

重點產業人才供需調查及推估結果

摘錄

-保險業-

一、主管機關：金融監督管理委員會

二、推估期間：104 至 106 年

三、產業範疇

保險業之行業標準分類代碼為 6510 人身保險業、6520 財產保險業。本次以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 17 家會員為調查範疇，並以業務員、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、投資人員等 8 項領域關鍵人才為主要調查對象。

四、產業趨勢

- 因保險市場已全面開放，多數保險公司認為關鍵性人才之需求並不會因政府推動金融業納入自由經濟示範區政策、金融業布局亞洲政策、法規鬆綁政策等因素而有大幅的增加。
- 整體而言，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。

五、專業人才供需量化分析

以下根據保險業人才供需推估結果整理如下表，惟數據僅提供勞動市場未來發展之趨勢，並非決定性數據，爰於引用數據做為政策規劃參考時，應審慎使用。詳細的推估假設與方法，請參閱報告書。

單位：人

景氣情勢	104 年		105 年		106 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
樂觀	13,056	12,930	12,967	12,602	13,796	13,245
持平	11,869		11,788		12,542	
保守	10,682		10,609		11,288	

註：(1)依國家發展委員會每月公布的「景氣對策燈號」，景氣情勢樂觀係指預期燈號連續三個月為黃紅燈或紅燈，景氣情勢保守為預期燈號連續三個月為黃藍燈或藍燈，其他狀況則為景氣情勢持平。

(2)持平=依據業者填報資料彙整推算；樂觀=持平推估人數*1.1；保守=持平推估人數*0.9。

(3)新增供給來源係依業者填報資料彙整推算。

資料來源：金融監督管理委員會「103 年保險業人才供需調查及推估成果報告書」

六、專業人才質性需求分析

以下簡述保險業者於人才質性需求面之調查結果，詳細之各別職類人才需求條件彙總如下表：

- (1) 保險業除外商公司及有意海外發展者外，人才來源以國內自行培養之專業人才為主。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)，則會晉用具有國外留學背景或取得國外專業資格之人員。
- (2) 除稽核人員、簽證精算人員等法令明定須於擔任時具備一定資格之人員外，人才多可直接晉用學校畢業生，再透過內部培養、考取證照等方式強化其專業職能。
- (3) 對於特殊專業及中高階人才，則透過同業或他業挖角、人力銀行方式延攬相關人才。

所需專業人才職類(代碼)	人才需求條件				招募難易	海外攬才需求	職能基準級別
	工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求	工作年資			
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。	大專 / 精算、數理、統計	1. 邏輯清晰、具數理統計分析能力、通過美國SOA考試者尤佳。 2. 相關工作經驗及證照。	5年以上	普通	無	4級
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。	大專 / 保險、投資、財務、會計、商學、資訊	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	普通	無	4級
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。	大專 / 風險管理、保險、統計、財會、商業、資管	相關風控工作經驗及證照、協調溝通、邏輯思考、抗壓力。	2-5年	普通	無	4級
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	大專 / 商管學院、風	具備保險、法律、醫藥相關知識、核保相關工作經驗及	2年以下	普通	無	4級

所需專業 人才職類 (代碼)	人才需求條件				招募 難易	海外 攬才 需求	職能 基準 級別
	工作內容簡述	基本學歷/ 學類(代碼)	能力需求	工作 年資			
	詢。	險管理、醫 護、法律	證照、英文基本讀寫能力、 樂於服務客戶及敬業負責。				
理賠人員	執行壽險理賠案件審核處理 及電話諮詢服務。	大專 / 商管學院、保 險、法律、護 理	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。	2年以 下	普通	無	4級
投資人員	掌理公司國內外投資事宜	大專 / 商管、財金、 會計、風管、 經濟、統計、 資訊、應用數 學	具市場敏銳度及總體經濟、 金融市場等基本知識	5年以 上	普通	無	4級
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	大專 / 保險、法律	具民法、商事法、訴訟法及 保險法令專業知識	5年以 上	普通	無	4級

註：(1)本表工作年資分為無經驗、2年以下、2-5年、5年以上。

(2)職能基準級別依據勞動部勞動力發展署 iCAP 平台，填寫已完成職能基準訂定之職類基準級別，俾了解
人才能力需求層級。「--」表示其職類尚未訂定職能基準或已訂定職能基準但尚未研析其級別。

資料來源：金融監督管理委員會「103年保險業人才供需調查及推估成果報告書」

七、供需調查結果政策意涵

根據保險業人才供需調查結果，摘錄報告所擬之人才問題與其因應對策，彙整如下：

人才問題	因應對策	具體措施
(1) 精算人員因具備較高專業性且養成時間亦較長，市場上有供不應求的情形	(1.1) 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。	■ 金融監督管理委員會已於 103 年 6 月 19 日金管保財字第 10302501651 號令發布認可財團法人保險事業發展中心為辦理保險業精算人員考試之保險學術機構，該等考試並已於 103 年 12 月 15、16 日開始辦理，未來保險業將逐步藉此管道參與培訓，以提升業界精算人力之水準。

資料來源：金融監督管理委員會「103 年保險業人才供需調查及推估成果報告書」