

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「保單服務」職能範疇

名稱	就資料不足或不完整的投保申請書向保險中介人講解要求
編號	105512L4
應用範圍	此能力單元適用於需要負責就資料不足或不完整的投保申請書而需通知保險代理的人士。具此能力者，能找出及識別申請書之不足地方，以及就不完整的申請書通知保險中介人。
級別	4
學分	2 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 掌握投保安排的知識<ul style="list-style-type: none">• 熟識保險市場• 掌握企業產品的條款及特性• 掌握企業保單服務指引2. (a) 查找及識別投保申請書資料不足及不完整之處<ul style="list-style-type: none">• 檢查申請書上任何缺漏或不確的地方• 核實申請人已呈交所有需要的證明文件• 核實已提供作投保申請的資料一致符合要求• 記錄申請書資料不足或不完整的項目2. (b) 就相關申請書資料不足及不完整之處通知保險代理及保險中介人<ul style="list-style-type: none">• 給代理準備通知書，知會對方相關申請內不足及不完整之處3. 確保保險中介人了解導致申請書資料不足或不完整的理由<ul style="list-style-type: none">• 從申請書中識別不完整或不足的資料• 確認所有相關證明資料及文件已遞交及正確• 向相關代理說明申請書內資料不足或不完整之處，以致使申請未能處理
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">• 能夠檢查申請書上缺漏及填寫不當的地方• 能夠收取及核實所有必需的證明文件• 能夠記錄不足的地方• 能夠通知保險中介人引致申請書資料不足或不完整的原因
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。