

壽險業產品設計人員 (金融科技) 職能基準

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V2	FISI223-002v2	壽險業產品設計人員 (金融科技)	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能內涵。	2024/10/25
V1	FISI223-002v1	壽險業產品設計人員 (金融科技)	歷史版本	已被《FISI223-002v2》取代	2021/11/26

職能基準代碼		FISI223-002v2			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	壽險業產品設計人員 (金融科技)		
所屬 類別	職類別	金融財務 / 保險	職類別代碼	FIS	
	職業別	研究發展經理人員	職業別代碼	1223	
	行業別	金融及保險業 / 保險業 / 人身保險業	行業別代碼	K6510	
工作描述		1. 新型態數位工具技術之研究與應用建議及規劃。 2. 以使用者中心為設計主軸，設計保險商品並導入金融科技。 3. 追蹤新金融科技之發展，評估並優化相關保險商品。 4. 市場內與金融科技相關之保險商品資訊收集及分析。 5. 金融科技保險產品後續監督管理。			
基準級別		4			

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 新型態 數位工具 技術之研 究與應用	T1.1 研究 與應用建 議及規劃	O1.1.1 新 型態數位 工具資料 蒐集及分	P1.1.1 研究新型態數位工具技術及提出可行之因 應策略。 P1.1.2 趨勢研究及新型態數位工具研究。	4	K01 產業發展 K02 科技發展 K03 保險市場 K04 保險商品	S01 外部環境認知與評估 S02 策略性思考 S03 價值連結 S04 分析與解讀能力

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
建議及規劃		析評估報告			K05行銷策略 K06法律 / 法規 K07財務分析	S05規劃與組織能力 S06問題分析 S07問題解決能力 S08團隊合作 S09創新能力 S10溝通能力 S11文書撰寫能力
T2以使用者中心為設計主軸，設計保險商品並導入金融科技	T2.1設計保險商品並導入金融科技	O2.1.1因應市場環境改變，結合數據分析，提出商品開發相關規劃與建議 O2.1.2運用保險科技(例如：APP、穿戴裝置等)、創新醫療技術	P2.1.1收集比較市場上類似商品，分析市場偏好及衡量市場趨勢，以使用者中心為設計主軸應用金融科技設計符合法令規定及公司利潤，且具市場競爭力之保險商品。	4	K08保險學 K09保險數學 K10行銷學 K11統計學 K12保險法規 K13數據分析 K14金融科技	S02策略性思考 S04分析與解讀能力 S09創新能力 S10溝通能力 S12價值判斷 S13顧客導向 S14資訊科技運用能力

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
		及保險服務，滿足保戶全方位的保險保障需求				
T3追蹤新金融科技之發展，評估並優化相關保險商品	T3.1評估並優化相關保險商品	O3.1.1保險商品優化評估檢核表	P3.1.1追蹤金融科技發展，評估現有保險商品可優化部分，並應用新金融科技優化保險商品。	4	K08保險學 K09保險數學 K12保險法規 K13數據分析 K14金融科技	S01外部環境認知與評估 S02策略性思考 S04分析與解讀能力 S05規劃與組織能力 S08團隊合作 S09創新能力 S12價值判斷 S14資訊科技運用能力
T4市場內與金融科技相關之保險商品資訊收集及分析	T4.1保險商品資訊收集及分析	O4.1.1保險商品售後分析報告 O4.1.2特定類型商品市場結構分析報告	P4.1.1收集市場內與金融科技相關之保險商品資料，分析衡量市場接受度，釐清該商品遭遇之問題並探討未來發展趨勢。	4	K08保險學 K10行銷學 K11統計學 K13數據分析 K14金融科技	S01外部環境認知與評估 S02策略性思考 S04分析與解讀能力 S06問題分析 S12價值判斷 S14資訊科技運用能力 S15人脈拓展

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T5金融科技保險產品後續監督管理	T5.1後續監督管理	O5.1.1保險商品內部控制管理文件 O5.1.2商品利潤測試報告 O5.1.3依法完成相關核准或備查制商品相關評估報告	P5.1.1定期評估檢核金融科技保險商品利潤是否合理，並檢視是否符合相關法令規定。	4	K08保險學 K09保險數學 K12保險法規 K13數據分析 K14金融科技	S04分析與解讀能力 S11文書撰寫能力 S12價值判斷 S14資訊科技運用能力 S16閱讀能力

職能內涵 (A=attitude 態度)

- A01主動積極：不需他人指示或要求能自動自發做事，面臨問題立即採取行動加以解決，且為達目標願意主動承擔額外責任。
- A02正直誠實：展現高道德標準及值得信賴的行為，且能以維持組織誠信為行事原則，瞭解違反組織、自己及他人的道德標準之影響。
- A03持續學習：能夠展現自我提升的企圖心，利用且積極參與各種機會，學習任務所需的新知識與技能，並能有效應用在特定任務。
- A04追求卓越：會為自己設定具挑戰性的工作目標並全力以赴，願意主動投注心力達成或超越既定目標，不斷尋求突破。
- A05團隊意識：積極參與並支持團隊，能彼此鼓勵共同達成團隊目標。
- A06彈性：能夠敞開心胸，調整行為或工作方法以適應新資訊、變化的外在環境或突如其來的阻礙。
- A07壓力容忍：冷靜且有效地應對及處理高度緊張的情況或壓力，如緊迫的時間、不友善的人、各類突發事件及危急狀況，並能以適當的方式紓解自身壓力。
- A08應對不確定：當狀況不明或問題不夠具體的情況下，能在必要時採取行動，以有效釐清模糊不清的態勢。

說明與補充事項

- **建議擔任此職類 / 職業之學歷 / 經驗 / 或能力條件：**
 - 具人壽保險商品開發經驗。
 - 具金融科技或人工智慧相關規劃與專案導入經驗。
 - 具備數位轉型策略規劃、分析、行銷之整合與企劃能力。
 - 具良好溝通協調與問題分析解決能力。