

保險業 《能力標準說明》 能力單元

「理賠」職能範疇

名稱	儲存最新的理賠紀錄
編號	105466L2
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保險理賠紀錄的人士。具此能力者，能確認理賠資料、分辨理賠種類，以及輸入及儲存相關資料。
級別	2
學分	2
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備管理理賠紀錄的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> • 明白公司的理賠政策、程序及指引，以及賠償權限級別及流程 • 明白公司的風險分類政策 • 應用資料分類方法於理賠運作中 • 能夠操作公司的理賠資料管理系統 • 充分了解針對處理客戶資料的法規要求 • 明白「通用數據保護」及其對處理客戶紀錄的影響 • 明白資料完整性對數據分析的重要性 <p>2. 在傳統及數碼平台上儲存保險理賠紀錄</p> <ul style="list-style-type: none"> • 根據公司程序及指引確認及分類理賠資料 • 按要求準確與及時地更新理賠紀錄 • 按相關單位的要求編製理賠統計及報告 • 檢查數碼理賠紀錄、保單紀錄及內部系統中的資料
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"> • 能夠根據公司程序在傳統及數碼平台上儲存理賠紀錄 • 能夠準確與及時地更新理賠紀錄 • 能夠在要求下收集相關的理賠紀錄以編製統計及報告
備註	此能力單元亦適用於一般保險業者。