

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	計算一般保險保費
編號	105510L4
應用範圍	此能力單元適用於需要負責計算一般保險保費的人士。具此能力者，能為風險分類、決定保險保費，及提供保險報價，並能就線上保險申請預設標準保費，並為數碼分銷渠道設定標準保險報價。
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1.具備一般保險的風險分類及保費計算的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 掌握企業的風險承擔監控的理念 ● 掌握風險分類及接受標準 ● 掌握為不同級別風險計算保費的方法 ● 掌握企業計算保費的指引 ● 掌握企業產品特性及目標市場 <p>2. (a) 為風險分類及決定一般保險的保費</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 就標準風險計算保費 ● 為線上保險申請預設標準保費 ● 就非標準風險（複雜風險）計算附加保費 ● 基於投保的風險性質決定收取附加費或給予折扣 ● 就現有保單的修訂決定加收或減收保費 <p>3.(b) 報價</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 在權限範圍內就投保風險提供報價 ● 為數碼分銷渠道設定標準保險報價格式 ● 當風險水平逾越授權審批範圍外，尋求上級批准 <p>4.就一般保險計算適當保費</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 就保險申請或現存的保單續保計算能夠適當反映風險水平的保費 ● 按已計算的保費提供報價
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"> ● 能夠就保險申請或現存保單續保識別所有相關的風險 ● 能夠識別其他可能影響保費計算或保額調整的因素 ● 能夠就已識別風險計算保費保額 ● 能夠為線上保險申請預設標準保費 ● 能夠基於已計算的保費提供報價 ● 能夠為數碼分銷渠道設定標準保險申請格式
備註	