

保險業 《能力標準說明》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	計算一般保險保費
編號	105510L4
應用範圍	此能力單元適用於需要負責計算一般保險保費的人士。具此能力者，能為風險分類、決定保險保費，及提供保險報價，並能就線上保險申請預設標準保費，並為數碼分銷渠道設定標準保險報價。
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1.具備一般保險的風險分類及保費計算的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 掌握企業的風險承擔監控的理念</li> <li>● 掌握風險分類及接受標準</li> <li>● 掌握為不同級別風險計算保費的方法</li> <li>● 掌握企業計算保費的指引</li> <li>● 掌握企業產品特性及目標市場</li> </ul> <p>2. (a) 為風險分類及決定一般保險的保費</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 就標準風險計算保費</li> <li>● 為線上保險申請預設標準保費</li> <li>● 就非標準風險（複雜風險）計算附加保費</li> <li>● 基於投保的風險性質決定收取附加費或給予折扣</li> <li>● 就現有保單的修訂決定加收或減收保費</li> </ul> <p>3.(b) 報價</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 在權限範圍內就投保風險提供報價</li> <li>● 為數碼分銷渠道設定標準保險報價格式</li> <li>● 當風險水平逾越授權審批範圍外，尋求上級批准</li> </ul> <p>4.就一般保險計算適當保費</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 就保險申請或現存的保單續保計算能夠適當反映風險水平的保費</li> <li>● 按已計算的保費提供報價</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>● 能夠就保險申請或現存保單續保識別所有相關的風險</li> <li>● 能夠識別其他可能影響保費計算或保額調整的因素</li> <li>● 能夠就已識別風險計算保費保額</li> <li>● 能夠為線上保險申請預設標準保費</li> <li>● 能夠基於已計算的保費提供報價</li> <li>● 能夠為數碼分銷渠道設定標準保險申請格式</li> </ul>
備註	