

## 外卡效應在淡江－保險系培植風險管理達人

專題報導

文戴瑞瑤、林姍亭、張莘慈、王育瑄

2010年的今天，保險產業全球發展已歷經300年，本校開國內風氣之先，於民國54年成立銀行保險系，分設銀行組與保險組，並於民國62年正式將保險組獨立為保險學系，迄今已餘45年，為全國最早成立的保險專業科系的學校，歷史悠久。以培育保險業及金融業所需之保險專業人才為系所宗旨，且依大學部、研究所學制之屬性差異，訂定不同之教育目標，符合市場需求。

該系目前已有超過5000位畢業生，近年來畢業生逾七成皆進入保險業及金融業，學以致用為社會金融服務。開創至今，已培養許多產官學界之菁英人才，如：財政部長李述德、怡安班陶氏保險經紀人台灣分公司副董事長宋道平、美商安達北美洲保險公司台灣分公司執行長張嘉麟、行政院金管會保險局組長鄭燦堂等。

### 邀請業界專家現身說法 實務提升專業技能

相較於他校之風險管理與保險相關學系，本校保險系在保險專業課程比重相對較高，因此該系學生能取得較為扎實的訓練，助於畢業後在職場的競爭力。

保險學系系主任高棟梁指出，該系的特色就是「理論跟實務的結合」，自創設以來，一直都強調保險理論與實務兼具，因此，除理論外，也配合與實務有關之教學活動，經常邀請業界系友或專家到課堂講授，藉實務運作以強化學生對理論基礎之瞭解與深化，例如：與富邦產物保險公司合作，由富邦產物主管開設講座課程，自95學年度起至98學年度，已邀請高階保險專業人員專題演講高達81場。

此外，在專業課程中也運用多元學術活動，參訪保險相關機構，以增加學生對實務的了解，例如：97學年度上學期「火災保險」課程安排學生參訪富邦教育中心消防訓練實驗教室。亦與國泰人壽及富邦產業等業界保險公司合作，提供暑期工讀或實習名額，使學生能印證所學之保險理論。

## 因應產業趨勢 課程滿足市場需求

金融整合為未來發展重點，因此近年來積極開設實務性課程，例如：投資型保單之探討、保險公司資產負債管理等。於97學年度下學期開設「保險與財金學分學程」、「保險與資訊學分學程」，因應目前金控整合趨勢。此外，老年化問題是人身風險未來可能面臨的重大問題，保險系在課程上也逐步加強退休金管理及長期看護的課程，於97學年度增加人生風險、管理公司治理等課程。

## 推動學習國際化 拓展學生視野

保險系為拓展學生的國際觀，積極鼓勵學生出國交流。自97學年度開始，與大陸浙江大學進行交流交換學生，並與之簽訂交流協議，2008年起每學年互派8名學生至彼此的學校修課兩個月。每兩年也由教師帶領學生赴國外交流學習，採取一次且多點交流的訪問方式；自95學年度起，每年與大陸西南財經大學保險學院共同舉辦兩岸保險學術研討會，學生亦常自行參加國內舉辦之國際性研討會，從事國際性學術交流。此外，系上教師也積極參與國際知名的學術研討會，如：全美風險與保險年會、亞太風險與保險年會、歐洲保險及經濟學人研討會等。並受邀於校外進行演講，未來保險系也將透過更為深化的互訪、共同研究或交互授課等方式，進行更進一步的國際暨兩岸學術交流。

## 鼓勵證照考試 增加就業機會

開設「保險專業證照輔導」課程，提供證照輔導，以提升證照通過率，並積極鼓勵及獎勵學生報考校外各項保險及金融證照考試，包括人身保險經紀人、人身保險代理人、財產保險經紀人、個人風險管理師等。

保險系於96年12月針對已取得保險及金融證照或通過部分科目之學生給予獎勵，共計已70人次獲得獎勵。未來將針對主要之證照考試，如國家考試之產險經紀人、一般保證公證人等證照通過學生，提高獎勵金額，激發參與證照考試意願。

## 承接研究計畫 強化產學合作

該系積極鼓勵教師承接各項研究計畫及諮詢服務，以擴大產學合作，教師除致力於學術專業，並盡力與實務應用結合，例如擔任財團法人保險事業發展中心、經貿政策研究委員會、中華民國風險管理學會等單位之委員。且該系積極與企業界合作，提供學生與業界接觸機會。例如：於98年6月與新光人壽建立建教合作協議，由新光人壽提供學術研究所需資料、優秀學生獎學金、輔導學生考取壽險相關專業證照，並提供在校生參訪、實習及畢業生就業機會。同年5月與錠崙保險經紀人股份有限公司簽定「產學合作協議」，提供學生實習機會、獎助學金，並協助實務課程之研習培訓，而該系亦接受委託，進行專案研究或專業計畫。

## 師資專長領域多元 發表期刊風氣盛

師資專長涵蓋保險理論、財產保險、人身保險、保險財務及精算等多元領域，因重視保險實務與理論之結合，多數教師皆具有保險實務經驗，助於提升學生學習成效，例如：副教授陳瑞曾任行政院金融監督管理委員會保險局組長、副教授張佑玲曾任大都會國際人壽協理等。

該系每位教師每年平均約有兩篇的期刊發表，包括SCI、SSCI、TSSCI及EI等學術期刊，每年每人也平均發表兩篇研討會論文，研討會範圍包括國內兩岸及國際知名的學術研討會，並積極參與國內兩岸及國際的學術活動，例如：定期與大陸西南財經大學保險學院輪流舉辦「兩岸保險與危險管理學術研討會」、參與ARIA、RTS等國際知名研討會。

## 未來展望

近年來鑑於金融環境發展漸趨整合，未來保險系將加強保險財務課程之規劃和金融師資人才的聘任，以保險專業課程為核心，輔以金融與保險整合，以符合未來的發展狀況。該系為全國最早成立且富優良傳統的保險系，畢業生廣布於產、官、學各界中，因此未來持續加強產學合作，安排學生到企業參訪或實習，或邀請業界專業人士蒞

校演講，活化教學內容。高棟梁表示，該系向來鼓勵學生參加校外各項保險及金融方面相關證照考試，未來將針對較主要證照考試提高獎勵金額，鼓勵學生參與證照考試，並將建議教師將證照考試之範圍適度納入相關課程的教學內容當中。

2010/09/27



保險系於2008年舉辦系友大會，當天共有200餘位系友踴躍出席。圖為財政部長李述德（左二）、前任保險系系友會會長陳錦祥（右二）、現任系友會會長陳瑞（右一）及保險系系主任高棟梁（左一）合照。（圖保險系提供）



保險系副教授林麗銖（左二）帶領學生於2009年11月26日參訪新光人壽。圖為林麗銖頒發感謝狀予新光人壽。（圖保險提供）

保險系與錠律保險經紀人股份有限公司合作，2009年5月12日在L522，由保險系系主任高棟梁（右）與該企業處經理劉大維代表簽定「產學合作協議」，提供學生實習、獎學金等機會。（圖本報資料照片）

