

保發中心詹芳書總經理談 ESG 與我國保險業發展趨勢

淡江大學風險管理與保險學系 EMBA 於 114 學年第二學期開設「保險業前瞻經營講座」，旨在促進學術與實務交流，特邀保險業界權威人士分享實務經驗。今日「保險前瞻演講」來到第九場，由保險事業發展中心詹芳書總經理帶來精采分享。本次演講深刻剖析 ESG 趨勢對保險業發展影響，同時加碼分享 IFRS 17 與 TIS（台灣保險業清償能力制度）時代下，核保與經營角色全面轉型。在面對環境變遷與國際會計制度雙重洗禮，保險業正處於體質調整的關鍵時刻。

ESG 與公平待客、回歸經營本質企業承諾

演講首先點出，CSR 是永續經營概念，而 ESG 則是實踐與衡量指標。企業在推動決策前，必須將供應鏈、勞工及環境等「關係人利益」納入考量。在環境面，氣候變遷導致極端天氣頻傳，台灣百年來升溫達 1.6°C，未來夏季恐將拉長，甚至在極端情境下可能面臨「無冬天」危機。這促使保險業必須將 ESG 融入消費者行為中，未來「綠色保單」推廣將成為關鍵指標。

TIS 時代核保變革：從風險篩選到資本配置

在進入 IFRS 17 與 TIS 時代，保險業經營核心必須從追求保費收入，轉向檢視真實現金流與盈利結構。詹總經理強調，合約服務邊際（CSM）代表著保單預期利潤，而核保收入現金流則直接反映公司資本壓力。

在此框架下，核保角色發生本質上翻轉：從過去單純「風險篩選」與給出「接受或拒絕」後勤功能，躍升為決定保單長期經濟價值「資本配置」核心。相較於壽險核保屬於「長期資本決策」，產險核保更側重於「年度風險定價決策」，產險業能夠透過每年續保天然校準機制來修正費率與條件，其決策將直接牽動當

總結而言，追求永續須先認清自身體質。保險業變革猶如燃油車轉換至電動車過程，陣痛在所難免，但透過精準風險定價、透明財務體質以及落實 ESG 精神，必能穩健轉型成功。

年度損益表現與風險資本（RC）規模。在面對 IFRS 17、TIS 及 ESG，保險業體質調整與落地執行需考量三大戰略層次：

1. 落實公平待客與 ESG 理念：企業營運必須將「公平待客」與「ESG」具體化。在對外溝通時，應確保資訊真實、避免誤導，並積極推動如綠色保單等符合永續趨勢的商品。透過引導消費者行為來驅動 ESG 實踐，達到企業形象經營與法規落地的雙贏。

2. TIS 時代的資本配置與定價策略：在 TIS 制度下，「保費規模不完全等於實質利潤」。經營視角必須深入理解各險種的「風險資本消耗」與「定價充足性」。核保決策已從單純的風險篩選轉變為實質「資本配置」，每一次承保都應轉化為優化公司資本結構、提升現金流健康度實際效益。

3. 建立財報思維的專業人才框架：永續的基礎在於回歸本質，而人才是核心支柱。未來專業發展框架，應致力於培養具備解讀財務報表與現金流能力的全方位產險人才。團隊必須內化「每一筆承保都是資本配置」的產業邏輯，在實務中創造出經得起財報檢驗的長期價值。



2026/4/28 詹芳書總經理(前排左 3)與何佳玲主任(前排左 4)與同學合影