

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	為一般保險制定風險保費表及政策
編號	105609L6
應用範圍	此能力單元適用於需要負責制定風險保費表及政策的人士。具此能力者，能分析不同影響風險定價的因素、評估因素對企業盈利政策的影響、為不同業務制定保費表及政策，以及培訓相關員工於日常工作中運用保費表。
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備一般保險核保的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 掌握企業發展策略 • 掌握企業產品特點及目標市場 • 熟識可以影響價格決定的因素 • 掌握企業盈利策略及成本結構 • 能夠為不同類型的風險分類 • 熟識不同類型風險的潛在互聯關係 • 熟識保險業內的財務管理 • 懂得運用精算定價工具 • 運用不同技巧分析核保政策對財務運作的影響 • 應用統計方法於風險定價中 2. (a) 為一般保險制定風險保費表及政策 <ul style="list-style-type: none"> • 分析可以影響風險定價的因素 • 評估定價因素變化對企業盈利的影響 • 預測定價變化對營業額的影響 • 為不同業務制定保費政策 • 制定標準風險的保費表 • 為非標準風險(即複雜風險)設定附加費 2. (b) 進行一般保險的保費表及政策 <ul style="list-style-type: none"> • 向相關單位引進保費表及政策 • 培訓相關員工運用保費表來設定收費期及計算保費 • 建立渠道收集保險中介人及不同渠道對保費表及政策的反饋意見 • 就員工的反饋意見及市場環境變化檢討保費表及政策 3. 確保一般保險的風險保費表及政策配合企業的盈利策略 <ul style="list-style-type: none"> • 制定保費表及政策，為不同產品的風險定價提供清晰指引 • 確保相關單位熟識風險保費表及政策 • 就營運環境的變化而調整企業的風險定價政策
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"> • 能夠識別及分析影響風險定價的因素 • 能夠評估不同風險定價水平對營業額的影響 • 能夠為不同業務制定風險保費表及政策 • 能夠向相關單位引進保費表及政策
備註	