

## 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	支援初步精算分析
編號	105521L4
應用範圍	此能力單元適用於需要負責支援初步精算分析的人士。具此能力者，能收集分析所需資料、從資料庫中抽取數據、運用統計系統製作初步分析，並向上級提交結果作進一步分析。
級別	4
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 具備經濟學、統計學及財務理論的知識<ul style="list-style-type: none"><li>• 熟識保險市場</li><li>• 了解企業的產品條款及特點</li><li>• 了解企業盈利策略</li><li>• 了解風險承擔監控、儲備及流動資金的相關法規要求</li><li>• 善於運用統計軟件程式</li></ul></li><li>2. 支援初步精算分析<ul style="list-style-type: none"><li>• 從相關的部門收集其需要資料及目標以作分析</li><li>• 訂立建立分析模型初步的分析</li><li>• 從資料庫中撮取相關的資料</li><li>• 運用相關的統計模型作初步的分析</li><li>• 驗證分析的準確性，如比較過往的數據</li><li>• 適時調整分析設計，如適用</li><li>• 向上司提交初步分析結果以作進一步分析，闡述進行分析的基本原則、假設，及所運用的統計模型</li></ul></li><li>3. 按適當的假設及基本原則提供有效初步精算分析<ul style="list-style-type: none"><li>• 運用適當的模型作有效的初步分析，達至既定的分析目標</li><li>• 以合理的假設及理由解釋分析報告</li></ul></li></ol>
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>• 能夠綜合相關的數據並應用適當的統計模型作初步分析</li><li>• 能夠以合理的假設及原則解釋分析結果</li></ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。