

保險業 《能力標準說明》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	就非標準風險拒絕一般保險申請
編號	105554L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責執行保險核保工作的人士。具此能力者，能從傳統及數碼分銷渠道，在保險申請中評估非標準風險 (即複雜風險)，從而拒絕個別保險申請。
級別	5
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備為一般保險就非標準風險 (即複雜風險) 評估的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> • 掌握企業風險分類的政策 • 掌握企業的風險承擔限額 • 掌握企業就複雜風險的核保標準 • 能夠為不同風險分類 • 注意不同類型風險潛在的互聯關係 • 懂得尋找各專業領域的專家 • 掌握區別風險的法規要求 <p>2. (a) 從傳統及數碼分銷渠道，就一般保險評估非標準風險</p> <ul style="list-style-type: none"> • 應用企業的核保理念於非標準風險評估工作中 • 決定保額是否在企業可接受的風險水平內 • 查找任何虛假陳述或未披露資料 • 決定需要由專家提供的資料範圍 • 按需要，尋求專家意見 <p>3.(b) 從傳統及數碼分銷渠道，按風險評估結果審核一般保險申請</p> <ul style="list-style-type: none"> • 核實評估結果是否反對通過申請的內容 • 拒絕保險申請 • 就拒絕申請通知相關人士 <p>4. 按風險評估結果，拒絕傳統及線上一般保險申請</p> <ul style="list-style-type: none"> • 就申請評估需要承擔的所有非標準風險，以及各風險中潛在的互聯關係 • 賦以支持理據拒絕保險申請 • 向相關人士盡快提供拒絕申請的通知文件
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"> • 能夠從傳統及數碼分銷渠道，就保險申請找出及評估需要承擔的所有非標準風險，以及其中風險潛在的互聯關係 • 能夠尋找專家建議以檢示潛在的風險 • 能夠按風險評估結果拒絕保險申請
備註	