

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	為新產品或優化產品定價
編號	105687L6
應用範圍	此能力單元適用於需要負責為全新或優化產品設計及定價的人士。具此能力者，能分析所需承擔的風險、其發生的可能性及對財務影響，並為全新或優化的產品制定保費水平及保單合約條款。
級別	6
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備經濟學、統計學及財務理論的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 熟識保險市場 • 掌握企業的產品條款及特點 • 掌握企業盈利策略 • 熟悉風險承擔監控、儲備及流動資金的相關法規要求 • 運用經濟學、統計學及財務模型判斷事件發生的可能性 • 能夠善用統計軟件程式 2. (a)分析所需承擔的風險 <ul style="list-style-type: none"> • 與產品開發的員工合作，收集全新或優化產品的要求 • 識別所需承擔的風險 • 分析統計資料，為所需承擔的風險制定機率圖表 2. (b)為全新或優化產品制定保費水平 <ul style="list-style-type: none"> • 根據過往保障範圍數據以估計產品成本 • 分析以往的索償數據及應用預測因素，如法規改革、賠款的發展及趨勢等，以決定預期的索償總值 • 按不同的因素，如支出、現值調整、風險取向、風險邊際等，調整預期的索償總值 • 與核保、營銷及市場推廣人員合作，制定可平衡企業盈利及產品競爭力的保費水平 • 與核保人合作制定保單合約條款 • 進行盈利或敏感度測試 3. 配合企業的盈利及發展策略為全新及優化產品定價 <ul style="list-style-type: none"> • 全面分析就全新或優化產品所需承擔的風險、其發生的可能性、以及對財務的影響 • 為全新或優化產品制定保費水平及保單條款以平衡企業的盈利及產品競爭力
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"> • 能夠分析過往的索償數據以估計預期的索償總值 • 能夠與相關的員工合作制定保費水平及保單條款以平衡企業的盈利及產品競爭力
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。