

## 保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

### 「保單服務」職能範疇

名稱	處理一般保險保單續保
編號	105488L3
應用範圍	此能力單元適用於負責處理保單續保的人士。具此能力者，能識別即將保單到期的客戶，以及為客戶續保。
級別	3
學分	3 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>具備投保安排的知識<ul style="list-style-type: none"><li>熟識保險市場</li><li>理解公司產品的條款及特性</li><li>理解公司保險申請指引</li></ul></li><li>(a) 找出保單到期並需要續保的客戶<ul style="list-style-type: none"><li>使用相關的電腦系統綜合報告客戶現行保單上的關鍵資料、索償及續保核保記錄等</li><li>遞交報告予核保職員或其他部門以決定續保條款的部門</li></ul></li><li>(b) 為客戶更新保單<ul style="list-style-type: none"><li>收取續保報價單、過往虧損報告及索償撮要報告</li><li>按公司保險續保指引向客戶詳述所需文件並解釋詳情</li><li>如客戶同意續保條款，須在保單到期日前要求客戶簽署所需文件</li><li>適時通知客戶有關變更及任何條款的修改</li></ul></li><li>按公司服務指引更新客戶保單<ul style="list-style-type: none"><li>透過電腦管理系統及核保職員提交的報告來決定須作續保的保單及其相關的更新條款</li><li>準備所需文件並向客戶解釋更新的條款</li><li>在保單到期前獲取客戶續保的確認簽署</li></ul></li></ol>
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>能夠找出即將到期並須續保的保單</li><li>能夠向核保單位遞交相關的資料以決定續保條款</li><li>能夠向客戶詳述續保文件並確保客戶明白條款</li><li>能夠在保單到期前取得續保確認</li><li>能夠記錄變更及保單調整細節</li></ul>
備註	