

精算師

重點摘要

- ◆ 精算師是保險及其相關行業的專業職務，需要同時具備數理統計、財務會計、投資管理與保險實務等跨領域知識，才可取得專業證照資格。
- ◆ 目前保險市場對於精算師之需求大於供給，且未來人才供給上仍會有不足的狀況，精算師的重要性卻又隨法令要求與市場變化而快速提昇，因此造就精算師薪資較高的市場行情。
- ◆ 精算師的養成時間長、難度高，目前在職／在學者均可提前規劃，準備精算考試並累積實務經驗，方能成為炙手可熱的精算師。

職業特性

精算師是保險及其相關行業特殊的專業工作，根據法令，目前國內精算師主要的工作內容包含保險費率釐訂、責任準備金核算、保單紅利分配、投資決策評估、清償能力評估等。精算師平日工作中需要應用的專業知識包含保險數學、數理統計、財報分析、投資決策、保險實務等跨領域之專業，加上需要分析保險業資料庫中龐大的資料，因此資訊能力與資料庫程式語言也是實務上必備的專業。精算師需要各種整合性的專業、非僅單一領域的專業知識，這也是這個職務的難度及其附加價值所在；發展良好的精算師須具備完整的保險業經營管理能力，因此很多保險業高階主管同時擁有精算師資格。

工作條件

精算師半數以上多在保險公司或勞／健保局等保險相關機構服務，擔任商品研發、費率釐定或核保等工作，另有一部分精算師則在企管顧問公司進行精算專業分析顧問服務，或在教職機構任教。根據最新法令規定，保險公司年度重要的財務或精算報表都需由指定的精算師簽名認證以示負責，就如同簽證會計師的角

色與責任，因此一家保險公司雖然可能有兩位或兩位以上的精算師，但會指定其中一位作為「簽證精算師」，由於責任更為重大，因此薪資一般也會更高些。

目前就業情況

精算師依行業別分為產險精算師與壽險精算師兩種，根據民國 106 年的統計¹，國內保險業這群精算師共有 171 位。其中壽險精算師較多共有 118 人，而產險精算師人數較少，目前僅有 53 人，以國內近二十家產險業者而言，平均每家公司僅有一至二名精算師，甚至有些公司完全沒有精算師。除了精算師資格外，由於精算考試科目多達十科以上，而考過的科目可以保留，許多人終其一身都在考試，因此精算資格也有分階段，通過半數以上精算考試科目並具備一定相關資歷時，則可以達到助理精算師或國外精算機構認定之副會員（即副精算師）的資格。

訓練資格及升遷

精算師的認定包含考試資格通過、保險實務經驗以及保險公司指派等因素，其中最為困難、也是許多人終其一生都在努力的，即是通過精算考試。精算考試科目多達十科以上，考過的科目可以保留，但由於其考試範圍橫跨微積分、複利數學、數理統計、壽險數學、產險數學、保險實務、保險經營、保險會計等科目，因此需要不斷地熟讀精算考試指定的書籍自修，每科考試都要看好多本厚厚的書，若是報考國外精算機構舉辦的精算考試（例如美國精算學會舉辦的資格考試），則英文速讀能力更是重要，而且還要事先籌措報考時高額的報名費用。

就讀哪個科系對於成為精算師最為有利呢？目前國內外雖然保險相關科系均已相當普遍，甚至也有精算研究所，但對於通過精算考試的幫助仍相當有限，大多考試仍有待自行進修。成為精算師的機會其實對於保險科系、商科、工科等背景的人是公平的，但難度也都不同。保險科系背景者對於通過保險實務或保險數學等相關科目較為有利，但瓶頸點在於數理相關科目；商科背景者對於通過財

務會計相關科目較為有利，但困難點則在於保險實務與數理相關科目；工科背景者對於數理相關科目較為有利，但困難點則在於財會與保險實務。因此建議有志者均可嘗試報考，並設法進入保險公司工作，透過實務經驗增加理論與實務的結合性，對於閱讀考試書籍並融會貫通將會有很大的幫助。

精算師除了累積經驗後可成為更專業的精算師或被保險公司指定為簽證精算師，倘對管理有興趣，也可逐漸轉型成為保險公司的高階主管，或者是轉任於金融相關之公務單位以及國內／外再保險公司等保險相關行業。

薪資收入

根據勞動部職類別薪資調查²，受僱之精算師106年7月平均經常性薪資為172,721元，高居所有職業的第二位，僅落後於航空駕駛員，並高於一向被認為薪資最優厚的醫師、律師、會計師等名師職業，不僅讓人對於精算師的工作內容好奇，也讓精算師成為許多年輕人最嚮往的工作之一。

通過精算考試資格但較缺乏經驗的精算師，平均月薪約在50,000～80,000元；當具備一定資歷並可作為保險商品開發之合格簽署精算師時，可能也會兼任精算單位主管，平均月薪可提高至80,000～150,000元。當作為保險公司指定之簽證精算師時，薪資則可能更高，介於100,000～200,000元不等，視簽證經驗以及兼任公司相關職務狀況而定。

前景與展望

在國內金融市場持續開放之餘，精算師的需求也將增加。我國加入WTO之後，為能逐漸開發國內金融市場並與國際制度接軌，自民國91年起保險業主管機關即訂定九年分三階段之費率自由化政策，逐漸解除過去標準化費率之規定，容許各家保險業者於一定範圍內在商品設計與費率釐定上可自由發揮。在此同時，法令上也加重精算師在商品研發、費率審定之重要性與責任，造成保險業對於精算人才之需求大量增加。

惟根據民國106年的統計，國內精算師僅171位，在人才培育上有緩不濟急的狀況。相較於目前國內五十餘家保險業者，一般僅有1~4位精算師，甚至有些公司目前仍無內部精算師，而需由外部聘請。由於需求大於供給以及精算師專業上的特質，自然造就精算師薪資較高的市場行情。

精算師的培養時間很長，甚至有人終其一身均無法完全通過精算考試，未來人才供給上仍會有不足的狀況，精算師的重要性卻又隨法令要求與市場變化而快速提昇，因此目前在職或在學者均可提前規劃，準備精算考試並累積實務經驗，方能成為炙手可熱的精算師。

相關職業介紹

精算師、合格核保人員、合格理賠人員均是保險公司內部的專業人員，工作內容相近，工作轉換度均很高。

相關資訊來源

中華民國精算學會

<http://www.airc.org.tw>

金融監督管理委員會保險局

<https://www.ib.gov.tw>

財團法人保險事業發展中心

<https://www.tii.org.tw/opencms/>

備註

¹ 金融監督管理委員會保險局，保險業精算人員統計，

網址: <https://data.gov.tw/dataset/13515>。

² 勞動部 (民國 107), 職類別薪資調查報告 (資料時期: 民國 106 年 7 月)。