

精算工作介紹

精算是什麼？

精算就是使用數學、機率和統計學，透過數據分析來做風險管理，主要用在保險業上。

保險公司最主要是銷售保險商品，當客戶未來符合保險給付條件時(如身故、罹病等)，都會依約定給付保險金，但其實每個人實際會在什麼時候發生事故都是未知的，就需要透過精算技術來控管並衡量這些風險，因此精算在保險中，最主要有 2 大類功能：



(1) 前台-商品設計與定價

精算人員會根據保戶跟風險相關的特徵(如性別、年齡、體況等)，再參考過去的經驗率，精算公司所承受的風險成本，作為保險商品的定價。

(2) 後台-準備金與資產負債管理

保險公司會同時銷售很多保單，為了怕突然很多人同時申請，造成無力給付的風險，平常就需要提存準備金因應，而準備金提太多，就會造成原本可用來投資的部分浪費掉，所以就要透過精算估算最適水位。保險公司也要管理好收進來的保費(資產)，與應支付的保險給付(負債)間的關係，來滿足主管機關與投資人的期待，這也同樣是仰賴精算技術。

有些大公司(如國泰)精算分工更細膩，會增加中台來推動及管理商品開發成效，或專責單位推估未來經驗率趨勢，都是希望能更精確完美的控管風險，以確保客戶權益及公司穩健經營。

什麼樣的人適合精算工作？

具備優良的數理邏輯能力、基本的程式能力、一定的溝通能力：工作中需透過程式做數據分析，並將結果跟主管或其他單位溝通，做出對公司好的決策，故需上述能力。



具有自我學習及挑戰的特質：新人剛加入精算行業，其實是精算人員，要通過 SOA 很多科考試的認證後，才能變成一個精算師，要在工作之餘還要準備考試，是蠻需要對自我學習的熱誠以及意志力。

在學時已考過精算考試更好，但非必備：若在學時已通過部分考試，當然會展現選擇精算的決心，及對考試的適應力，但精算是一條漫長的旅程，我們更看重的是個人的能力及特質，故徵才時不要求已通過考試。

精算工作的發展性好不好？

精算既然是保險的核心工作，當然長期發展是蠻好的。

以一個剛畢業的新人來說，進國泰初期應會有大公司不錯的起薪水準，加上完整的制度跟福利，而未來每通過一科精算考試，都能再幫自己加薪，前幾科大概 2-4,000，越後面的科目加的越多，如果考到精算師，平均月薪據統計約有 17 萬左右水準，所以長期薪水應該是很不錯的。

而這份工作訓練出來的數理邏輯及溝通能力，也是在職場上很具競爭力的職能，加上精算在保險公司的重要性，因此升遷管道也是蠻順暢的。

為什麼要選擇國泰

1. 獨有完整的新人培訓制度

我們很了解新人進入新職場及新領域的不安，因此國泰對新人培訓的投入資源絕對是業界第一。除公司既有教育訓練外，精算體系額外提供培訓資源：

- (1) **完整長達一個月的專屬教育訓練**：透過 33 堂課，引領新人快速了解精算工作的全貌。
- (2) **各科專屬新人培訓藍圖**：幫助新人按步就班成長。
- (3) **師徒及 Buddy 制度**：師父協助工作實務細節，Buddy 可共同學習成長，且這份情誼多都會持續很久喔！
- (4) **提供精算考試資源**：除通過考試享精算津貼，為自己加薪外，考試過程公司也提供書籍借閱、考試費補助、考試假等，且透過同事互相分享勉勵，都讓考試更有效率！

2. 分工落實專業深度，輪調兼顧專業廣度

像前面所介紹，國泰的精算體系分工非常的專業細膩(共 5 個部門區分前、中、後台，團隊人數近 200 人)，確保決策能夠深、夠遠，當然同仁在崗位上學到的，也會更深入及專業；但同時又搭配輪調機制，同仁約 3-5 年會進行一次單位輪調，學習不同面向的業務，讓精算生涯中，能接觸更多更廣的專業領域。

3. 業界龍頭引導更寬廣視野

國泰一直是壽險業的龍頭，充滿對社會的使命感，引領業界接軌國際制度 (IFRS17、ICS) 及迎接未來挑戰，加入國泰可培養前瞻性視野，及對保險業更具大局觀的認識。

