

產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	FIS2120-001v2	產險業統計精算師	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能內涵	2023/11/06
V1	FIS2120-001v1	產險業統計精算師	歷史版本	已被《FSI2120-001v2》取代	2020/12/17

職能基準代碼		FIS2120-001v2			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	產險業統計精算師		
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		行業別代碼	K6520
工作描述		1.保險商品研發設計與銷售前後相關之管理 2.保險公司準備金提存作業 3.保險公司財務業務經營企劃管理			
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銷售前後相關之管理	O1.1.1 商品設計與開發 O1.1.2 商品銷售前	P1.1.1 設計開發符合主管機關法令、顧客需求、公司商品利潤及具市場競爭力之保險商品。並於銷售前後針對危險成本與利潤等事項進行分析評估。	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 產/壽險數學 K04 統計學 K05 保險法規	S01 有效連結 S02 價值判斷 S03 分析與解讀能力 S04 團隊合作 S05 報告撰寫

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)
		後之相關 管理作業				
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 準備金計提 O2.1.2 精算簽證報告	P2.1.1 依相關法令計提準備金，並規劃準備金相關作業程序。評估內外部各項條件變化之財務影響。製作簽證報告協助公司於費率、準備金、資產配置管理及資本適足性等進行相關檢視。	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 產/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 公司經營方向評估	T3.1 保險公司財務業務經營企劃管理	O3.1.1 風險資本適足率 (RBC)計算與分析 O3.1.2 業務分析報告 O3.1.3 公司經營方向與策略規劃	P3.1.1 定期計算資本適足率，並搭配公司經營策略進行相關分析。以達經營利潤與風險之最佳平衡可供管理者作決策之依據。	4	K01 保險學 K02 投資學 K03 產/壽險數學 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

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 謹慎細心

說明與補充事項

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">● 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件：<ul style="list-style-type: none">• 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。• 具 10 年以上精算、商品開發相關工作經驗。• 具美國 C.A.S.資格或通過與其相當資格之其他精算機構之考試。• 符合保險業負責人積極消極資格。• 具大量資料處理及辨識與分析技術能力。 |
|--|