

# 2024中信金融管理學院實習專案

April, 2024



中國信託  
CTBC

# Agenda

---

1. 專案目的
2. 實習類別說明
3. 時程說明
4. 申請資格與流程

## ■ APPENDIX

# 1. 專案目的



以實習累積金融實務，快速累積專知識與技能



藉由實習做中學，為未來進入職場做銜接準備



安排文化課程，提高學生對公司認同及文化適應

## 2.1 實習類別說明

- 今年度提供大三以上同學以下三種不同實習類別，各類別特色說明如下

### 半年制 學期實習

- 限參與專業學程(法金/保險金融/個金/資訊科技)之學生，申請半年期學期實習，透過實習讓課程與實務零落差，並提供接軌正職機會

### 一年制 學期實習

- 深度了解分行櫃台或客服作業實務運作，安排專業課程培育資源，強化個人金融領域知識與技能，並提供接軌正職機會

### 寒假實習

- 提供學生實習機會，於寒假期間至公司體驗職場禮儀及文化，藉由提前接觸實務引發對金融領域興趣

## 2.2 實習類別說明

□ 所有實習類別，都需進行實習甄選面談

※本次實習調查範圍以紅框為主

實習類別		實習期間	地點	申請資格	書審	面談
學期實習	法金業務學程 	第一梯： 2024/07~ 2024/12 (6個月)	全台	大三業師授課2門課程平均成績B+(含)以上	四月中旬	五月
		第二梯： 2025/01~ 2025/06 (6個月)	全台		四月中旬	五月
	保險金融學程 	第一梯： 2024/07~ 2024/12 (6個月)	總行、 全台	大三下業師授課課程平均成績B+(含)以上	四月中旬	五月
		第二梯： 2025/01~ 2025/06 (6個月)			四月中旬	五月
	個金專業學程 	2024/07~ 2025/06 (12個月)	全台	修習個金專業學程者 優先錄取	四月中旬	五月
		2025/01~ 2025/06 (6個月)	全台		十月	十一月
資訊科技學程	2025/02~ 2025/06 (5個月)	台北、 台中	完成必選修課程，且每門課成績須達B+(含)以上	十月	十一月	

### 3. 時程說明

工作重點	時程	項目
履歷收件	即日起~4/12(五)	請校方於4/16前提供履歷資料
書審	4月中旬	書面審查
校方提供成績	4月底前	法金業務學程：大三業師授課2門課程平均成績 保險金融學程：大三下業師授課平均成績
面試	5月	學期實習面試(法金/保險金融/個金)
錄取通知/ 發聘函	6月上旬	通知學生錄取單位及報到事宜 寄發電子&紙本聘函
法金業務學程實習	第一梯：2024/07/15 ~ 2024/12/27 第二梯：2025/01/06 ~ 2025/06/27	分派至法金全台各區域中心實習，指派小老師協助同學歷練銷售與徵信實務
個金專業學程實習	一年期：2024/07/01 ~ 2025/06/30 半年期：2025/01/06 ~ 2025/06/30	分派至全台區域分行櫃員或客服實習
保險金融學程實習	第一梯：2024/07/15 ~ 2024/12/27 第二梯：2025/01/06 ~ 2025/06/27	分派至人壽總/分公司實習

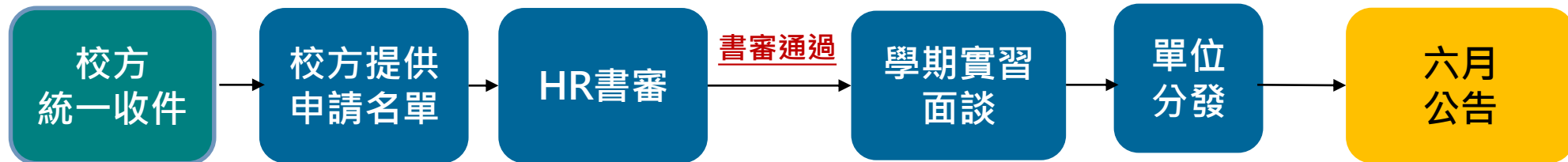
## 4. 申請資格與流程

- 請同學填寫申請書，連同應備文件email至校方指定收件窗口，進行後續書審流程
- 應備文件：
  1. 2024年中信金控實習計畫申請書(中金院專用版)
  2. 金融證照電子檔

### 申請管道

### 甄選流程

### 錄取通知



---

# Appendix



- 以就業銜接為導向，透過打基礎→做中學→入職場三部曲，幫助學生將學業與就業無縫接軌

## 打基礎：教學合作

## 做中學：企業實習

## 入職場：就業媒合

理論基礎

### 必修課程(大一/大二)

1. 基礎會計學 (一)
2. 基礎經濟學 (一)
3. 貨幣銀行學 (一)
4. 財務管理 (一)
5. 財務報表分析 (二)

### 選修課程(大二前完成8選3)

1. 金融法規
2. 國際財務管理
3. 金融創新商品
4. 資產證券化概論
5. 金融整合行銷
6. 衍生性金融商品
7. 國際金融理論
8. 金融市場與機構管理

### 業師授課(大三)

1. 法金風險管理課程 (三上)
2. 法金產品銷售課程 (三下)

實務應用

### 學期實習(大四)

- 期間：6個月學期實習  
(上、下學期共2梯，每梯預計15位，共30位)

- 門檻：需先修習大三業師授課2門課程，且平均分數皆達B+(含)以上者

- 做法：於1學期內分派至法金全台各區域中心實習，指派小老師協助同學歷練銷售與徵信實務(每週5天)

- 評核：期末評核報告

### 職涯接軌

- 專業要求：完成「必、選修」與「業師授課」課程
- 學歷科系：大學畢不限科系
- 人格特質：
  - ① 對業務銷售及開發有興趣
  - ② 主動積極樂於學習新事物
- 應試IRM另須具備：
  - ① 語言要求：等同英文多益成績800(含)以上
  - ② 追求海外職涯願意外派

### 目標職位

- 微型企業銷售人員
- 法金業務儲備人員(JRM)
- 法金國際業務菁英(IRM)



- 實習期間：2024/07/15(一)~2024/12/27(五)
- 實習地區：南港總公司、全台法金徵信單位(台北、桃園、新竹、台中、台南、高雄)
- 實習時間：每週一~五 08:50~17:30
- 提供中金院學生**15名法金業務學程學期實習名額**，實習內容與相關規範說明如下：
  1. 年級資格：限定大三升大四、碩一升碩二學生
  2. 申請資格：(1)需先修習大三上、大三下業師授課課程  
(2)業師課程隨堂測驗成績平均達B+(含)以上
  3. 工作評核：實習結束前由主管進行評核，依評核結果提供轉任正職機會
  4. 面試注意事項：
    - ① 地點：由學校另行公告
    - ② 服裝：男士著深色西裝、淺色襯衫、領帶；女士著正式套裝，宜化淡妝



- 實習期間：2025/01/06(一)~2025/06/27(五)
- 實習地區：南港總公司、全台法金徵信單位(台北、桃園、新竹、台中、台南、高雄)
- 實習時間：每週一~五 08:50~17:30
- 提供中金院學生**15名法金業務學程學期實習名額**，實習內容與相關規範說明如下：
  1. 年級資格：限定大三升大四、碩一升碩二學生
  2. 申請資格：(1)需先修習大三上、大三下業師授課課程  
(2)業師課程隨堂測驗成績平均達B+(含)以上
  3. 工作評核：實習結束前由主管進行評核，依評核結果提供轉任正職機會
  4. 面試注意事項：
    - ① 地點：由學校另行公告
    - ② 服裝：男士著深色西裝、淺色襯衫、領帶；女士著正式套裝，宜化淡妝



1

## 辦法規範



學習徵信作業涉及重要內外部辦法規範  
e.g. CCGP、利關人...

2

## 徵信報告撰寫



從財務面、產業面、額度架構面等學習分析授信風險

3

## 系統/工具操作



操作徵信相關系統/工具與解讀相關資料  
e.g. CPS、CAMS、聯徵、票信、數位化工具...

4

## 作業流程



參與徵審流程與完成ACM相關事務  
e.g. 訪廠/訪客/擔保品實地查核、Rating...

\*實際內容依實習單位安排調整



## 日常單位表現 40%

### 1 徵信報告生產力 30%

- 擔保品鑑價(e.g.不動產、股票) 至少4件
- 財務分析簡表編制(309表) 至少6件
- 授信條件檢視/資金流向查核 至少6件
- 覆審 至少2件
- 轉期 徵信報告 至少2件

### 2 個人徵信能力成長 10%

- 日常業務處理態度與案件撰寫能力提升

## 期末口試 60%

以實習期間完成之徵信報告擇一進行報告，  
案件簡報10分鐘、QA 10分鐘、面試10分鐘

評核面向:

- 風險分析與解讀
- 風險判斷與綜合評估
- 簡報構面完整及重點精簡呈現
- 台風表現與簡報技巧

達成(1)通過學校必/選修課程 (2)中信法金學程達80分以上

實習表現  
80-85分(不含)

取得法金儲備RM專案  
最終BU面談資格

實習表現  
85分以上(含)

(1)錄取法金儲備RM專案  
(2)取得IRM\*最終BU面談資格

\*需符合語言要求(等同多益800(含)以上)與具外派意願

- 以就業銜接為導向，透過打基礎→做中學→入職場三部曲，幫助學生將學業與就業無縫接軌

打基礎：教學合作

做中學：企業實習

入職場：就業媒合

## 必修課程(大一/大二)

1. 基礎會計學
2. 基礎經濟學
3. 保險學
4. 服務行銷
5. 風險管理

## 選修課程(大三上前完成8選3)

1. 保險法規
2. 金融整合行銷
3. 消費者行為
4. 行銷管理
5. 數位行銷廣告
6. 顧客關係管理
7. 金融消費者保護法
8. 保險個案分析

## 職場講座(大三上)

## 業師授課(大三下)

保險金融規劃實務學程

## 學期實習(大四上)

- 期間：六個月學期實習

- 門檻：需先修習大三下業師授課課程，且平均分數達B+(含)以上者

- 做法：於1學期內分派至人壽總/分公司實習(每週5天)

- 評核：由實習主管依據實習表現進行評分

## 職涯接軌

- 專業要求：完成「必、選修」與「業師授課」課程
- 學歷科系：大學畢不限科系
- 人格特質：
  1. 良好的溝通能力
  2. 高度抗壓性
  3. 積極熱心
  4. 主動學習
  5. 責任感強

## 目標職位

- 核保人員
- 理賠人員
- 保單服務人員

理論基礎

實務應用



- 實習期間：2024/07/15(一)~2024/12/27(五)
- 實習地區：南港總公司、台南分公司、高雄分公司，12月下旬台南地區各通訊處
- 實習時間：每週一~五 08:50~17:30
- 提供中金院學生**保險金融學期實習名額**，實習內容與相關規範說明如下：
  1. 年級資格：限定大四、碩二學生
  2. 申請資格：(1)需先修習大三下業師授課課程  
(2)大三下業師課程隨堂測驗成績平均達B+(含)以上
  3. 工作評核：實習結束前由主管進行評核，依評核結果提供轉任正職機會
  4. 面試注意事項：
    - ① 地點：由學校另行公告
    - ② 服裝：男士著深色西裝、淺色襯衫、領帶；女士著正式套裝，宜化淡妝



- 實習期間：2025/01/06(一)~2025/06/27(五)
- 實習地區：南港總公司、台南分公司、高雄分公司
- 實習時間：每週一~五 08:50~17:30
- 提供中金院學生**保險金融學期實習名額**，實習內容與相關規範說明如下：
  1. 年級資格：限定大四、碩二學生
  2. 申請資格：(1)需先修習大三下業師授課課程  
(2)大三下業師課程隨堂測驗成績平均達B+(含)以上
  3. 工作評核：實習結束前由主管進行評核，依評核結果提供轉任正職機會
  4. 面試注意事項：
    - ① 地點：由學校另行公告
    - ② 服裝：男士著深色西裝、淺色襯衫、領帶；女士著正式套裝，宜化淡妝



- 為讓同學快速熟習作業內容，提升實習效益，每人依學期分數優先擇一領域進行實習



## 核保

- 核保新契約
- 審核要保書
- 確認保戶體況分級
- 核定保費費率



## 理賠

- 審核理賠案件
- 調查釐清理賠事故
- 核算理賠金額
- 防制保險詐欺



## 保服

- 保單各項變更作業
- 契約變更、解約、貸款
- 保單紅利、滿期給付
- 保戶臨櫃服務

# 附件.學期實習\_保險金融學程(培育內容)

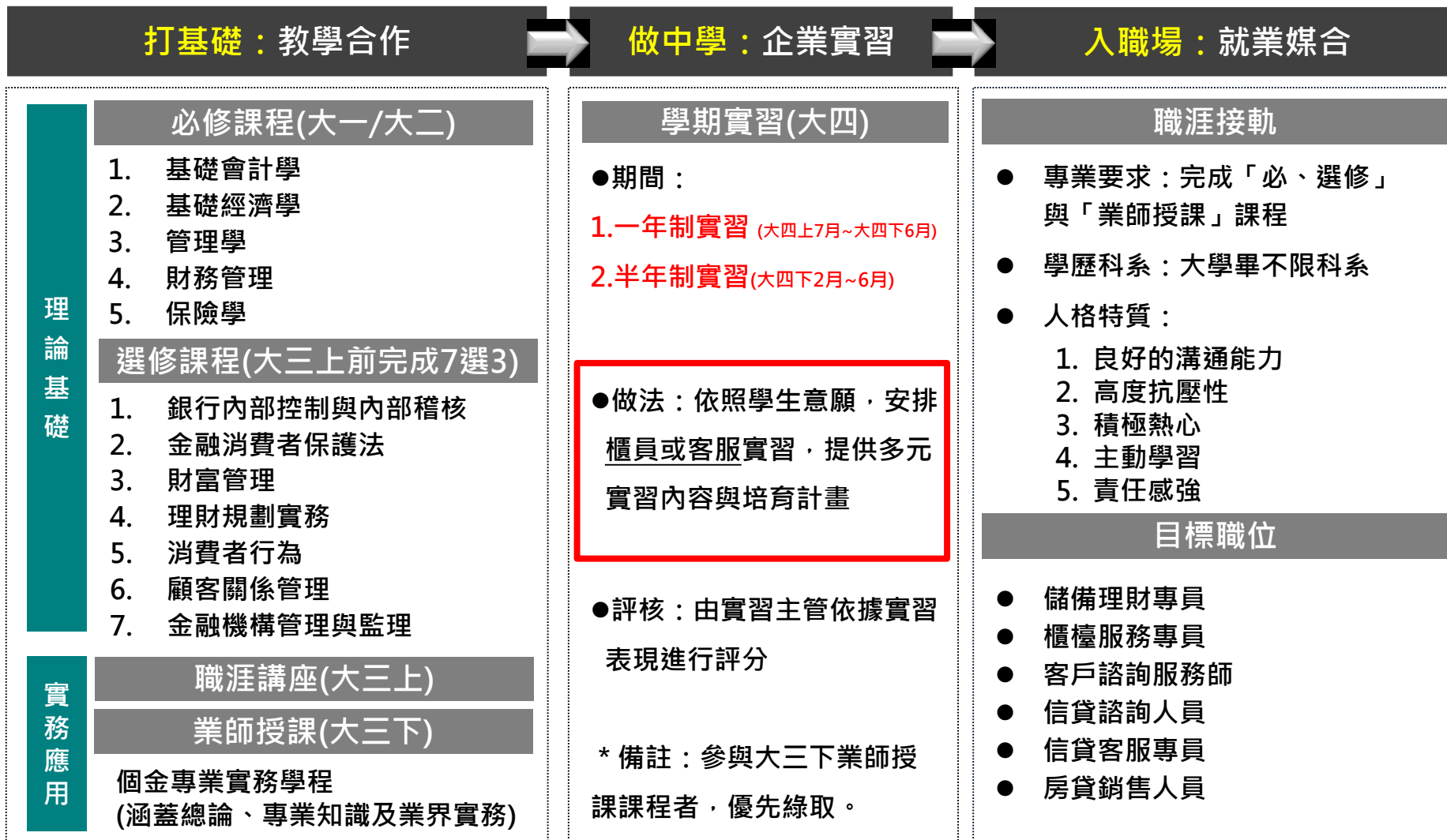


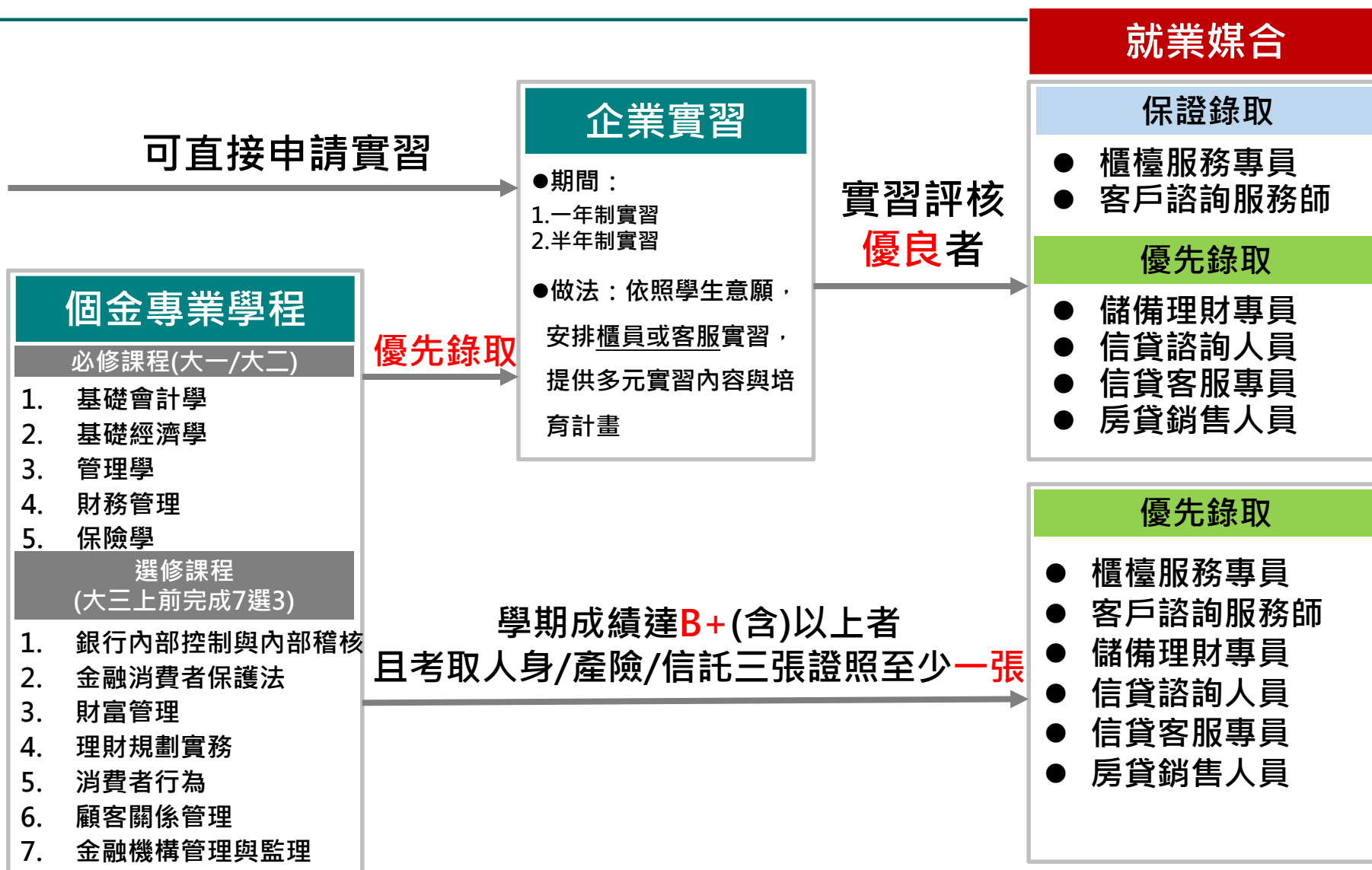
□ 學習保險相關知識，透過實際操作清楚保險各項作業內容，銜接未來就業

地點	南港總公司、台南分公司、高雄分公司	台南地區各通訊處
時間	5.5個月	0.5個月
項目	核保 理賠 保服	保險業務
內容	<ul style="list-style-type: none"><li>• 受理、審核案件</li><li>• 學習金融專業知識及醫學常識</li><li>• 整理案件、歸檔</li><li>• 收發信函、郵寄明細表</li><li>• 與保戶 / 業務人員溝通，協助解決問題</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 業務實習</li><li>• 認識保險商品</li><li>• 考照輔導班</li><li>• 考取業務人員證照</li></ul>

\*實際內容依實習單位安排調整

- 透過業師實務授課，奠定個人金融領域知識，搭配札實實習計畫強化專業技能，快速融入職場發揮即戰力





# 附件.學期實習\_個金專業學程(一年期)



- 實習期間：2024/07/01(一) ~ 2025/06/30(一) (試用期三個月)
- 實習地區：全省分行
- 實習時間：每週一 ~ 五 08:50~17:30  
(課業需求可固定返校上課，惟每週實習需達三天(含)以上)
- 提供中金院學生**個金櫃員或客服實習名額**，實習內容與相關規範說明如下：
  1. 年級資格：限定大三升大四、碩一升碩二學生
  2. 具備證照：具金融證照者尤佳 (鼓勵取得**人身/產險/信託證照**)
  3. 工作評核：實習結束前由主管進行評核，依評核結果提供轉任正職機會
  4. 面試注意事項：
    - ① 地點：由學校另行公告
    - ② 服裝：男士著深色西裝、淺色襯衫、領帶；女士著正式套裝，宜化淡妝



□ 實習期間：2025/01/06(一)~ 2025/06/30(一) (試用期三個月)

□ 實習地區：全省分行

□ 實習時間：每週一~五 08:50~17:30

(課業需求可固定返校上課，惟每週實習需達三天(含)以上)

□ 提供中金院學生**個金櫃員或客服實習名額**，實習內容與相關規範說明如下：

1. 年級資格：限定大三升大四、碩一升碩二學生

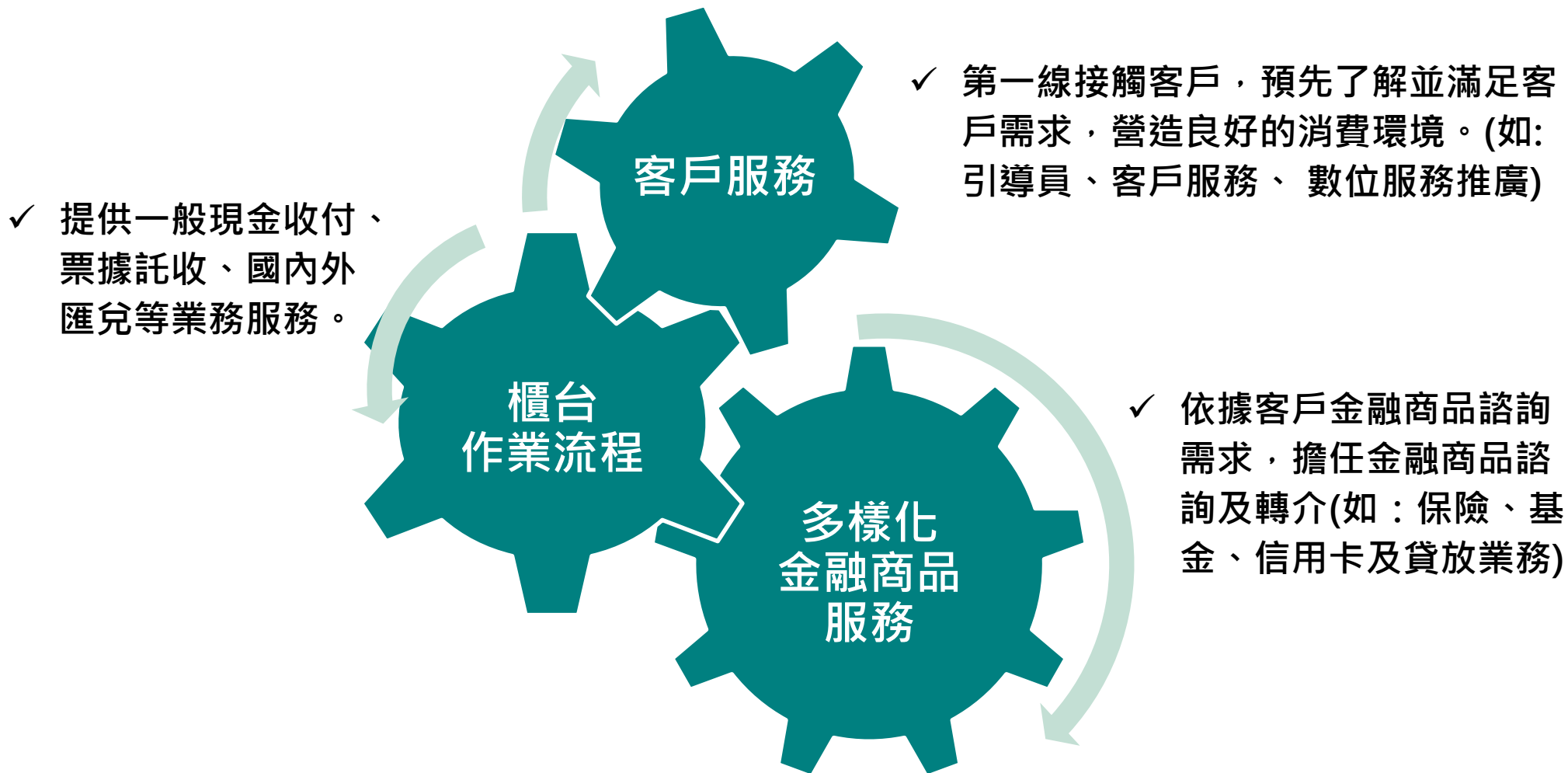
2. 具備證照：具金融證照者尤佳 (鼓勵取得**人身/產險/信託證照**)

3. 工作評核：實習結束前由主管進行評核，依評核結果提供轉任正職機會

4. 面試注意事項：

① 地點：由學校另行公告

② 服裝：男士著深色西裝、淺色襯衫、領帶；女士著正式套裝，宜化淡妝



\*實際內容依實習單位安排調整

# 附件.學期實習\_個金專業學程(培育內容)



□ 透過實體課程與線上學習，逐步適應環境並提升效率

地點	OJT(分行內)		OFFSITE(訓練中心/區域)	
項目	基礎認識	線上課程	5日新人訓 (高雄澄湖)	線上測驗 (區域中心)
時間	到職8週內		到職第1個月	到職第3個月
內容	<p><u>專屬小導師</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 認識環境</li> <li>✓ 認識同事</li> <li>✓ 分行引導與接待客戶</li> </ul>	<p><u>簡易業務快速上手</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 數位金融服務</li> <li>✓ 貸款轉介介紹</li> <li>✓ 信用卡介紹</li> </ul> 	<p><u>初階專業知識</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 開戶介紹</li> <li>✓ 收付&amp;KYC</li> <li>✓ 基礎外匯</li> <li>✓ 客戶服務情境</li> <li>✓ 彩券</li> <li>✓ 放款</li> </ul>	<p><u>線上測驗</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 櫃檯作業能力甄試</li> </ul> 

\*實際內容依實習單位安排調整