

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「營運支援及服務」職能範疇

| | |
|------|---|
| 名稱 | 管理投資報告 |
| 編號 | 105596L5 |
| 應用範圍 | 此能力單元適用於需要管理投資報告的人士。具此能力者，能儲存投資記錄、按照特定格式製作投資報告及監察財務比率。 |
| 級別 | 5 |
| 學分 | 4 (僅供參考) |
| 能力 | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備管理投資報告的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 充份了解保險業內的法規要求，包括所有相關法例及規例、由監管機構頒令的指引和通告，以及由業內機構發出的行業標準、指引及實務守則 • 充份了解監管機構就投資報告所需的格式、遞交時間及形式 • 掌握企業的盈利、儲備及償付能力的政策 • 掌握企業的投資策略 • 掌握企業長期及短期的投資策略、回報要求及風險目標 • 具備管理投資報告的技巧 2. 管理投資報告 <ul style="list-style-type: none"> • 整合最新的投資報告 • 分析投資報告以找出任何違規及/或有機會違規的情況 • 分析預期回報及實際回報的差異以及當中的投資風險 • 追蹤監察投資表現、財務比率及投資組合 • 製作定期投資報告供內部監察之用 • 按指定格式、遞交時間及形式製作投資報告以應相關法規要求 3. 根據企業程序，適時並準確地管理投資報告 <ul style="list-style-type: none"> • 儲存完整及最新的投資報告以查找違規活動 • 監察投資表現、財務比率以及投資組合 • 應內部監察規定要求，以既定的格式準備投資報告 |
| 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"> • 能夠整合投資報告以便檢查及識別違規行為 • 能夠分析預期實際回報的差異及當中的投資風險 • 能夠根據法規要求及既定格式製作全面的投資報告予相關人士參閱 |
| 備註 | 此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。 |