

**保險業 《能力標準說明》 能力單元**

「核保」職能範疇

名稱	就非標準風險批准一般保險申請
編號	105553L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責執行一般保險核保工作的人士。具此能力者，能從傳統及數碼分銷渠道，就保險申請評估其非標準風險 (即複雜風險)，從而批准個別保險申請。
級別	5
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具備為一般保險就非標準風險 (即複雜風險) 評估的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 掌握企業風險分類的政策</li> <li>• 深諳企業的風險承擔限額</li> <li>• 掌握企業就複雜風險的核保標準</li> <li>• 能夠為不同風險分類</li> <li>• 注意不同類型風險潛在的互聯關係</li> <li>• 懂得尋找各方面專家</li> <li>• 掌握識別風險相關的法規要求</li> </ul> </li> <li>2. (a) 從傳統及數碼分銷渠道，就一般保險申請評估非標準風險 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 應用企業的核保理念於非標準風險評估工作</li> <li>• 決定保額是否在企業可接受的風險水平內</li> <li>• 查找任何虛假陳述或未披露資料</li> <li>• 決定需要由專家提供的資料範圍</li> <li>• 按需要，尋求專家意見</li> <li>• 決定是否需要保單中收取額外保費</li> <li>• 決定是否加入核保措施 (例如：有限受保、賠償限額、自付額及不受保事項)</li> </ul> </li> <li>3.(b) 從傳統及數碼分銷渠道，按風險評估審核一般保險申請 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 核實風險評估結果是否支持通過申請</li> <li>• 當風險逾越授權範圍以外，尋求有關上級的批准</li> <li>• 按需要，安排共同保險或再保險</li> <li>• 接受保險申請</li> </ul> </li> <li>4. 按風險評估結果，審核一般傳統及線上一般保險申請 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 確保申請已評估保險申請中所需要承擔的所有非標準風險</li> <li>• 以適當的保費通過保險申請</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>• 能夠從傳統及數碼分銷渠道，就保險申請找出及評估需要承擔的所有非標準風險，及其中風險潛在的互聯關係</li> <li>• 能夠尋求專家建議以檢示潛在的風險</li> <li>• 能夠計算適當的保費</li> </ul>

保險業 《能力標準說明》 能力單元

「核保」職能範疇

	<ul style="list-style-type: none"><li>• 能夠適時安排再保險</li><li>• 能夠按風險評估報告審準保險申請</li></ul>
備註	