

保險業 104 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告

壹、保險業關鍵性人才供需調查實施計畫

一、法令依據：

- (一) 依「產業創新條例」第17條規定，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關鍵性人才供需調查及推估，國家發展委員會(前行政院經濟建設委員會)即為上開條例所稱之專責機關。
- (二) 金融監督管理委員會保險局依上開條例規定，於101年11月1日函請中華民國產物保險商業同業公會及中華民國人壽保險商業同業公會辦理保險業關鍵性人才供需調查及推估事宜，由該2公會執行相關問卷設計及調查、發放、統整及資料分析。

二、調查目的及用途：

- (一) 調查目的：針對台灣保險業，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。
- (二) 調查用途：提供政府相關單位有關保險業關鍵性人才供給及需求之資料，以供參考。

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所屬25家會員及中華民國產物保險商業同業公會所屬17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、填表單位及調查表式：

- (一) 調查項目：包括保險業基本資料、未來三年度預估公司退休人數、勞退新制實施對關鍵性人才供需影響、保險業海外設點其關鍵性人才選用模式分析、保險業因新增業務產生關鍵性人才需求量、保險業對外籍人士僱用現況、保險業關鍵性人才經外部仲介管道任用現況、關鍵性人才離(退)職成因分析等。
- (二) 填表單位：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。

(三) 調查表式：依上開調查項目擬訂「保險業關鍵性人才供需調查」，並於問卷定案前先洽請業者試填。

五、資料標準期：以調查實施期間為準，並推估105年、106年及107年往後3年人才需求。

六、調查實施期：以104年7月15日至8月30日為資料發送調查期間。

七、實施調查期間及進度：計畫期間預定6個月，預訂辦理之工作項目及進度如下：

期程 工作項目	工作 104 年 6 月	104 年 7-8 月	104 年 9 月	104 年 10 月	104 年 11 月	104 年 12 月
籌劃設計與調查工作準備						
問卷調查						
資料處理						
結果及提要分析						
調查報告撰寫編印及工作檢討						
累計工作進度 (%)		30		60		100

八、抽樣方法：本調查採用全查方式進行。

九、調查方法：

(一) 質性需求調查：進行與保險、人力仲介相關業者深度訪談，訪談分析現行保險業人力供需狀態。

1. 保險業者訪談：針對保險業之高階主管及人資部門專責人員、負責外部人力甄選的主管人員進行深度訪談，參考其實務經驗及判斷，探討相關聘任人員政策、影響重點人員轉任、異動等因素、外聘延攬新進人員證照之相關要求、人員基本職能要求、對外招募難易度、是否有海外延攬需求等議題進行分析。
2. 人力資源仲介公司訪談：經由專業人力仲介機構等外部機構之訪談，了解保險業甄才需求屬性、人才需求限制條件、金融產業之產業概況及業者有無派遣海外人力之需求等。

(二) 量化問卷分析：預計針對保險業進行問卷發放，採廣泛性地針對保險業

高階主管及人資部門主管進行問卷訪談，以問卷寄送方式直接郵寄至該等機構，針對相關人力供需議題進行意見徵詢，以瞭解保險業從業人員觀點及相關建議。

十、結果表式及整理編製方法：依調查目的，將調查項目分類彙整成相關統計表（如附件）。

十一、主辦及協辦機關：

（一）主辦機關：金融監督管理委員會保險局。

（二）協辦機關：中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會。

十二、所需經費及來源：所需經費由中華民國人壽保險商業同業公會及中華民國產物保險商業同業公會支應。

貳、保險業人才供需推估及調查結果

表 1 產業調查範疇及趨勢

產業調查 範疇 ¹	1. 行業標準分類代碼(4碼)：6510 2. 調查範疇相關說明：調查對象係針對中華民國人壽保險商業同業公會所屬 25 家會員及中華民國產物保險商業同業公會所屬 17 家會員。
產業發展 趨勢 ²	1. 近年來保險業於面臨金融數位化時代及新興金融科技(Fintech)興起等因素改變業務及商品服務模式情況下，預期未來金融科技人才需求將呈現增加的趨勢。 2. 隨著近年來亞洲國家經濟蓬勃發展，而我國與亞洲經貿關係密切，且具地緣優勢，政策上亦鼓勵保險業者積極布局亞洲；為應業務拓展需要，故保險業對於國際化專業人才的需求量將呈現增加的趨勢。

填表說明：

1. 產業調查範疇之標準分類，請參照行政院主計總處 100 年第 9 次修訂「行業標準分類」，儘可能填列至細類(4 碼)；上述細類說明如仍無法確定範疇，可參考財政部統計處 101 年第 7 次修訂「稅務行業標準分類」定義，並填列前 4 碼，上述分類標準請參照至下列網址；如產業屬跨領域、新典型產業，著實無法對應現行行業標準分類者，則可保留填寫彈性。
 - (1) 行政院主計總處首頁(<http://www.dgbas.gov.tw/>)/政府統計/統計標準分類/行業標準分類
 - (2) 財政部統計處首頁(<http://www.mof.gov.tw/>)/查詢服務/統計查詢/稅務行業分類
2. 請條列分析產業未來之發展趨勢。

表 2 專業人才供需量化分析

單位：人

景氣 情勢	105 年		106 年		107 年	
	新增需求	新增供給 ¹	新增需求	新增供給	新增需求	新增供給
樂觀	14034	12694	15272	13419	16268	13905
持平	9841		11006		12026	
保守	6981		8063		9068	
景氣 ² 定義	保險業對於樂觀、持平及保守 3 種情境乃參考未來國內及國際間經濟情勢、金融法規限制鬆綁及金融政策開放程度等綜合因素來加以客觀研判。					

填表說明：

1. 新增供給來源有教育及培訓體系，請各中央目的事業主管機關視該業人力與教育/培訓體系養成訓練關連度高低，決定是否推算。未進行推估者，請以「—」表示。
2. 如有針對樂觀、持平及保守等不同景氣情境進行未來人才需求推估者，請依實際推估假設填寫各景氣情境之定義。

表 3 專業人才質性需求分析

關鍵 職類 (代碼)	人才需求條件										招募情形				職能 標準 級別
	工作內容簡述	學歷			學類 (代碼)	能力需求	工作年資				招募難易			海外 攬才 需求	
		高中 以下	大專	碩士 以上			無 經驗	2年 以下	2-5 年	5年 以上	易	普通	難		
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。		V		3405、3406、4601、4602、4699 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。				V		V		無	4級
內部稽核人員	1. 作業內部控制制度運作及經營效率評估、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。		V		3402、3403、3405、3499、3801、3802、3899 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。				V		V		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。		V		3406、4602 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。			V			V		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詢。		V		3405、3406、3801、3802、3899、7299 商管學院、風險管理、醫護、法律	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。		V				V		無	4級

關鍵 職類 (代碼)	人才需求條件										招募情形				職能 標準 級別
	工作內容簡述	學歷			學類 (代碼)	能力需求	工作年資				招募難易			海外 攬才 需求	
		高中 以下	大專	碩士 以上			無 經驗	2年 以下	2-5 年	5年 以上	易	普通	難		
理賠人員	執行壽險理賠案件審核處理及電話諮詢服務。		V		3405、3406、3801、3802、3899、7299 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。		V				V		無	4級
投資人員	掌理公司國內外投資事宜		V		3101、3401、3405、3499 商管、財金、會計、風管、經濟、統計、資訊、或應用數學	具市場敏銳度且總體經濟及金融市場等基本知識				V		V		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		V		3406、3801、3802、3899 保險、法律	具民法、商事法、訴訟法及保險法令專業知識				V		V		無	4級
業務員	保險商品銷售、招攬、規劃、推廣及保戶服務		V		3401~3409、3499	保險業務員相關資格測驗合格	V					V		無	4級

表 4 人才問題及因應對策

人才問題 ¹	因應對策(請填列具體規劃) ²
因應金融數位化時代及新興金融科技(Fintech)興起，相關金融科技人才需求預期將呈現增加的趨勢	1. 金管會將責成產、壽險公會將金融科技人員納入 105 年度保險業關鍵性人才供需調查計畫，以瞭解金融科技人員短、中、長期人力之配置狀態。 2. 持續督導國內專業訓練機構(如：財團法人保險事業發展中心)開辦物聯網、大數據應用、資訊安全暨個資管理等與金融科技或電子商務發展議題相關之教育訓練或研討會，以培養相關人才，並提升保險業從業人員專業水準。
為應保險業布局亞洲，業務拓展需要，對於保險業國際人才的需求量將呈現增加的趨勢	1. 為培育保險專業人才，金管會已持續督導財團法人保險事業發展中心，依保險業務需求及配合所需保險人才職能項目，辦理相關教育訓練課程。 2. 金管會亦責成財團法人保險事業發展中心辦理保險業國際化菁英人才培訓班，透過保險專業課程培訓及國外參訪交流，使學員瞭解國際保險市場動態，並引進先進國家之保險專業技術，以培育國際保險專業人才，並提升我國保險業競爭力。

填表說明：

1. 請填列產業人才供需調查中，產業界反映面臨的人才問題。
2. 請針對各項人才問題，填列貴單位規劃辦理之具體因應對策，並於次年度填報執行情形。