

壽險經營與管理，微學程(9學分)

FINA-U-MP-010

配當年：115學年度

學程描述：

本微學程以人身保險與風險管理為核心，結合理論基礎、精算計算、法規制度與產業實務，培養學生系統化分析與管理風險之能力。課程涵蓋風險管理概論、人壽保險制度、壽險數學、保單設計、核保理賠與保險法規，並透過實務導向課程與業界分享，強化對保險產業運作之理解。藉由理論與實務整合，協助學生銜接產業實習與未來保險、金融及風險管理相關職涯發展。

課程組合：

必選修	課程編碼	科目名稱	學分	課程群/分類
必修	INSU1003	風險管理與保險學	3	1.基礎
選修	INSU2001	人壽保險	3	2.進階
選修	INSU4021	人身保險經營與管理	3	2.進階
選修	INSU4032	壽險保單設計	3	3.應用
選修	INSU4065	壽險核保與理賠	3	3.應用

取得資格總學分： 9

必修學分數： 3

選修學分數： 6

對應產業類別：

K65	保險業
K66	證券期貨及金融輔助業
K64	金融服務業

學程修課規則：

一、修讀對象

無限制

二、取得學程的修業規定

(一)取得學程最低學分數9學分，其中必修3學分。

(二)修課說明

基礎需選修1 門、進階需選修1 門、應用需選修1 門

1. 第一階段（基礎建立）：修習《風險管理與保險學》建立核心觀念

2. 第二階段（進階深化）：針對特定領域深化，如，《人壽保險》與《人身保險經營與管理》擴展壽險經營的專業廣度。

3. 第三階段（實務應用）：進入高階管理與技術課程，包括《壽險保單設計》與《壽險核保與理賠》課程掌握實務核心技術。

三、對接專長/能力：

(一)專業職能 (Functional Competencies)

1. 風險辨識與管理能力：能辨識個人、家庭與企業之人身風險，並運用保險與風險管理工具進行分析與因應。

2. 人身保險專業知識：具備人壽保險、健康險與傷害險之制度理解，能說明商品結構、保障內容與適用情境。

3. 保險商品設計與分析能力：理解壽險商品設計流程，能評估社經環境、法規與行銷需求對商品設計之影響。

4. 精算與保費計算基礎能力：能運用機率、複利數學與精算概念，理解純保費、總保費與準備金之計算邏輯。

5. 核保與理賠判斷基礎：具備基本醫學與保險實務知識，能理解核保評估與理賠審核之原則。

6. 保險法規與監理認知：熟悉保險契約原理、強制規定與保險業監理制度，具備法遵與風險控管意識

(二)通用職能 (General Competencies)

1. 問題分析與邏輯思考能力：能將複雜保險與風險問題拆解並進行系統化分析。

2. 簡報與溝通表達能力：具備以簡報工具進行專業說明與報告之能力。

3. 職場認知與專業態度：了解保險產業組織運作與職務分工，具備基本職場倫理與責任意識。

(三)對應職涯方向

壽險業務與行銷人員、核保／理賠行政與專業人員、保險商品企劃與營運管理人員、精算與風險管理相關人員

四、對接之產業類別：

金控業、銀行業、保險業、產險經紀人公司

五、職業名稱：

壽險業務與行銷人員、核保／理賠行政與專業人員、保險商品企劃與營運管理人員、精算與風險管理相關人員

六、可取得證照：

壽險核保／理賠人員、LOMA壽險管理師、人壽管理人員、個人風險管理師、人壽保險經紀人、人壽保險代理人

壽險經營與管理，微學程(9學分)

FINA-U-MP-010

配當年：115學年度

管理單位：金融學院 / 風險管理與保險學系