



凱基金控  
KGI FINANCIAL



# 2026 暑期實習計畫

業務實作

實際參與專案  
擴展職場網絡

專屬導師

傳授專業知識  
了解機會和挑戰

共學共享

跨單位實習生  
共訓交流

首選雇主

具競爭力之薪  
酬及工作環境

成功之鑰

快速通關至  
儲備幹部(MA)  
複試資格

# 申請資格與流程

## 申請資格

預計於2027年畢業的學生

- 大三升大四、或
- 碩一升碩二

## 申請流程

查看職缺



即日起~2026年3月31日

官網申請



面談甄選

書審合格者  
進行面談甄選

錄取通知

2026年5月~6月

## 實習期間

原則上以2026年7月1日 – 8月31日為主，  
實際期間視各單位決定

## 凱基金控

風險管理處

## 凱基銀行

企業金融處  
商業金融暨私人銀行處  
法金產品處  
消費金融處.支付金融部  
消費金融處.貸款事業部  
金融市場處  
作業暨行政處

## 凱基人壽

業務通路處  
多元通路處  
高資產客戶經營處  
財務處  
經營策略處  
營運管理處  
客戶服務處  
數位處  
固定收益處  
財務精算處  
商品研發處

## 凱基證券

風險管理部  
債券部  
衍生性商品部  
理財顧問部  
投資產品與服務部

## 開發資本

法務暨法遵處

# 凱基金控 暑期實習

## 風險管理處

- 氣候風險/永續金融專案
  1. 投融资碳排趨勢分析
  2. 氣候風險/永續金融議題專題研討
  3. 專案實習成果展示

# 凱基商銀暑期實習

## 企業金融處

- 企業/產業信用分析
  1. 熟悉企金徵信報告主要內容
  2. 客戶財報資訊閱讀、分析
  3. 客戶本身及產業相關資訊蒐集、分析
  4. 客戶訪談、與業務同仁合作等溝通能力

## 商業金融暨 私人銀行處

- 客戶關係
  1. 佐理客戶關係經理(RM)開發客群及經營維護客戶關係
  2. 推廣及跨售各項金融產品服務
  3. 法金案件徵授信及貸後管理作業
  4. 協助客戶關係經理(RM)處理客戶帳戶管理、資料蒐集與整理、準備客戶報告、資產配置建議及相關文件

## 法金產品處

- Cash產品暨創新產業數據分析
  1. Cash產品銷售、法人戶客群分析
  2. 創新產業產品業務研究
  3. 運用AI模型、市場情蒐、數位建模等工具及平台
  4. 以數據分析企業法人、目標產業、產品銷售之經營成效及行為表現

# 凱基商銀暑期實習

## 消費金融處 支付金融部

- 支付應用
  1. 市場研究、用戶需求量化與質化分析、競品分析、國內外資料收集、解決方案規劃
  2. UI/UX、流程規劃及可行性評估

## 消費金融處 貸款事業部

- AI × Lending 數位轉型前線
  1. 協助貸款產品規劃與市場分析，提出創新解決方案
  2. 參與數位服務流程設計，包含 UI/UX 優化與用戶旅程規劃
  3. 協助設計與發想 AI 應用場景，如智能客服、推薦系統、風險預警等
  4. 撰寫產品文件與簡報，並與跨部門團隊協作推動專案進展
  5. 參與使用者需求探索與數據分析，提升產品決策品質

# 凱基商銀暑期實習

## 金融市場處

- 產品PM
  1. 協助日常交易執行
  2. 每週市場總經報告彙整
  3. 定期報告產出：每日晨報、每週週報與月報
  4. 不定時市場專題研究報告
  5. 每日結構型商品與債券報價

## 作業暨行政處

- 作業規劃與執行
  1. 1.負責下述業務之作業規劃與執行
    - -外匯業務
    - -法人金融業務
    - -金融市場交易
  2. 參與全流程檢視優化及運用自動化工具執行流程再造

# 凱基人壽 暑期實習

## 業務通路處

1. 協助進行業務績效管理統計、分析及製作報表
2. 協助進行業務人員(保險業務或分行理專等)教育訓練課程內容規劃、溝通及文件製作
3. 協助進行商品輔銷工具及推廣文件製作

## 多元通路處

1. 協助IPO專案、銀行通路相關事項回覆及跨部門溝通協調。
2. 蒐集並彙整來往保經代公司相關資料，分析產業現況
3. 協助優化既有資料流程，提升行政分析效率(熟稔python操作佳)

## 高資產客戶經營處

1. 協助教育訓練及活動安排
2. 協助高端客戶專案進行

# 凱基人壽 暑期實習

## 財務處

1. 認識學習財務部台、外幣資金調度日常作業流程
2. 短期資金報表編製
3. 培養其對企業資金運用與財務規劃有基礎認識並實務操作。

## 經營策略處

1. 協助商業分析洞察，策略企劃擬定
2. 協助商協助市場趨勢及同業動態研究
3. 品行銷策略、行銷議題和策略規劃
4. 協助通路行銷及公平待客活動規劃

## 營運管理處

1. 學習核保、理賠實務，透過核保、理賠人員回饋分析，學習新契約相關作業內容或理賠服務於金融科技運用及風險管控之機制
2. 透過數據分析與執行成果，規劃新契約、理賠相關作業優化建議

# 凱基人壽 暑期實習

## 客戶服務處

1. 建立保險專業與服務理念
  - 教授保險知識及保服業務說明，傳遞協同合作及以客為中心之文化，安排觀摩第一線作業
  - 傳授保服業務分析(包含統計共具應用、分析技巧等)或RPA應用參與保服數位工具及e通知推廣
2. 培訓專案管理與協作能力
  - 學習協同保服流程規劃及專案執行管理
  - 防詐(指定聯絡人)宣導活動 或 電子契變書流程優化設計

## 數位處

1. 協助資料的整理、資料分析與建模、資料視覺化
2. 智能模型：基本ML/DL建模、基本NLP觀念以及RAG架構、金融科技研究(金融科技國內外相關趨勢、數據及智能相關研究)

# 凱基人壽 暑期實習

## 固定收益處

1. 協助國內債券研究
2. 直接參與專案實際作業

## 財務精算處

1. 協助初階精算業務執行
2. 參與流程優化作業

## 商品研發處

1. 認識保險商品開發流程
2. 熟悉金融保險法規與市場動態
3. 建立商品設計與定價概念

# 凱基證券 暑期實習

## 風險管理部

研讀論文、期刊, 收集相關資料/數據, 撰寫程式, 分析結果並做成專案報告

## 金融市場(債券)部

1. 協助收集多樣資料/數據並分析
2. 完成專案報告
3. 協助各業務單位實務上的運作

## 衍生性商品部

1. 研讀論文、期刊, 收集相關資料/數據, 撰寫程式, 分析結果並做成專案報告
2. 建立自動交易平台與快速資料處理的程式架構

## 理財顧問部

與專家團隊一起分析財富管理稅務、法規、投資市場動態, 並提供專案報告協助業務前線拓展財富管理商機

# 凱基證券 暑期實習

## 投資產品與 服務部

服務部

- 投資產品與服務部信託平台規劃組  
了解公司信託平台架構、交易介面、交易動線，收集國內外同業資訊，做成分析結果及專案報告。
- 投資產品與服務部海外平台規劃組  
了解公司複委託平台架構、交易介面、交易動線，收集國內外同業資訊，做成分析結果及專案報告。
- 投資產品與服務部保險商品組  
參與保險市場與銷售資料分析，協助辦理商品訓練、行銷推廣與行政作業。
- 投資產品與服務部財富策略及規劃組  
協助市場資料資料蒐集、整理，參與投資研究報告撰寫。

# 開發資本暑期實習

## 法務暨法遵處

1. 合約管理: 學習投資案相關業務，例如審閱、修改及風險管理等流程。
2. 法規研習: 學習追蹤或研究相關法規，提供合規建議。



在乎你的職涯  
加入凱基 成就你的未來!