

產險業-系統設計人員（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	FIS2511-002v2	產險業-系統設計人員（金融科技）	最新版本	略	2025/12/23
V1	FIS2511-002v1	產險業-系統設計人員（金融科技）	歷史版本	已被《FIS2511-002v2》取代	2022/11/30

職能基準代碼		FIS2511-002v2			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	產險業-系統設計人員（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	系統分析及設計師		職業別代碼	2511
	行業別	金融及保險業 / 保險業 / 財產保險業		行業別代碼	K6520
工作描述		評估產險業發展數位保險的設備需要，運用內部建置、外包及後續管理等方式，協助運用金融科技完成業務發展目標。			
基準級別		3			

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 從事網路平台規劃、建置、運行管理及優化	T1.1 基於保險數位保險發展策略，規劃並執行相關之電	O1.1.1 數位保險平台發展規劃	P1.1.1 評量客戶對數位保險平台的使用度與協助分擔傳統通路客源之有效性。	3	K01 金融商品 K02 產業分析 K03 科技發展	S01 策略性思考 S02 規劃與組織能力 S03 團隊合作 S04 溝通能力 S05 領導管理

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)
	子平台建置與管理					
	T1.2 管理數位保險平台，進行後續優化改良，確保平台運行的穩定性與可靠性	O1.2.1 平台日常管理程序與優化方向	P1.2.1 重視使用者體驗，應用新金融科技優化保險商品。	3	K01 金融商品 K02 產業分析 K03 科技發展 K04 風險管理	S02 規劃與組織能力 S06 顧客導向 S07 問題分析 S08 問題解決 S09 資訊科技應用能力
T2 運用現有資料建置與維護資料庫，供業務單位進行後續分析	T2.1 整建現有客戶及各種交易資料，導入資料庫進行運用	O2.1.1 資料整理與資料導入	P2.1.1 資料庫內資料品質與可用性。	3	K03 科技發展 K04 風險管理 K06 金融市場 K08 法律 / 法規	S07 問題分析 S08 問題解決 S09 資訊科技應用能力 S10 有效連結 S11 分析與解讀能力 S13 品質導向
	T2.2 協助內部人員完成各種	O2.2.1 表單完成及程式開發	P2.2.1 表單及程式對於資料分析取得之便利性。	3	K03 科技發展 K04 風險管理 K06 金融市場	S07 問題分析 S08 問題解決 S09 資訊科技應用能力

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)
	表單、程式設計，提升資料取得及分析效率	數量			K07 統計	S10 有效連結 S11 分析與解讀能力 S12 量化分析技術 S13 品質導向 S16 時間管理
T3 執行資訊安全保障程序與日常管理	T3.1 持續蒐集數位保險相關資安資訊，提出防範策略並執行	O3.1.1 數位保險業務資訊安全分析報告	P3.1.1 持續衡量、監控數位金融業務相關資訊風險，維持系統穩定並發現早期警訊。	3	K02 產業分析 K04 風險管理 K06 金融市場 K08 法律 / 法規	S04 溝通能力 S08 問題解決 S09 資訊科技應用能力 S12 量化分析技術 S14 外部環境認知與評估 S15 成果導向 S16 時間管理
	T3.2 調整及改善主機系統，防範外部入侵或內部程序錯誤所致之資安風險	O3.2.1 系統改善工程報告	P3.2.1 系統發生資安問題之頻率與影響性。	3	K02 產業分析 K09 財務分析 K10 經濟	S08 問題解決 S09 資訊科技應用能力 S12 量化分析技術 S14 外部環境認知與評估 S15 成果導向 S16 時間管理

職能內涵 (A=attitude 態度)
A01 主動積極 A02 持續學習 A03 團隊意識 A04 應對不確定性 A05 謹慎細心

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： • 具產險商品及運作有充分瞭解，並具備相當程度資訊工程或系統設計、管理相關經驗者。 • 具金融科技或人工智慧相關規劃與專案導入經驗。 • 具良好溝通協調與問題分析解決能力。