

目錄

第一章、緒論.....	5
第二章、歐盟現行保險業清償能力規定〈Solvency I〉之介紹.....	9
第一節、歐洲保險監理沿革概述---以清償能力為中心.....	9
第二節、Solvency I 之形成及其主要內容.....	10
第三節、Solvency I 之清償能力要求.....	12
第四節、Solvency I 未能解決之問題.....	15
第三章、Solvency II 計畫之提出.....	18
第一節、Solvency II 計畫之形成背景.....	18
第二節、Solvency II 計畫之五大目標.....	19
第四章、Solvency II 計畫之推動.....	28
第一節、Solvency II 計畫之二階段任務.....	28
第二節、Solvency II 計畫之參與者.....	31
第三節、Solvency II 計畫之時間表.....	38
第五章、Solvency II 計畫其背後之經濟原則.....	40
第一節、資訊不對稱.....	41
第一項、資訊不對稱之產生.....	41
第二項、如何降低資訊不對稱.....	41
第三項、Solvency II 計畫對於消費者資訊取得之影響.....	42
第二節、外部性.....	44
第一項、外部性之產生.....	44
第二項、如何降低外部性.....	45
第三項、Solvency II 計畫如何降低外部性之影響.....	45
第三節、不完全競爭.....	47
第一項、不完全競爭之產生.....	47
第二項、如何降低不完全競爭.....	47
第三項、Solvency II 計畫如何促進完全競爭市場.....	48
第六章、Solvency II 計畫之三大柱.....	49
第一節、Solvency II 計畫下之第一支柱.....	50
第一項、Solvency II 計畫下之第一支柱概述.....	50
第二項、由經濟觀點出發的 Solvency II 計畫其潛在經濟上利益.....	51
第三項、總資產負債表法.....	52
第四項、責任準備金.....	53
第一款、責任準備金之定義.....	53
第二款、責任準備金之計算.....	55

第五項、最佳估計值.....	56
第一款、最佳估計值於定義上之沿革.....	56
第二款、Solvency II 計畫下之最佳估計值.....	59
第六項、風險邊際.....	59
第一款、風險邊際之存在實益.....	59
第二款、風險邊際之定義.....	60
第三款、風險邊際與最佳估計值兩者之關係.....	61
第四款、風險邊際之計算.....	62
第七項、清償能力資本要求.....	65
第一款、清償能力之概念.....	65
第二款、SCR 之定義.....	66
第三款、使用 ESA 計算之 SCR.....	67
第四款、使用內部模型計算之 SCR.....	69
第八項、最低資本要求.....	71
第一款、MCR 之定義.....	71
第二款、MCR 之計算.....	72
第九項、Solvency II 計畫第一柱下對於保險公司各種資本要求其彼此間之關係.....	72
第十項、Solvency II 與 Solvency I 於資本要求規定之比較.....	74
第十一項、CEIOPS 之量化影響研究 (QIS) 對於 Solvency II 計畫第一柱之影響.....	75
第一款、QIS1 之研究報告.....	76
第二款、QIS2 之研究報告.....	79
第三款、QIS3 之研究報告.....	81
第四款、QIS4 之研究報告.....	83
第五款、小結.....	86
第二節、Solvency II 計畫下之第二支柱.....	87
第一項、Solvency II 計畫之第二支柱概述.....	87
第二項、監理審查流程.....	89
第一款、強調公司內部風險管理品質.....	89
第二款、擴大風險考量之範圍.....	90
第三款、監理機關進行干預之權限行使範圍.....	90
第四款、一致性之監理標準.....	92
第三項、審慎資產管理.....	92
第三節、Solvency II 計畫下之第三支柱.....	94
第一項、國際財務報導準則 IFRS 7：金融商品揭露對於保險業的影響... ..	94
第二項、第二階段的保險契約會計 IFRS 4 對於保險業的影響.....	96
第七章、歐洲執行委員所研擬之 Solvency II 提案.....	98

第一節、Solvency II 之立法模式與法源基礎.....	98
第一項、Solvency II 之立法模式.....	98
第二項、Solvency II 之法源基礎.....	101
第二節、Solvency II 適用範圍.....	102
第三節、未來 Solvency II Directive 之主要內容介紹---以 2008 年 Solvency II 新修正提案為基礎.....	102
第一款、質性要件及其監督.....	103
第二款、監理報告以及公開揭露.....	112
第三款、推動監理趨於一致.....	113
第四款、定量要件.....	114
第五款、集團監理.....	126
第六款、具體實行措施.....	128
第八章、評析 Solvency II 計畫的現在與未來.....	129
第一節、Solvency II 計畫目前在業界所造成之影響.....	129
第二節、Solvency II 計畫所遺留的問題.....	135
第三節、Solvency II 計畫：保險業監理的現在進行式與必須面對的價值判斷.....	144
第九章、從 Solvency II 計畫看臺灣保險業清償能力監理制度.....	148
第一節、臺灣保險業監理即將面臨 Solvency II 制度之挑戰.....	148
第二節、對於未來臺灣保險業清償能力監理制度之觀察以及相關立法建議..	154
第一項、清償能力資本要求.....	154
第二項、公司治理與監理審查.....	160
第三項、資訊揭露.....	163
第十章、結論與建議：掌握風險、掌握未來.....	166
第一節、結論.....	166
第二節、建議.....	167
參考文獻.....	172