

姓名	李永琮 (Yung-Tsung Lee)	
聯絡方式	TEL: 05-2732954 Email: engtsong@mail.ncyu.edu.tw	
學歷	國立政治大學風險管理與保險學系博士 (精算組)	
現職	教授	
研究領域	保險精算、資產負債管理、退休金	
專業證照	美國精算學會副精算師(Associate of the Society of Actuaries; ASA)	
教學課程	保險學、金融風險管理、年金保險與退休金規劃、保險理論專題	
詳細資訊	個人履歷與學術研究成果	

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)
 國立嘉義大學財務金融學系副教授(2015.08-2020.07)
 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

勤業眾信風險與保險碩士論文獎，2022年12月，蔡孟璇，我國反向抵押貸款契約之評價：跨界風險保險、延壽及鰥寡年金。授獎單位：台灣風險與保險學會。
 2022 富邦人壽管理博碩士論文獎佳作及最佳實務應用論文(財務金融、會計與風險管理)，2022年8月，蔡孟璇，我國反向抵押貸款契約之評價：跨界風險保險、延壽及鰥寡年金。授獎單位：富邦人壽。
 嘉義市教師工會顧問 (2016年1月起~2017年7月)

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

International Review of Economics and Finance (SSCI) 審查委員

Applied Stochastic Models in Business and Industry 審查委員

Asia-Pacific Journal of Risk and Finance 審查委員

Journal of Population Aging 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

財務金融學刊 (TSSCI) 審查委員

期刊論文

1. 黃泓智、李永琮*、郭又瑄 (2021), 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(TSSCI), 第三十九卷第三期, 頁 357-381。
2. 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。
3. Yung-Tsung Lee and Tianxiang Shi*, (2022/11), Valuation of Reverse Mortgages with Surrender: A Utility Approach, *Journal of Real Estate Finance and Economics* (SSCI, NSC ranking A -), 65, (4), 593-621.
4. 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(TSSCI), 第三十三卷第二期, 頁153-194。
5. Tianxiang Shi and Yung-Tsung Lee* (2021/05), Prepayment Risk in Reverse Mortgages: An Intensity-Governed Surrender Model, *Insurance: Mathematics and Economics* (SSCI, NSC ranking A-Tier 2), 98, 68–82.
6. Hong-Chih Huang and Yung-Tsung Lee* (2020/07), A Study of the Differences among Representative Investment Strategies, *International Review of Economics and Finance* (SSCI, 科技部2020年財會學門財務領域國際期刊分級排序更新報告A-級期刊), 68, 131-149.
7. 李永琮、劉議謙、宮可倫* (2019/6), 死亡率模型之比較：以臺灣資料為例, *人口學刊* (TSSCI), 第五十八期, 頁1-37。
8. Yung-Tsung Lee, Ko-Lun Kung and I-Chien Liu* (2018/01), 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), 78, 255-266.
9. 詹芳書、李永琮、邱詩怡(2017/09), 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。(TSSCI)

10. 李永琮、宮可倫*、劉蟬仲 (2016/06), 我國退休制度之所得替代率與價值分析, *風險管理學報*, 第十八卷第一期, 頁5-40。
11. 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.
12. 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。
13. 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。
14. 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.
15. 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。
16. 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.
17. 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.
18. 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.
19. 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。
20. 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*, 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.

2. 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。
3. Tianxiang Shi, Yung-Tsung Lee*. 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.
4. 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. (黃泓智、李永琮*、郭又瑄，確定給付制退休金計畫之評估指標以及其在台灣之應用，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。)
5. 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.)
6. 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(亦於 2019 中部財金學術聯盟研討會報告，東海大學，台中，2019 年 5 月 3 日。)
7. 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.)
8. 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.
9. 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。
10. 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.
11. 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.

12. 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。
13. 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。
14. 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.
15. 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.
16. 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。
17. 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.
18. 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.
19. 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。
20. 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。
21. 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.
22. 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.
23. 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.

24. 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.

25. 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), 「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」, 110 年度科技部專題研究計畫, 計畫編號: 110-2410-H-415 -009 -MY2, 執行期限: 110/08/01~112/07/31。
2. 李永琮(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」, 108 年度科技部專題研究計畫, 計畫編號: 108-2410-H-415-006-MY2, 執行期限: 108/08/01~110/07/31。
3. 李永琮(主持人), 「網路風險與網路保險: 風險模型與保單設計」, 106 學年度科技部專題研究計畫, 計畫編號: MOST 106-2410-H-415-006-MY2, 執行期限: 106/08/01~108/07/31。
4. 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。
5. 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。
6. 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。

7. 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。
8. 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。
9. 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。
10. 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(共同主持人),「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」,委託單位:勞動部勞動及職業安全衛生研究所,主持人:莊侑哲,執行期限:2022/6-2022/12/10。
2. 李永琮(研究人員),「保險安定基金保障範圍及限額研究」,委託單位:財團法人保險安定基金,主持人:黃泓智,執行期限:2018/8-2019/6。
3. 李永琮(研究人員),「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),委託單位:貝萊德證券投資信託股份有限公司,執行單位:國立政治大學商學院風險與保險研究中心,執行期限:2018/8-2019/4。
4. 李永琮(協同主持人),「公務人員執業年金制度之研究—制度設計與財務影響差異評估」,委託單位:銓敘部,主持人:王儷玲,執行期限:2018/8-2018/12。
5. 李永琮(研究人員),「How to allocate different risk to different PE」,委託單位:貝萊德證券投資信託股份有限公司,執行單位:國立政治大學商學院風險與保險研究中心,執行期限:2017/9/1-2018/4/30。
6. 李永琮(協同主持人),「推估未來十年台灣社會工作專業人力需求」,委託單位:衛生福利部,主持人:陳毓文,執行期限:2017/8-2017/12。
7. 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。
8. 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。
9. 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。

10. 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。

11. 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/。