

## 銀行業 《能力標準說明》 能力單元

### 職能範疇- 2. 一般企業銀行操作和支援 (主要職能 – 2.5 處理投資及保險交易)

名稱	為企業銀行客戶制定保險計劃
編號	109218L4
應用範圍	為機構客戶執行保險服務的行政工作。這適用於不同類型的保險，例如一般保險，人壽保險，主要股東保險，擔保等。
級別	4
學分	3 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 瞭解與保險相關的不同概念，並運用知識確定不同類別客戶的需求;</li> <li>● 瞭解不同保險產品的特點和操作程式，並運用知識提供建議，滿足客戶需求。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 評估客戶/業務的個人和財務信息，以了解他們的保險需求;</li> <li>● 識別保險計劃對於個人客戶及企業客戶的不同作用，例如：利用保險計劃安排企業傳承、股票贖回等等;</li> <li>● 根據使用為不同保險類型性質的工具，通過對風險因素的評估辨別，為每個保險申請估計潛在的風險;</li> <li>● 計算保費和報價，以確保使用的保險工具為銀行取得有利潤回報;</li> <li>● 根據標準的條款和條件，制定個別保險計劃的條款和條件（例如不受保障範圍、撤銷權等）;</li> <li>● 在適當情況下，辨識相關客戶/業務所需要的額外保險產品。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 根據客戶需求制定保險計劃，並遵守相關法律和監管要求;</li> <li>● 了解客戶因應市場條件改變而對保險產品需求和期望產生的變化。</li> </ul>
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 基於對客戶需求的分析，制定明確的保險計劃、條款與條件。</li> </ul>
備註	