

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「銷售及分銷管理」職能範疇

名稱	準備保單建議書
編號	105477L3
應用範圍	此能力單元適用於需要負責為客戶準備保單建議書的人士。具此能力者，能認清客戶欲求及所需，繼而配對公司的產品，並準備相關文件以向客戶闡釋欲推薦的產品。
級別	3
學分	2 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 具備準備保單建議書的知識<ul style="list-style-type: none">• 理解保單建議書的內容元素• 理解公司的保險產品及其目標市場• 理解公司保險申請程序• 理解有關法規要求2. 準備保單建議書<ul style="list-style-type: none">• 準備保單建議書內容，詳列向客戶推薦的重點及特別細節、優惠、保障範圍，以及不保事項• 根據公司程序、法規要求及道德標準撰寫建議書內容• 根據客戶要求以及客戶需要分析結果來核實建議書的內容• 核實建議書內容無誤3. 蒐集所需資料準備無誤的保單建議書<ul style="list-style-type: none">• 撰寫突顯產品特點的保單建議書• 按客戶所需及要求撰寫保單建議書，詳列資料包括產品特點、優點、受保障範圍及不保事項等
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">• 能夠按公司程序、法規要求及道德標準撰寫保單建議書內容• 能夠在撰寫建議書時詳細及準確地解釋產品特點、優點、受保範圍及不保事項
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。