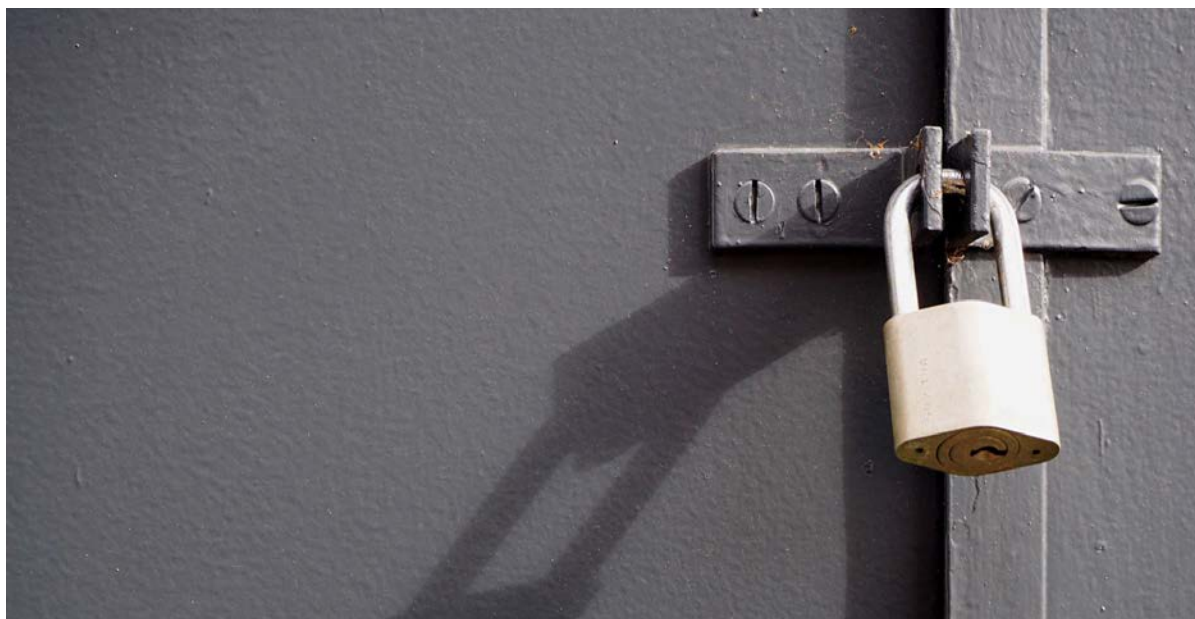
投保商品。法規修正放寬後，可望讓消費者於不同網路平台購買保險商品的便利性提高，同時也讓投保人的身分驗證和繳費更為方便，有機會達到協助業者推展業務的成效。

疫情引發無接觸的服務需求大幅攀升，進而驅動金融保險數位服務的加速發展，並提供民眾更便利的服務體驗。進入全面解封並回歸正常生活的後疫情時代，便利的數位服務並未被民眾所遺忘。因此，為協助保險業之發展並提供更便利的服務給予消費者，金管會對網路投保相關規定再度修正放寬。

2022年10月發布修正「保險業辦理電子商務應注意事項」部分規定<sup>4</sup>，包括一、網路投保之人身保險商品種類新增「日額型住院醫療健康保險」；二、網路投保及保險服務的身分驗證，除現行一次性密碼(OTP)之確認方式外，新增生物辨識、行動身分識別(Mobile ID)、金融行動身分識別(金融FIDO)等方式確認身分；三、人身保險業網路保險

服務事項新增投資型年金保險項目，以及保險業團體保險網路服務事項新增理賠紀錄查詢、事故通知項目，以增加保戶辦理網路保險服務之便利性。

2023年6月進一步鬆綁網路投保的措施，發布修正「保險業辦理電子商務應注意事項」及「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務及網路保險服務管理辦法」部分規定<sup>5</sup>。此次修正的重點主要有三大鬆綁，首先，准許民眾以網銀帳戶、數位帳戶做為網路投保的身分驗證，不限於同一金控所屬的銀行子公司帳戶，其中網銀帳戶限銀行臨櫃辦理者，數位帳戶則限第一類帳戶；再者，將外溢保單新增納入網路服務，意即民眾未來可透過網路申請外溢保單的回饋項目，如透過自主健康管理增加保額或減少保費等，無需像過往採取書面申請；最後，保險經紀人和保險代理人公司(以下簡稱保經代)辦理網路投保的身分驗證，除現行一次性密碼外，新增生物辨識、行動身分辨識、金融行動身分識別等方式。





## 網路投保開放與法規修正放寬主要重點

發布日期	主要重點
2014年 8月26日	<ul style="list-style-type: none"> <li>一、因應網路時代來臨，為推動保險業e化，增加消費者投保管道，開放消費者得以網路申請帳號密碼、親臨保險公司申請帳號密碼或以他業金融憑證等方式進行網路投保。</li> <li>二、開放網路投保之保險商品，以風險性及道德危險較低之險種為主，計有強制汽車責任保險、任意汽車保險、住宅火災及地震基本保險、住(居)家綜合保險、旅遊不便保險、旅遊平安保險、傷害保險及定期人壽保險，並藉由多項風險控管機制，如限制要、被保險人為同一人、受益人為直系血親、保額限制、強化通報系統即時查詢等措施，以降低道德風險之發生。</li> <li>三、配合放寬保險業辦理網路投保，金管會業已檢討修正相關法令及配套措施，並發布施行及備查，包括修正「保險業招攬及核保理賠辦法」第七條、訂定「保險業辦理網路投保業務應注意事項」、修正「網路保險服務定型化契約範本」、核定產壽險公會修正「保險業經營電子商務自律規範」、核定產壽險公會修正「保險業電子商務紀錄保存及內部安全控制作業管理自律規範」。</li> </ul>
2020年 7月1日	<ul style="list-style-type: none"> <li>一、發布修正「保險業辦理電子商務應注意事項」(計修正11點)。</li> <li>二、明定開放保險業得與異業合作辦理網路投保業務及服務。</li> <li>三、異業者所建置的網站專區、網頁或行動應用程式(APP)投保平台，由保險業負責管理維護與揭露相關資訊。</li> <li>四、增訂消費者得以使用與保險公司同一金控公司所屬銀行的數位存款帳戶(第一類帳戶)，進行註冊及身分驗證作業，並新增電子支付帳戶(限第二類或第三類)作為繳交保險費方式。</li> <li>五、增訂投資型年金保險及海域活動綜合保險作為網路投保商品。</li> </ul>
2022年 10月6日	<ul style="list-style-type: none"> <li>一、修正「保險業辦理電子商務應注意事項」部分規定。</li> <li>二、為讓民眾有更快速且方便規劃醫療保險保障之投保管道，網路投保之人身保險商品種類新增「日額型住院醫療健康保險」，另為防止道德危險及逆選擇發生，投保該商品時，併增訂單一保險公司及同業所有投保通路累積住院日額之保險金額上限規定。</li> <li>三、因應身分驗證技術發展日趨多元，就保險業辦理網路投保服務及網路保險服務之身分驗證作業，除現行一次性密碼(OTP)之身分確認方式外，新增生物辨識、行動身分識別(Mobile ID)、金融行動身分識別(金融FIDO)等方式確認身分。</li> <li>四、為增加保戶辦理網路保險服務之便利性，人身保險業網路保險服務事項新增投資型年金保險項目，以及保險業團體保險網路服務事項新增理賠紀錄查詢、事故通知項目。</li> </ul>
2023年 6月29日	<ul style="list-style-type: none"> <li>一、修正「保險業辦理電子商務應注意事項」及「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務及網路保險服務管理辦法」部分規定。</li> <li>二、為讓消費者快速且方便透過網路方式辦理網路投保及網路保險服務之註冊及身分驗證作業，放寬得以消費者之網路銀行帳戶(以銀行臨櫃辦理者為限)或數位存款帳戶(適用電子轉帳交易指示類高風險交易之第一類帳戶)辦理，不限於同一金融控股公司所屬銀行子公司之帳戶。</li> <li>三、為提升網路保險服務之效能，人身保險業網路保險服務事項新增健康管理保險回饋項目。</li> <li>四、因應多元之身分驗證技術，就保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保及網路保險服務之身分驗證作業，除現行一次性密碼(OTP)之身分確認方式外，新增生物辨識、行動身分識別(Mobile ID)、金融行動身分識別(金融FIDO)等方式確認身分。</li> </ul>

資料來源：金管會、KPMG整理

## 因應疫情開放遠距投保，修法放寬助攻相關業務發展

除網路投保外，疫情期間開放的遠距投保業務，其相關規範也進行放寬，期望能推助保險業務的發展。過往投保新契約時，依法規定保險業務員需親見客戶，並由客戶親自簽署投保文件。然而，受到疫情環境影響，導致民眾線上投保的需求增加，保險公司為力求在防疫之際亦能兼顧業務發展，因此善用科技，開拓遠距投保服務的新可能。在金管會正式開放遠距投保業務前，已有6家產壽險公司獲得核准試辦相關業務。其試辦成果相當理想，於是2021年11月金管會訂定發布「保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項」<sup>6</sup>，正式開放保險公司辦理遠距投保業務。

由於保險業務的推展並非僅限於保險公司，保經代也是非常重要的保險商品銷售管道。為了能提升保險商品線上投保動能，並協助服務更多有需求的社會大眾，金管會於2022年9月訂定發布「保險代理人公司保險經紀人公司辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項」<sup>7</sup>，正式將遠距投保適用範圍擴大至保經代。其中，只要符合兩種條件之一者，即可適用申辦遠距投保業務，包括「保險公司申請試辦，並且其模式包含與保經代合作」，或是「保險公司已開辦遠距投保，且試辦模式包含與保經代合作」。

隨著主管機關的開放，遠距投保業務亦逐漸常態化，國內已有9間保險業者開辦，3間試辦，1間審查中<sup>8</sup>。金融科技於保險業的發展腳步並未停歇，為了能進一步提升遠距投保的便利性，2023年7月金管會修正發布「保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項」第6點、第15點及「保險代

理人公司保險經紀人公司辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項」<sup>9</sup>。

此次的修正主要有3大重點，第一、增訂保險業及保經代得運用金融行動身分識別(金融FIDO)方式進行身分確認；第二、放寬兼營保險代理或經紀業務之銀行得以自行建置之視訊錄製影音軟體方式辦理遠距投保與保險服務業務；第三、明定銀行與保險公司合作申請試辦成功者，可以相同模式與其他保險公司合作，辦理遠距投保與保險服務業務，相關檔案之保存期限不得低於5年，且銀行應採加密措施將相關文件及影音資料傳送至保險公司，以確保資訊安全。本次修法放寬主要是針對銀行兼營保經、保代，專營保經代則未適用，而國內共有29家銀行兼營保代，2間兼營保經，純網銀兼營保代有2家，共計33間可受惠<sup>10</sup>。

## 疫情促使網路投保需求提高，法規鬆綁應利於商機擴大

網路普及率提高促使行動通訊、社群媒體、大數據、雲端等資訊科技技術進步，因應此一趨勢發展，金管會於2014年8月開放保險公司辦理網路投保業務，然而初期民眾對網路投保似乎並不熱絡。後續在主管機關持續積極推動，以及疫情驅使無接觸的線上投保需求大增，網路投保件數呈現較明顯的成長。

根據統計，2015年和2016年保險業網路投保件數皆不到35萬件<sup>11</sup>，2018年首度突破100萬件，2019年大幅成長至312萬件，網路投保的比率由不到1%躍升至2.1%<sup>12</sup>。雖然2020年網路投保件數一度降至192萬件，似乎是受到國際疫情爆發影響，但2021年和2022年則分別回復增長至300.7萬<sup>13</sup>

及424萬件<sup>14</sup>，雙雙高於政府設定的220萬及240萬件目標。遠距投保方面，從2021年11月開放遠距投保業務後，相關的成效也有所展現，其中國泰

人壽、中國人壽、南山人壽、全球人壽、新光人壽、台灣人壽等六大壽險公司合計已有17萬件以上的遠距投保<sup>15</sup>。



資料來源：立法院·金管會·2023年6月

民間機構的調查指出<sup>16</sup>，在20歲以上的受訪者中，超過6成消費者未來有意願透過網路投保，同時32%消費者表示對網路投保相當具有信心，而擔心個資外洩者不到3成。由上面的結果可以看出民眾逐漸習慣數位金融服務後，對運用網路和遠距等數位投保方式，其接受度與需求具有一定程度的上升。

政府積極推動保險科技的發展，並期望能協助保險業者擴大業務商機的決心相當堅定，因此與時

俱進，透過持續性的法規修正，不僅逐步擴大網路和遠距投保的適用範圍，同時在較繁複的身份認證部份，亦將金融行動身分識別方式加入，此舉可免除投保人在身分驗證時重複填寫個人資料，讓網路投保更快速，而且不限同一金控旗下的銀行帳戶，有望增加外溢至其他非金控的獨立保險業者的商機。因此，網路和遠距投保或將為數位化服務趨勢中，支持國內保險市場發展的重要方式。

# 金融FIDO有助於解決保險數位服務痛點，並協助落實數位普惠金融

隨著科技技術的進步及網路普及率的提高，科技明顯滲入社會大眾的生活之中，而為了能透過網路使用各種服務，如金融交易、社群軟體、購物等，密碼幾乎成為現代日常生活不可或缺的一份子。在各類密碼充斥的生活中，人們認為組合越複雜的密碼應該就越安全。然而，時代在進步，駭客的技術亦在進步，密碼可能早已無法非常有效保護民眾遠離網路風險。同時，採用帳號密碼登入的模式，也可能不利於加速數位化發展和服務便利性的提升。

消費者對以行動裝置或全電子化交易的需求，於疫情期間與日俱增，而即使來到回歸正常生活的後疫情時代，此趨勢並未有所改變。進入任何金融服務的相關網頁或APP，皆需要進行身分驗證，但若以傳統的輸入帳號密碼驗證身分，則衍生不安全面向問題的機率不低，如遭盜用、遺忘、外洩等。2020年金管會積極推動金融科技發展並發布《金融科技發展路徑圖》，已認知到行動身分識別普及與互通為邁向數位服務過程中，需要積極解決的重要事項，因此與業者攜手研究並推動金融行動身分識別標準化機制(以下簡稱金融FIDO)。後續經政府相關單位與金融業者組建「金融行動身分識別聯盟」，並舉辦「數位身分認證及授權」之主題式監理沙盒及業務試辦後，金融FIDO的商業應用於2023年正式落地。

身為金融業重要成員之一的保險業，部分業者經完成試辦後，已正式推出透過金融FIDO進行網路身分驗證的服務，讓消費者可體驗無需每次登入皆需輸入密碼的數位金融服務。此舉有望降低密碼安全的不確定性問題，讓資訊保護獲得提升，進而增加消費者使用數位服務的意願，同時也有機會擴展服務人群的廣度，協助數位普惠金融得以落實，讓民眾擁有充分且平等的數位金融服務環境。

## FIDO採用公私鑰身分認證機制，與傳統密碼驗證架構不同

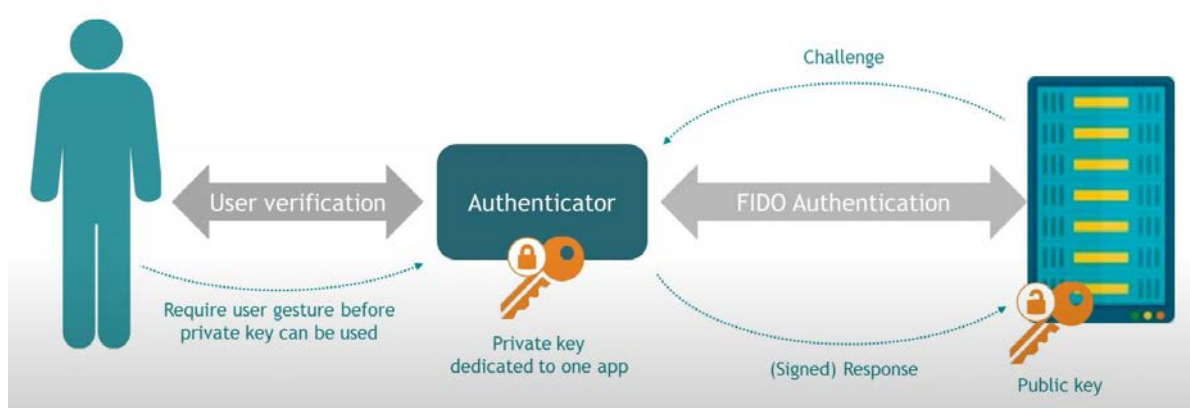
FIDO(Fast Identity Online)稱為線上快速身分認證，為由同名的非營利組織FIDO聯盟所訂定的一套網路識別標準，而FIDO聯盟於2012年美國麻州成立，組織成員橫跨網路服務商(如Google、微軟、Mozilla Firefox、日本Yahoo)、解決方案供應商(如英特爾、高通、英飛凌)、金融保險服務機構(如美國銀行、富國銀行、美國合眾銀行、美國運通、VISA、Mastercard、CVS Health)、線上金融業者(如PayPal)、線上購物平台(如Amazon)、社群媒體(如Meta)、雲端服務商(如VMware)、電信商(如NTT Docomo)等產業<sup>1</sup>，主要目標是致力於結合公開金鑰與生物特徵等技術，提供網站和行動服務便利且安全的網路身分認證機制，建立一套開放且互通的產業標準，解決身分認證技術間

缺乏互通性的問題，並期望讓用戶無需再輸入密碼進行身分認證，最終得以打造一個無密碼的身分驗證環境。

根據FIDO聯盟公布的身分認證運作機制<sup>2</sup>，FIDO是採用公開金鑰基礎架構的驗證模式，在伺服器內，只保留相對應的公鑰，不保留私鑰和任何生物特徵，而私鑰僅保存於使用者的裝置端，用戶在登入時只需提供設定的驗證方式給終端裝置解鎖

私鑰，再透過該步驟解鎖公鑰成功登入。換句話說，FIDO聯盟採取的策略為將身分的「驗證」與「識別」分開，「驗證」係在用戶的終端裝置以生物特徵等方式進行，並啟動私鑰與公鑰架構，於伺服器進行線上身分「識別」，與傳統的密碼驗證架構，使用者終端裝置與伺服器之間互相皆知帳號及密碼的方式截然不同，如此將可有效安全保護資料，讓使用者登入時更放心，實現最小化風險目的。

### FIDO身分認證運作方式



資料來源：FIDO Technical Webinar<sup>3</sup>

## 國內金融FIDO機制發展

2020年8月金管會發布《金融科技發展路徑圖》(以下簡稱路徑圖)，其主要目的要解決金融科技發展過程中，市場參與者所面臨的可能痛點，而行動識別普及與互通為其中一項。當時金融的身分認證模式多需先經過實體身分認證，且FIDO僅運用於政府機關業務，尚未開放商業應用，而對於要進一步發展數位服務，金融行動身分識別被視為重要的數位基礎建設，路徑圖內設定研究金融FIDO為重要推動措施之一。

後續主管機關展開實際行動，2021年5月協力財團法人金融聯合徵信中心(以下簡稱聯徵中心)、財金資訊股份有限公司(以下簡稱財金公司)、金融控股公司、銀行、保險公司、證券商及期貨商等成立「金融行動身分識別聯盟」<sup>4</sup>，以加速推動金融FIDO。規劃採集中式開發手機身分識別APP，導入FIDO標準，綁定晶片金融卡等，以提供跨機構身分識別功能。截至2021年5月31日，已有121家國內機構參與此聯盟。

2022年1月金管會宣布將舉辦「數位身分認證

及授權」之主題式監理沙盒及業務試辦<sup>5</sup>，希望在兼顧民眾需求及業者風險控管之前提下，引入具數位認證與授權便利性、安全性及可靠性的方案，以鼓勵金融機構及金融科技業者利用最新技術提出應用方案，讓民眾能更方便安心地使用數位金融服務，主要劃分為身分確認 (Identity proofing)、認識客戶(KYC)、身分驗證 (Authentication)及授權(Authorization)四個領域，至2022年6月底已有16家機構提出22件輔導請求。

經過試辦後，有壽險業者於今年2月已率先啟動 FIDO身分驗證，以生物辨識取代密碼輸入，讓保戶能登入網頁或APP進行保險服務<sup>6</sup>。同時，由聯合徵信中心及財金公司協同金融機構導入的「金融FIDO」服務，於2023年6月正式上線，建立泛金融產業應用行動身分認證的新里程碑<sup>7</sup>。

## 金融FIDO有助於解決保險數位服務痛點

為因應金融科技的日新月異發展，同時鼓勵保險業提供多元化之網路投保業務及保險服務，2022年金管會修法新增生物辨識、行動身分識別 (Mobile ID)、金融FIDO等，可做為保險業辦理網路投保及網路保險服務之身分驗證作業的確認方式<sup>8</sup>，後續2023年擴大至保險經紀人和保險代理人(以下簡稱保經代)適用<sup>9</sup>。同時，2023年也修法增訂保險業及保經代遠距投保業務可運用金融FIDO方式進行身分確認<sup>10</sup>。從法規修正的歷程可以看出，金融FIDO已被主管機關視為未來保險業重要的數位身分驗證方式。

保險業的數位轉型於疫情期間與其他金融機構一

樣獲得爆發性的進展，在無接觸需求提高，且政府和業者積極推廣與運用數位方式服務顧客之下，民眾對於採用電子裝置和網路進行保險相關服務的接受度已明顯大幅上升。不過，身分驗證為使用數位金融服務最重要的第一道關卡，因此保戶無論是透過網頁或APP登入，每次皆需輸入帳號密碼以驗證身分。國內民眾平均每人有2.6張保單，意即不只與一間保險公司往來的機率極高，對每間往來的保險公司或會設定一組特定帳號密碼，而與金融服務相關的密碼規範普遍複雜難記，容易忘記或打錯，對民眾來說是一項痛點，此舉可能降低數位金融使用意願，對於業者在數位服務的推廣或將較為不利。

屬於無密碼技術的FIDO，進行身分驗證時不需要取得用戶的個人資料，有助於解決民眾使用數位金融服務登入的痛點。目前保險公司已上線的FIDO身分驗證，在申請時，主要先以晶片金融卡驗證註冊，並生物辨識成功後，即可綁定單一行動裝置。未來於行動裝置使用保險服務時，不再需要輸入帳號密碼登入，而是以設定的指紋或臉部辨識等生物特徵驗證登入。除行動裝置外，FIDO驗證也可於一般電腦的網站使用，成為跨螢幕的無密碼登入。未來業者不排除往無需晶片金融卡驗證，即可透過生物辨識，直接登入進行保險服務，進一步優化使用者體驗的方向發展。

## 協助落實數位普惠金融

金融FIDO有機會幫助人們擺脫需與密碼共存的情況，同時能更安全簡便的使用數位金融，對於保險公司而言，也可望進一步協助落實數位普惠金融。普惠金融是聯合國於2005年提出的金融服務概念，其主要意義為普羅大眾皆有平等的機

會可以獲得負責任、可持續的金融服務<sup>11</sup>，尤其是農村、偏鄉、微小企業、信用空白者。隨著金融科技的創新與行動技術的應用，讓普惠金融的實踐可能性大為提升。2016年G20會議時，為鼓勵金融創新，促進數位金融服務與風險控管，通過「G20數位普惠金融高級原則(G20 High Level Principles for Digital Financial Inclusion)」<sup>12</sup>(以下簡稱數位普惠金融原則)，此為G20正式將數位元素導入普惠金融標準制定範疇的開端。

數位普惠金融原則制定的背景與邏輯主要建立於「善用金融創新、實踐金融普惠」之上，其中消費者對創新金融服務的信任，以及能夠且願意提供符合消費者需求的服務和產品為主要關鍵要素。同時，「促進數位金融服務的客戶身分識別」為數位普惠金融原則的8大原則之一，而建立和推廣新的身分驗證形式，如數位生物辨識或線上驗證服務等，為該原則主要範例的其中一項<sup>13</sup>，可見身

分識別為推展數位普惠金融重要元素。

在政府努力之下，目前國內86個偏遠鄉(鎮、市、區)的行動寬頻人口涵蓋率已達到95%<sup>14</sup>，對保險業者而已，對偏鄉地區民眾的服務，透過網路或較傳統人與人面對面的方式更為便利，且涵蓋的服務範圍與人群亦可更廣。金融FIDO的運作機制有望降低傳統輸入帳號密碼驗證模式可能面臨的資訊安全不確定感，未來隨著時間的證明，無密碼的驗證登入讓消費者對保險業者數位服務的信任感更為提升的機率應該頗高，進而運用行動或其他電子裝置使用網路保險服務的偏鄉或農村等地區的顧客或許會更多，對保險公司進一步落實數位普惠金融或將形成一股良好的正面引導力。另外，金融FIDO在未來或將更為普及，促進跨業互通的可能性提高，保險業與金融以外產業的數位服務合作亦有更加擴大的空間。



# 保險業責任投資具協助帶動淨零轉型的影響力

2021年4月22日世界地球日時，我國總統宣布要在2050年達淨零轉型，讓淨零不只是全球的目標，亦是臺灣欲達成的重要里程碑。後續2022年國家發展委員會(以下簡稱國發會) 揭示「臺灣2050淨零排放路徑與總策略」，以及十二項關鍵戰略行動計畫，而綠色金融名列其中。在綠色金融列為協助邁向淨零轉型的重要行動戰略之下，金管會將綠色金融行動方案進一步升級，調整並設定更積極且適合推動淨零轉型所需的方向，於2022年9月宣布「綠色金融行動方案3.0」<sup>1</sup>。

「綠色金融行動方案3.0」主要願景是整合金融資源，支持淨零轉型，期望能公私合力強化金融機構之角色，透過其對投融資部位之盤查、風險與商機評估、策略規劃，驅動企業低碳轉型並揭露氣候相關資訊，進而帶動國內能順利轉型至低碳或零碳經濟。身為本國金融業重要主體之一保險業，承載眾多保戶對財產與人身保障的需求，擁有豐沛的資金且具有龐大的投融資部位。在遵循聯合國倡議的責任投資原則之下，保險業於政府和社會邁向淨零的過程應可具有帶動企業低碳轉型的影響力，扮演重要的引領角色。

## 國內保險業資金豐沛，於永續投資具重要地位

隨著民眾對分散風險的觀念越來越重視，保險已

成為許多人用以保障人身、財產與權益的工具。依據保險法規定<sup>2</sup>，保險的定義為「謂當事人約定，一方交付保險費於他方，他方對於因不可預料，或不可抗力之事故所致之損害，負擔賠償財物之行為」。因此，被保險人透過預先繳納一定資金，以減少未來可能承受的潛在風險，而保險公司在收取保險費之下，積累大量資金並對被保險人依其承保之責任，負擔賠償之義務。保險公司為了未來能順利履行保險給付之需，依照法規會提列各項準備金，同時在允許的範圍內進行資金運用，期望能創造長期的穩定效益。

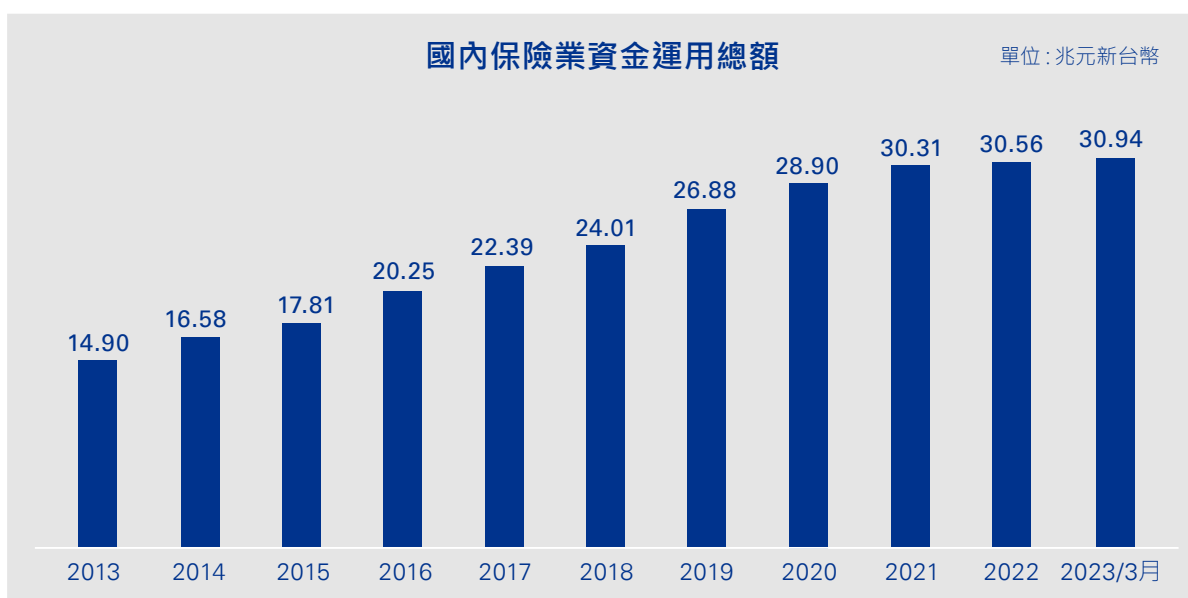
經過長期發展，跟隨保費收入的成長，保險業可運用的資金越顯豐沛。根據統計<sup>3</sup>，過去10年，國內保險業每年的總保費收入至少超過2.5兆元新台幣(以下單位同)，隨著保費收入的累積，保險業每年的資金運用總額從14.9兆成長至30.9兆元，其中人身保險業(以下簡稱壽險業)資金運用額達30.6兆元，占約99%。以投資的範圍來看，將近7成約21兆元屬於國外投資，對國內的投資金額(不含銀行存款、基金、公債、金融債、證券化商品等)約3.7兆元，如股票、公司債、不動產等，同時壽險業的放款金額(不含壽險貸款)超過5千億元，合計保險業於國內的投融資金額超過4兆元。

保險業擁有龐大可運用資金，透過資金運用，可扮演資金供給者的角色，對社會和經濟發展影

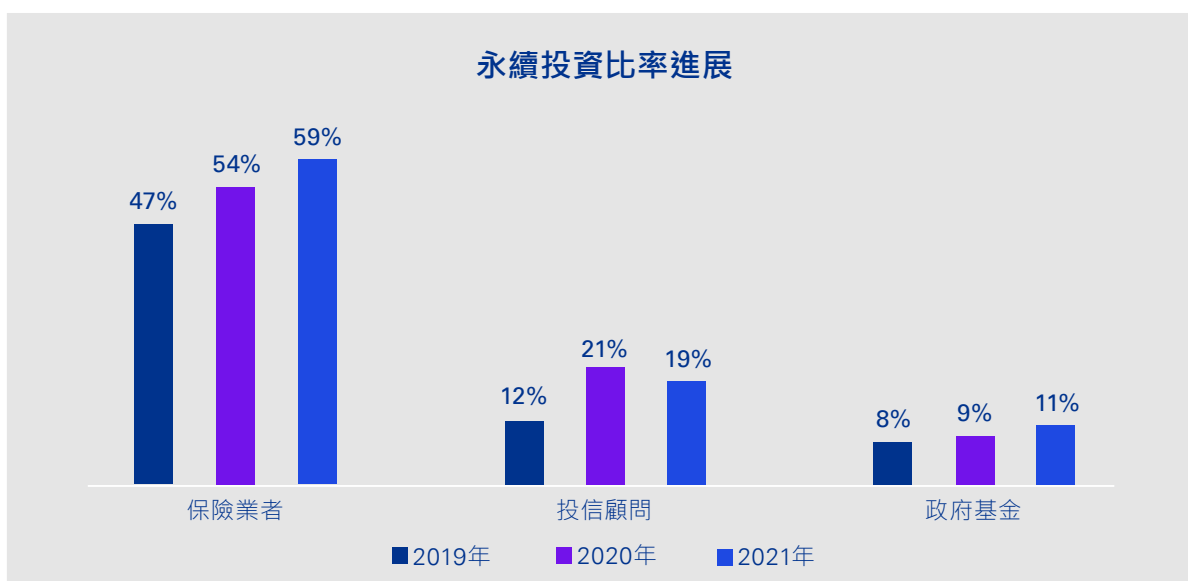


響層面的廣度可見一斑。在永續浪潮的牽引下，保險業在永續投資面向占有舉足輕重的地位。根據2022年臺灣永續投資調查<sup>4</sup>，國內2021年永續投資總資產為20.3兆元，較前一年的17.6兆元成長15.3%。以投資的資產種類來看，國外債券占55%最高，台股和國內債券各占20%及8%，分居第二及第三位。其中，進行永續投資的機構投資

人比率為73%，臺灣保險業的永續資產約達17.2兆元，較2020年的15.9兆元增長約8.1%，同時國內保險業的永續投資比率由2019年的47%攀升至2021年的59%，明顯高於投信投顧和政府基金的19%與11%。可見保險業的資金運用在以投資引領永續發展的面向扮演相當重要的角色。



資料來源：財團法人保險發展中心，2023年3月



資料來源：國立臺北大學，2022年11月

## 遵循責任投資助保險業發揮引領永續發展的影響力

保險的本質在於集結眾人的力量，將人們所面臨的潛在風險轉移給予保險企業承擔，保戶知曉當風險來臨時，可透過保險獲得經濟上的補償，此舉令人得以心靈感到安定。以此來看，保險擁有提供社會安穩感的正向意義，保險業的存在具有一定社會價值。保險企業為良好體現自身的社會價值，皆會努力肩負起股東、客戶、監理機關、社會大眾所期望的責任，而在ESG浪潮之下，保險業進一步負有引領企業與社會邁向永續發展的責任。

2015年聯合國宣布「2030永續發展目標」(Sustainable Development Goals, SDGs)，包含17項核心目標、169個細項目標<sup>5</sup>，帶動國際運用金融市場推動永續發展，從早期著重綠色或環境面的綠色金融，逐漸演化擴展為涵蓋環境、

社會、公司治理等ESG核心理念層面，加深金融在永續發展政策扮演的角色。於金融體系具重要地位的保險業，因具有龐大可運用的資金，在遵循聯合國的「責任投資原則」(Principles for Responsible Investment, PRI)之下，可望更能有效發揮引導企業轉向低碳永續經營，逐步達成淨零轉型目標的影響力。

責任投資原則為聯合國前秘書長Kofi Annan於2005年發起的一項行動並於2006年發布，認為經濟效率、可持續的全球金融體系為創造長期價值必須條件，如此的體系將給予長期且負責任的投資獎勵回饋，並且造福整體環境和社會<sup>6</sup>。隨著時代的演進，在企業永續漸成為主流之下，機構投資人的行動主義已然興起，期望能透過金融機構的力量，關注投資對象企業獲利及成長性外，亦督促企業重視ESG，進而為社會永續貢獻力量，依循此種方式的投資稱之為責任投資。

### 責任投資原則包含6大項原則與35項行動，其6大原則分別為：

- 1、將ESG議題納入投資分析及決策制定過程
- 2、積極所有權的行使，將ESG議題整合至所有權政策與實務
- 3、對於所投資的機構要求適當揭露ESG
- 4、促進投資業界接受及執行PRI原則
- 5、建立合作機制強化PRI執行之效能
- 6、個別報告執行PRI之活動與進度

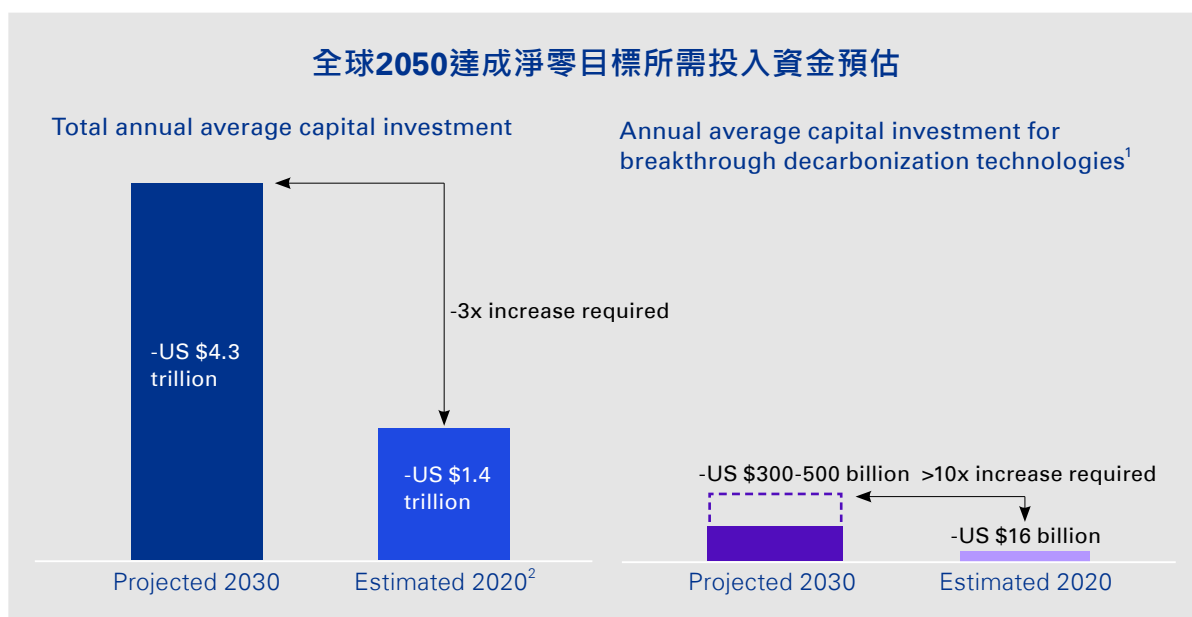
資料來源：UN PRI · KPMG整理

受到永續發展的推助，責任投資成為全球機構投資人普遍的潮流。截至2023年第一季<sup>7</sup>，簽署責任投資原則的全球投資相關機構已超過5,300間，管理的資產規模達121.3兆美元。其中，亞洲有775間投資機構簽署，而臺灣由於受限於非聯合國會員因素，投資機構無法簽署，但大多自行遵循。

對保險業者而言，除依循責任投資原則的6大原則，將環境、社會、公司治理等非財務因子納入投資決策，並從投資前的檢核至投資後的風險管理，可運用系統化和數據化的演算分析，以此增進各項ESG投資績效外，同時也發揮機構投資人盡職治理的職能，透過低碳投資促進產業綠色轉型，如低碳綠能、再生能源、水資源等相關主題性產業，亦或如實際參與投資太陽能相關案場開發與經營，並配合政府法令與政策調整方向，展現引領企業與社會趨向永續發展的影響力。

## 邁向淨零轉型需大量資金投入，保險業的資金運用或可起到關鍵引導作用

在各國政府努力響應之下，淨零逐漸成為國際間重要的發展目標。全球已有137個國家承諾淨零排放，約占全球溫室氣體排放量的85.8%，其中設定於2050年達成淨零目標的為127個國家。然而，從低碳轉型邁向淨零，經濟體或將面臨重塑，所需投入的資本預期相當龐大。根據世界經濟論壇(World Economic Forum, WEF)於2021年發布的報告<sup>8</sup>，若要達成2050年淨零轉型，估計全球需在2030年前平均每年投入4.3兆美元，為2020年估算1.4兆美元的3倍，同時對突破性脫碳技術的投資，如碳捕捉、利用和儲存、氫與生物能源等，預估2030年前每年平均需投入3,000至5,000億美元，較2020年估算的160億美元增加10倍以上。



資料來源：WEF, 2021年10月



臺灣將2050淨零轉型設定為目標後，政府亦編列於2030年前將投入9,000億元的預算<sup>9</sup>，以帶動個人、企業及非政府組織共同投入淨零轉型的工作。此部分資金的投入主要是政府的規劃，政府以外的企業或亦會投入大量資金，例如經濟部估算2026至2030年間，國內離岸發電、太陽能光電等將新增近2兆元投資等。

保險公司可透過綠色採購、保單電子化、保單設計、數位化服務、公司治理等措施達到實現所設定的ESG與降低碳排目標，但與其他金融機構一樣，保險業並非是直接大量排放溫室氣體的行業，因此自身的減碳應不是整體社會往淨零及永續發展的重點。保險公司擁有來自社會大眾的豐富資金，貢獻促進維護環境、永續發展的力量

實為應勇於肩負的社會責任，所以進行資金運用時，優先考量對環境永續發展較有利的產業，避免投入會汙染環境者，同時與被投資對象進行互動與議合，進而起到引導經營者往低碳營運的效用，並促使高風險企業修正經營方針或將更為關鍵。

在邁向淨零的浪潮之下，實踐ESG理念與降低碳排，對保險業而言，與其他產業一樣是極需積極執行的重大經營策略。然而，淨零轉型需大量資金投入，而擁有豐沛資金的保險公司，運用投資發揮引導被投資對象轉向低碳營運並逐步達成淨零，展現永續金融影響力，協助政府和企業實現淨零目標或更能創造良好的實質效益。

# 參考資料

## 第一篇 臺灣保險業概況 — 經歷防疫險和升息的動盪後·未來應有望逐漸回穩

- <sup>1</sup> 經濟日報, 2023/2/1, <https://money.udn.com/money/story/5613/6940469>
- <sup>2</sup> FRED, <https://fred.stlouisfed.org/series/DFEDTARU>
- <sup>3</sup> European Central Bank, [https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/key\\_ecb\\_interest\\_rates/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html)
- <sup>4</sup> Bank of England, <https://www.bankofengland.co.uk/monetary-policy/the-interest-rate-bank-rate>
- <sup>5</sup> World Economic Outlook Near-Term Resilience, Persistent Challenges, 2023/7, IMF
- <sup>6</sup> 中華民國統計資訊網, <https://www.stat.gov.tw/Point.aspx?sid=t.1&n=3580&sms=11480>

## 第二篇 老產業X新科技 保險科技運用共享平臺帶來保險體驗新活水

- <sup>1</sup> 【保險歷史】首張保單何時出現？倫敦成為保險中心竟然關咖啡事？, 2021/4/13, bowtie
- <sup>2</sup> 臺灣保險業的產業變革, 2019/4/1, Adviser財務顧問, <https://www.advisers.com.tw/?p=5052>
- <sup>3</sup> 2014年台灣寬頻網路使用調查, 2014/6, 台灣網路資訊中心
- <sup>4</sup> 金管會, 2014/8/26, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=201408260004&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201408260004&dtable=News)
- <sup>5</sup> 金管會, 2020/3/19, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202003190002&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202003190002&dtable=News)
- <sup>6</sup> 風傳媒, 2021/4/17, <https://www.storm.mg/lifestyle/3538914?mode=whole>
- <sup>7</sup> 工商時報, 2021/4/24, <https://ctee.com.tw/news/finance/450310.html>
- <sup>8</sup> iThome, 2023/1/20, <https://www.ithome.com.tw/news/155211>
- <sup>9</sup> 保險業一站式服務再進化：身分驗證中心理賠應用試辦案啟動, 2022/12/23, 中華民國人壽保險商業同業公會

## 第三篇 政府修法放寬網路和遠距投保規範·助攻保險業者擴大商機

- <sup>1</sup> 2014年台灣寬頻網路使用調查, 2014/6, 台灣網路資訊中心
- <sup>2</sup> 金管會, 2014/8/26, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=201408260004&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201408260004&dtable=News)
- <sup>3</sup> 金管會, 2020/7/1, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202007010001&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202007010001&dtable=News)
- <sup>4</sup> 金管會, 2022/10/6, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202210060002&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202210060002&dtable=News)
- <sup>5</sup> 金管會, 2023/6/29, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202306290001&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202306290001&dtable=News)
- <sup>6</sup> 金管會, 2021/11/18, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202111180004&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202111180004&dtable=News)
- <sup>7</sup> 金管會, 2022/9/15, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202209150002&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=2&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202209150002&dtable=News)
- <sup>8</sup> 工商時報, 2023/7/4, <https://ctee.com.tw/news/insurance/895252.html>
- <sup>9</sup> 金管會, 2023/7/4, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202307040001&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202307040001&dtable=News)
- <sup>10</sup> 工商時報, 2023/7/4, <https://ctee.com.tw/news/insurance/895252.html>
- <sup>11</sup> 自由財經, 2019/2/14, <https://ec.ltn.com.tw/article/paper/1267374>
- <sup>12</sup> 金融監督管理委員會及所屬111年度單位預算評估報告, 2021/10, 金管會
- <sup>13</sup> 109年及110年衡量結果比較表, 2022/7/7, 金管會
- <sup>14</sup> 111年我國普惠金融衡量及觀察指標衡量結果, 2023/6/20, 金管會
- <sup>15</sup> 經濟日報, 2023/5/29, <https://money.udn.com/money/story/5613/7196673>
- <sup>16</sup> 消費者保險行為調查, 2022/8, Money101, <https://money101.events/content/202208sv-265>

## 第四篇 金融FIDO有助於解決保險數位服務痛點·並協助落實數位普惠金融

- <sup>1</sup> FIDO Alliance FIDO Members, <https://fidoalliance.org/members/>
- <sup>2</sup> FIDO Alliance How FIDO Works, <https://fidoalliance.org/how-fido-works/>
- <sup>3</sup> Technical Webinar: Getting to Know the FIDO Specifications, <https://www.youtube.com/watch?v=TJP9fCsDLCl&t=246s>

- <sup>4</sup> 金管會, 2021/6/15, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202106150002&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202106150002&dtable=News)
- <sup>5</sup> 金管會, 2022/1/18, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202201180001&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202201180001&dtable=News)
- <sup>6</sup> 經濟日報, 2023/2/3, <https://money.udn.com/money/story/5613/6947873>
- <sup>7</sup> 聯合新聞網, 2023/6/13, <https://udn.com/news/story/7239/7232380>
- <sup>8</sup> 金管會, 2022/10/6, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202210060002&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202210060002&dtable=News)
- <sup>9</sup> 金管會, 2023/6/29, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202306290001&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202306290001&dtable=News)
- <sup>10</sup> 金管會, 2023/7/4, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202307040001&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202307040001&dtable=News)
- <sup>11</sup> United Nations, 2005/11/7, <https://news.un.org/en/story/2005/11/159052>
- <sup>12</sup> G20 High-Level Principles for Digital Financial Inclusion, 2016/7, GPF1
- <sup>13</sup> G20 High-Level Principles for Digital Financial Inclusion, 2016/7, GPF1
- <sup>14</sup> 聯合新聞網, 2023/5/16, <https://udn.com/news/story/7240/7168044>

#### 第五篇 保險業責任投資具協助帶動淨零轉型的影響力

- <sup>1</sup> 金管會, 2022/9/26, [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=202209260001&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202209260001&dtable=News)
- <sup>2</sup> 保險法, 2022/11/30, 全國法規資料庫
- <sup>3</sup> 保險業保費收入統計表, 人身保險業資金運用表, 財產保險業資金運用表, 2022, 財團法人保險事業發展中心
- <sup>4</sup> 2022年臺灣永續投資調查, 2022/11, 國立臺北大學
- <sup>5</sup> United Nations, <https://sdgs.un.org/goals>
- <sup>6</sup> UN PRI, <https://www.unpri.org/about-us/about-the-pri>
- <sup>7</sup> Signatory Update, 2023/3, UN PRI
- <sup>8</sup> Financing the Transition to a Net-Zero Future, 2021/10, WEF
- <sup>9</sup> 經濟日報, 2022/12/25, <https://money.udn.com/money/story/5612/6863408>

# 我們的服務

KPMG長期關注金融行業相關議題，無論是在審計、稅務或風險管理等領域，提供最佳專業及建議。我們以瞭解構成影響市場的問題，從而制定解決方案，並同時與許多產業內卓越的集團及政府部門合作，協助他們瞭解及處理產業所面臨到的主要問題。服務範圍涵蓋：併購交易與企業重組、個人資料管理、稅務服務、數位金融服務及資料分析服務等。

## 審計及確信服務

- 財務資訊審計及確信
- 資本市場服務
- 內部控制(稽核)服務
- 會計專案諮詢服務
- 其他確信及認證

## 稅務投資服務

- 稅務爭議預防與解決
- 國際稅務諮詢服務
- 全球移轉訂價
- 全球人力資源服務
- 稅務管理與諮詢
- BEPS與價值鏈稅負優化管理(VCM)諮詢
- 外國機構在台投資證券專戶之稅務代理人服務
- 家族稅務及傳承規劃
- 中國稅務諮詢
- 日商稅務服務
- 投資法規諮詢及工商登記服務
- 會計、稅務及薪資委外服務
- 金融業稅務諮詢
- 稅務數位及科技服務

## 顧問諮詢服務

### 管理顧問服務

#### 企業績效服務

- 策略與經營績效服務
- 人力資源與變革管理服務 (含HR資訊系統)
- 財務功能服務

#### 數位轉型服務

- 客戶體驗與創新服務
- 智能自動化服務
- 數據分析服務

#### 資訊科技與商用軟體

### 風險顧問服務

- 財務風險管理
- 風險管理、內部稽核與遵循
- 會計諮詢
- 鑑識會計
- 氣候變遷及企業永續發展
- 社會企業服務

### 財務諮詢服務

- 收購業務
- 出售業務
- 融資
- 合資與聯盟
- 重組

# KPMG金融服務產業新知



## 2022臺灣保險業報告

本報告中說明2021-2022年臺灣保險業整體概況及未來可能發展走向。



## 2021臺灣保險業報告

嚴選於2021年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，由專家帶領各位從不同角度了解臺灣保險業的發展及重點議題。



## 2020臺灣保險業報告

本報告中說明2019-2020年臺灣保險業整體概況及未來可能發展走向。



## 2023臺灣銀行業報告

本報告說明2022-2023年的臺灣銀行業概況，同時深入探討銀行業的人工智慧應用、綠色金融、金融資安、高資產財富管理等重要議題，並給予銀行業在經營決策上的建議。



## 2022臺灣銀行業報告

2022年銀行業資產規模持續成長，惟增幅趨緩，本報告除了探討國內外的經濟發展情況，也特別著墨於目前的熱門議題。







## 2021臺灣銀行業報告

嚴選於2020年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，帶領各位從不同角度了解臺灣銀行業的發展。



## 2020臺灣銀行業報告

本報告彙整2019-2020年KPMG安侯建業不同領域專家於服務客戶的經驗及對國內外金融市場趨勢的觀察與見解。



## 2019臺灣銀行業報告

貫徹以「作為客戶明確的選擇」為全球服務宗旨，嚴選數道具有影響力、重要性及急迫性的議題為主軸，帶領各位從不同角度了解臺灣銀行業的發展。



## 2023上半年金融科技脈動 Pulse of Fintech H1 '23

本報告對全球及各區域的金融科技投資動向與數據進行全面性整理，並對金融科技與財務服務做出關鍵趨勢與發展分析。



## 2022 全球銀行業CEO前瞻大調查

嚴選於2022年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，帶領各位從不同角度了解臺灣銀行業的發展。





## 2022全球保險業CEO前瞻大調查

在地緣政治局勢緊繃、持續的疫情與不確定的經濟環境皆引發動盪的一年裡，CEO們持續面臨著不斷變動的挑戰和機遇。隨著保險業的風雲變色，作為《KPMG CEO 前瞻大調查》系列報告，此次針對134位保險業CEO進行問卷調查，收集了他們對未來3年產業與經濟前景的見解和觀點。



## 台灣金融科技發展100個關鍵問題

本篇報告蒐集來自政府單位、學界、消費者、金融業...等之意見，彙整出台灣金融科技發展100個關鍵問題。



## Taiwan Banking Report 2022

The most influential and important articles in 2022 are selected as the annual topics in the report. It is expected that this report can provide readers a comprehensive understanding of different aspects of the development of Taiwan's banking industry.



## Taiwan Banking Report 2021

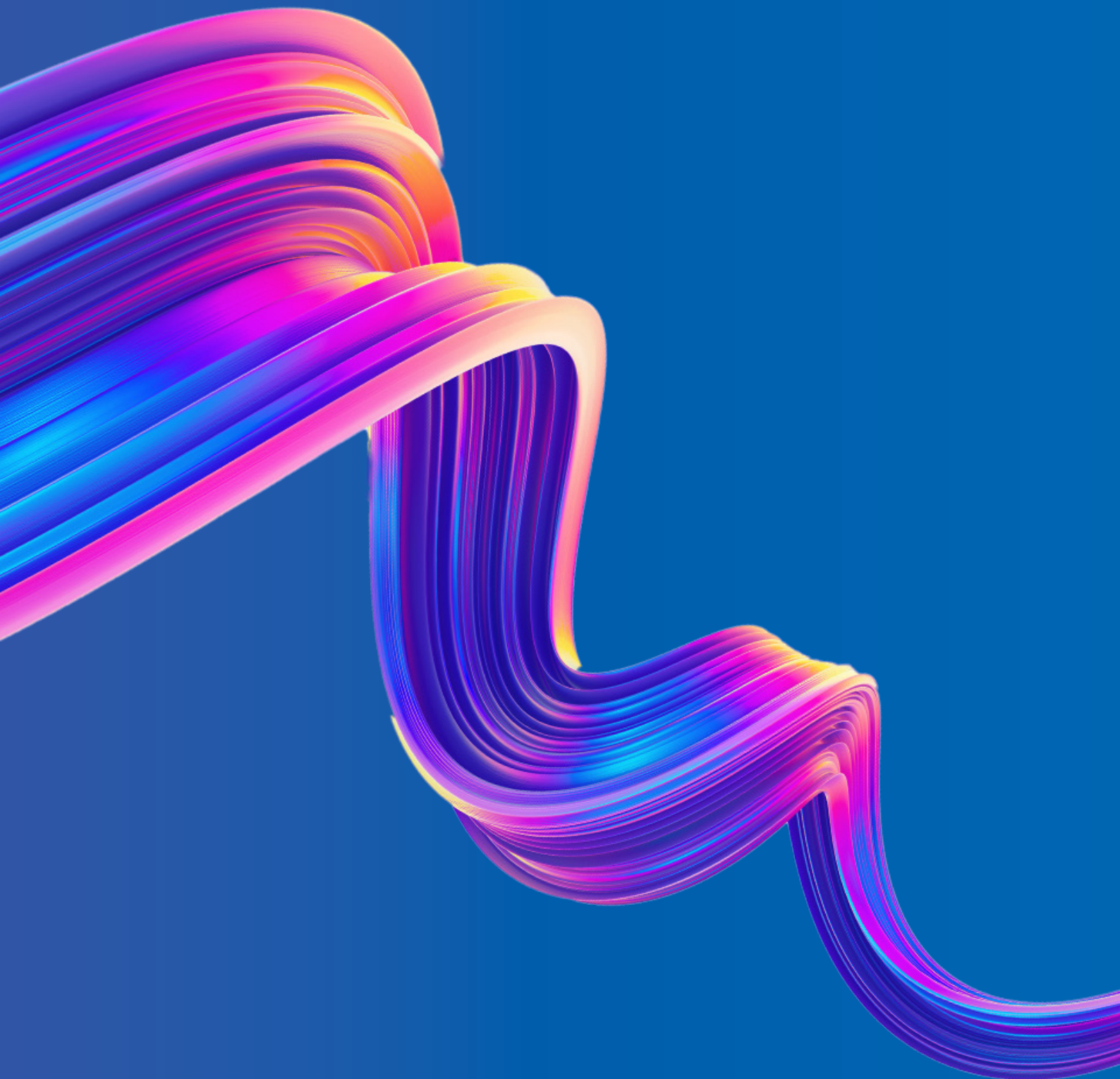
KPMG in Taiwan elaborate on issues of influence and significance in 2020 that were selected based on our professionals, hoping to give readers insight into the development of Taiwan's banking industry from different perspectives.



## Voice of 2030

The 'Voices' in this report cover many facets of financial services and beyond — from incumbents to challengers, BigTech to fintechs, policy makers to legal experts. Taken together, they create a valuable chorus of insight and expertise.





# 聯絡我們

## 李逢暉 Dannie Lee

金融服務產業主持會計師  
保險業主持會計師  
T +886 2 8101 6666 # 04204  
E dannielee@kpmg.com.tw

## 陳世雄 Sean Chen

金融服務產業協同主持人  
銀行業主持人  
T +886 2 8101 6666 # 10940  
E schen26@kpmg.com.tw

### 審計與確信服務

## 周寶蓮 Sandra Chou

審計部 營運長  
T +886 2 8101 6666 # 02195  
E schou@kpmg.com.tw

## 鍾丹丹 Phoebe Chung

審計部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 03578  
E phoebechung@kpmg.com.tw

## 蕭佩如 Grinni Hsiao

審計部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 04173  
E grinnihsiao@kpmg.com.tw

## 謝秋華 Eponine Hsieh

審計部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 06477  
E ehsieh@kpmg.com.tw

## 陳奕任 Ethan Chen

審計部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 06282  
E ethanchen@kpmg.com.tw

## 陳富仁 Derek Chen

審計部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 11222  
E dchen13@kpmg.com.tw

## 蔡佩汝 Joyce Tsai

審計部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 06997  
E joycetsai@kpmg.com.tw

## 魏長賢 Alvin Wei (正精算師)

審計部 副總經理  
T +886 2 8101 6666 # 12518  
E awei@kpmg.com.tw

## 連宏銘 Michael Lien (正精算師)

審計部 副總經理  
T +886 2 8101 6666 # 16129  
E mlien1@kpmg.com.tw

### 顧問諮詢服務

## 謝昀澤 Jason Hsieh

顧問部 營運長  
T +886 2 8101 6666 # 07989  
E jasonhsieh@kpmg.com.tw

## 賴偉晏 Wayne Lai

數位長  
顧問部 企業績效服務執行副總經理  
T +886 2 8101 6666 # 16208  
E wlai1@kpmg.com.tw

## 林大暄 Toni Lin

顧問部 數位安全顧問服務  
執行副總經理  
T +886 2 8101 6666 # 15320  
E tonilin@kpmg.com.tw

## 林泉興 Sam Lin

顧問部 氣候變遷及企業永續發展  
執行副總經理  
T +886 2 8101 6666 # 13974  
E samlin2@kpmg.com.tw

## 朱成光 Rex Chu

顧問部 鑑識會計服務執行副總經理  
T +886 2 8101 6666 # 07100  
E rexchu@kpmg.com.tw

### 稅務投資服務

## 游雅絮 Rita Yu

稅務投資部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 14139  
E ryu17@kpmg.com.tw

## 林倚聰 Eason Lin

稅務投資部 執業會計師  
T +886 2 8101 6666 # 10941  
E easonlin@kpmg.com.tw

#### 服務限制聲明：

本文所提及之一部分或全部服務，依相關獨立性規範，可能無法對KPMG之審計客戶及其關係企業提供服務。

Some or all of the services described herein may not be permissible for KPMG audit clients and their affiliates or related entities.

[kpmg.com/tw](https://www.kpmg.com/tw)



The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2023 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.



歡迎下載  
2023臺灣保險業報告