

李永琮博士簡歷

Email：engtsong@mail.ncyu.edu.tw

現職

國立嘉義大學管理學院財務金融學系教授兼管理學院院長(2025.11～)

南山產物保險股份有限公司獨立董事(2025.09～)

中華民國退休基金協會第十屆秘書長(2026.08～)

TRIA 台灣風險與保險學會第十屆理事(2026.01～)

學歷

國立政治大學風險管理與保險學系精算組博士(2004.09～2009.01)

國立政治大學風險管理與保險學系精算組碩士(2002.09～2004.07)

國立清華大學數學系純粹數學組學士(1995.09～1999.06)

經歷

國立嘉義大學管理學院財務金融學系系主任(2023.02～2026.01)

TRIA 台灣風險與保險學會第九屆理事(2024.01～2025.12)

第五屆財團法人金融消費評議中心評議委員(2024.01～2025.08)

國立嘉義大學產學營運及推廣處處長(2022.08～2023.01)

國立嘉義大學教務處通識教育中心主任(2020.08～2022.01)

TRIA 台灣風險與保險學會第七屆監事(2020.01～2021.12)

國立嘉義大學管理學院財務金融學系副教授(2015.08～2020.07)

國立嘉義大學管理學院財務金融學系助理教授(2009.08～2015.07)

政治大學風險管理與保險學所博士後研究(2009.01～2009.07)

嘉義市教師工會顧問(2016.01～2017.07)

專業資格

美國精算學會副精算師(ASA)

學術專長

保險精算、退休金、資產負債管理、死亡率、金融風險管理

榮譽事項

指導學生(財務金融學系楊于昀、葉又瑄、陳怡諮、洪芷盈同學)榮獲 2026 GAIP 保險創新競賽優等獎

指導學生(財務金融學系張鳳旻、程翊瑄、周科宏同學與應用經濟學系陳玟錡同學)榮獲 2025 GAIP 保險創新競賽第二名

指導碩士生蔡孟璇論文「我國反向抵押貸款契約之評價：跨界風險保險、延壽及鰥寡年金」榮獲 2022 年勤業眾信風險與保險碩士論文獎

指導碩士生蔡孟璇論文「我國反向抵押貸款契約之評價：跨界風險保險、延壽及鰥寡年金」榮獲 2022 富邦人壽管理博碩士論文獎<財務金融、會計與風險管理類>佳作、最佳實務應用

國科會研究計畫

職稱	計畫名稱	執行期間	計畫編號
計畫主持人	年金改革之代際公平：考量利率政策與資產價格之 OLG 模型應用	2026/8 ~2027/7	NSTC 115-2410-H-415-010 -
計畫主持人	反向房屋抵押貸款的一般評價模型：台美商品之比較與產品創新設計	2024/8 ~2027/7	NSTC 113-2410-H-415 -002 -MY2
計畫主持人	帳戶額度型反向房屋抵押貸款評價與其在台灣商品設計之應用	2021/8 ~2023/7	110-2410-H-415 -009 -MY2
計畫主持人	考慮解約行為之反向房屋抵押貸款評價與分析-強度支配模型之應用	2019/8 ~2021/7	108-2410-H-415 -006 -MY2
共同主持人	人口結構與總體經濟變數如何影響保戶解約行為與退休商品	2018/8 ~2019/10	107-2410-H-035 -013 -
計畫主持人	網路風險與網路保險：風險模型與保單設計	2017/8 ~2019/7	MOST 106-2410-H-415 -006 -MY2
共同主持人	線上多媒體內容與學習平台對閱讀成果和學習者持	2017/8 ~2018/7	MOST 106-2511-S-415 -014 -

	續採用行為的影響之研究:綜合多重觀點		
計畫主持人	結構型年金商品之定價與風險分析	2015/8 ~2017/7	MOST 104-2410-H-415 -008 -MY2
計畫主持人	消費者價值之創造-保證最低提領給付變額年金	2014/8 ~2015/7	MOST 103-2410-H-415 -007 -
計畫主持人	退休金改革之世代移轉-世代帳戶法	2013/8 ~2014/7	NSC 102-2410-H-415 -007 -
計畫主持人	個人退休準備與年金化時的利率風險-反向房屋抵押貸款的應用	2012/8 ~2013/7	NSC 101-2410-H-415 -014 -
計畫主持人	附保證給付投資型保險商品之風險評估與準備金計算：考慮保單持有人資產配置策略	2011/8 ~2012/7	NSC 100-2410-H-415 -011 -
計畫主持人	反向房屋抵押貸款保險：制度設計與評價	2010/8 ~2011/7	NSC 99-2410-H-415 -017 -
計畫主持人	保單組合之最適基金管理策略	2009/11 ~2010/10	NSC 98-2410-H-415 -048 -

產業或政府機構相關研究計畫

委託單位	計畫名稱	主持人	執行期間	參與情形
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、臺灣集中保管結算所股份有限公司	TISA 制度對稅制、退休理財等層面影響之研究	楊曉文	2025/1/1-2025/10/31	協同主持人
勞動部勞動及職業安全衛生研究所	職業安全衛生管理績效評核分級與職業災害保險費率評量指標評估	莊侑哲	2022/6-2022/12/10	共同主持人
財團法人保險安定基金	保險安定基金保障範圍及限額研究	黃泓智	2018/8-2019/6	研究員
貝萊德證券投資信託股份有限公司	「保險業避險基金投資風險與監理」(107 年政大風管研究中心與貝萊德產學專案)	-	2018/8-2019/4	-
銓敘部	公務人員職業年金制度之研究—制度設計與財	王儷玲	2018/8-2018/12	協同主持人

務影響差異評估					
貝萊德證券投資信託股份有限公司	「保險業私募基金投資風險與監理」(107 年政大風管研究中心與貝萊德產學專案)	-	2017/8-2017/4	-	
衛福部	社會工作建置 100 週年暨我國推行社工師法 20 週年「推估未來十年台灣社會工作專業人力需求 2.0」計畫	陳毓文	2017/8-2017/12	協同主持人	
保險局	數位金融下保險電子商務的發展與監理	陳祈嘉	2017/5-2017/10	研究員	
保險事業發展中心	國際主要先進國家保險業壓力測試最新發展	梁正德	2016/4-2017/3	研究員	
行政院經濟建設委員會	建立各年金制度財務預警機制之研究	黃泓智	2013/3-2013/5	協同主持人	
勞工保險局	國民年金保險費率精算及財務評估	黃泓智	2011/10-2014/2	協同主持人	
勞工保險局	國民年金保險費率精算及財務評估	黃泓智	2009/10-2010/7	研究員	
中華民國履行業品質保障協會	品保協會提供履約保證之可行性研究	林建智	2007	研究員	
銓敘部	公務人員退休制度部分改採儲金制之制度設計與成本分析研究案	王儷玲	2004	兼任助理	
內政部統計處	研修國民生命表編算公式及編算第九回國民生命表(88-90 年)	余清祥	2003	兼任助理	
交通部觀光局澎湖國家風景區管理處	澎湖國家風景區遊客調查暨旅遊人次推估模式建立規劃	顏家芝	2002	兼任助理	

研究成果

1. 蔡孟璇、李永琮* (2025/06)，我國反向抵押貸款契約之評價：跨界風險保險、延壽及鰥寡年金，管理學報，第四十二卷第二期，頁 275-301。
2. 黃泓智、李永琮*、郭又瑄 (2022)，確定給付制退休金計畫評估指標以及其在台灣之應用，管理學報，第三十九卷第三期，頁 357-381。
3. 陳怡諭、李永琮、古國隆、艾群，國立嘉義大學通識教育精進成果— 厚植

基礎、培育跨域能力，「通識教育的精進」，第 91-100 頁，出版日期 2022/02，中華民國通識教育學會。

4. Yung-Tsung Lee and Tianxiang Shi*, (2022/11), Valuation of Reverse Mortgages with Surrender: A Utility Approach, *Journal of Real Estate Finance and Economics*, 65, (4), 593-621.
5. 李永琮、劉議謙*、黃綱毅 (2021/06)，我國反向房屋抵押貸款商品之模型與評價，*證券市場發展季刊*，第三十三卷第二期，頁 153-194。
6. Tianxiang Shi and Yung-Tsung Lee* (2021/05), Prepayment Risk in Reverse Mortgages: An Intensity-Governed Surrender Model, *Insurance: Mathematics and Economics*, 98, 68–82.
7. Huang, H. C., Lee, Y. T. 2020, A Study of the Differences among Representative Investment Strategies, *International Review of Economics and Finance* (68), 131-149.
8. 李永琮、劉議謙、宮可倫*，2019，死亡率模型之比較：以臺灣資料為例，*人口學刊*，第 58 期，1-37。
9. Lee, Y. T., Kung K. L., Liu I. C. 2018, Profitability and Risk Profile of Reverse Mortgages: A Cross-System and Cross-Plan Comparison, *Insurance: Mathematics and Economics* (78), 255-266.
10. 詹芳書、李永琮、邱詩怡，2017 年。Using the Generational Accounting Method to Evaluate the Reforms of the Labor Insurance Old-Age Pension Benefit. *Journal of Financial Studies (財務金融學刊)*，第 25 卷第 3 期，125-156.
11. 李永琮、宮可倫、劉蟬仲，2016。我國退休制度之所得替代率與價值分析，*風險管理學報*，第 18 卷第 1 期，5-40。
12. Wang, C.W., Huang, H.C., Lee, Y.T. 2016, On the valuation of reverse mortgage insurance, *Scandinavian Actuarial Journal* 2016(4), 293-318.
13. 李永琮、羅玉皓，2016。反向房屋抵押貸款商品結構分析，*台大管理論叢*，第 26 卷第 2 期，139-172。
14. 曾奕翔、余清祥、李永琮，2016 年。台灣地區死亡率推估實證研究與相關年金問題探討，*保險專刊*，第 32 卷第 2 期，1-29。
15. 黃泓智、李永琮，2015。Improvement on mortality predictions using the Lee-Carter model and its application to a defined contribution pension plan，*管理評論*，第 34 卷，1-21。
16. 李永琮、黃莉婷，「勞工保險老年年金給付最適領取時間點」，*風險管理學報*，2013 年 12 月，第 15 卷第 2 期，149-172。
17. Lee, Y.T., Wang, C.W., Huang, H.C. 2012, On the valuation of reverse mortgages with regular tenure payments, *Insurance: Mathematics and Economics* 51, 430-441.
18. Yu, T.Y., Lee, Y.T., Huang, H.C. 2012, On the application of efficient hybrid

heuristic algorithms – an insurance industry example, *Applied Soft Computing* 12, 3452-3461.

19. Huang, H.C., Lee, Y.T. 2010, Optimal asset allocation for a general portfolio of life insurance policies, *Insurance: Mathematics and Economics*, 46, 2, 271-280.
20. 黃泓智、李永琮,「利變型保單之風險管理：宣告利率與投資決策」,保險專刊,2008年6月,第24卷第1期,1-28。
21. 王儷玲、楊曉文、黃泓智、李永琮,「勞退新制下個人帳戶制與年金保險制最適轉換時點與轉換價值分析」,財務金融學刊(TSSCI),2007年4月,第15卷第1期,1-30。

研討會論文

1. Yung-Tsung Lee*, Chih-Ling Chang. Evaluating the ICS Pandemic Scenario Using COVID-19 Global Mortality Experience. The 29th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, Sungkyunkwan University, Seoul, June 29-July 3, 2026
2. Yung-Tsung Lee*, Tianxiang Shi, I-Chien Liu. Reverse Mortgage Pricing: A Cross-Country Comparative Study of Product Design. The 28th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics. University of Tartu, Tartu, July 1-4, 2025
3. Yung-Tsung Lee*, Tianxiang Shi, I-Chien Liu. A Universal Pricing Framework for Reverse Mortgages: Product Feature Comparison between Taiwan and the U.S. 19th International Longevity Risk and Capital Markets Solutions Conference, Amsterdam, September 16-17, 2024.
4. Yung-Tsung Lee*, Tianxiang Shi. Reverse Mortgage Design and Its Application: A Taiwan Case. The 26th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics. Heriot-Watt University, Edinburgh, July 4–7, 2023.
5. Yung-Tsung Lee*, Meng Hsuan Tsai. An Innovation of Reverse Mortgages in Taiwan: Crossover Risk Insurance, Deferred Life Annuity, and Spouse Annuity. The 25th International Congress on Insurance: Mathematics and Economic, Sun Yat-sen University, Guangzhou, July 12-15, 2022, Online.
6. 李永琮、蔡孟璇*,我國反向抵押貸款契約之評價：跨界風險保險、延壽及遺孀年金,2021 台灣風險與保險學會年會暨國際學術研討會,台灣大學,2021年12月11日。
7. Tianxiang Shi, Yung-Tsung Lee*. 2019. Reverse Mortgage with Surrender Options: Application of an Intensity-Governed Model. Fifteen International Longevity Risk and Capital Markets Solutions Conference, Washington, D.C., September 12-13, 2019.

8. Hong-Chih Huang, Yung-Tsung Lee*, Yu-Hsuan Kuo. 2019. A System to Evaluate and Compare Defined Benefit Plans and Its Application to Plans in Taiwan. The 23th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, Technical University of Munich, Munich, July 10-12, 2019. (also presented in 2019 台灣風險與保險學會年會暨國際學術研討會，東吳大學，台北，2019 年 12 月 14 日。)
9. 宮可倫、劉議謙、李永琮，比較死亡率模型之預測能力：以台灣資料為例，2018 臺灣人口學會年會暨「人口結構的轉變與轉機：年齡、性／別與族群」學術研討會，政治大學，2018 年。(also presented in the 22th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, the University of New South Wales, Sydney, July 15-18, 2018.)
10. 李永琮*、劉議謙、黃綱毅，我國反向房屋抵押貸款商品之模型與評價，2017 台灣風險與保險學會年會暨國際學術研討會，清華大學，2017 年 12 月 10 日。
11. Yung-Tsung Lee, Tianxiang Shi*, On the Valuation of Reverse Mortgages with Surrender Options, The 21st International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, Technische Universität Wien, Vienna, July 3-5, 2017. (also presented in the 13th international Longevity Risk and Capital Markets Solutions Conference, National Chengchi University, Taipei, September 21-22, 2017.)
12. Yung-Tsung, Lee*, A Study on the Duration of Changes in the Generational Account Options, The 20th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, Georgia State University, Atlantic GA, July 24-27, 2016.
13. 李永琮*、劉蟬仲，我國退休制度之所得替代率與價值分析，2016 海峽兩岸金融教育聯盟暨中部財金學術聯盟研討會，靜宜大學，2016 年 5 月 22 日。
14. Chin-Wen Wu, I-Chien Liu and Yung-Tsung Lee*, Valuation of Reverse Mortgage Portfolio - a Dynamic Copula Approach, The 11th international Longevity Risk and Capital Markets Solutions Conference, University Claude Bernard Lyon 1, Lyon, September 7-9, 2015.
15. Yung-Tsung Lee, I-Chien Liu* and Ko-Lun Kung, Profitability Analysis and Risk Profile for Reverse Annuity Mortgages, The 11th international Longevity Risk and Capital Markets Solutions Conference, University Claude Bernard Lyon 1, Lyon, September 7-9, 2015.
16. 李永琮、劉議謙、宮可倫*，Profitability Analysis and Risk Profile for Reverse Annuity Mortgages，2014 台灣風險與保險學會年會暨國際學術研討會，台中逢甲大學，2014 年 12 月 13 日。

17. 詹芳書、李永琮*、邱詩怡，應用世代會計法於確定給付制退休金改革政策之評估，2014 台灣風險與保險學會年會暨國際學術研討會，台中逢甲大學，2014 年 12 月 13 日。
18. Yung-Tsung Lee* and Shih-Yi Chiu, An Application of Generational Accounting to Defined Benefit Pension Schemes, The 18th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, East China Normal University, Shanghai, July 10-12, 2014.
19. Hong-Chih Huang and Yung-Tsung Lee*, The Effect on Guaranteed Cost for Variable Annuities When There are Asset Allocation Options, The 17th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, University of Copenhagen, Copenhagen, July 1-3, 2013.
20. 李永琮*，黃莉婷，勞工保險老年給付與退休時點之關係，2013 臺灣財務金融學會年會暨國際學術研討會，雲林科技大學，斗六，2013 年 5 月 31 日-6 月 1 日。
21. Yung-Tsung Lee* and Hong-Chih Huang, Optimal Asset Allocation - A Numerical Approach of Dynamic Programming Problems, The 16th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, University of Hong Kong, Hong Kong, June 28-30, 2012.
22. Hong-Chih Huang* and Yung-Tsung Lee and Martin Halek, Comparisons of Investment Performances between Dynamic Investment Strategy and Static Investment Strategy for a Long-term Liability, The 16th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, University of Hong Kong, Hong Kong, June 28-30, 2012.
23. Hong-Chih Huang and Yung-Tsung Lee*, Longevity Risks and Optimal Asset Allocation for Defined Contribution Pension Plans, 2012 臺灣風險管理與保險年會暨國際學術研討會，中央大學，桃園，2012 年 11 月 24 日。
24. 李永琮*、羅玉皓，反向房屋抵押貸款商品結構分析，2012 臺灣風險管理與保險年會暨國際學術研討會，中央大學，桃園，2012 年 11 月 24 日。
25. Hong-Chih Huang and Yung-Tsung Lee* and Martin Halek, Comparisons of Investment Efficiencies- Anticipative Model versus Adaptive Model, APRIA 15th annual conference, Meiji University and Financial Services Agency, Tokyo, July 31- August 3, 2011.
26. Hong-Chih Huang, Chou-Wen Wang, and Yung-Tsung Lee*, On the Pricing and Risk Analysis of the Reverse Mortgage, The 14th International Congress on Insurance: Mathematics and Economics, University of Toronto, Toronto, June 17- 19, 2010.

27. Hong-Chih Huang* and Yung-Tsung Lee, Optimal Asset Allocation Incorporating with Longevity Risk in the Defined Contribution Pension Plan, The 4th International Longevity Risk and Capital Markets Solutions Conference, Amsterdam, September 25- 26, 2008.
28. Hong-Chih Huang and Yung-Tsung Lee*, Optimal Asset Allocation on Life Insurance Reserves for a General Portfolio of Life Insurance Policies, ARIA 11-th Annual Conference, National Chengchi University, Taipei, July 22-25, 2007.
29. Sharon S.W. Yang, Hong-Chih Huang and Yung-Tsung Lee*, Longevity Risk and Optimal Asset Allocation for a Defined Contribution Pension Plan, ARIA 10-th Annual Conference, Meiji University, Tokyo, July 30- August 2, 2006.