



如何成為精算師



主題

1

精算簡介

2

如何成為精算師

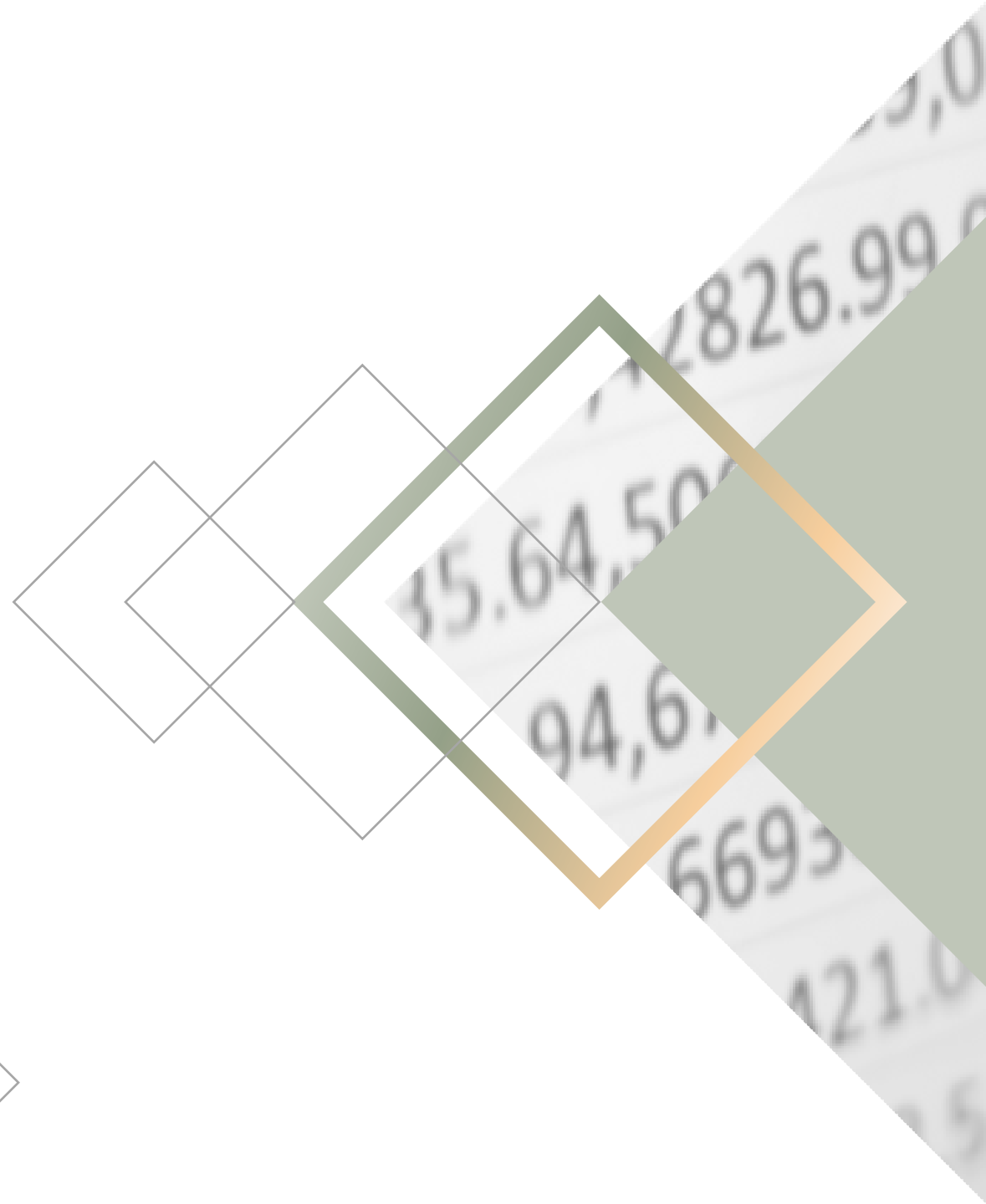
3

成功的精算師的條件

4

你適合當精算師嗎？

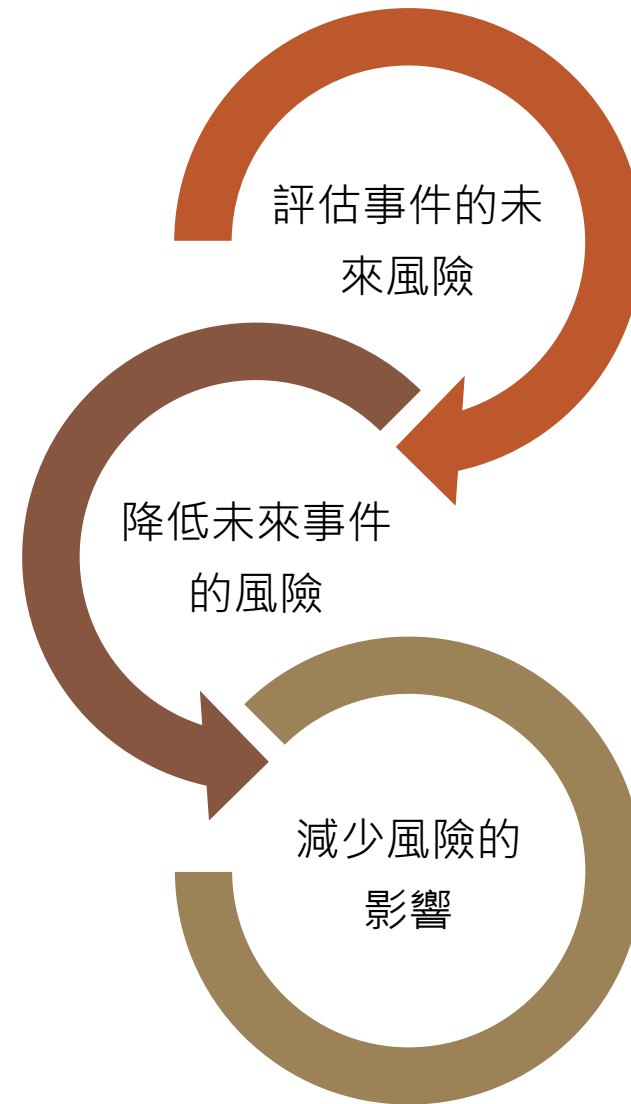
精算簡介





精算是什麼？

運用數學、統計及財務理論分析
並量化未來不確定之風險





精算主要工作領域

資料科技及
大數據分析

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



公司評價

資產負債管理
及投資決策

風險管理及
清償能力評估

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

保險局/證期局
勞保局/健保署

政府單位

產、壽險公會
保發中心

相關機關

學校





精算人員 行業別分佈

行業類型	壽險正會員	壽險比率	產險正會員	產險比率
保險公司				
- 產險公司	1	0.6%	32	71.1%
- 壽險公司	117	66.5%	1	2.2%
- 再保險公司	13	7.4%	1	2.2%
顧問公司	18	10.2%	2	4.4%
會計師事務所	4	2.3%	2	4.4%
金融機構	0	0.0%	1	2.2%
保經代	1	0.6%	0	0.0%
保險相關機構	11	6.3%	2	4.4%
大專院校	1	0.6%	0	0.0%
其他	10	5.7%	4	8.9%
合計	176	100.0%	45	100.0%

資料來源：2023年4月中華民國精算學會之有效正會員



薪資及福利

薪資



- ◆ 受僱之精算師111年7月平均經常性薪資約為\$181,921元
- ◆ 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

*行政院勞委會111年職類別薪資調查

福利



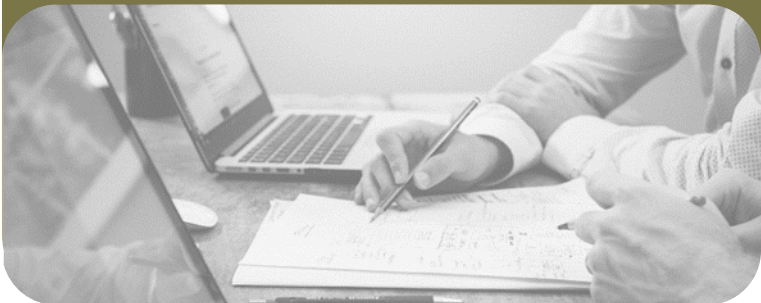
- ◆ 考試報名費補助
- ◆ 考試用書補助
- ◆ 溫書假
- ◆ 精算津貼
- ◆ 升遷



精算師分類

產業面

- ◆ 壽險精算師
- ◆ 產險精算師
- ◆ 退休金精算師

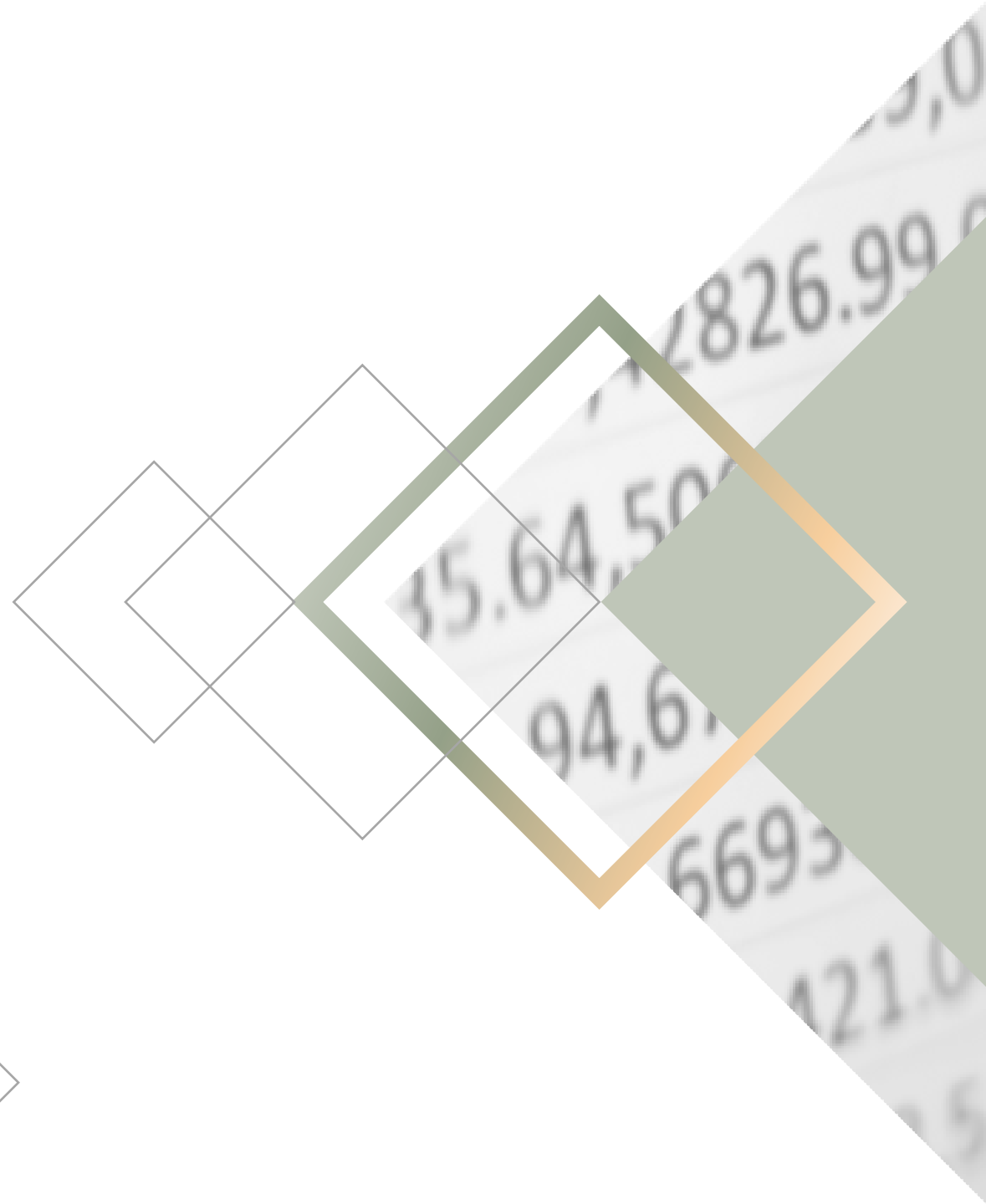


法規面

- ◆ 簽證精算人員
- ◆ 商品簽署精算人員

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會之正會員身分

如何成為精算師





中華民國精算學會

- ◆ 中華民國精算學會為目前主管機關唯一認可之精算學會
- ◆ 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

1. 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
2. 最近從事本國精算工作满一年者

方法二

1. 取得學會認可之國外精算學會正會員資格
2. 最近從事本國精算工作满一年者或通過本學會所規定之相關考試

方法三

1. 申請正會員時已取得認可之國外精算學會正會員資格逾三年
2. 獲本學會二位正會員推薦者



本會現行認可會員資格的國外精算組織

美國精算學會 | Society of Actuaries | SOA



北美產險精算學會 | Casualty Actuarial Society | CAS



英國精算師學會 | Institute and Faculty of Actuaries | IFoA



澳洲精算師學會 | Actuaries Institute Australia | IAAust



日本精算師學會 | Institute of Actuaries of Japan | IAJ





基礎考試科目

- ◆ Probability (Exam P)
- ◆ Financial Mathematics (Exam FM)
- ◆ Fundamentals of Actuarial Mathematics (Exam FAM)
- ◆ Advanced Long-Term Actuarial Mathematics (Exam ALTAM) or Advanced Short-Term Actuarial Mathematics (Exam ASTAM)
- ◆ Statistics for Risk Modeling (Exam SRM)
- ◆ Predictive Analytics (Project PA)

線上研習課程 (Module)

- ◆ Pre-actuarial Foundations
- ◆ Actuarial Science Foundations

認證科目

(Validation by Educational Experience, VEE)

- ◆ Accounting and Finance
- ◆ Economics
- ◆ Mathematical Statistics

SOA - 2022年新制

美國壽險精算基礎科目



基礎考試科目

- ◆ Probability
(Exam 1 / SOA EXAM P)
- ◆ Financial Mathematics
(Exam 2 / SOA EXAM FM)
- ◆ Modern Actuarial Statistics I
(Exam MAS-I)
- ◆ Modern Actuarial Statistics II
(Exam MAS-II)

線上研習課程 (DISCs)

(Data and Insurance Series Courses)

- ◆ CAS DISC DA
- ◆ CAS DISC RM
- ◆ CAS DISC IA

認證科目

(Validation by Educational Experience, VEE)

- ◆ Accounting and Finance
- ◆ Economics

CAS - 2023年新制
美國產險精算基礎科目

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

美國精算 考試的挑戰

工作環境

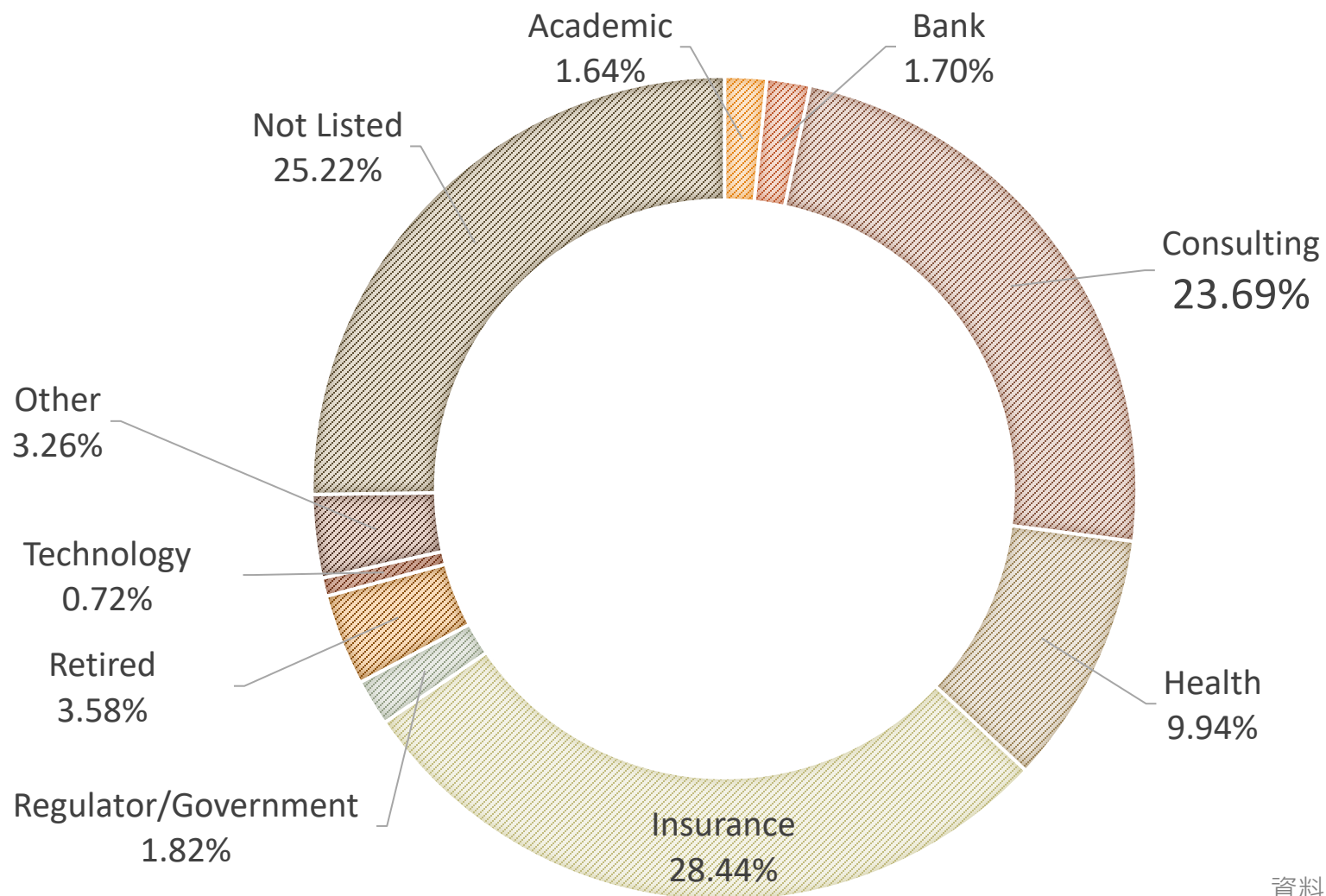
工作繁忙，無暇準備考試

考試歷程漫長

全部完成一般平均約8年



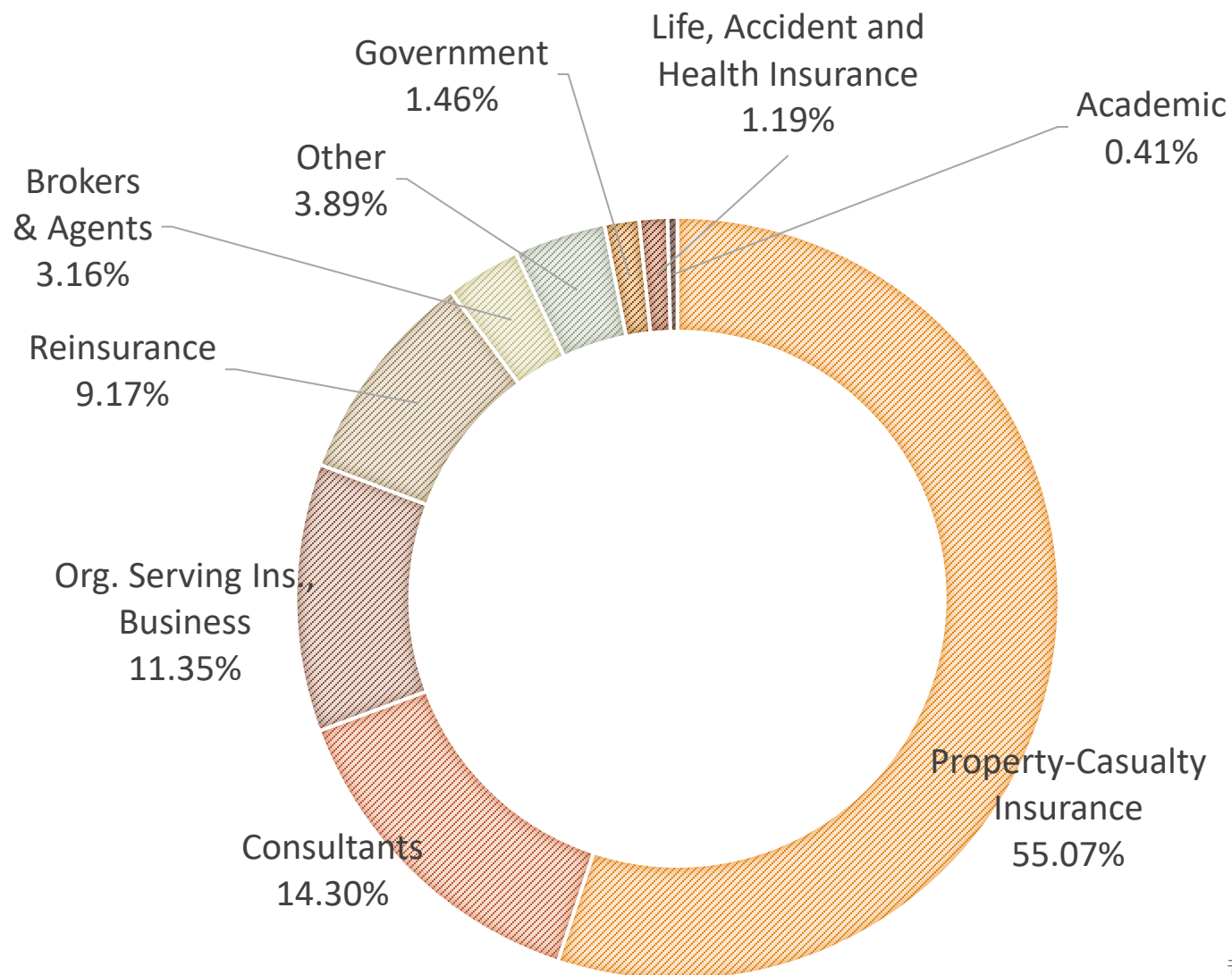
SOA精算人員行業別分佈



資料來源：SOA 2020 Annual Report



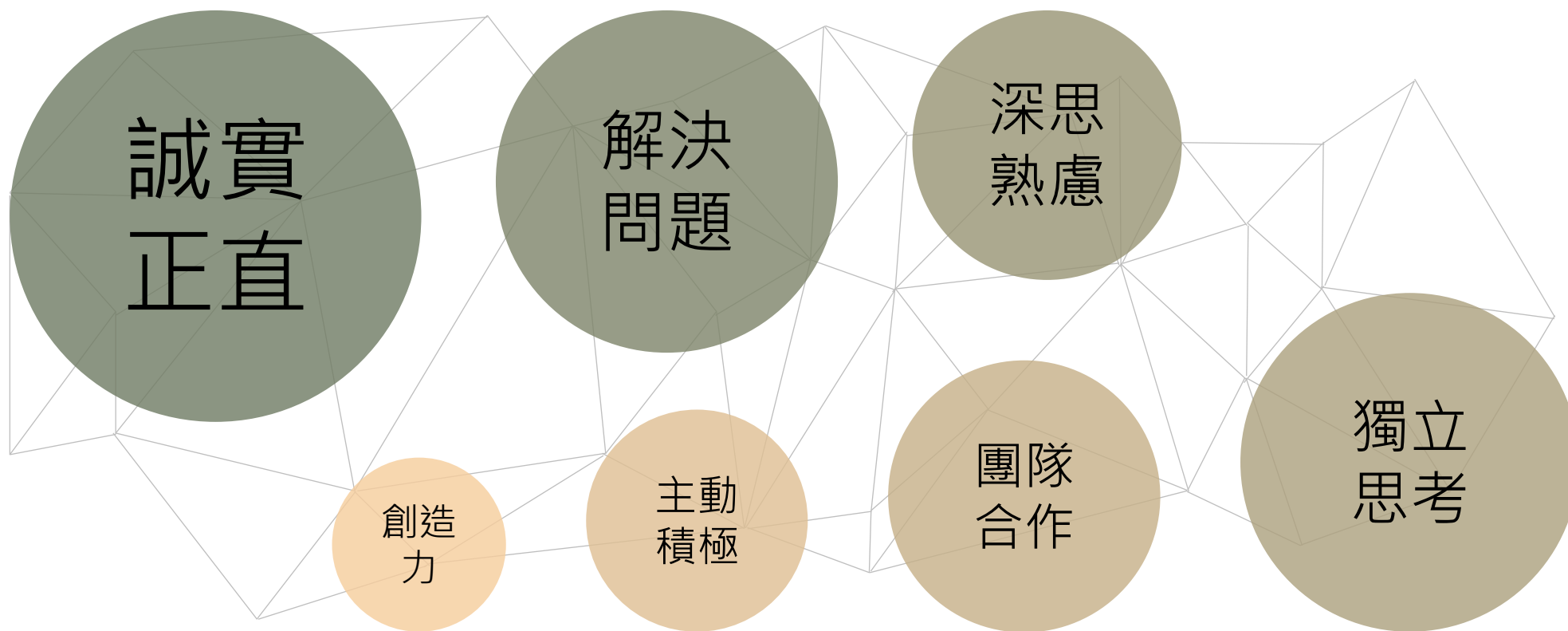
CAS精算人員行業別分佈



成功精算師的條件

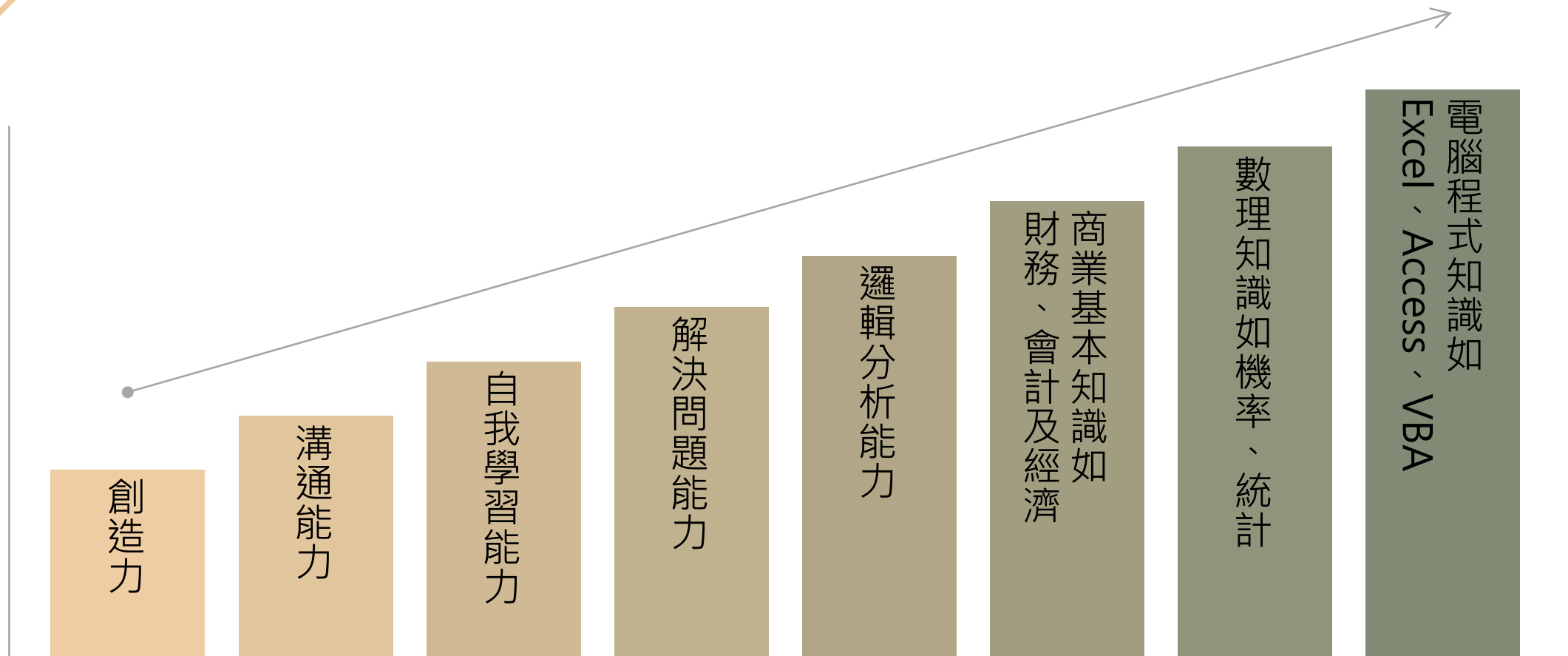


人格特質





知識及能力



你適合當精算師嗎？



10個 想當 精算師 的理由

1

多變且富有挑戰性的職業

2

極佳的薪資架構

3

極佳穩定性的職業

4

「專業」頭銜

5

跨領域能力的職業

6

學習的同時也能獲取相對的報酬

7

升遷由你掌控的職業

8

極佳的工作機會

9

可透過自學取得行遍世界的文憑

10

主動積極、目標導向且具有數字敏感度及溝通技巧



你想要怎樣的人生?

加薪操之在我 vs. 薪水上升緩慢

充滿挑戰 vs. 穩定平順

多樣性的工作內容 vs. 工作內容千篇一律

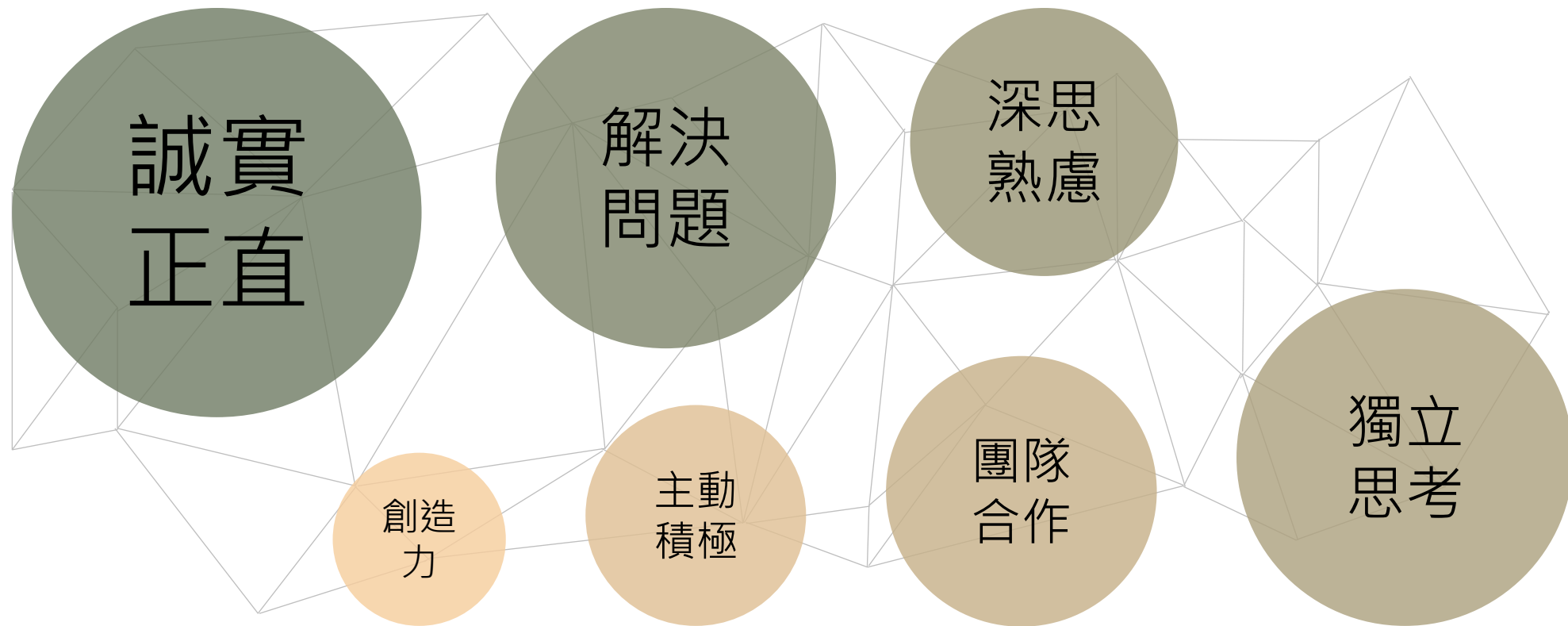
工作移動性高 (Transferability)

工作自主性及滿意度高

清楚又多元的職涯規劃



你適合當精算師嗎？



Q & A





精算師上班都在做什麼？

不同部門不同職位 工作內容不盡相同

精算核心在控制風險，包含：

- 保險商品設計 (商品部門)
- 準備金計算與提存 (精算部門)
- 資產及負債風險管理 (風管部門)
- 策略管理 (經營管理部門)
- 再保險 (再保公司)
- 其他.....

精算外的技能，也需具備。

例如：

- 與商品通路溝通
- 與核保及理賠部門溝通
- 資料整理與寫程式



精算師有國家證照嗎？

沒有

目前台灣沒有「精算師」國家檢定，
所以沒有國家證照。

雖然精算師不是國家證照，
但法令規定有些工作一定要
中華民國精算學會的正會員才能做，
例如簽證精算人員、商品簽署人員。

台灣所認可之國外精算組織與正精算師資格取得
方式請參考 P.11-12。



沒有

台灣有精算師補習班嗎？

精算師人數稀少，
開補習班不符合成本效益。

- **靠自己準備**
- 詢問前輩經驗
- 學長姐帶領讀書會
- 社群上的社團交流互助 (包括國外論壇)
- 剛進公司只考過 2-3 科，剩下考試在工作期間完成
- 可從國外網站購買相關書籍 (含重點整理、歷年考題整理等)



不一定

考精算考試一定要出國嗎？

目前台灣有部分自辦考試科目。

有些國外精算組織有台灣考場，
比如美國壽險與產險。

可能是電腦考試或傳統紙筆考試。

但以往 SOA 在考取正精算師及副精算師的最後一科時須出國參加會議，惟考量 Covid-19 影響，故現可參加線上視訊會議。未來 SOA 是否會改變會議方式須視疫情狀況決定。



科系沒有限定！

精算考試面向多元，包含統計、經濟學、財務工程等

建議修過一些相關的課程

想當精算師要讀什麼科系？

- 財務管理
- 個體經濟學
- 總體經濟學
- 統計學
- 精算/壽險數學
- 利率/複利數學
- 保險學

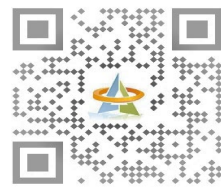


先了解工作內容 及考試方向再行決定

工作內容可找從事精算的從業人員或精算學會進行了解
考試方向則可參考國外精算學會的網站。

我三十歲想轉職精算師，該從哪裡開始準備？

如要進入保險公司，
建議先考過 2-3 科
初階精算考試。



聯絡我們

中華民國精算學會