民國 114 年度人身保險業務員登錄概況與分析

(摘錄民國 114 年度人身保險業務員測驗登錄管理統計年報第四章)

第一節　業務員登錄概況

人身保險業務員登錄於民國 82 年 4 月開始辦理，截至民國 114 年底登錄總人數為 378,198 人，比 113 年底之 375,446 人增加 2,752，年增率 0.73。其中，壽險公司（壽險業）業務員登錄人數計 205,633 人，較 113 年底 205,453 人增加 180 人，年增率 0.09%；保險代理人及經紀人公司登錄人數計 172,565 人，比 113 年底 169,995 人增加 2,570 人，年增率 1.51%；壽險業登錄人數占總人數 54.37%，保險代理人及經紀人公司登錄人數占 45.63%。

截至 114 年度經政府核准成立並正式營業之壽險公司為 20 家，各公司登錄業務員人數詳見第七章人身保險業務員登錄相關統計表報；本年度辦理業務員登錄之保險代理人公司有 268 家，與 113 年度 267 增加 1 家或 0.38%；保險經紀人公司有 523 家，較 113 年度 532 家，減少 9 家或 1.69%。代理人公司登錄業務員人數 81,437 人，較 113 年度增加 3,252 人或 4.16%，平均每家登錄人數約 304 人，與 113 年度增加 11 人；保險經紀人公司登錄業務員人數 91,128 人，較 113 年度 88,052 人增加 3,076 人或 3.49%，平均每家登錄人數約 174 人，較 113 年度增加 1 人。辦理業務員登錄之保險代理人及經紀人公司，各該公司登錄業務員人數詳見第八章表 150。年度內壽險業與保險代理人及經紀人公司在各月月底登錄之人數及其成長概況見表 4.1。觀察該表，壽險業登錄概況除 1、2、3、8、9、12 月份登錄人數為負成長，其餘月份登錄人數呈正成長，保險代理人及經紀人公司概況除 2、7、12 月份為負成長，其餘月份呈正成長。

表4.1　114年度人身保險業務員月份別登錄概況

月別(月底)	壽險業			代理人及經紀人公司			合計		
	人數(人)	成長率%	指數期初=100	人數(人)	成長率%	指數期初=100	人數(人)	成長率%	指數期初=100
期初	205,451	—	100.00	169,995	—	100.00	375,446	—	100.00
1 月	205,006	-0.22	99.78	170,256	0.15	100.15	375,262	-0.05	99.95
2 月	204,291	-0.35	99.65	169,783	-0.28	99.88	374,074	-0.32	99.63
3 月	204,216	-0.04	99.40	170,015	0.14	100.01	374,231	0.04	99.68
4 月	204,401	0.09	99.49	170,326	0.18	100.19	374,727	0.13	99.81
5 月	204,564	0.08	99.57	170,751	0.25	100.44	375,315	0.16	99.97
6 月	205,309	0.36	99.93	171,073	0.19	100.63	376,382	0.28	100.25
7 月	205,519	0.10	100.03	167,909	-1.85	98.77	373,428	-0.78	99.46
8 月	205,021	-0.24	99.79	171,578	2.19	100.93	376,599	0.85	100.31
9 月	206,205	0.58	100.37	172,102	0.31	101.24	378,307	0.45	100.76
10 月	206,480	0.13	100.50	172,531	0.25	101.49	379,011	0.19	100.95
11 月	206,530	0.02	100.53	172,933	0.23	101.73	379,463	0.12	101.07
12 月	205,633	-0.43	100.09	172,565	-0.21	101.51	378,198	-0.33	100.73

註：期初指 113 年 12 月底.

註：本統計所載資料如有更新數字均予修正，凡與前年度內容不同者，應以本年度數字為準。

分析登錄業務員之性別概況詳見表 4.2，114 年底男性登錄人數 129,970 人，與 113 年度 129,261 人比較，年增率 0.55%；女性登錄 248,228 人，與 113 年度 246,187 比較，年增率 0.83%。114 年底男性占總登錄人數之 34.37%，女性占 65.63%，男女性比例為 1:1.90，即每 3 位登錄業務員中 1 位為男性，2 位為女性。

表4.2　114年度人身保險業務員男女性登錄概況

人數：人；占率：%

項　　目	單位	壽險業		代理人及經紀人公司		合　　計	
		114年	113年	114年	113年	114年	113年
男　　性	人	67,041	67,240	62,929	62,021	129,970	129,261
女　　性	人	138,592	138,213	109,636	107,974	248,228	246,187
合　　計	人	205,633	205,453	172,565	169,995	378,198	375,448
男性占率	%	32.60	32.73	36.47	36.48	34.37	34.43
女性占率	%	67.40	67.27	63.53	63.52	65.63	65.57
增加率 男　性	%	-0.30	-	1.46	-	0.55	-
增加率 女　性	%	0.27	-	1.54	-	0.83	-
增加率 合　計	%	0.09	-	1.51	-	0.73	-

觀察 114 年度人身保險業務員之登錄類別，以資格測驗合格者登錄 361,431 人，占登錄總人數 95.57%最多，通過前台北市公會舉辦之業務員專門或一般課程測驗合格者，登錄 15,819 人，占 4.18%次之，其餘為在所屬公司連續服務滿一年以上，業績優良並無不良記錄者登錄 914 人，占 0.24%，代理人或經紀人轉入者僅 34 人占 0.01%，詳見表 4.3。

表4.3　114年度人身保險業務員登錄類別概況

人數：人；占率：%

項　　目	壽　險　業		代理人及經紀人公司		合　　計	
	人　數	占　率	人　數	占　率	人　數	占　率
資格測驗合格	191,167	92.97	170,264	98.67	361,431	95.57
代理人或經紀人轉入	16	0.01	18	0.01	34	0.01
專門或一般測驗合格	13,655	6.64	2,164	1.25	15,819	4.18
連續服務滿1年	795	0.39	119	0.07	914	0.24
合　　計	**205,633**	**100.00**	**172,565**	**100.00**	**378,198**	**100.00**

114 年度登錄業務員之年齡分佈詳見表 4.6。以整體觀察，男性登錄業務員以年齡 30 至 34 歲組 19,045 人登錄人數最多，其次為 35 至 39 歲組 17,721 人，第三為年齡 40 至 44 歲組 17,216 人，女性登錄業務員以年齡 45 至 49 歲組 35,231 人登錄人數最多，其次為 40 至 44 歲組 33,158 人，第三為年齡 50 至 54 歲組 31,693 人，以上年齡組（男女合計）占總登錄人數 62.28%，18 歲至 24 歲組 14,543 人佔 3.85%、25 歲至 29 歲組 35,821 人佔 9.47%及 55 歲（含）以上年齡組（男女合計）僅 92,280 人，占總登錄人數 24.40%。分析登錄業務員之平均年齡，男性為 42.19 歲，女性 45.62 歲，不分性別 44.44 歲，見下表 4.4。

表4.4　114年度人身保險登錄業務員平均年齡

單位：歲

項　目	男　性	女　性	合　計	男女差距
壽險業	41.38	46.58	44.89	5.20
代理人及經紀人	43.05	44.41	43.91	1.37
合計	**42.19**	**45.62**	**44.44**	**3.43**

依據保險業務員管理規則，業務員必須經登錄後方得招攬，因此，保險公司內勤人員登錄為業務員者有之；又依據各公司實際運作情形，業務員有專職與非專職之分。茲就壽險業情況，分析 110 年至 114 年 5 年內外勤人員登錄為業務員之占率與年增率如表 4.5，有關登錄業務員專職與非專職占率與年增率概況如表 4.7。

表4.5　壽險業登錄業務員概況分析

人數：人

年度(年底)	登錄人數	內勤登錄業務員			外勤登錄業務員		
		人　數	占率%	年增率%	人　數	占率%	年增率%
110　年	222,561	16,678	7.49	-3.86	205,883	92.51	-1.97
111　年	211,149	17,104	8.10	2.55	194,046	91.90	-5.75
112　年	208,534	15,442	7.41	-9.72	193,092	92.59	-0.49
113　年	205,453	15,438	7.51	-0.03	190,015	92.49	-1.59
114　年	205,633	15,755	7.66	2.05	189,878	92.34	-0.07

資料來源：114年度人壽保險業務統計年報

由上表知，114 年底壽險業內勤人員登錄為業務員者計 15,755 人，占壽險業登錄人數 7.66%，與 113 年底比較，人數增加 317 人，年增率 2.05%；外勤登錄業務員為 189,878 人，占壽險業登錄人數 92.34%，較 113 年底減少 137 人或年增率為 -0.07%。

就壽險業外勤登錄業務員進一步分析，詳見表 4.7，114 年底壽險業專職業務員人數為 69,404 人，占外勤登錄業務員的 36.55%，與 113 年底比較，年增率為 -2.44%，非專職業務員 120,474 人，占外勤登錄業務員的 63.45%，與 113 年底比較年增率 1.34%。

表4.6　114年度人身保險業務員年齡別登錄概況

人數：人；占率%

類別	年齡別	男性		女性		合計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
壽險業	18-24	4,965	7.41	5,064	3.65	10,029	4.88	4.88
	25-29	8,695	12.97	10,742	7.75	19,437	9.45	14.33
	30-34	10,050	14.99	14,292	10.31	24,342	11.84	26.17
	35-39	9,302	13.88	14,242	10.28	23,544	11.45	37.62
	40-44	8,649	12.90	16,720	12.06	25,369	12.34	49.95
	45-49	7,000	10.44	16,990	12.26	23,990	11.67	61.62
	50-54	5,375	8.02	16,646	12.01	22,021	10.71	72.33
	55-59	5,325	7.94	16,494	11.90	21,819	10.61	82.94
	60-64	4,074	6.08	13,498	9.74	17,572	8.55	91.48
	65+	3,606	5.38	13,904	10.03	17,510	8.52	100.00
	合計	**67,041**	**100.00**	**138,592**	**100.00**	**205,633**	**100.00**	—

類別	年齡別	男性		女性		合計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
代理人及經紀人	18-24	1,877	2.98	2,637	2.41	4,514	2.62	2.62
	25-29	6,672	10.60	9,712	8.86	16,384	9.49	12.11
	30-34	8,995	14.29	12,702	11.59	21,697	12.57	24.68
	35-39	8,419	13.38	11,790	10.75	20,209	11.71	36.39
	40-44	8,567	13.61	16,438	14.99	25,005	14.49	50.88
	45-49	8,568	13.62	18,241	16.64	26,809	15.54	66.42
	50-54	7,521	11.95	15,047	13.72	22,568	13.08	79.50
	55-59	6,737	10.71	12,976	11.84	19,713	11.42	90.92
	60-64	4,229	6.72	7,471	6.81	11,700	6.78	97.70
	65+	1345	2.14	2,621	2.39	3,966	2.30	100.00
	合計	**62,930**	**100.00**	**109,635**	**100.00**	**172,565**	**100.00**	—

類別	年齡別	男性		女性		合計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
合計	18-24	6,842	5.26	7,701	3.10	14,543	3.85	3.85
	25-29	15,367	11.82	20,454	8.24	35,821	9.47	13.32
	30-34	19,045	14.65	26,994	10.87	46,039	12.17	25.49
	35-39	17,721	13.63	26,032	10.49	43,753	11.57	37.06
	40-44	17,216	13.25	33,158	13.36	50,374	13.32	50.38
	45-49	15,568	11.98	35,231	14.19	50,799	13.43	63.81
	50-54	12,896	9.92	31,693	12.77	44,589	11.79	75.60
	55-59	12,062	9.28	29,470	11.87	41,532	10.98	86.58
	60-64	8,303	6.39	20,969	8.45	29,272	7.74	94.32
	65+	4,951	3.81	16,525	6.66	21,476	5.68	100.00
	合計	**129,971**	**100.00**	**248,227**	**100.00**	**378,198**	**100.00**	—

壽險業登錄業務員專職與非專職人員的比重，詳見表 4.7，專職人員 114 年底占率為 36.55%，較 113 年底減少 0.89 個百分比，非專職人員 114 年底占率為 63.45%，專職與非專職人員的比例為 1:1.74。

表4.7　壽險業登錄業務員概況分析

人數：人

年度(年底)	登錄人數	專職			非專職		
		人數	占率%	年增率%	人數	占率%	年增率%
110 年	205,883	89,704	43.57	-5.46	116,179	56.43	0.91
111 年	194,046	84,987	43.80	-5.26	109,059	56.20	-6.13
112 年	193,092	80,751	41.82	-4.98	112,341	58.18	3.01
113 年	190,015	71,139	37.44	-11.90	118,876	62.56	5.82
114 年	189,878	69,404	36.55	-2.44	120,474	63.45	1.34

資料來源：114年度人壽保險業務統計年報

就人身保險業務員年齡結構與勞動力人口比較，114 年底臺灣地區每千位勞動力人口有 3.14 人登錄為人身保險業務員。依性別分析，男性為每千位有 1.98 人登錄為人身保險業務員，女性則高達 4.54 人，詳見表 4.8。

表4.8　114年底人身保險登錄業務員與勞動力人口比較

人(口)數：千人；比率：%

年齡別	男性			女性			合計		
	勞動力人口	登錄業務員		勞動力人口	登錄業務員		勞動力人口	登錄業務員	
		人數	比率		人數	比率		人數	比率
15-17	56	0.00	0.00	35	0.00	0.00	91	0.00	0.00
18-24	338	6.84	2.02	345	7.70	2.23	683	14.54	2.13
25-29	684	15.37	2.25	637	20.45	3.21	1,321	35.82	2.71
30-34	763	19.05	2.50	657	26.99	4.11	1,420	46.04	3.24
35-39	753	17.72	2.35	670	26.03	3.89	1,423	43.75	3.07
40-44	879	17.22	1.96	785	33.16	4.22	1,664	50.38	3.03
45-49	908	15.57	1.71	778	35.23	4.53	1,686	50.80	3.01
50-54	743	12.90	1.74	634	31.69	5.00	1,377	44.59	3.24
55-59	659	12.06	1.83	461	29.47	6.39	1,120	41.53	3.71
60-64	481	8.30	1.73	290	20.97	7.23	771	29.27	3.80
65+	316	4.95	1.57	172	16.53	9.61	488	21.48	4.40
合　計	**6,580**	**129.98**	**1.98**	**5,464**	**248.22**	**4.54**	**12,044**	**378.20**	**3.14**

註：合計與分項有差數係四捨五入

勞動力人口：行政院主計處，人力資源統計年報。

114 年底登錄業務員教育程度分佈詳見表 4.9。以業務員登錄總數言，教育程度高中高職及以上程度者占 99.87%，與 113 年底之 98.77%比較提升 1.10 個百分點。分性別觀察，114 年底男性高中高職及以上程度者占 99.54%，女性占 98.47%，兩者相差 1.07 個百分點。

表4.9　114年度人身保險業務員教育程度別登錄概況

人數：人；占率：%

類別	教育程度	男性		女性		合計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
壽險業	研究所	5,383	8.03	5,768	4.16	11,151	5.42	5.42
	大學	33,636	50.17	53,956	38.93	87,592	42.60	48.02
	專科	9,690	14.45	25,027	18.06	34,717	16.88	64.90
	高中職	17,825	26.59	50,325	36.31	68,150	33.14	98.04
	國中	468	0.70	3,090	2.23	3,558	1.73	99.77
	國小	30	0.04	285	0.21	315	0.15	99.93
	其他	9	0.01	141	0.10	150	0.07	100.00
	合計	**67,041**	**100.00**	**138,592**	**100.00**	**205,633**	**100.00**	—

類別	教育程度	男性		女性		合計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
代理人及經紀人	研究所	8,514	13.53	7,588	6.92	16,102	9.33	9.33
	大學	38,974	61.93	61,923	56.48	100,897	58.47	67.80
	專科	8,887	14.12	23,670	21.59	32,557	18.87	86.67
	高中職	6,464	10.27	16,181	14.76	22,645	13.12	99.79
	國中	89	0.14	266	0.24	355	0.21	99.99
	國小	2	0.00	7	0.01	9	0.01	100.00
	其它	0	0.00	0	0.00	0	0.00	100.00
	合計	**62,930**	**100.00**	**109,635**	**100.00**	**172,565**	**100.00**	—

類別	教育程度	男性		女性		合計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
合計	研究所	13,897	10.69	13,356	5.38	27,253	7.21	7.21
	大學	72,610	55.87	115,879	46.68	188,489	49.84	57.04
	專科	18,577	14.29	48,697	19.62	67,274	17.79	74.83
	高中職	24,289	18.69	66,506	26.79	90,795	24.01	98.84
	國中	557	0.43	3,356	1.35	3,913	1.03	99.87
	國小	32	0.02	292	0.12	324	0.09	99.96
	其它	9	0.01	141	0.06	150	0.04	100.00
	合計	**129,971**	**100.00**	**248,227**	**100.00**	**378,198**	**100.00**	—

以業務員登錄之戶籍地址為準，統計分析 114 年底登錄業務員地區別密度概況，見表 4.10。臺灣及金門地區每百人口中有 1.62 人登錄為業務員，與 113 年底 1.61 人比較相同；若按男女性別，男性為 1.13 人，女性 2.10 人。就地區別觀察，臺北市密度最高每百人口中登錄業務員數為 7.85 人；其次為嘉義市 1.77 人；高雄市居第三位 1.68 人；台中市為第四位 1.27 人；新竹市為第五位 1.16 人，其他縣市業務員之密度則低於一個百分點。

表4.10　114年底人身保險業務員縣市別密度登錄概況

人口(數)：人

縣市別	業務員登錄人數		年底人口數		每百名人口業務員數		
	男　性	女　性	男　性	女　性	男　性	女　性	男女合計
臺北市	68,965	122,487	1,148,819	1,290,688	6.00	9.49	7.85
基隆市	452	1,054	178,300	181,536	0.25	0.58	0.42
新竹市	1,693	3,581	224,870	230,870	0.75	1.55	1.16
臺中市	13,030	23,475	1,398,055	1,470,410	0.93	1.60	1.27
嘉義市	1,451	3,192	125,065	136,527	1.16	2.34	1.77
臺南市	5,129	12,016	917,451	935,026	0.56	1.29	0.93
高雄市	15,767	29,957	1,329,197	1,389,348	1.19	2.16	1.68
新北市	8,592	16,317	1,961,619	2,083,212	0.44	0.78	0.62
宜蘭縣	958	2,290	225,017	224,319	0.43	1.02	0.72
桃園市	6,186	12,927	1,158,094	1,197,012	0.53	1.08	0.81
新竹縣	505	1,288	303,826	293,409	0.17	0.44	0.30
苗栗縣	815	2,113	272,809	258,363	0.30	0.82	0.55
彰化縣	2,250	5,633	613,513	596,693	0.37	0.94	0.65
南投縣	532	1,589	237,579	230,302	0.22	0.69	0.45
雲林縣	909	2,366	334,243	316,746	0.27	0.75	0.50
嘉義縣	423	1,258	244,656	228,525	0.17	0.55	0.36
屏東縣	1,338	3,837	395,140	387,116	0.34	0.99	0.66
臺東縣	286	875	105,848	102,472	0.27	0.85	0.56
花蓮縣	631	1,689	156,629	156,178	0.40	1.08	0.74
澎湖縣	45	245	54,574	52,142	0.08	0.47	0.27
金門縣	14	38	69,184	70,129	0.02	0.05	0.04
合　計	**129,971**	**248,227**	**11,454,488**	**11,831,023**	**1.13**	**2.10**	**1.62**

年底人口數：內政部，人口統計月報。

第二節　業務員異動及懲處分析

114 年度業務員登錄及異動概況見下表 4.11，本年度內辦理登錄（即本期新增）總數計 52,302 人，比上年度增加 3.46%，其中，新登錄（初次辦理登錄）21,756 人，占本期新增總數 41.60%，與上年度 21,434 人比較增加 1.50%。年度內辦理註銷登錄 46,762 人與上年度 48,493 人比較減少 3.57%。

表4.11　114年度人身保險業務員登錄及異動概況

項　目	壽　險　業			代理人及經紀人公司			114 年 合 計		
	114年 (人)	113年 (人)	增減率 (%)	114年 (人)	113年 (人)	增減率 (%)	人　數 (人)	113年 合計	增減率 (%)
期初人數	205,450	208,532	-1.48	169,996	167,330	1.59	375,446	375,862	-0.11
本期增加	26,287	26,848	-2.09	26,015	23,707	9.74	52,302	50,555	3.46
新登錄	14,266	14,265	0.01	7,490	7,169	4.48	21,756	21,434	1.5
再登錄	12,021	12,583	-4.47	18,525	16,538	12.01	30,546	29,121	4.89
本期減少	26,104	29,927	-12.77	23,446	21,042	11.42	49,550	50,969	-2.78
註　銷	24,037	28,230	-14.85	22,725	20,263	12.15	46,762	48,493	-3.57
停　職	226	269	-15.99	165	308	-46.43	391	577	-32.24
撤　銷	1,841	1,428	28.92	556	471	18.05	2,397	1,899	26.22
期末人數	205,633	205,453	0.09	172,565	169,995	1.51	378,198	375,448	0.73

84 年 7 月 17 日主管機關修正「保險業務員管理規則」刪除第 22 條並自發佈日起施行，業務員於民國 81 年以前通過前台北市公會舉辦之業務員專門課程或一般課程測驗者及於民國 81 年 10 月 15 日前已在所屬公司連續服務滿 1 年以上，業績優良並無不良記錄者，除在該日前已辦理登錄者得辦理再登錄外，新登錄者一律不再予以辦理。

分析 114 年度新進業務人員自報名參加資格測驗，於年度內辦理新登錄，至當年度底是否仍登錄為業務員之情形，見表 4.12。由該表顯示，不分性別每 100 位報名參加資格測驗者，年底登錄數為 24 人，此與 113 年度每 100 位報名參加資格測驗者於年底登錄數增加 0 人。分性別觀察，男性仍維持每 100 位登錄人數為 23 人，女性由每 100 位 24 人增加為每 100 位 25 人。

觀察新登錄業務員的教育程度，詳見下表 4.13，114 年度專科及以上新登錄業務員計 15,545 人，較上年度增加 2.05%，對全部新登錄人員的占率由上年度之 71.08%，增加為 71.46%；同期高中職及以下登錄業務員為 6,211 人，較上年度增加 0.15%，對全部新登錄人員的占率由上年度之 28.93%，減少為 28.54%。

表4.12　人身保險業務員資格測驗與登錄分析

項目		人數 (人)			指數 (報名=100)		
		男性	女性	合計	男性	女性	合計
114	1.報名	27,406	34,279	61,685	100	100	100
	2.到考	22,778	29,001	51,779	83	85	84
	3.測驗合格	8,974	12,431	21,405	33	36	35
年	4.年底登錄	6,356	8,467	14,823	23	25	24
113	1.報名	27,290	33,779	61,069	100	100	100
	2.到考	22,398	28,539	50,937	82	84	83
	3.測驗合格	9,007	12,576	21,583	33	37	35
年	4.年底登錄	6,323	8,357	14,680	23	25	24

表4.13　人身保險新登錄業務員教育程度概況

人數：人；占率：%

教育程度	114 年		113 年		114 年 增減	
	人數	占率%	人數	占率%	人數	%
研究所	1,585	7.29	1,500	7.00	85	5.67
大學	12,770	58.70	12,555	58.58	215	1.71
專科	1,190	5.47	1,178	5.50	12	1.02
高中職	6,210	28.54	6,201	28.93	9	0.15
國中	1	0.00	0	0.00	1	0.00
國小	0	0.00	0	0.00	0	0.00
其他	0	0.00	0	0.00	0	0.00
合計	**21,756**	**100.00**	**21,434**	**100.00**	**322**	**1.50**

114 年度業務員註銷後再登錄人數計 30,531 人次，再登錄業務員比例（再登錄人數／本期新增登錄總數）58.37%，比上年度再登錄人數 29,109 人，增加 1,422 人或 4.89%，本年度壽險業再登錄業務員佔再登錄之比例為 39.34%，保險代理人及經紀人公司再登錄業務員佔再登錄之比例為 60.66%。

業務員再登錄係指：(1)保險公司曾為其辦理登錄，但領取業務員登錄證前即離職，公司不予發證，而後再辦理登錄者，(2)曾辦理註銷，再辦理登錄者等兩類。依 114 年以前登錄辦理規定，以上兩類人員得隨時經所屬公司再辦理業務員登錄，該再登錄人員可能由原不予發證或註銷之所屬公司再予以辦理登錄，或轉任其他公司由新所屬公司為其辦理登錄。事實上，一位業務員在一個年度內可能辦理多次的註銷與再登錄，因此，業務員之異動統計雖以人數表現，但嚴格而言應為人次。

分析 114 年度再登錄業務員 30,546 人次中，有 15 人次曾因公司不予發證而後再辦理登錄者，另 30,531 人次為年度內曾辦理註銷而後再辦理登錄者。分析該 30,531 人次再登錄情形如下表 4.14，由該表知，本年度內實際辦理再登錄為 28,954 人，其中，27,560 或 95.19%辦理一次再登錄，1,240 人或 4.28%辦理二次再登錄，125 人辦理三次再登錄，29 人辦理四次以上再登錄。另再登錄於原公司者為 8,525 人次或占 27.92%，再登錄於他公司有 22,006 人次或占 72.08%。

表4.14　114年度註銷後再登錄業務員分析

次　數	人數(人)	占率(%)	人　次	原公司人次	他公司人次
1	27,560	95.19	27,560	7,351	20,209
2	1,240	4.28	2,480	843	1,637
3	125	0.43	375	236	139
4+	29	0.10	116	95	21
合　計	**28,954**	**100.00**	**30,531**	**8,525**	**22,006**

註：人次＝次數×人數

就業務員登錄電腦檔追蹤，自 82 年 4 月本會開始辦理登錄迄 114 年底，業務員再登錄實際人數為 623,782 人，再登錄次數為十次以上有 4,058 人，九次有 1,613 人，八次有 2,581 人，七次有 4,125 人，六次有 7,678 人，五次者有 14,583 人，四次者有 29,699 人，三次者有 65,483 人，二次者有 148,324 人，一次者有 345,638 人。

本 114 年度人身保險業務員註銷總數 46,762 人（次），比上年度 48,493 人減少 3.57%，業務員註銷率（註一）為 13.23%，其中，壽險業註銷 24,037 人，較上年度 28,230 人減少 14.86%，註銷率為 12.42%；保險代理人及經紀人公司註銷 22,725 人，較上年度 20,263 人增加 12.15%，註銷率為 14.21%。依性別分析，男性註銷 18,788 人，較上年度減少 1.05%，女性 27,974 人，較上年度減少 5.19%；男性註銷率為 15.63%，女性註銷率為 11.99%，男性註銷率較女性多 3.64 個百分點。

$$\text{註一：業務員註銷率} = \frac{\text{當期註銷人數}}{1/2(\text{期初登錄人數} + \text{期末登錄人數} - \text{當期註銷人數})}$$

114 年度業務員註銷原因見表 4.15。114 年度註銷登錄總人數為 46,762 人，與 113 年度比較，人數減少 1,731 人，年增率 -3.57%；就總數言，終止合約人（次）數為 29,718 人，較上年度之 35,264 人減少 5,546 人或 -15.73%，占總數 63.55%。依性別言，男性註銷原因以終止合約人（次）數為 11,999 人，占男性總數 63.87%，女性註銷原因以終止合約人（次）數為 17,719 人占多數，占女性總數 63.34%；男性其他終止招攬行為 6,662 人占男性總數 35.46%，女性其他終止招攬行為 10,101 人占女性總數 36.11%。

表4.15　114年度人身保險業務員註銷原因分析

人數：人；占(比)率：%

性別	註銷原因	114 年		113 年		114 年增減	
		人數	占率	人數	占率	人數	比率
男性	死亡	116	0.62	148	0.78	-32	-21.62
	喪失行為能力	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	終止合約	11,999	63.87	14,004	73.76	-2,005	-14.32
	其他終止招攬行為	6,662	35.46	4,830	25.44	1,832	37.93
	管理規則第七條	11	7.43	5	3.14	6	0.00
	合計	**18,788**	**99.94**	**18,987**	**99.97**	**-199**	**-1.05**

性別	註銷原因	114 年		113 年		114 年增減	
		人數	占率	人數	占率	人數	比率
女性	死亡	148	0.53	159	0.54	-11	-6.92
	喪失行為能力	1	0.00	0	0.00	1	-0.07
	終止合約	17,719	63.34	21,260	72.05	-3,541	-16.66
	其他終止招攬行為	10,101	36.11	8,077	27.37	2,024	25.06
	管理規則第七條	5	1.89	10	3.26	-5	0.00
	合計	**27,974**	**99.98**	**29,506**	**99.97**	**-1,532**	**-5.19**

性別	註銷原因	114 年		113 年		114 年增減	
		人數	占率	人數	占率	人數	比率
合計	死亡	264	0.56	307	0.63	-43	-14.01
	喪失行為能力	1	0.00	0	0.00	1	-0.06
	終止合約	29,718	63.55	35,264	72.72	-5,546	-15.73
	其他終止招攬行為	16,763	35.85	12,907	26.62	3,856	29.88
	管理規則第七條	16	0.03	15	0.03	1	0.00
	合計	**46,762**	**99.97**	**48,493**	**99.97**	**-1,731**	**-3.57**

依據業務員管理規則，業務員違反管理規則第 19 條第一項各款規定，所屬公司應予以處分：3 個月以上 1 年以下停止招攬行為（停職）；違反管理規則第 11 條之 1、第 13 條、第 19 條第三項（最近 5 年內受停止招攬行為處分期間累計達 2 年者）規定時，所屬公司應予以撤銷登錄。114 年度人身保險業務員受處分總數計 2,788 人，其中 391 人受停職處分，有 2,397 人受撤銷處分。與 113 年度受處分總人數 2,476 人，577 人受停職處分，1,899 人受撤銷處分，比較受處分總數增加 312 人或 12.60%，停職處分人數減少 186 人，撤銷人數減少 498 人。

就 114 年度撤銷處分情形進一步分析：壽險業撤銷人數 1,841 人，經、代業撤銷人數 556 人，本年度撤銷人數較上年度 1,899 人增加 498 人或年增率 26.22%。計算 114 年度業務員撤銷率（註二）總計為 0.64%。114 年度受停止招攬處分業務員依管理規則之條次分析，因第 19 條第一項所屬公司予以停止招攬登錄者 391 人、因第 19 條第三項所屬公司予以撤銷登錄者 8 人，2,388 人為所屬公司依第 13 條辦理撤銷者。就受第 19 條第一項停止招攬處分者之原因分類，見下表 4.16。（註二為撤銷率計算）

表4.16　人身保險業務員因第19條第一項受停止招攬處分原因分析

單位：人

款次	內　容　摘　要	114	113
01	不實說明或不為說明	48	31
02	唆使保戶不實之告知	9	10
03	妨害保戶告知	8	11
04	錯價、放佣	4	6
05	誇大不實之宣導廣告或不當方法招攬	52	56
06	未經所屬公司同意而招聘人員	7	11
07	代保戶簽章或未經當事人同意填寫有關保險契約文件	45	32
08	以不當之方法或不實之說明唆使保戶終止有效契約	5	0
09	挪用或侵占所收保險費	10	24
10	以登錄證供他人使用或使用他人登錄證	39	44
11	招攬或推介未經主管機關核准之保險業務或其他金融商品	6	4
12	為未經主管機關核准經營保險業務之法人或個人招攬保險	0	0
13	以誇大不實之方式就不同保險契約內容，或與銀行存款及其他金融商品作不當之比較	3	9
14	散播不實言論或文宣，擾亂金融秩序	0	1
15	挪用款項或代要保人保管保險單及印鑑	1	1
16	違反第九條、第十一條第二項、第十四條第一項、第十五條第四項、第五項或第十六條規定	93	213
17	其他利用其業務員身分從事業務上不當行為	61	124
合計		**391**	**577**

註二：業務員撤銷率＝$\frac{\text{當期撤銷人數}}{1/2（\text{期初登錄人數}+\text{期末登錄人數}-\text{當期撤銷人數}）}$

第三節　投資型保險商品業務員登錄概況

投資型保險商品業務員登錄於民國 90 年 9 月開始辦理，截至民國 114 年底投資型保險商品登錄人數為 217,209 人，比 113 年底之 213,734 人增加 3,475 人，年增率 1.63%。其中，壽險公司（壽險業）業務員登錄人數計 117,303 人，較 113 年底 117,335 人減少 32 人，年增率 -0.03%；保險代理人及經紀人公司登錄人數計 99,906 人，比 113 年底 96,399 增加 3,507 人，年增率 3.64%；壽險業登錄人數占總人數 54%，保險代理人及經紀人公司登錄人數占 46%。年度內壽險業與保險代理人及經紀人公司在各月月底登錄之人數及其成長概況見表 4.17，觀察該表，壽險業成長概況 1、2、5、8、12 月份為負成長外，其他為正成長，保險代理人及經紀人成長概況年度內 2、7 月皆為負成長外，其他為正成長。

表4.17　114年度投資型保險商品業務員月份別成長概況

月別(月底)	壽險業			代理人及經紀人公司			合計		
	人數(人)	成長率%	指數期初=100	人數(人)	成長率%	指數期初=100	人數(人)	成長率%	指數期初=100
期初	117,335	—	100.00	96,399	—	100.00	213,734	—	100.00
1 月	117,167	-0.14	99.86	96,712	0.32	100.32	213,879	0.07	100.07
2 月	117,080	-0.07	99.78	96,675	-0.04	100.29	213,755	-0.06	100.01
3 月	117,124	0.04	99.82	96,929	0.26	100.55	214,053	0.14	100.15
4 月	117,176	0.04	99.86	97,229	0.31	100.86	214,405	0.16	100.31
5 月	117,094	-0.07	99.79	97,481	0.26	101.12	214,575	0.08	100.39
6 月	117,324	0.20	99.99	97,762	0.29	101.41	215,086	0.24	100.63
7 月	117,452	0.11	100.10	96,231	-1.57	99.83	213,683	-0.65	99.98
8 月	117,250	-0.17	99.93	98,414	2.27	102.09	215,664	0.93	100.90
9 月	117,368	0.10	100.03	98,820	0.41	102.51	216,188	0.24	101.15
10 月	117,477	0.09	100.12	99,224	0.41	102.93	216,701	0.24	101.39
11 月	117,756	0.24	100.36	99,776	0.56	103.50	217,532	0.38	101.78
12 月	117,303	-0.38	99.97	99,906	0.13	103.64	217,209	-0.15	101.63

註：期初指 113 年 12 月底

分析投資型保險商品登錄業務員之性別概況詳見表 4.18，114 年底男性登錄人數 73,427 人，與 113 年度 72,119 人比較，年增率 1.81%；女性登錄 143,782 人，與 113 年度 141,615 人比較，年增率 1.53%。男女性比例為 1:1.96，即每 3 位登錄業務員中 1 位為男性，2 位為女性。

表4.18　114年度投資型保險商品業務員男女性登錄概況

人數：人；占率%

項目	單位	壽險業		代理人及經紀人公司		合計	
		114年	113年	114年	113年	114年	113年
男性	人	36,492	36,623	36,935	35,496	73,427	72,119
女性	人	80,811	80,712	62,971	60,903	143,782	141,615
合計	人	117,303	117,335	99,906	96,399	217,209	213,734
男性占率	%	31.11	31.21	36.97	36.82	33.80	33.74
女性占率	%	68.89	68.79	63.03	63.18	66.20	66.26
增加率 男性	%	-0.36%		4.05%	-	1.81%	-
增加率 女性	%	0.12%		3.40%	-	1.53%	-
增加率 合計	%	-0.03%		3.64%	-	1.63%	-

114 年度投資型商品登錄業務員年齡分佈詳見表 4.20。以整體觀察，男性登錄業務員以年齡 40 至 44 歲組 10,353 人登錄人數最多，其次為 45 至 49 歲組 9,979 人，第三為年齡 30 至 34 歲組 9,797 人；女性登錄業務員以年齡 45 至 49 歲組 21,685 人登錄人數最多，其次為 50 至 54 歲組 20,315 人，第三為年齡 40 至 44 歲組 19,175 人；以上年齡組即 35 至 54 歲組男女計占總登錄人數 51.78%，18 歲至 34 歲組男女合計 41,917 人占總登錄人數 19.3%，55 歲及以上男女合計僅 62,816 人，占總登錄人數 28.92%。分析投資型商品登錄業務員之平均年齡，男性為 44.07 歲，女性 47.81 歲，不分性別 46.54 歲，見表 4.19。

表4.19　114年度投資型保險商品業務員平均年齡

單位：歲

項目	男性	女性	合計	男女差距
壽險業	44.25	49.63	47.95	-5.37
代理人及經紀人公司	43.89	45.47	44.89	-1.58
合計	**44.07**	**47.81**	**46.54**	**-3.74**

就投資型保險商品業務員年齡結構與勞動力人口比較，114 年底臺灣地區每千位勞動力人口有 1.80 人登錄為投資型保險商品業務員。依性別分析，男性為每千位有 1.12 人登錄為投資型保險商品業務員，女性則為 2.63 人，詳見表 4.21（p.84）。

表4.20　114年度投資型保險商品業務員登錄概況－年齡別

人數：人；占(比)率：%

類別	年齡別	男　性		女　性		合　計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
	18-24	1,119	3.07	1,047	1.30	2,166	1.85	1.85
壽	25-29	3,569	9.78	4,029	4.99	7,598	6.48	8.32
	30-34	4,899	13.42	6,362	7.87	11,261	9.60	17.92
	35-39	4,883	13.38	6,948	8.60	11,831	10.09	28.01
險	40-44	5,079	13.92	9,208	11.39	14,287	12.18	40.19
	45-49	4,380	12.00	9,972	12.34	14,352	12.23	52.42
	50-54	3,509	9.62	10,922	13.52	14,431	12.30	64.73
業	55-59	3,724	10.20	11,958	14.80	15,682	13.37	78.10
	60-64	2,917	7.99	10,330	12.78	13,247	11.29	89.39
	65+	2,413	6.61	10,035	12.42	12,448	10.61	100.00
	合　計	**36,492**	**100.00**	**80,811**	**100.00**	**117,303**	**100.00**	—

類別	年齡別	男　性		女　性		合　計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
	18-24	667	1.81	876	1.39	1,543	1.54	1.54
代	25-29	3,452	9.35	4,558	7.24	8,010	8.02	9.56
理	30-34	4,898	13.26	6,441	10.23	11,339	11.35	20.91
人	35-39	4,680	12.67	6,009	9.54	10,689	10.70	31.61
及	40-44	5,274	14.28	9,967	15.83	15,241	15.26	46.87
經	45-49	5,599	15.16	11,713	18.60	17,312	17.33	64.19
紀	50-54	4,940	13.37	9,393	14.92	14,333	14.35	78.54
人	55-59	4,277	11.58	8,081	12.83	12,358	12.37	90.91
	60-64	2,576	6.97	4,614	7.33	7,190	7.20	98.11
	65+	572	1.55	1319	2.09	1,891	1.89	100.00
	合　計	**36,935**	**100.00**	**62,971**	**100.00**	**99,906**	**100.00**	—

類別	年齡別	男　性		女　性		合　計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
	18-24	1,786	2.43	1,923	1.34	3,709	1.71	1.71
	25-29	7,021	9.56	8,587	5.97	15,608	7.19	8.89
合	30-34	9,797	13.34	12,803	8.90	22,600	10.40	19.30
	35-39	9,563	13.02	12,957	9.01	22,520	10.37	29.67
	40-44	10,353	14.10	19,175	13.34	29,528	13.59	43.26
	45-49	9,979	13.59	21,685	15.08	31,664	14.58	57.84
	50-54	8,449	11.51	20,315	14.13	28,764	13.24	71.08
計	55-59	8,001	10.90	20,039	13.94	28,040	12.91	83.99
	60-64	5,493	7.48	14,944	10.39	20,437	9.41	93.40
	65+	2,985	4.07	11,354	7.90	14,339	6.60	100.00
	合　計	**73,427**	**100.00**	**143,782**	**100.00**	**217,209**	**100.00**	—

表4.21　114年底投資型保險商品登錄業務員與勞動力人口比較

人(口)數：千人；比率：%

年齡別	男性			女性			合計		
	勞動力人口	登錄業務員		勞動力人口	登錄業務員		勞動力人口	登錄業務員	
		人數	比率		人數	比率		人數	比率
15-17	56	0.00	0.00	35	0.00	5.49	91	0.00	0.00
18-24	338	1.79	0.53	345	1.92	2.49	683	3.71	0.54
25-29	684	7.02	1.03	637	8.59	2.01	1,321	15.61	1.18
30-34	763	9.80	1.28	657	12.80	1.97	1,420	22.60	1.59
35-39	753	9.57	1.27	670	12.96	2.86	1,423	22.53	1.58
40-44	879	10.35	1.18	785	19.18	2.44	1,664	29.53	1.77
45-49	908	9.98	1.10	778	21.69	2.79	1,686	31.67	1.88
50-54	743	8.45	1.14	634	20.32	3.21	1,377	28.77	2.09
55-59	659	8.00	1.21	461	20.04	4.35	1,120	28.04	2.50
60-64	481	5.49	1.14	290	14.94	5.15	771	20.43	2.65
65+	316	2.99	0.95	172	11.35	6.60	488	14.34	2.94
合　計	**6,580**	**73.44**	**1.12**	**5,464**	**143.79**	**2.63**	**12,044**	**217.23**	**1.80**

註：合計與分項有差數係四捨五入

勞動力人口：行政院主計處，人力資源統計年報。

114 年底投資型商品登錄業務員教育程度分佈詳見表 4.22。以投資型商品業務員登錄總數言，教育程度高中職及以上程度者占 98.86%。依男女性別觀察，114 年底男性登錄業務員以大學登錄人數 41,883 人最多，占男性總數的 57.04%；其次為專科 11,747 人，占男性總數的 16%；第三為高中職 10,864 人，占男性總數的 14.80%，男性高中職及以上占 99.6%；女性登錄業務員以大學登錄人數 64,627 人最多，占女性總數的 44.95%；其次為高中職 37,489 人，占女性總數的 26.07%；第三為專科 31,459 人，占女性總數的 21.88%，女性高中職及以上占 98.49%，男女性高中職及以上兩者差距 1.11 百分點。

依投資型商品業務員登錄之戶籍地址為準，總計分析 114 年底登錄業務員地區別密度概況，見表 4.23。臺灣、澎湖及金門地區每百人口中有 0.93 人登錄為投資型保險商品業務員；若按男女性別，男性為 0.64 人，女性 1.22 人。就地區別觀察，台北市密度最高每百人口中登錄業務員為 4.64 人；其次為嘉義市及高雄市 0.99 人；台中市為第三位 0.75 人；新竹市為第四位 0.65 人；台南市為第五位 0.51 人。

表4.22　114年度投資型保險商品保險業務員教育程度別登錄概況

人數：人；占(比)率：%

類別	教育程度	男　性		女　性		合　計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
	研究所	3,000	8.22	3,089	3.82	6,089	5.19	5.19
壽	大　學	18,353	50.29	28,368	35.10	46,721	39.83	45.02
	專　科	6,551	17.95	16,915	20.93	23,466	20.00	65.02
險	高中職	8,319	22.80	30,357	37.57	38,676	32.97	98.00
	國　中	257	0.70	1,900	2.35	2,157	1.84	99.83
業	國　小	8	0.02	92	0.11	100	0.09	99.92
	其　他	4	0.01	90	0.11	94	0.08	100.00
	合　計	**36,492**	**100.00**	**80,811**	**100.00**	**117,303**	**100.00**	—

類別	教育程度	男　性		女　性		合　計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
代	研究所	5,638	15.26	4,943	7.85	10,581	10.59	10.59
理	大　學	23,530	63.71	36,259	57.58	59,789	59.85	70.44
人	專　科	5,196	14.07	14,544	23.10	19,740	19.76	90.19
及	高中職	2,545	6.89	7,132	11.33	9,677	9.69	99.88
經	國　中	26	0.07	92	0.15	118	0.12	100.00
紀	國　小	0	0.00	1	0.00	1	0.00	100.00
人	其　他	0	0.00	0	0.00	0	0.00	100.00
	合　計	**36,935**	**100.00**	**62,971**	**100.00**	**99,906**	**100.00**	—

類別	教育程度	男　性		女　性		合　計		
		人數	占率	人數	占率	人數	占率	累積%
	研究所	8,638	11.76	8,032	5.59	16,670	7.67	7.67
合	大　學	41,883	57.04	64,627	44.95	106,510	49.04	56.71
	專　科	11,747	16.00	31,459	21.88	43,206	19.89	76.60
	高中職	10,864	14.80	37,489	26.07	48,353	22.26	98.86
	國　中	283	0.39	1,992	1.39	2,275	1.05	99.91
計	國　小	8	0.01	93	0.06	101	0.05	99.96
	其　他	4	0.01	90	0.06	94	0.04	100.00
	合　計	**73,427**	**100.00**	**143,782**	**100.00**	**217,209**	**100.00**	—

表4.23　114年度投資型保險商品業務員縣市別密度登錄概況

人口(數)：人

縣市別	業務員登錄人數		年底人口數		每百名人口業務員數		
	男　性	女　性	男　性	女　性	男　性	女　性	男女合計
臺北市	40,263	72,916	1,148,819	1,290,688	3.50	5.65	4.64
基隆市	231	539	178,300	181,536	0.13	0.30	0.21
新竹市	919	2,021	224,870	230,870	0.41	0.88	0.65
臺中市	7,553	14,063	1,398,055	1,470,410	0.54	0.96	0.75
嘉義市	768	1,827	125,065	136,527	0.61	1.34	0.99
臺南市	2,631	6,776	917,451	935,026	0.29	0.72	0.51
高雄市	9,282	17,580	1,329,197	1,389,348	0.70	1.27	0.99
新北市	4,345	8,590	1,961,619	2,083,212	0.22	0.41	0.32
宜蘭縣	466	1,243	225,017	224,319	0.21	0.55	0.38
桃園市	3,135	6,829	1,158,094	1,197,012	0.27	0.57	0.42
新竹縣	264	728	303,826	293,409	0.09	0.25	0.17
苗栗縣	417	1,159	272,809	258,363	0.15	0.45	0.30
彰化縣	1,104	3,175	613,513	596,693	0.18	0.53	0.35
南投縣	291	939	237,579	230,302	0.12	0.41	0.26
雲林縣	492	1,319	334,243	316,746	0.15	0.42	0.28
嘉義縣	194	683	244,656	228,525	0.08	0.30	0.19
屏東縣	643	2,047	395,140	387,116	0.16	0.53	0.34
臺東縣	118	415	105,848	102,472	0.11	0.40	0.26
花蓮縣	282	786	156,629	156,178	0.18	0.50	0.34
澎湖縣	21	123	54,574	52,142	0.04	0.24	0.13
金門縣	8	24	69,184	70,129	0.01	0.03	0.02
合　計	**73,427**	**143,782**	**11,454,488**	**11,831,023**	**0.64**	**1.22**	**0.93**

年底人口數：內政部，人口統計年報。

第四節　業務員教育訓練概況

一、一般教育訓練

依據人身保險業務員教育訓練通報暨換證作業規範（以下簡稱換證作業規範），業務員所屬公司除應保存各業務員參加教育訓練及成績檔案備查外，至少應於當年 7 月底及次年元月底前，分別就上、下半年參加教育訓練且成績合格之業務員通報壽險公會。查本會自於 84 年 1 月起函請各保險公司（含保險代理人及經紀人公司），開始通報業務員參加在職教育訓練情形。

每一位業務員教育訓練年度之計算，以業務員初次辦理登錄日期為準，業務員因註銷、停職或撤銷等異動，再辦理登錄（再登錄）間隔期間在 1 年（含）以上者，其教育訓練年度之計算，以再登錄日期為準，業務員如有需要得向各所屬公司查詢其參加各年度之教育訓練成績合格紀錄。依管理規則第 13 條：「業務員不參加教育訓練者所屬公司應撤銷其業務員登錄。參加教育訓練成績不合格，於 1 年內再行補訓成績仍不合格者，亦同。」另依人身保險業務員教育訓練通報暨換證作業規範第 3 條後段規定第 6 年度以後，業務員必須參加所屬公司自行排定之教育訓練課程，不另再通報本會，據此以下分析，僅就各所屬公司通報業務員第 1 年度至第 5 年度之資料為主。

以截至 114 年底，各保險公司登錄業務員之登錄年資（即自業務員初次辦理登錄日起算，若因註銷、停職或撤銷等異動，辦理再登錄間隔 1 年以上者，以再登錄日為準）計算，各保險公司業務員參加教育訓練情形詳見第七章表 122 至表 129。

截至 114 年底人身保險業務員接受教育訓練概況見下表 4.24，本會自 82 年 4 月開始辦理業務員登錄，截至 114 年底業務員登錄年資最長為 32 年 8 個月，由下表知，人身保險業務員完成第 1 年度教育訓練比率為 96.45%，完成第 2 年度比率為 96.76%，完成第 3 年度比率為 97.14%，完成第 4 年度比率為 97.41%，完成第 5 年度比率為 98.01%。相較於 113 年各年度完成比率未有明顯不同。

表4.24　人身保險業務員接受教育訓練概況（截至114年底）

人數：人

教育年度	壽險業			代理人及經紀人公司			114年合計完成率	113年合計完成率
	應接受人數	完成人數	完成率%	應接受人數	完成人數	完成率%		
第 1 年	205,633	197,059	95.83	172,565	167,702	97.18	96.45	96.54
第 2 年	187,693	181,062	96.47	162,231	157,527	97.10	96.76	96.67
第 3 年	175,606	170,610	97.15	153,205	148,810	97.13	97.14	97.03
第 4 年	165,663	160,992	97.18	145,227	141,836	97.67	97.41	97.49
第 5 年	157,487	154,229	97.93	138,815	136,170	98.09	98.01	97.22

註：業務員登錄自82年4月開始，截至114年底業務員登錄年資最長為32年8個月。

二、外部共通法令遵循課程

依「人身保險業務員教育訓練要點」(以下簡稱教育訓練要點)，自 109 年元月份起業務員自登錄後每年必須參加外部共通之法令遵循課程(以下簡稱法令遵循課程)。每一位業務員教育訓練年度期別之計算，以業務員初次辦理登錄日期為準，業務員因註銷、停職或撤銷等異動，再辦理登錄（再登錄）間隔期間在 1 年（含）以上者，其教育訓練年度期別之計算，以再登錄日期為準，業務員如有需要得向各所屬公司查詢其參加各年度之教育訓練成績合格紀錄。另依管理規則第 13 條規定，若業務員不參加教育訓練，所屬公司應撤銷其業務員登錄；參加教育訓練成績不合格，於 1 年內再行補訓，成績仍不合格者，亦同。至當年度期別未依教育訓練要點第 2 條及第 4 條規定完成法令遵循課程時數者，所屬公司應撤銷其業務員登錄；法令遵循課程禁止冒名上課及測驗，違反者所屬公司應依管理規則第 13 條第 1 項辦理撤銷登錄。

統計截至 115 年 1 月人身保險業務員應接受 113 年期及 114 年期外部共通法令遵循課程教育訓練應接受人數為 378,198 人，已完成 113 年期壽險業 181,529 人，完成率 88.28%，保險代理人及經紀人公司 157,310 人，完成率 91.16%；已完成 114 年期壽險業為 117,496 人，完成率 57.14%，保險代理人及經紀人公司 91,394 人，完成率 52.96%。（見下表 4.25）

表4.25 人身保險業務員接受外部共通法令遵循課程概況（截至115年1月）

教育訓練期別	壽險業			代理人及經紀人公司			合計完成率	合計	
	應接受人數	完成人數	完成率	應接受人數	完成人數	完成率		應接受人數	完成人數
113年期	205,633	181,529	88.28	172,565	157,310	91.16	89.59	378,198	338,839
114年期	205,633	117,496	57.14	172,565	91,394	52.96	55.23	378,198	208,890

註：業務員109年起，每年應接收外部共通之法令遵循課程，該教育訓練年度期別計算，以業務員初次辦理登錄日期滿1年暨1年補訓期間為準。

三、匯率風險及外匯相關法規課程

配合 110 年 6 月 3 日修正發布之「人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務應具備資格條件及注意事項」第八點規定修訂教育訓練要點及換證作業規範，自 110 年 7 月 1 日起具銷售外幣收付非投資型保險商品之壽險業務員每年應參加所屬公司辦理之「匯率風險及外匯相關法規在職教育訓練課程」至少 1 小時，當年度未參加或未通過匯率風險及外匯相關法規課程者，所屬公司應取消其招攬資格，暫停授權

其次一年度招攬外幣收付非投資型保險商品資格。匯率風險及外匯相關法規課程之教育訓練年度計算，以業務員取得人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗並完成變更登錄後，每年度應參加，該課程以日曆年度為準。

截至 114 年 12 月人身保險業務員接受教育訓練概況見下表 4.26，人身保險業務員 114 年匯率風險及外匯相關法規課程教育訓練課程應接受人數為 254,554 人，完成人數為 253,024 人，完成比率為 99.40%。

表4.26 人身保險業務員接受匯率風險及外匯相關法規課程概況

教育年度	壽險業			代理人及經紀人公司			合計完成率	合計	
	應接受人數	完成人數	完成率	應接受人數	完成人數	完成率		應接受人數	完成人數
112年期	142,333	141,092	99.13	104,891	104,696	99.81	99.42	247,224	245,788
113年期	142,005	140,776	99.13	108,009	107,833	99.84	99.44	250,014	248,609
114年期	142,740	141,387	99.05	111,814	111,637	99.84	99.40	254,554	253,024

註：匯率風險及外匯相關法規課程之教育訓練年度計算，以日曆年度(1/1~12/31)為準。

四、高齡客戶投保權益保障相關課程

配合「保險業招攬及核保理賠辦法」第 6 條規定要求所屬業務員每年參加業務員高齡教育訓練，自 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日業務員未參加或未通過高齡客戶投保權益保障相關課程者，取消 115 年度招攬 65 歲以上高齡客戶保險商品資格；115 年度及以後年度業務員當年度未參加或未通過高齡客戶投保權益保障相關課程者，所屬公司應取消其次一年度招攬 65 歲以上高齡客戶保險商品資格。

截至 114 年 12 月人身保險業務員接受教育訓練概況見下表 4.27，人身保險業務員 114 年高齡客戶投保權益保障相關課程教育訓練課程應接受人數為 378,198 人，完成人數為 356,724 人，完成比率為 94.32%。

表4.27 人身保險業務員接受高齡客戶投保權益保障相關課程概況

教育年度	壽險業			代理人及經紀人公司			合計完成率	合計	
	應接受人數	完成人數	完成率	應接受人數	完成人數	完成率		應接受人數	完成人數
114年期	205,633	191,060	92.91	172,565	165,664	96.00	94.32	378,198	356,724

註：高齡客戶投保權益保障課程之教育訓練年度計算，以日曆年度(1/1~12/31)為準。

五、招攬年金保險之教育訓練

保險法於 81 年 2 月 26 日修正公布增列年金保險乙節，之後，主管機關在 84 年 5 月 11 日函示本會研討因應開辦年金保險業務，就保險業務員應否通過特別測驗始得招攬及其基本教育訓練及教育訓練事項研提具體方案。案經研議，建議年金保險開辦後保險業務員尚無須通過特別測驗，惟修正「人身保險業務員教育訓練要點」，將「年金保險」增列入第 1 年度教育訓練課程，經財政部 86 年 1 月 20 日台財保第 862391160 號函洽悉。

86 年 6 月 30 日主管機關訂頒「個人即期年金保險單示範條款」、「個人遞延年金保險單示範條款」及「年金保險費率相關規範」，同日另函本會研討籌辦有關年金保險業務員登錄測驗相關事宜，案再經研議具體措施建議如下：（一）配合主管機關 86.06.30 頒布「個人即期年金保險單示範條款」、「個人遞延年金保險單示範條款」及「年金保險費率相關規範」，即修訂「人身保險業務員資格測驗統一教材」，將上開年金保險示範條款及費率相關規範，全部納入統一教材。（二）人身保險業務員資格測驗試題，增加年金保險試題篇幅為 10%~25%。（三）各所屬公司於業務員接受第 1 年度教育訓練必修課程中「年金保險」課程訓練並測驗合格，報本會備查後，方得授權招攬年金保險；報奉財政部 86 年 9 月 12 日台財保 860540630 號函洽悉。

本會依據上開主管機關函示，經提報資格測驗登錄管理委員會研議，通知自 87 年 1 月份起，凡各人壽保險公司、代理人及經紀人公司所屬業務員，接受各該所屬公司第 1 年教育訓練課程之「年金保險」課程訓練且成績合格者，向本會通報後，方得招攬年金保險。截至 114 年底各人壽保險公司、代理人公司及經紀人公司通報具年金保險招攬資格業務員人數計 357,000 人，占總登錄人數 94.39%；依性別分析：女性為 235,241 人，占 62.20%，男性為 121,759 人，占 32.19%。

第五節　業務員換證作業概況

依據業務員管理規則第 9 條規定，業務員登錄證有效期間為 5 年，另依據人身保險業務員教育訓練通報暨換證作業規範規定業務員應於登錄後 5 年內完成教育訓練課程及時數，並應於期滿前，辦妥換發登錄證手續。配合教育訓練的實施，業務員登錄證有效期間，為業務員初次登錄（新登錄）起算 5 年，業務員於第 1 至第 4 年間若有註銷或停職超過 1 年以上之情形者，登錄證有效期間應自再登錄日重新起算 5 年，另已辦理換證者，第 6 年起業務員登錄證有效期間為業務員換證日期起算 5 年。業務員於期滿前未辦妥換證手續時，不得為保險之招攬。

凡各人壽保險公司業務員於完成 5 年教育訓練課程與時數時，應依管理規則及教育訓練通報暨換證作業規範之規定向本會辦理換證作業；保險代理人公司或保險經紀人公司業務員於完成教育訓練課程與時數時，應依管理規則及教育訓練通報暨換證作業規範之規定，經由所屬公司轉該公司所屬中華民國保險代理人商業同業公會或中華民國保險經紀人商業同業公會彙總向本會辦理。

截至 114 年底人身保險業務員完成 5 年教育訓練並於登錄證有效期滿前應辦理換證業務員人數為 284,264 人，已完成換證之業務員人數為 279,617 人，未完成換證業務員人數為 4,647 人，已完成換證比率為 98.3%。其中，壽險業應換證業務員人數為 150,690 人，已完成換證之業務員人數為 148,169 人，未完成換證業務員人數為 2,521 人，已完成換證比率為 98.33%。保險代理人及經紀人公司應換證業務員人數為 133,574 人，已完成換證之業務員為 131,448 人，未完成換證業務員人數為 2,126 人，已完成換證比率為 98.41%。