

**保險業 《 能力標準說明 》 能力單元**

「核保」職能範疇

名稱	管理風險評估活動
編號	105563L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責為個別業務管理風險評估活動的人士。具此能力者，能建立監察程序、收集記錄以鑒定風險評估活動、糾正違規情況，並就企業的風險評估活動編寫報告。
級別	5
學分	5 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具備監察風險評估活動的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 深諳企業的風險評估守則</li> <li>• 深諳企業的風險承擔理念</li> <li>• 掌握企業產品特性及目標市場</li> <li>• 關注不同類型風險潛在的互聯關係</li> <li>• 了解保險業務的財務管理</li> <li>• 關注保險詐騙的跡象</li> </ul> </li> <li>2. (a) 監察風險評估活動 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 建立程序以監察風險評估活動</li> <li>• 收集記錄用以檢討風險評估活動</li> <li>• 找出有違風險評估守則的地方</li> <li>• 提供糾正違規情況的方法</li> <li>• 如有需要，為相關員工安排風險評估培訓</li> <li>• 就監察結果提交報告</li> </ul> </li> <li>2. (b) 提交企業風險評估守則提供改善建議 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 檢討風險評估守則的效能及效率</li> <li>• 就檢討所得及營運環境變化為風險評估守則提供改善建議</li> </ul> </li> <li>3. 有效地管理風險評估活動 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 建立有效機制以監察企業內所有風險評估活動</li> <li>• 確保風險評估活動符合企業的風險評估守則</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>• 能夠在操作流程中查找有關風險評估而又需要監管機制的地方</li> <li>• 能夠從核保記錄中識別有效評估風險的指標</li> <li>• 能夠按企業的風險評估守則管理風險評估活動</li> <li>• 能夠就營運環境的變化為風險評估守則提供改善建議</li> </ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。