

## 財團法人保險事業發展中心 104 年度工作計畫

### 壹、保險研究

#### 一、保險研究發展

##### (一)保險專題研究

限期完成研究或執行保險局交辦之保險相關議題。

##### (二)保險研究之相關資料庫內容之維護

適時更新與維護保險法令查詢資料庫。

##### (三)保險業財務監理制度研究

財務監理方法研究暨模型建置。

##### (四)保險業中長程發展研究

針對保險業長期發展提出前瞻性規劃與建議。

#### 二、保險出版品之

##### (一)保險期刊之編印

定期出版保險期刊，供各界參考。

##### (二)保險書籍之編印

有系統的引進國內外保險新知，彙整出書提供各界參考，並塑造本中心保險之專業形象。

#### 三、保險專業圖書室

##### (一)充實保險圖書期刊

營造便捷、優質、豐富之閱覽環境，成為一個館藏豐富、設備完善之保險專業圖書館。

### 貳、壽險精算與統計

#### 一、保險調查統計業務

##### (一)壽險統計報表業務

1. 定期彙整、檢核暨統計人身保險資料，並編制發生率損失率研究報告。

2. 彙整、統計暨分析人身保險財業務資料，供業者查詢。

#### 二、監理制度研究及資訊彙整暨分析

##### (一)保險業監理制度研究

研究保險監理方法與制度。

##### (二)監理年月報系統

彙整暨分析壽險每月監理資訊，撰寫分析報告、每季至局簡報，並維護保險監理相關系統功能。

#### 三、精算分析暨商品研究

##### (一)保險精算分析

研究準備金提存、精算分析及簽證相關精算規範。

(二)費率釐定與精算服務

協助主管機關及保險業界進行精算相關之分析與研究。

(三)保險商品研究

分析研究保險商品暨市場動態，研擬相關配套措施與建議。

四、商品審查作業暨相關資訊系統維護

(一)保險商品審查作業

依主管機關委託，協助壽險業保險商品抽查與審查相關事宜。

(二)保險商品資訊系統維護

1. 協助主管機關維護商品監理資訊系統。
2. 保險商品資料庫功能擴充及資料維護。

五、充實精算統計專業與在職教育訓練

(一)充實精算專業與在職教育訓練

提昇精算技術水準，充實精算人員專業知識及實務經驗。

(二)充實統計專業與在職教育訓練

提昇統計分析及資訊技術水準，充實保險專業知識及實務經驗。

參、產險精算與統計

一、保險調查統計業務

(一)產險統計報表業務

1. 定期彙整、檢核暨統計財產保險經驗資料，並編制年月報。
2. 彙整暨統計財產保險財業務資料。( \* 含強制汽車責任保險)

(二)汽車重置價格審查作業

每月召開審查會議，以確定車價及費率係數代號。

二、監理制度研究及資訊彙整暨分析

(一)強制汽車責任保險精算研究

根據年度工作計畫，辦理各項精算及研究發展計畫。

(二)保險業監理制度研究

研究保險監理方法與制度。

(三)監理年月報系統

1. 彙整暨分析產壽險每月監理資訊，並撰寫分析報告、每季至局簡報。
2. 維護保險監理相關系統功能。

三、精算分析暨商品研究

(一)保險精算分析

研究準備金提存、精算分析及簽證相關精算規範。

(二)費率釐定、精算服務與產險費率自由化相關工作

1. 協助主管機關及保險業界進行精算相關之分析與研究。
2. 因應產險費率自由化，建置及整合產險業務及財務相關精算資訊。

(三)再保險分出業務之經營安全研究

- 1.彙整再保險每月資訊，並每季撰寫分析報告。
- 2.維護再保險相關系統功能。

(四)保險商品研究

分析研究保險商品暨市場動態，研擬相關配套措施與建議。

四、商品審查作業暨相關資訊系統維護

(一)保險商品審查作業

依主管機關委託，協助保險商品抽查與審查相關事宜。

(二)保險商品資訊系統維護

- 1.協助主管機關維護商品監理資訊系統。
- 2.保險商品資料庫功能擴充及資料維護。

五、充實精算專業與在職教育訓練

(一)充實精算專業與在職教育訓練

提昇精算技術水準，充實精算人員專業知識及實務經驗。

(二)充實統計專業與在職教育訓練

提昇統計分析及資訊技術水準，充實保險專業知識及實務經驗。

肆、保險資訊

一、強制汽車責任保險資訊作業處理

(一)查詢作業改進

加強與主管機關、產險業者與交通監理機關協調聯繫事宜，以落實強制汽車責任保險從人因素制度之施行，及強化保險費認定功能。

(二)電腦設備及應用系統維護

維護資訊作業中心電腦設備及應用系統，即時彙集保單、批單及理賠等資料，產製保費與理賠記錄，供產險業者及政府相關單位查詢使用。

(三)查詢服務與作業講習

彙編各式統計報表供主管機關檢查業務之用、協助政府相關機關查證投保理賠紀錄，並提供產險從業人員系統諮詢服務，及在職教育訓練等。

二、保險業資訊作業處理

(一)保險監理資訊作業處理

協助保險主管機關促進保險監理現代化，以增進保險監理資訊功能。

(二)保險產業資訊作業處理

推動保險產業資訊化，以提升保險產業服務品質。

三、本中心資訊作業處理

(一)維護及開發作業系統

維護現行應用作業系統，使之能順利運行，並配合實際業務需要開發新作業系統，以符合各項作業需求。

## (二)在職教育及訓練

提昇資訊技術水準，充實資訊人員專業知識及實務經驗。

### 伍、保險人員訓練

#### 一、專業訓練

##### (一)舉辦財務精算系列課程研討班

增進保險公司財務、投資、會計及精算人員之專業知識，以利業務管理及正常操作。預計開班數：20 班

##### (二)舉辦產壽險系列課程研討班

增進保險公司在職人員之保險專業知識，以利業務管理及正常操作。預計開班數：55 班

##### (三)舉辦保險通識系列課程研討班

在職人員之基礎保險專業知識及技能，以利業務管理及正常操作。預計開班數：20 班

##### (四)舉辦保險經營管理系列課程研討班

提昇保險公司高階人員專業素養，減少業務疑義，俾利業務處理及正確經營。預計開班數：23 班

#### 二、專題訓練

##### (一)舉辦專題研討會

提昇本國保險專業知識之研究，與國際保險或其他專業機構合作，邀請國、內外專家學者授課，以收宏效；或舉辦高階管理座談會，介紹現代化經營管理理念，以為經營決策之參考。預計辦理場次：15 場

#### 三、專案訓練

##### (一)舉辦專案訓練課程

1. 依據各機構單位之需要，接受委辦或專案辦理各類訓練課程
2. 專案配合業界或主管機關之需要，辦理相關課程
3. 為達發展成為區域保險教育中心之目標，辦理專案課程，引進國外新技能，以與國際接軌

#### 四、數位學習訓練

##### (一)辦理數位學習課程

製作數位學習課程，以協助業界培育人才。預計製作數位學習課程時數：12 小時

#### 五、代辦訓練

##### (一)代辦保險人員訓練

1. 代辦保險輔助人訓練。預計開班數：6 班
2. 代辦稽核業務相關訓練。預計開班數：8 班
3. 代辦簽署人員相關訓練。預計開班數：61 班

## 六、辦理測驗

### (一)辦理保險專業證照資格測驗

1. 辦理「投資型保險商品業務員資格測驗」預計辦理梯次：22 梯次
2. 辦理「金融市場常識與職業道德測驗」預計辦理梯次：120 梯次
3. 辦理「保戶服務認證測驗」預計辦理梯次：2 梯次
4. 辦理「財產保險業精算人員考試」預計辦理梯次：2 梯次

## 七、辦理證照考試

### (一)代辦專業考試業務

接受國外保險專業機構委託辦理其專業考試場所，以鼓勵保險從業人員參加國外保險專業考試，提昇保險專業能力。預計辦理梯次：4 梯次

## 八、宣導

### (一)保險教育宣導

提供一般民眾風險管理與保險之基本概念及正確知識，並推動保險概念深入學校教育。

## 九、在職教育訓練

### (一)充實保險專業在職訓練

提昇保險專業水準，充實專業知識及實務經驗。

## 陸、國際保險事務

### 一、合作與交流

#### (一)積極參與國際保險相關組織之活動

透過參與國際保險組織之活動，提升我國國際能見度

#### (二)與各國保險相關組織合作之聯繫與協調

拓展與維護國際相關組織之合作關係

#### (三)處理外賓接待事務

1. 加強台灣保險業與本中心形象宣導
2. 提供到訪外賓迅速有效率之服務

### 二、研究與調查

#### (一)國際保險市場之研究與調查

定期性國際保險市場經營環境資料之蒐集與研析。

#### (二)建立國際保險資訊蒐集機制

國際保險金融市場即時訊息之蒐集

#### (三)參與國際組織與配合主管機關投入 IAIS 相關研究與活動

掌握國際保險監理趨勢，協助保險產業與國際接軌

### 三、在職教育訓練

#### (一)國際事務專業知能之養成

提昇同仁處理涉外事務之專業能力

## 柒、一般行政

### 一、行政管理

#### (一)加強行政事務管理

加強行政事務管理，適時提供行政支援，以期各項業務均能依照計畫及預算順利進行。

#### (二)會計事務處理

1. 配合支援業務推展，期能達成預定目標。
2. 適時提出預算需求，妥籌財源支應。
3. 適時辦理決算，充分表達財務實況以利改進。