

105-107 年
重點產業人才供需調查及推估結果
摘錄

-保險業-

主管機關：金融監督管理委員會

(一) 產業調查範疇

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。係以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 家會員為調查範圍。

(二) 產業發展趨勢

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。

(三) 人才量化供需推估

以下為保險業人才供需推估結果，惟供給面推估受到統計資料的侷限，僅提供未來該產業相關科系畢業生「潛在」可供給人數，未能將個人能力狀況、產業環境等影響人才投入因素一併納入計算，爰於進行供需比較分析時，應審慎解讀。詳細的推估假設與方法，請參閱報告書。

單位：人

景氣情勢	105 年		106 年		107 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	14,034	12,694	15,272	13,419	16,268	13,905
持平	9,841		11,006		12,026	
保守	6,981		8,063		9,068	

註：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。

資料來源：金管會(2015)。「保險業 104 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告」。

(四) 人才質性需求調查

以下摘述保險業人才質性需求調查結果，詳細之各職類人才需求條件彙總如下表：

1. 保險業所需之人才類型包括：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、投資人員、法務人員、業務員。

2. 在基本學歷需求上，均以大專學歷為主；在科系背景方面，整體來看，多需求商管、財金、風管及法律相關背景。
3. 在工作年資要求方面，除保險業務員不要求工作經驗外，其餘職類均需有一定的工作經驗，其中又以精算人員、內部稽核人員、投資人員、法務人員要求較高，需有5年以上較長資歷。
4. 在招募難易度上，各職類均屬普通；此外，保險業中高階經理人員之任用，主要採以內部培訓晉升方式，因此無明顯人力缺口存在。

所需之人才職類(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 (3405、3406、 4601、4602、4699)	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
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。	大專/ 保險、投資、財務、會計、商學、資訊 (3402、3403、 3405、3499、 3801、3802、3899)	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
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(3406、4602)	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
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。	大專/ 商管學院、風險管理、醫護、法律 (3405、3406、 3801、3802、 3899、7299)	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。	2年以下	普通	無	4
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(3405、 3406、3801、 3802、3899、7299)	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

所需之人才職類(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			
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、或應用數學 (3101、3401、 3405、3499)	具市場敏銳度且總體經濟 及金融市場等基本知識	5年 以上	普 通	無	4
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(3406、 3801、3802、3899)	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
業務員	保險商品銷售、招攬、規 劃、推廣及保戶服務	大專/ 商管(3401~ 3409、3499)	保險業務員相關資格測驗 合格	無經 驗可	普 通	無	4

註：(1)上表代碼分別依據行政院主計總處「職業標準分類」及教育部「學科標準分類」填列。

(2)本表基本學歷分為高中以下、大專、碩士以上；工作年資分為無經驗、2年以下、2-5年、5年以上。

(3)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：金管會(2015)。「保險業 104 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告」。

(五) 調查結果政策意涵

以下為各業管機關就其調查推估結果，所綜整出的人才問題及其相關因應對策。

人才議題	因應對策
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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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。 ■ 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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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。 ■ 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。

資料來源：金管會(2015)。「保險業 104 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告」。