

壽險業統計精算師職能基準

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V2	FIS2120-002v2	壽險業統計精算師	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能內涵	2023/11/06
V1	FIS2120-002v1	壽險業統計精算師	歷史版本	已被《FSI2120-002v2》取代	2020/12/17

職能基準代碼		FIS2120-002v2			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	壽險業統計精算師		
所屬 類別	職類別	金融財務 / 保險		職類別代碼	FIS
	職業別	數學、精算及統計學專業人員		職業別代碼	2120
	行業別	金融及保險業 / 保險業 / 人身保險業		行業別代碼	K6510
工作描述		1.保險商品研發設計與成本利潤分析 2.保險公司準備金提存作業 3.保險公司資產負債管理 4.保險公司價值評估 5.保險公司清償能力評估			
基準級別		4			

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 發展保險商品	T1.1 保險商品研發設計與成本利潤分析	O1.1.1 商品開發評估及定價報告	P1.1.1 多方收集市場上對保險商品需求的資訊， 衡量市場發展及判斷市場趨勢，透過一連串的精算假設與壓力測試，設計符合主管	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 壽險數學 K04 統計學	S01 有效連結 S02 價值判斷 S03 分析與解讀能力 S04 團隊合作

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
		O1.1.2 商品利潤測試報告 O1.1.3 依法完成相關核准或備查制商品相關評估報告	機關法令、顧客需求、公司商品利潤及具市場競爭力之保險商品。		K05 保險法規	S05 報告撰寫
T2 確保責任準備金之適足	T2.1 保險公司準備金提存作業	O2.1.1 準備金相關報告 O2.1.2 精算簽證報告	P2.1.1 根據準備金適足性，依相關法令提存，並能因應準備金相關法令變更，提出影響評估。	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 壽險數學 K04 統計學 K05 保險法規 K06 財務分析	S01 有效連結 S02 價值判斷 S03 分析與解讀能力 S05 報告撰寫 S06 品質導向 S07 問題分析
T3 保險公司資產負債管理	T3.1 風險資本 (RBC) 之控管	O3.1.1 法定風險資本 (RBC) 分析及監控 O3.1.2 資產負債分	P3.1.1 定期計算、分析與提供市場風險值與風險資本額報告，提供管理者作決策之依據，訂定適當的資產配置，使風險、報酬、及資本需求達到最佳化，並視需要重新調整資產負債策略。	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 壽險數學 K04 統計學 K05 保險法規 K06 財務分析 K07 會計學 K08 總體經濟	S01 有效連結 S02 價值判斷 S03 分析與解讀能力 S05 報告撰寫 S07 問題分析

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
		析 O3.1.3 財務風險管理相關計量方法研究				
T4 保險公司價值評估	T4.1 依據公司整體獲利能力，並充分考慮影響企業獲利能力諸因素進行的綜合性評估	O4.1.1 公司新契約銷售的績效表現及差異分析 O4.1.2 保單價值分析 O4.1.3 隱含價值的市價衡量	P4.1.1 建立估價模型，以精準的假設衡量有效業務價值及未來預估銷售的新契約業務價值，評估公司實際價值及反映公司經營狀況。	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 壽險數學 K04 統計學 K05 保險法規 K06 財務分析	S02 價值判斷 S03 分析與解讀能力 S05 報告撰寫 S07 問題分析 S08 策略性思考
T5 保險公司清償能力評估	T5.1 定期進行壓力測試	O5.1.1 計算法定資本、風險資本及風險適足率 (RBC	P5.1.1 確認資本提存適足，資本適足率依規定需達百分之二百。	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 壽險數學 K04 統計學 K05 保險法規 K06 財務分析	S02 價值判斷 S03 分析與解讀能力 S05 報告撰寫 S07 問題分析 S08 策略性思考

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
		ratio) · 並定期出 具清償能 力報告				

職能內涵 (A=attitude 態度)
A01 主動積極 A02 正直誠實 A03 持續學習 A04 追求卓越 A05 團隊意識 A06 彈性 A07 謹慎細心 A08 壓力容忍

說明與補充事項
● 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件： • 大學以上，精算、管理、保險、數學、統計相關系所，具統計、風險管理、財務投資、企業管理及保險相關專業知識與分析技術。 • 具5年以上精算、商品開發相關工作經驗。 • 具美國 F.S.A.資格或通過與其相當資格之其他精算機構之考試。