

你/妳的人生 **精算** 了沒?!

鄭婉琳 Lynn

精算師.....是什麼?

什麼是保險？

一群人，一起承擔風險。
當這群人中，有人遭遇風險事件時，可拿到約定的保險金。



這群人要繳保費，才享有此約定
購買保險商品形成約定並繳保費

- 銷售保險商品**收取保費**為壽險公司營運模式之起點



- 確保壽險公司**穩健獲利**
- 確保壽險公司**清償能力**

保費.....怎麼算?

影片

一個值得你選擇的職業 -

精算師

Actuary a Top Job

精算是甚麼？

運用數學、統計及財務理論分析並
量化未來不確定之風險

- 評估未來事件的不確定性
- 降低未來事件的不確定性
- 減少不確定性的影響

精算主要工作領域

- ◆ 商品開發及費率(發生率/預定利率/費用率)釐訂
- ◆ 準備金提存
- ◆ 利潤及經營策略分析建議
- ◆ 風險管理及清償能力評估
- ◆ 資產負債管理及投資決策
- ◆ 公司評價
- ◆ 再保結構分析及訂價



 為公司、客戶與通路三者利益的平衡者！

Top - 提供公司經營策略及行銷策略

● 確保壽險公司 **穩健獲利+清償能力**

精算薪資福利？

◆ 行政院勞委會2018年職類別薪資調查

→ 受僱之精算師2018年7月平均經常性薪資約為\$174,485元。

(取得正式資格者)

→ 高居所有職業的第二位，僅次於航空駕駛員

→ 高於醫師、律師、會計師



福利：考試報名費補助 + 考試用書補助 + 溫書假 + 精算津貼 + 升遷

精算薪資福利？

基本科目

精算人員 (學校)

進階科目

精算人員-專員/襄理 (就業)

副精算師 (ASA)

精算人員-經理 (就業)

精算師 (FSA)

簽署人員-協理/副總 (就業)

精算考試考那些?

- 基礎數學 (微積分、線性代數等)
- 統計學 (機率導論、數理統計、高等統計等)
- 經濟學 (總經、個經、計量經濟學等)
- 財務會計 (初會、財務管理、投資學等)
- 高等財務 (期貨選擇權、財務理論等)
- 壽險數學
- 程式設計 (資料結構、演算法、系統程式等)

案例分析



台灣有多少人? AIRC

- 總會員數 868人
- 贊助會員 4人
- 正會員 212人
- 副會員 220人
- 晉級會員 139人
- 初級會員 293人

年度	壽險			產險		
	正會員	副會員	合計	正會員	副會員	合計
2013	175	183	358	42	22	64
2014	172	173	345	42	18	60
2015	170	185	355	43	20	63
2016	160	193	353	44	21	65
2017	162	190	352	44	21	65
2018	162	192	354	43	22	65
2019	158	198	356	42	20	62

精算師如何認證?

認證資格	AIRC	SOA	CAS	IFoA
正會員/ 正精算師	FAICT	FSA	FCAS	FIA
	壽險	Individual Life & Annuity 個人壽險及年金險	產險	Life Insurance 壽險
		General Insurance 產險		General Insurance 產險
	產險	Retirement Benefits 退休金		Pensions and other benefits 退休金
		Group & Health 團體及健康險		Health and Care 健康與醫療
	退休金	Corporate Finance & ERM		Enterprise Risk Management Principles 企業風險管理
Quantitative Finance & Investment		Investment and Finance 金融與投資		
副會員/ 副精算師	AAICT	ASA	ACAS	AIA
CERA	Chartered Enterprise Risk Actuary/ 企業風險管理精算師	Chartered Enterprise Risk Analyst	Chartered Enterprise Risk Analyst	Chartered Enterprise Risk Actuary ¹³



精算考試的挑戰

- **語文**
英文考試，考驗考生英文能力
- **學校無教授進階科目**
學校大多有基礎科目相關課程，
進階科目必須自己研讀
- **工作環境**
工作繁忙，無暇準備考試
- **考試歷程漫長**
全部完成一般平均約8年



精算考試的準備

- **考試費用**
一般保險公司有考試辦法的補助
- **讀書的紀律**
自我要求每天有固定的讀書時間及進度
- **讀書計劃**
應儘早擬定讀書計劃並從學會網站了解考試經驗
- **累積工作經驗**
工作經驗的累積有助於考試,尤其是後面的科目



成為精算師具備能力

- ◆ 數理知識如機率、統計
- ◆ 電腦程式知識如 Excel、Access、VBA
- ◆ 商業基本知識如財務、會計及經濟
- ◆ 邏輯分析能力
- ◆ 解決問題能力
- ◆ 創造力 + 自我學習能力
- ◆ 溝通能力



10個想當精算師的理由

10. 多變且富有挑戰性的職業
- a career that is dynamic and challenging
9. 不想去念研究所
- don't want to go to graduate school
8. 極佳穩定性的職業
- a career with superior job security
7. “專業” 頭銜 - a professional title
6. 跨領域能力的職業
- career with many opportunities



10個想當精算師的理由

5. 學習的同時也能獲取相對的報酬
- earn while you learn
4. 升遷由你掌控的職業
- a career that you control as advancement is merit-based
3. 極佳的工作機會
- choose among outstanding job offers
2. 極佳的薪資架構 - competitive salary



1. 你是一個主動積極、目標導向且具有極佳的數學能力及溝通技巧

- You are self-motivated, goal oriented, with superior math aptitude and communication skills



Q&A

Thank you!