

## 財團法人現代保險教育事務基金會

### ■壹、簡介

1999 年震撼全台的 921 百年大震，台灣的居家安全遭受空前考驗，台灣民眾利用保險的廣度與深度也因此接受全面檢驗。

令人遺憾的是，當時許多受災戶與罹難者家屬並無產、壽險保障，而有投保者保險金額亦大多偏低。保險這個偉大的制度因為沒有獲得普遍的重視，在重大災難發生時，並沒有充分發揮應有的功能。

當時「現代保險健康+理財雜誌」剛好創刊滿 10 年，這個以傳遞正確保險觀念為創立宗旨的專業雜誌，於是決定捐出歷年來的保留盈餘成立基金會，邀請學有專精的保險金融學者加入共同推動保險教育。2000 年 2 月「現代保險教育事務基金會」成立。

現代保險教育事務基金會以集團識別標誌 **RMi** 中如蠟燭般的 **i** 自許，期望如黑夜中的明燈，致力於宣導保險教育與觀念，讓保險制度照亮台灣社會每一個需要幫助的角落，包括常設「保險消費者服務中心」義務解答民眾保險問題及協助處理保險爭議、每年舉辦「保險信望愛獎」優質保險公司與個人選拔活動、推動「4 月 4 日全國保險日」活動、「保險龍鳳獎」~全國財金保險畢業生最嚮往的金融保險業，以及不定期舉辦政策性座談等，過去也曾舉辦「保險文馨獎」、「財產保險金筆獎」等徵文比賽。

## ■貳、組織

### 創辦人 黃秀玲

曾任：淡江大學保險系主任

淡江大學保險經營研究所 教授

現任：現代保險健康理財傳播機構 創辦人暨董事長

現代保險教育事務基金會 創辦人

「健康+保險大家談」電視節目 製作人兼主持人

### 董事長 林麗銖

曾任：淡江大學保險經營研究所 副教授

現任：現代保險健康+理財雜誌 發行人

平安出版有限公司 發行人

「保險消費者中心」總顧問

秘書長 劉振豐

副秘書長 張乃允

秘書 李達琳

## ■參、主要工作項目

### ●保險消費者服務中心

本基金會聘請保險學者、專家義務協助保險消費者解決保險相關問題，及處理各項保險糾紛，十多年來義務協助的保險諮詢及爭議案件累計超過一萬餘件。

此外，本會更將服務中心處理過值得探討的保險案例及議題，透過電視節目、雜誌、電子報、網頁的報導，讓更多保險消費者與保險從業人員，從案例中獲得更正確的保險知識。

## ●保險信望愛獎

保險經營除了追求業績的成長，更應重視保險公司與從業人員的專業、執著與愛心。因此，2019 年本會結合全國設有保險、財金、企管、行銷、廣告、傳播等相關科系所的 43 所大專院校，舉辦「保險信望愛獎」選拔。

保險信望愛獎以「不以業績論英雄，只求保險真善美」為宗旨，除彰顯保險的真諦，並表揚保險專業服務、創新執著及落實社會責任且有傑出表現的公司與個人，是消費者的最佳保險專業評鑑投保指南。自 1999 年舉辦第一屆保險信望愛獎以來，每年在國父紀念館近三千人與會的保險信望愛獎頒獎典禮，已成為全國保險產官學界最高榮譽的年度盛事

本活動也獲得「保險奧斯卡」的美名。2006 年保險信望愛獎(第 8 屆)頒獎典禮上，呂秀蓮副總統高度肯定本會舉辦保險信望愛獎彰顯了保險的真諦，也期勉保險界發揮『信、望、愛』的精神；2010 年(第 12 屆)保險信望愛獎頒獎典禮上，行政院院長吳敦義讚揚保險業數十年來對於國內安定繁榮的重要貢獻；2011 年(第 13 屆)保險信望愛獎頒獎典禮行政院院長吳敦義二度親臨致詞並頒發「最佳社會責任獎」及「最高榮譽獎」；2012 年(第 14 屆)、2014 年(第 16 屆)更邀請到吳敦義副總統頒發「最佳社會責任獎」及「保險終身貢獻獎」，連續五年參加保險信望愛獎典禮的吳敦義表示，保險業不但提供社會大眾保障，也增加許多就業機會，對台灣經濟有莫大貢獻。

此外，本會每年甄選曾研修「保險學」相關科目的最佳校園菁英五名，並於年度頒獎典禮中頒予每名五萬元獎金及最佳校園菁英獎座，以培育未來的保險尖兵，提升保險界高素質專業人力，過去 23 屆累計已頒發獎學金 495 萬元。

## ●保險文馨獎

本會自 2000 年起與財團法人吳家錄保險文化教育基金會共同舉辦保險文馨獎，透過保險徵文大賽，發掘保險從業人員背後不為人知的感人故事，進而樹立業界優良的標竿與典範，迄 2011 年已舉辦 12 屆，每年均吸引保險業二千餘人投稿；2005 年新增加全國保戶類報名組別，每年有一千餘篇保戶及社會大眾抒發對保險或業務員的見證與感動。保險文馨獎徵文活動寫下了許多感人肺腑的保險故事，讓更多人站出來為保險的真善美做見證，進而讓所有人都認識保險的真諦。

## ●財產保險金筆獎

本會自 2003 年起與中華民國產物保險商業同業公會共同舉辦財產保險金筆獎，選拔對產物保險理論與經營管理、展業、核保、理賠等實務有傑出論述的文章；2005 年至 2007 年，更新增產險心情故事組獎項，鼓勵從業人員分享個人從事產物保險工作的心路歷程。

財產保險業金筆獎舉辦以來，不但促進產物保險產學交流融合，更提升產險經營發展及鼓勵保險專業技能，因此獲得產官學界重視與肯定。

## ●保險政策圓桌論壇與座談會

本會針對保險業重大議題與決策，不定期邀請產、官、學界參與座談討論，提供保險產業發展與保險政策方針擬定重要參考。歷年活動如下：

- 「住宅地震保險如何為台灣居民建構安全的家？」座談會
- 「新世紀中小企業風險管理座談會」
- 「保險業前進大陸相關問題之探討」座談會
- 『投保產險 e 點通？』圓桌論壇
- 『先天性疾病理賠爭議之探討』座談會

- 『2004 保險經代人發展現況暨展望』 圓桌論壇
- 『因懷孕、分娩引起的併發症，不賠有理？』 座談會
- 『健保不能倒 公辦民營好不好？』 圓桌論壇
- 『工程履約保證保險如何創造全贏？』 座談會
- 『為勞工投保勞退「年金保險」是員工的壽險？還是雇主責任？』 座談會
- 『停效後的保單，如何復效才有效？』 座談會
- 『癌症險不賠併發症，合理嗎？』 座談會
- 『產險業經營健康險實務探討』 座談會
- 『保單復效問題與保險法第 116 條修訂』 座談會
- 『我國銀行保險的發展前景』 圓桌論壇
- 『保險經代業的機會與挑戰』 圓桌論壇
- 『2014 長看險商機與節稅』 論壇
- 『健康滿分 保費減費 行不行』 健康與保險論壇
- 『國民退休好保險』 高峰論壇

## ● iDay 全國保險日(現擴大為「全國保險月」)

為彰顯保險的正面價值，對全民的重要性及全面提升保險業形象，能夠將保險的「真善美」，更廣泛地傳遞給社會大眾，讓保險發揮更大的貢獻，2007 年現代保險教育事務基金會函請全國保險產官學界、社會各界意見領袖及社會賢達，票選最適合訂為「全國保險日」節日，「4 月 4 日兒童節(婦幼節)」獲得壓倒性的票數，脫穎而出。

獲選主要理由為，保險是愛與責任的表現，幼吾幼以及人之幼的精神最足以代表保險的價值。而兒童安全，父母就安心，社會就安定；企業做好風險管理國家社會就能永續繁榮發展。

為彰顯保障是保險無可取代的最大價值，讓全國民眾獲得正確的保險知識，本會將邀請保險產官學與各界舉辦各種推廣保險教育的活動，傳遞保險的價值與意義。自 2019 年起將「4 月 4 日全國保險日」延伸至 5 月第二個星期日母親節，擴大為「全國保險月」！



因此「4月4日 iDay 全國保險日」這個象徵呵護、希望與愛的日子成為全國各界公認的紀念日，現代保險教育事務基金會每年也藉此積極透過各種宣傳與活動，傳遞保險不可取代的保障功能。歷年活動如下：

### ● 「保險頌讚」全民歡唱大賽 ~2008 年

為頌讚保險對個人、家庭、企業與國家社會的貢獻，特禮聘音樂大師黃國倫作曲作詞，創作宣揚保險真諦的「iDay 保險之歌~愛我每一天」，並親自演唱錄製 CD，除大量分送各界之外，並於4月5日舉辦「保險頌讚」全民歡唱大賽，並由金管會副主委張秀蓮帶領保險局局長黃天牧、產險商業同業公會理事長石燦明、壽險商業同業公會理事長賴本隊、保險經紀人商業同業公會理事長柯在、保險相關機構代表與產壽險公司負責人大合唱「iDay 保險之歌」揭開序幕。

大賽指定曲為「iDay 保險之歌」，由黃國倫老師、音樂創作人王治平等擔任評審，當天共發出總獎金 200 萬元。

為廣為宣揚保險之愛並往下扎根，歡唱大賽分為保險組、社會組、大專組與幼稚園組，各組冠軍獎金 20 萬元，修緣育幼院院童奪得總冠軍，獲得獎金 50 萬元。

### ● 「保險之愛」攝影大賽 ~2009 年

第 2 屆全國保險日舉辦『保險之愛』攝影大賽，希望用創新的方式傳達保險對個人、家庭及社會無可取代的愛與關懷，彰顯保險的真諦與精神，為保險的真善美留下珍貴的歷史鏡頭。讓保險的愛不只可以傳頌，還可以用照片紀錄下來！

### ● 「全國財金保險系所就業意願」大調查活動 ~2010 年

教育是國家與個人希望之所繫，接受過完整專業教育的學子對本業的期待，勾勒的就是這個行業未來發展的草圖。而誠信（Honesty）、機會（Opportunity）、發展（Progress）與熱情（Enthusiasm）正是保險學子的職涯希望（H.O.P.E.）。

現代保險教育事務基金會在 2010 年 iDay 全國保險日（4 月 4 日）前夕，發表以「希望」（H.O.P.E）為主軸，完成全國 33 所大學保險、財金系所應屆畢業生就業意願的全面性大調查，共計回收問卷 2,143 份。其中有 39% 的受訪者希望到保險業或在金融機構從事保險相關工作，詳細調查結果並報導於 no.256 期 4 月號現代保險健康+理財雜誌。

### ● 「全國財金保險系所就業意願」大調查活動 ~2011 年

2011 年 3 月再度以「希望」(H.O.P.E) 為主軸，向全國保險財金系所應屆畢業生行「就業意願大調查」，讓全國保險財金系所莘莘學子都能獲得更充分的就業資訊，總計回收有效問卷 1,861 份；詳細調查結果並報導於 no.268 期 4 月號現代保險健康+理財雜誌。

### ● 「保險+健康」100 免費巡迴演講 ~2011 年

第 4 屆全國保險日於 2011 年 4 月 1 日、8 日與 22 日分別於全國北、中、南三地展開『保險+健康』100 免費巡迴演講，邀請現任淡江大學保險經營研究所教授、現代保險健康理財傳播機構創辦人、【健康+保險大家談】電視節目主持人-黃秀玲教授與現任台北醫學大學附設醫院副院長暨癌症中心主任-邱仲峰博士連袂演講，推廣社會大眾對保險及健康的正確觀念，更暢談全民關心的保險保障與健康保健；行政院金管會保險局長黃天牧更親臨台中場演講會場，與數百位現場來賓交流。

### ● 「超級保險」保障人生風險 ~2011 年

2011 年 4 月 4 日該基金會因[日本 311 世紀大震，再次印證天有不測風雲，人有旦夕禍福]。該會為強化全民防災觀念、加強風險管理與保險保障，擴大舉辦 2011 第四屆「iDay 全國保險日」系列保險教育活動之三，免費贈送全國 300 餘鄉鎮、各機關學校、圖書館以及弱勢團體等「超級保險」特刊與「愛我每一天」，同時也在各大書店及 7-11 等零售通路發行擴大保險教育宣導。

### ● 「全國財金保險系所就業意願大調查」活動-【保險龍鳳獎】 2012~2021 年

103 年 3 月再度以「希望」(H.O.P.E) 為主軸，對全國保險財金系所應屆畢業生所做的「就業意願大調查」，至 110 年調查總計回收有效問卷 2,040 份，詳細調查結果已報導於 387+388 期 3 月號現代保險健康+理財雜誌。此外，從 2012 年起本會將此全國大調查活動定名獎項為『保險龍鳳獎』，並對財金保險畢業生最嚮往的金控與保險業頒發特優及優等獎項。

11147 台北市忠誠路2段46-1號3樓  
3F., No.46-1, Sec.2, Zhongcheng Rd., Taipei 11147, Taiwan  
專線：02-28384470 代表號：02-88665238 傳真：02-28385039  
E-mail：rmiff@rmim.com.tw

## 肆、榮譽

現代保險教育事務基金會為提升台灣保險社會教育、關懷消費者保險權益、提昇保險正面形象及弘揚保險正確觀念功效卓著、深獲各界肯定。2004年2月、2009年10月、兩度榮獲「推展社會教育有功團體獎」表揚後，2012年1月第三度榮獲教育部暨台北市「推展社會教育有功團體獎」表揚，這份殊榮再度肯定了本會長期致力於推展保險教育及宣導保險正確觀念；除了建構國人、企業有認識保險的客觀平台之外，更鼓勵全體保險業投入各級學校與社會大眾的保險教育。

