

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

名稱	就保險合約作出建議
編號	105626L6
應用範圍	此能力單元適用於需要負責就保險合約內容作出建議的人士。具此能力者，能審閱及評估保險合約裡的法律問題，並修正保險合約以符合相關的法規要求。
級別	6
學分	3 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 具備保險合約相關法律方面的知識<ul style="list-style-type: none">• 充份了解保險業內的法規要求，包括相關法例及規例、由監管機構頒令的指引和通告，以及由業內團體發出的行業標準、指引及實務守則• 深入了解合同法• 掌握企業的發展政策• 了解保險銷售及分銷營運• 分析不同業務單位可能面對的法律問題2. 就保險合約作出建議<ul style="list-style-type: none">• 定期審閱保險合約及相關文件• 識別及評估承擔的法律問題• 與相關單位合作修正保險合約• 與相關單位合作為新產品制定保險合約3. 確保保險合約符合監管機構相關的法規要求<ul style="list-style-type: none">• 定期評估相關文件的法律問題• 與相關單位合作修訂及制定保險合約
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">• 能夠評估保險合約及相關文件所牽涉的法律問題• 能夠審閱及修正保險合約• 能夠為新產品制定保險合約
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。