

李永琮老師履歷與學術研究成果

主要學歷

國立政治大學風險管理與保險學所精算組博士 (2004-2009)
國立政治大學風險管理與保險學所精算組碩士 (2002-2004)
國立清華大學數學系純粹數學組學士 (1995-1999)

主要經歷

國立嘉義大學財務金融學系助理教授(2009.08-2015.07)
國立政治大學風險管理與保險學系博士後研究(2009.01~2009.07)

榮譽與服務事項

美國精算學會副精算師(Associate of the Society of Actuaries; ASA)
嘉義市教師工會顧問 (2016年1月起~)
科技部專題計畫申請案審查委員
科技部大專學生研究計畫申請案審查委員
Scandinavian Actuarial Journal (SSCI) 審查委員
中山管理評論 (TSSCI) 審查委員
台大管理論叢 (TSSCI) 審查委員

期刊論文

1. **Yung-Tsung Lee**, Ko-Lun Kung and I-Chien Liu* (*Accepted*), Profitability and Risk Profile of Reverse Mortgages: A Cross-System and Cross-Plan Comparison. *Insurance: Mathematics and Economics* (**SSCI, NSC ranking A-Tier 2, IF= 1.378, 2015**).
2. Linus Fang-Shu Chan, **Yung-Tsung Lee*** and Shih-Yi Chiu (*Accepted*), Using the Generational Accounting Method to Evaluate the Reforms of the Labor Insurance Old-Age Pension Benefit. *Journal of Financial Studies* (**TSSCI**).
3. **李永琮**、宮可倫*、劉蟬仲 (已接受), 我國退休制度之所得替代率與價值分析, *風險管理學報*。
4. Chou-Wen Wang, Hong-Chih Huang and **Yung-Tsung Lee*** (2016/05), On the Valuation of Reverse Mortgage Insurance, *Scandinavian Actuarial Journal* (**SSCI, NSC ranking B+ , IF=1.596, 2015**), 2016(4), 293-318.
5. **李永琮***、羅玉皓 (2016/6), 反向房屋抵押貸款商品結構分析, *台大管理論叢* (**TSSCI**), 第二十六卷第二期, 頁139-172。
6. 曾奕翔*、余清祥、**李永琮** (2016/6), 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*，第三十二卷第二期，頁1-29。

7. Hong-Chih Huang and **Yung-Tsung Lee*** (2015/10), Improvement on Mortality Predictions Using the Lee-Carter Model and Its Application to a Defined Contribution Pension Plan. *Management Review (TSSCI)*, 34, 1-21.
8. **李永琮***、黃莉婷 (2013/12)，勞工保險老年年金給付最適領取時間點，*風險管理學報*，第十五卷第二期，頁149-172。
9. **Yung-Tsung Lee**, Chou-Wen Wang, Hong-Chih Huang* (2012/09), On the Valuation of Reverse Mortgages with Regular Tenure Payments, *Insurance: Mathematics and Economics (SSCI, NSC ranking A-Tier 2, IF= 1.378, 2015)*, 51, 430-441.
10. Tzu-Yi Yu, **Yung-Tsung Lee** and Hong-Chih Huang (2012/11), On the Application of Efficient Hybrid Heuristic Algorithms – an Insurance Industry Example, *Applied Soft Computing (SCI, IF= 2.857, 2015/2016)*, 12, 3452-3461.
11. **Hong-Chih Huang*** and **Yung-Tsung Lee** (2010/4), Optimal Asset Allocation for a General Portfolio of Life Insurance Policies, *Insurance: Mathematics and Economics (SSCI, NSC ranking A-Tier 2, IF= 1.378, 2015)*, 46(2), 271-280.
12. 黃泓智*、**李永琮** (2008/6)，利變型保單之風險管理：宣告利率與投資決策，*保險專刊*，第二十四卷第一期，頁1-28。
13. 王儷玲*、楊曉文、黃泓智、**李永琮** (2007/4)，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)*，第十五卷第一期，頁1-30。

研討會論文

1. **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.
2. **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。
3. 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.
4. **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.
5. **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。
6. 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。
7. **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.
8. 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.
 9. **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。
 10. **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.
 11. 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.
 12. 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。
 13. **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。
 14. 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.
 15. 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.
 16. 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.
 17. 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
 18. 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.

學位論文

李永琮 (2009)，均值-變異數準則下之最適基金管理策略，政治大學風險管理與保險學所博士學位論文。

李永琮 (2004)，附保證給付投資型商品之收費定價，政治大學風險管理與保險學所碩士學位論文。

研究計畫

科技部(國科會)計畫

1. 李永琮 (主持人)，「結構型年金商品之定價與風險分析」，104 學年度科技部專題研究計畫，計畫編號：MOST 104-2410-H-415 -008 -MY2，執行期限：104/08/01~106/07/31。
2. 李永琮 (主持人)，「消費者價值之創造-保證最低提領給付變額年金」，103 學年度科技部專題研究計畫，計畫編號：MOST 103-2410-H-415-007-，執行期限：103/08/01~104/07/31。
3. 李永琮 (主持人)，「退休金改革之世代移轉-世代帳戶法」，102 學年度科技部專題研究計畫，計畫編號：NSC 102-2410-H-415 -007 -，執行期限：102/08/01~103/07/31。
4. 李永琮 (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」，101 學年度科技部專題研究計畫，計畫編號：NSC 101-2410-H-415 -014 -，執行期限：101/08/01~102/07/31。
5. 李永琮 (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」，100 學年度科技部專題研究計畫，計畫編號：NSC 100-2410-H-415 -011 -，執行期限：100/08/01~101/07/31。
6. 李永琮 (主持人)，「反向房屋抵押貸款保險：制度設計與評價」，99 學年度科技部專題研究計畫，計畫編號：NSC 99-2410-H-415 -017 -，執行期限：99/08/01~100/07/31。
7. 李永琮 (主持人)，「保單組合之最適基金管理策略」，98 學年度科技部專題研究計畫，計畫編號：NSC 98-2410-H-415 -048 -，執行期限：98/08/01~99/07/31。

產官學合作計畫

1. 李永琮 (研究員)，「國際主要先進國家保險業壓力測試最新發展」，委託單位：保險事業發展中心，主持人：梁正德，執行期限：2016/4-2017/3。
2. 李永琮 (協同主持人)，「建立各年金制度財務預警機制之研究」，委託單位：行政院經濟建設委員會，主持人：黃泓智，執行期限：2013/3-2013/5。
3. 李永琮 (協同主持人)，「國民年金保險費率精算及財務評估」，委託單位：勞工保險局，主持人：黃泓智，執行期限：2011/10-2014/2。

4. 李永琮（研究員），「國民年金保險費率精算及財務評估」，委託單位：勞工保險局，主持人：黃泓智，執行期限：2009/10-2010/7。
5. 李永琮（研究員），「品保協會提供履約保證之可行性研究」，委託單位：中華民國履行業品質保障協會，主持人：林建智，執行期限：2007/。