

推广保险教育 健全保险发展

富邦保險
总经理 陈灿煌

大纲

- 保险的社会功能与保险教育
- 保险教育发展策略
- 台湾保险推广教育现况
- 结论与建议

保险的社会功能与保险教育

- 保险是一种社会安全制度，在重大灾难发生时，能具体发挥其保障功能，保护受害者，同时减轻政府负担。
- 保险虽然着重事后的损害填补，但应与事前的损害防阻结合；降低事故发生机率，减少事故造成之损害才是保险的积极意义。
- 保险与风险管理概念，应配合学校教育，推广为国民教育的一环，以培养成熟的保险消费者。
- 保险业随着市场的快速发展，将面临一系列机会和挑战，而最核心问题为专业人才教育与养成。

3

 富邦保險

保险教育发展策略

4

 富邦保險

保险教育发展策略

一. 向下扎根的保险普及教育


1. 推广保险观念，激发保险需求
2. 善用保险组合，有效分散风险
3. 增进保险认知，合理解决争议
4. 配合社会脉动，落实政策保险
5. 有效运用媒体，推动普及教育

二. 向上提升的保险专业教育

1. 建立专业团队，培训专业人员
2. 加强学校教育，结合理论实务
3. 运用在职训练，增强专业技能
4. 整合多方资源，贯彻专业教育

三. 建立产官学交流的教育合作平台

5


 富邦保險

一、向下扎根的保险普及教育

1. 推广保险观念，激发保险需求

- 保险提供的保障，须透过倡导激发消费者的需求
 - 促使消费者了解保险，进而善用保险规避风险
- 推广保险知识，提高社会大众对保障生命财产安全的认知
 - 帮助消费者了解各种保险商品的功用
- 让社会大众了解保险不但能提供人身及财产风险的保障，更是企业经营者面对意外事故时最有力的支撑
 - 建立消费者对保险的信赖

6

 富邦保險

一、向下扎根的保险普及教育

2. 善用保险组合，有效分散风险

- 运用风险管理工具控制并预防危险
- 建立风险移转之观念
- 了解各项人寿及产物保险商品的特性
- 依实际需求，适当安排保险组合

7

 富邦保險

一、向下扎根的保险普及教育

3. 增进保险认知，合理解决争议

- 保险争议多因认知不同而产生，建立解决争议之机制，是保险发展之重要工作
- 保险教育应以消费者之角度，用浅显易懂之文字，介绍商品之特色、投保须知、应注意事项、理赔程序及申诉管道等，以减少保险纠纷之发生


8

 富邦保險

一、向下扎根的保险普及教育

4. 配合社会脉动，落实政策保险

- 各种强制保险政策乃是政府为照顾社会大众之利益而订定，若未获得社会大众之了解与配合，政策将无法落实。如：强制汽车第三人责任险
- 落实强制保险政策带来之效应
 - 减轻政府不确定风险之财政支出
 - 降低社会动荡风险，促进社会安定

 富邦保險

一、向下扎根的保险普及教育

5. 有效运用媒体，推动普及教育

- 保险教育普及化之推动方式
 1. 纳入中小学教材
 2. 制作文宣手册
 3. 透过电视、广播、文字、网络等传播
 4. 校园倡导活动
- 内容以结合实际案例最为有效
- 执行单位可由保险业及政府机构合作推动



10

 富邦保險


二、向上提升的保险专业教育

1. 建立专业团队，培训专业人员

□ 保险业需要专业的团队经营，必须培训不同之专业人员：

- 商品开发企划
- 核保
- 精算
- 理赔
- 再保
- 投资
- 风险管理
- 法律实务

11

 富邦保險

二、向上提升的保险专业教育

2. 加强学校教育，结合理论实务

- 台湾大专院校设有保险系所有25所，学生总人数约7,150人，每年毕业之保险系学生约2,300人
- 大专院校保险教育多偏重理论与法规之解说，较少有实务经验之传承，而保险专才之养成必须理论与实务兼备，才能发挥最大效果
- 学校教育加强实务经验之具体作法：
 - 鼓励在学学生积极考取保险及金融相关之专业证照
 - 与业界进行产学合作及交流，如进行建教合作、提供学生实习机会、进行业界参访、保险项目合作及奖学金提供等等

12

 富邦保險

二、向上提升的保险专业教育

3. 运用在职训练，增强专业技能

- 透过保险业内部训练系统之课程规划，提供实务课程及专业保险课程：
 - 内部专业训练：包括核保、理赔、精算、再保、损害防阻等
 - 外部训练：保险公会及保险相关机构
 - 参加各项研讨会：各项保险专业杂志媒体主办之研讨会
 - 国外再保人提供之训练课程

13

 富邦保險

二、向上提升的保险专业教育

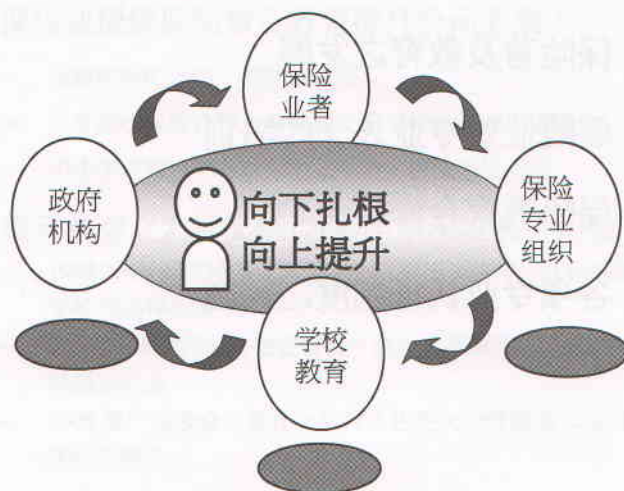
4. 整合教育资源，贯彻专业教育

- 大专院校及研究所
- 保险业者
- 保险相关专业组织
- 再保公司
- 专业训练机构

14

 富邦保險

三、建立产官学交流的合作平台



15

富邦保險

台湾保险推广教育现况

16

富邦保險

台湾保险推广教育现况

1. 保险普及教育之发展
2. 保险业对专业人才的培训
3. 保险教育合作平台
4. 各项专业认证制度之实施

17

 富邦保險

台湾保险推广教育现况

1. 保险普及教育之发展
 - 近几年来为使保险观念向下扎根及普及化，建立国中、小学生以及对保险具有正确的基本观念，主管机关积极推动认识保险校园倡导活动，以期加强保险教育之基础建设，其中包括下列单位之配合执行：
 - 产寿险公会
 - 财团法人保险事业发展中心
 - 核保学会
 - 中华保险服务协会等相关单位

18

 富邦保險

台湾保险推广教育现况

- 保险业提供保险普及教育提升公司形象：
 - 损害防阻的倡导：消防试验室
 - 大专院校建教合作：各种保险研习营及暑期工读机会
 - 中小学之教育：理财保险夏令营、校园倡导活动
- 普及教育之发展实例说明-中华保险服务协会
 - 1998-2002 受保险事业发展中心之委托，执行「认识保险」之中小学校园倡导活动
 - 2002-2006 受产险公会之委托，执行「强制汽车责任保险」之中小学倡导活动
 - 2006 受产险公会之委托，执行「住宅火灾地震基本保险」之中小学倡导活动

19

 富邦保險

台湾保险推广教育现况

2. 保险业对专业人才的培训

- 目前台湾的产险公司21家、寿险公司29家，竞争力的提升主要依赖高度专业化的保险菁英人才
- 以富邦保险为例，透过完整的内部保险训练系统规划课程，从新人保险之基本认知，到各类保险专业知识之养成，提供实务课程及专业保险知识课程之在职训练
 - 内部专业训练：核保、理赔、精算、再保、损害防阻等
 - 外部训练：透过保险公会、保险事业展中心、精算学会及核保学会等安排之课程
 - 参加各项国内外研讨会：各项保险专业杂志媒体主办之研讨会
 - 国外再保人提供之训练课程
 - 对于营销人员之养成，则由顾问公司提供落实营销与商品实务联结课程
 - 金融专业证照考试之训练课程

20

 富邦保險

台湾保险推广教育现况

3. 共同交流之合作平台

- 大专院校开设实务课程由业者提供教材及讲师，使理论及实务结合
- 业者针对特定主题，邀请学者对业者内部同仁讲授保险理论及法规等课程
- 项目合作(Project Based)之训练课程及研讨会
- 保险事业发展中心开办之各项专业课程
 - 保险教师研习营
 - 保险教材试教观摩

21


 富邦保險

台湾保险推广教育现况

4. 专业认证制度

- 保险从业人员证照
- 国内外理赔核保人员证照
- 国内外精算证照
- 国内外风险管理证照

22

 富邦保險

结论与建议

23

 富邦保險

结论与建议

- 一. 健全保险业之发展，必须同时推动普及教育与专业教育。
- 二. 善用海内外所有保险教育资源，加速专业人才之培育。
- 三. 统计与精算是保险核心专业，建立正确之数据库及分析人才是保险的基础建设。
- 四. 建立专业证照之认证制度，落实专业人才之养成。
- 五. 建立与国际化接轨的教育平台，掌握国际保险之发展趋势。

24

 富邦保險