

**保險業 《 能力標準說明 》 能力單元**

「核保」職能範疇

名稱	儲存最新的核保紀錄
編號	105465L2
應用範圍	此能力單元適用於需要負責在傳統及數碼平台上儲存最新核保紀錄工作的人士。具此能力者，能適時更新核保紀錄，並根據相關法規要求處理客戶記錄。
級別	2
學分	2
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備管理核保記錄的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 明白核保運作的資料分類</li> <li>• 理解公司的風險分類政策</li> <li>• 理解公司產品的特性及其目標客戶群</li> <li>• 懂得操作公司核保管理資訊系統</li> <li>• 充分了解針對處理客戶資料的法規要求</li> </ul> <p>2. 在傳統及數碼平台上儲存核保紀錄</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 適時保存最新及準確的核保紀錄</li> <li>• 根據公司程序以及相關法規處理客戶資料</li> <li>• 按相關單位要求抽取正確的核保紀錄</li> <li>• 按相關單位要求編製特定的核保數據統計及報告</li> <li>• 確保線上的核保紀錄、保單紀錄及內部系統中的資料的一致性</li> </ul>
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>• 能夠根據公司流程在傳統及數碼平台上儲存核保紀錄</li> <li>• 能夠在傳統及數碼平台上保管最新的核保紀錄</li> <li>• 能夠應有關要求收集相關的核保紀錄來編製統計及報告</li> </ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險業者。