

**保險業 《 能力標準說明 》 能力單元**

「理賠」職能範疇

名稱	制定保險償付準備金政策
編號	105642L7
應用範圍	此能力單元適用於需要負責制定保險賠款準備金政策的人士。具此能力者，能了解企業資產、負債、未來償付成本、未決申索額，並須預測企業未來保費、賠償比率、現金流等，用以為不同業務決定償付準備金政策。
級別	7
學分	5 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>具備制定保險償付準備金政策的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 掌握企業的業務結構</li> <li>• 掌握企業的風險承擔情況</li> <li>• 掌握不同業務的索償趨勢</li> <li>• 掌握企業資產、負債及整體財務狀況</li> <li>• 深諳制定償付準備金的方法</li> <li>• 深諳償付準備金的相關法律及法規要求</li> </ul> </li> <li>制定保險償付準備金政策 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 與企業財務單位共同分析企業的財務狀況，以完全掌握企業的資產及負債情況</li> <li>• 分析企業業務結構以掌握企業未來償付成本及未決申索額</li> <li>• 與精算部門合作分析及預測保險市場以至企業內不同業務的索償趨勢</li> <li>• 密切觀察不同業務上就技術性儲備的最低規管要求</li> <li>• 預計未來企業的保費、索償比率、現金流、再保險業務、資產收入，以及支出等</li> <li>• 為不同業務決定償付準備金政策</li> </ul> </li> <li>按營商環境及相關法規要求的變化來檢討及修訂保險償付準備金政策 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 積極觀察及預測營商環境的變化</li> <li>• 密切觀察關於償付準備金的法規變化</li> <li>• 就營商環境變化的影響/就企業盈利及風險承擔的償付準備金要求，進行針對企業營利及風險承擔情況/敏感度分析</li> <li>• 就營商環境/法規要求，提供方案解決該變化可能帶來的挑戰</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>• 能夠從財務管理角度了解企業資產及負債、未來償付成本及未決申索額</li> <li>• 能夠預測企業未來保費、索償比率、現金流、再保險業務及資產收入</li> <li>• 能夠預測業務環境或法規要求的變化，並就該變化帶來的挑戰提供解決方案</li> </ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。