

保險業 《能力標準說明》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	處理一般保險申請
編號	105482L3
應用範圍	此能力單元適用於需要負責從傳統及數碼分銷渠道處理一般保險申請的人士。具此能力者，能收集及提交有關資料、與核保職員聯絡，以及處理顧客查詢，並能理解核保表現對業務的影響。
級別	3
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備一般保險核保處理的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解保險申請核保所需的資料 • 理解公司的保險產品 • 理解公司最新推出的保費詳情及核保條款 • 熟識公司處理保險申請的程序，以及在處理客戶查詢時相關的合規及法規要求 • 理解傳統及線上的核保程序 • 理解核保表現對業務的影響 <p>2. 從傳統及數碼分銷渠道處理一般保險申請</p> <ul style="list-style-type: none"> • 收集有關資料，並確保所有必需資料與申請表格一併遞交，包括： <ul style="list-style-type: none"> ◦ 投保額、投保人及保險內容 ◦ 所需補充文件，例如醫生報告（如有需要） • 如有需要，須與保險中介人或客戶聯絡以索取進一步的資料或文件 • 當保單被查詢時，解釋核保過程及標準條款，包括超額及不保事項 • 分析保險申請於核保階段時所索取的資料及理賠紀錄 • 向核保職員指示有關保險申請 • 根據公司程序及有關法規要求處理保險申請 • 根據規章要求處理客戶記錄 • 一貫地達到公司程序服務的標準 <p>3. 連同足夠資料提交一般保險申請予核保人</p> <ul style="list-style-type: none"> • 根據公司程序克盡己職地取得必需的文件 • 連同所需資料提交保險申請予核保職員
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"> • 能夠決斷是否已從傳統及數碼分銷渠道收集足夠資料作保險申請處理 • 能夠因需要而安排收集更多資料以處理保險申請 • 能夠根據公司程序及法規要求克盡己職地處理保險申請 • 能夠分析保險申請於核保階段時所索取的資料及理賠紀錄 • 能夠及時地連同足夠資料向核保職員提交保險申請
備註	