102 年保險業關鍵性人才供需調查實施計畫報告

中華民國產物保險商業同業公會
中華民國人壽保險商業同業公會

一、法令依據

依據「產業創新條例」第 17 條第 1 項第 1 款規定，為強化產業發展所需人才，行政院應指定專責機關建立產業人才資源發展之協調整合機制，協調各中央目的事業主管機關辦理重點產業人才供需調查及推估，行政院經濟建設委員會為上開條例所稱之專責機關。

保險業(壽險業及產險業)依主管機關金融監督管理委員會保險局核示，應就壽險業及產險業辦理重點產業關鍵性人才供需調查及推估工作，爰配合籌劃並著手執行保險業關鍵性人才供需調查實施計畫。

二、調查目的、用途及範疇

針對台灣保險業(壽險業及產險業)，進行影響保險業關鍵性人才人力流動供給因子及需求因子之調查及估算，以瞭解保險業短、中、長期人力之配置狀態，並為瞭解保險業(壽險業及產險業)未來三年重點關鍵性人才需求情況，藉供政府訂定人才培育政策之參考。

關鍵性人才的定義，於銀行業係指高階主管中，對組織有強烈的向心力及認同感，且對產業發展具有前瞻性、指標性特質，帶領出產業發展方向者。就保險業(壽險業及產險業)而言，關鍵性人才依各個不同專業領域分類，可分為精算相關人員、內部稽核人員、風險管理人員、核保人員、理賠人員、法務人員、投資人員及其他持有專業證照或重要專業技能人員。本次人才供需調查以前揭明確列明之 7 項關鍵性人才，作為向各保險公司發送問卷調查填報之對象。

三、調查地區範圍及對象

以台灣地區保險業為調查範圍，本項計畫所稱保險業包括中華民國人壽保險商業同業公會迄調查截止所屬 28 家會員及中華民國產物保險商業同業公會所屬 19 家會員，並以保險業負責人力資源配置之總經理或人資主管為問卷填答對象。

四、調查項目及內容

(一)問卷前言所指關鍵性人才的定義，係援用銀行業所設定義，惟配合保險業實況，關鍵性人才係指問卷內所列舉 1. 精算相關人員 2. 內部稽核人員 3. 風險管理人員 4. 核保人員 5. 理賠人員 6. 法務人員 7. 投資人員等七種專業人才調查對象，亦即保險業關鍵人才係以其所任職務可明確歸類為前述七種專業人才工作領域作為考量依據，而不論其職位高低。

(二)保險業關鍵性調查問卷內容說明如下：

1. 第一部分就國內關鍵性人才流動與供需概況，由各公司提出看法，並就公司是否提出優退方案，以及勞退新制實施後，對整個市場或公司之關鍵性人才供需的影響，並預估未來三年公司關鍵性人才退休人數，公司對關鍵性人才轉離職主因為何？是否海外保險機構挖角？以及轉離職後所選擇新職場產業別？
2. 第二部分就關鍵性人才招聘管道及來源予以分析，請各公司提供關鍵性人才招聘主要管道，是否考量外國求職者？海外設點其關鍵性人才選用模式分析。
3. 第三部分就本國聘用關鍵性人才之國際競爭力探討，主要針對本國保險公司及外資保險公司對關鍵性人才所提供薪資水平及福利比較上予以分析。
4. 第四部分就關鍵性人才之供給及需求類型及挑戰分析，就公司對那幾種類型人才需求最殷切？市場上那些類型人才供給最多？供需類型是否無法一致？那些類別的課程培訓為公司深感有需求？
5. 第五部份就跨領域保險關鍵人才需求予以探討，就公司是否聘用非保險業之其他行業或產業所屬之人員？需求量為何？晉用非保險業工作經驗之關鍵性人才的管道為何？
6. 關鍵性人才之質性需求調查表欄位填載係以前揭七種工作領域任職最低門檻(Entry Level)為準即可。
7. 關鍵性人才之供需量化推估調查表新增需求與供給，所謂新增係以每年與前一年度比較，其差額即為下一年度之新增人數。供給係以機構本身可透過內部轉調或晉升補足的人力數量。

五、調查實施期間及方法

本問卷調查以 102 年 7 月 15 日至 8 月 30 日為資料發送調查期間，調查採用全查方式進行，即由壽險公會及產險公會分別以正式公文函請所屬

會員公司於限期填妥擲回公會，供作調查結果及提要分析。

六、結論

由以上的調查，基本上保險業除了外商公司或有意向海外發展者外，人才來源仍以國內自行培養的專業人才為主。且因法令規定上，除了部分要求在擔任時即須具備一定資格者(如稽核人員、精算人員中之簽證精算人員)外，並未要求在擔任時即須取得相關證照，一般都是在擔任後透過參加相關訓練課程及專業考試以取得相關證照，所以人才來源上可以直接由學校畢業後即予延攬，再透過內部培養以強化其專業職能；而對於特殊專業及中高階人才，則可能透過同業或他業挖角或人力銀行方式取得所需之人才。

在各領域專業人力需求上，因為精算人員涉及保險商品費率之理算及公司財務狀況之研究分析，投資人員涉及公司資產配置及投資績效之掌握，對公司經營績效影響較為直接重大，且其專業之培養難度較高，供給程度較為不足，在現行主管機關法令逐漸朝向專業及證照導向要求之情況下，此類人才在就業市場上呈現供不應求之情況，待遇福利亦較佳；至於核保、理賠、法務等較屬傳統作業之專業人才，因現行國內相關科系畢業學生，且公司進用後透過內部訓練即可符合其需求，故在此類人才供給上並無不足之情形。

至於人才進用之管道，由於整體金融服務業(包括銀行、保險、證券)從業人員甚多，在業務方面亦頗有共通之處，而大專院校相關科系每年畢業之學生已提供具基本職能之人力來源，因此保險業人才進用之管道多係透過自有或人力銀行之網站、內部人員舉薦或同(他)業推薦等方式進用，對於特殊或中高階人才，才會透過專業人力仲介業者(獵人頭公司)進行尋找；至於國外人才部分，因為保險仍較屬在地性之金融服務業，對於外籍專業人才之需求僅限於少數外商或在國外有營業據點之公司，惟在部分業務(如國外投資、再保險)及部分專業證照係以取得國外證照為主者(如精算人員)，則會進用具有國外留學背景或取得國外專業資格之人員。

綜上，整體來看，保險業(包括產險業及壽險業)目前在人才供給需求上大致呈現供需相符之情況，僅在精算人員部分因具備較高專業性及養成過程較長，且因產壽險之商品特性差異使然，在產險精算人員較有供不應求之情形存在，建議未來可推動由國內專業訓練機構開辦產(壽)險精算人員考試及發給相關證照，以充實此部分之人才來源及提升相關專

業水準。

附帶提及者，由於目前多數關鍵性人才之證照係於進入公司後於在職期間取得，僅有少數專業人員之證照屬門檻型證照(如簽證精算人員需具精算師資格)，而在取得該等門檻型證照前仍可於保險公司從事相關業務，且目前保險業各種證照均係由各相關公(學、協)會而非政府發給，政府僅係透過法令規範承認取得該等證照人員之資格及專業，是本統計似尚難以每年政府發放之證照數與歷年取得證照人員投入保險業之比重作為推估未來各種關鍵性人才之參考資料。另配合主管機關指示，本報告明(103)年起將把保險業務員列入調查範圍。

附件 1

關鍵性人才之質性需求調查表						
關鍵性職缺 (職務名稱)	工作內容簡述 (主要工作情形)	基本學歷/科 系背景(學位 門檻及相關科 系)	能力需求 (技術名稱/特 定能力)	基本工作年資 (年/不限)	人才招募難易 度 (難/易/中等)	海外人才延攬 需求 (有/無)
保險業 精算相關人員	1. 傳統及投資 型商品設計 與開辦。 2. 商品保全、 利潤分析及 風險控管。 3. 準備金相關 工作、資產 負債管理、現 金流量測 試、精算分 析、財務分析 及評估。	大學以上/ 精算、數理、 統計相關系所 畢業	邏輯清晰、 具數理統計 分析能力、 通過美國 SOA 考試者 尤佳、 相關工作經驗 及證照。	3 年	難或中等	無
保險業 內部稽核人員	1. 作業內部控 制制度運作 及運營效率 評估、查核。 2. 稽核業務相 關法令遵循 事項之執行。 3. 各項業務一 般查核及專 案查核，異常 事項篩檢、追 蹤。	大學以上/ 保險、投資、 財務、會計、 商學、資訊相 關系所	相關稽核工作 經驗及證照、 中文及英文聽 說讀寫流利。	5 年以上相關 產業經驗。	中等	無
保險業 風險管理人員	風控機制、主 要風險指標之 建置與調整等 專案管理與執 行、風控之品 質管理作業、 風險認知教育 之宣導。	大學以上/ 風險管理、保 險、統計、財 會、商業、資 管相關系所畢 業	相關風控工作 經驗及證照、 協調溝通、邏 輯思考、抗壓 力。	3 年	中等	無

保險業 核保人員	處理新契約承保相關作業、保單風險評估及電話專業諮詢。	大學以上/商管學院、風險管理、醫護相關系所	具備保險、法律、醫藥相關知識、核保相關工作經驗及證照、英文基本讀寫能力、樂於服務客戶及敬業負責。	1年	中等	無
保險業 理賠人員	執行壽險理賠案件審核處理及電話諮詢服務。	大學以上/商管學院、保險、法律、護理相關系所	具備保險、法律、醫藥相關知識、理賠相關工作經驗及證照、抗壓性高及可獨立作業。	1年	中等	無
保險業 投資人員	掌理公司國內外投資事宜	商管、財金、會計、風管、經濟、統計、資訊、或應用數學相關系所畢。	具市場敏銳度且總體經濟及金融市場等基本知識	5年	中等	無
保險業 法務人員	1.支持公司各項運營活動，提供法律上運營諮詢與服務； 2.法律遵循制度規劃、執行與管理 3.法令教育宣導	大學以上，保險、法律相關系所，具民法及保險法令專業知識	具民法及保險法令專業知識	5年	中等	無

附件 2

關鍵性人才之供需量化推估結果彙總表(單位：人)							
關鍵性職缺 (職務名稱)	景氣 情勢	103 年		104 年		105 年	
		新增 需求	新增 供給	新增 需求	新增 供給	新增 需求	新增 供給
精算相關人員	樂觀	59	173	61	164	61	159
	持平	53		54		54	
	保守	32		30		31	
內部稽核人員	樂觀	17	84	17	80	17	81
	持平	13		12		13	
	保守	6		3		3	
風險管理人員	樂觀	17	94	20	97	21	101
	持平	12		14		14	
	保守	5		6		7	
核保人員	樂觀	55	222	64	171	70	172
	持平	33		40		46	
	保守	22		26		29	
理賠人員	樂觀	49	163	58	160	65	160
	持平	33		37		42	
	保守	19		23		27	
投資人員	樂觀	61	214	61	172	63	171
	持平	44		45		45	
	保守	19		21		23	
法務人員	樂觀	22	79	21	75	25	105
	持平	18		16		20	
	保守	3		3		3	