



精算

一個值得你選擇的職業

中華民國精算學會



主題

- 精算簡介
- 如何成為精算師
- 成功的精算師的條件



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



哪些機構需要精算？

- 保險公司
- 再保險公司
- 再保險經紀人公司
- 顧問公司
- 會計事務所
- 金融機構
- 政府單位
 - 保險局
 - 健保局
- 相關機關
 - 產、壽險公會
 - 保發中心
- 學校



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(續)

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

最重要的是....

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



薪資及福利

- 薪資(勞動部101年職類別薪資調查)
 - 受僱之精算師101年7月平均經常性薪資約為\$ 130,545元
 - 高居所有職業的第二位，僅次於航空駕駛員
 - 高於醫師、高階主管(總經理及總執行長)、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



精算師分類

- 產業面
 - 壽險精算師
 - 產險精算師
- 法規面
 - 簽證精算人員
 - 商品簽署精算人員

[Note] 要成為主管機關認可之上述精算人員，其中一個要件為需具認可之國內精算學（協）會之正會員



中華民國精算學會

- 中華民國精算學會目前主管機關唯一認可之精算學（協）會
- 中華民國精算學會之精算師(正會員)資格：
 - 目前本會除部分科目外，不辦理精算考試
 - 方法一：
 - 通過學會認可之國外精算學會部分考試科目抵免本會之所有科目，並且最近從事本國精算工作滿一年者
 - 方法二：
 - 取得學會認可之國外精算學會正會員資格，並且
 1. 最近從事本國精算工作滿一年者；或
 2. 通過本學會所規定之相關考試

[註]目前基本上本會僅認可英國、日本、美國及澳洲

中華民國精算學會(續)

至103年5月止



壽險共312人

產險共52人

退休金共11人

正會員共150人

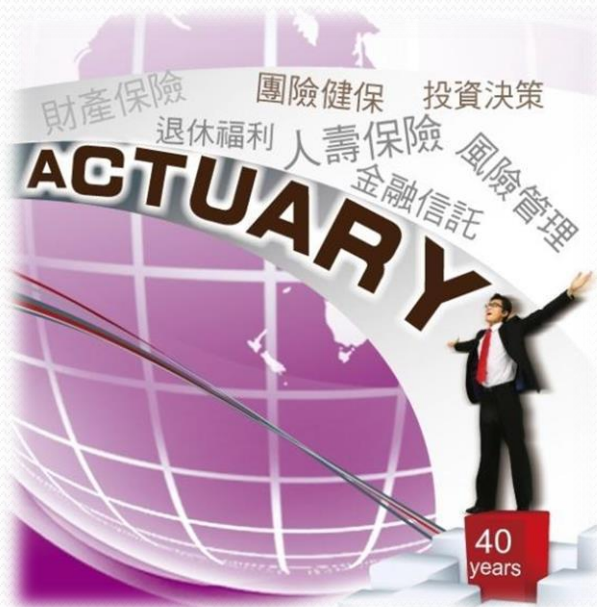
正會員共 36人

正會員共 11人

副會員共162人

副會員共16人

副會員共0人





美國壽險及產險精算學會

- 美國壽險精算學會(Society of Actuaries, SOA)
 - 精算師(FSA)
 - 超過20,000人
 - 助理精算師(ASA)
 - 不可數
- 美國產險精算學會(Casualty Actuarial Society, CAS)
 - 精算師(FCAS)
 - 3,706人
 - 助理精算師(ACAS)
 - 1,735人

美國壽險及產險精算學會(續)



- 基礎考試科目
 - SOA 與 CAS 共同科目
 - Probability (Exam P/1)
 - Financial Mathematics (Exam FM/2)
 - Financial Economics (Exam MFE/3F)
 - Life Contingencies
 - SOA: Life Contingencies (Exam MLC)
 - CAS: Life Contingencies and Statistics (Exam 3L)
 - Construction and Evaluation of Actuarial Models (Exam C/4)
- 認證科目 (Validation by Educational Experience ; VEE)
 - SOA與CAS共同認可
 - Applied Statistical Methods
 - Corporate Finance
 - Economics



美國精算考試的挑戰

- 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



美國精算考試的挑戰

- 考試費用
 - 進保險公司工作,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吸取前輩考試經驗
- 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

成功的精算師的條件



-知識及能力

- 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

成功的精算師的條件-人格特質

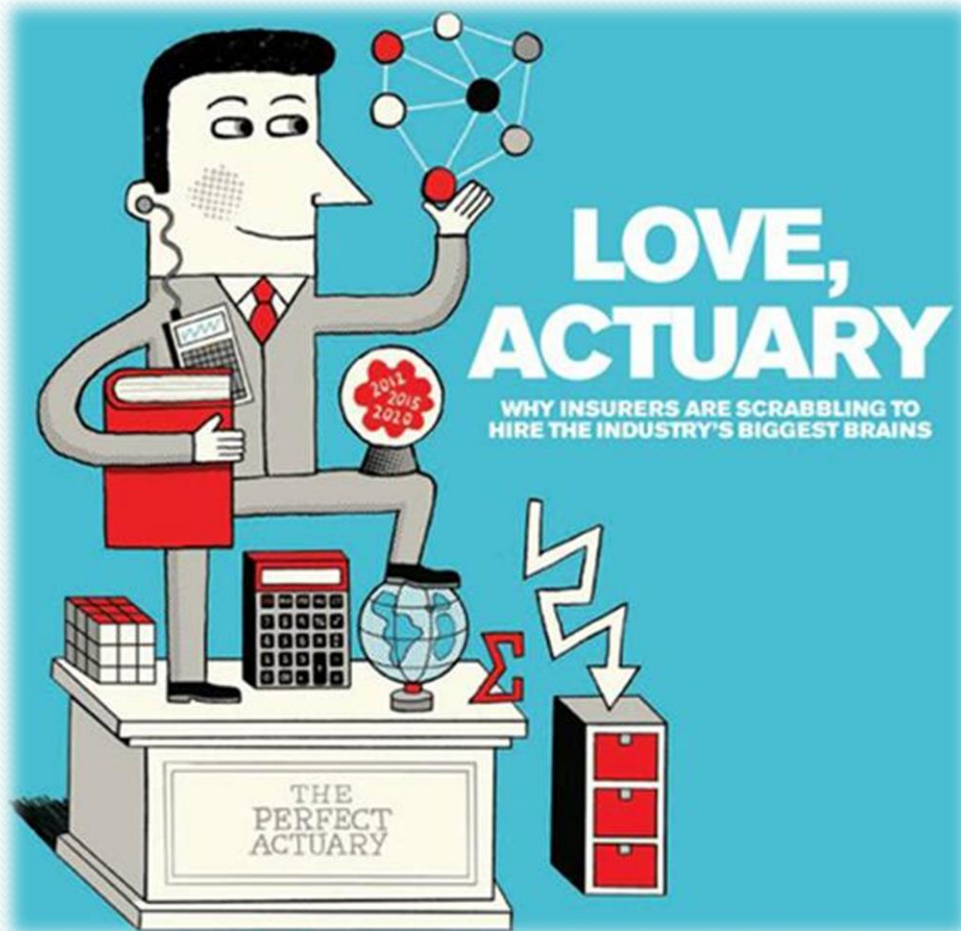


- 誠實正直
- 主動積極
- 獨立思考
- 團隊合作
- 深思熟慮
- 解決問題
- 創造力



你適合當精算師嗎?





心動了嗎？





相關網站

- 中華民國精算學會
 - www.airc.org.tw
- 美國壽險精算學會
 - www.soa.org
- 美國產險精算學會
 - www.casact.org



如何聯絡我們：

- 電話(02)2364-9168 Email : airc.org@gmail.com