

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	為不同業務制定保費表
編號	105555L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責從傳統及數碼分銷渠道為不同業務制定保費表的人士。具此能力者，能分析企業競爭力的地位、按企業的盈利政策及風險定價政策來制定相關的保費表，以及培訓相關的員工使用保費表應付日常工作所需。
級別	5
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備制定保費付款周期的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 掌握企業的盈利政策 ● 掌握企業就風險承擔的理念 ● 掌握企業的風險定價策略 ● 掌握市場而營銷策略 ● 掌握企業的產品特性及目標市場 ● 掌握企業的成本結構 ● 注意不同類型風險可能潛在的關係 ● 了解保險業務的財務管理 <p>2. 從傳統及數碼分銷渠道為不同業務制定保費表</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 分析企業在市場上具競爭力 ● 與理賠及市場推廣部門共同收集資料 ● 就標準風險制定保費表 ● 就非標準風險 (即複雜風險) 制定附加費列表 ● 確保保費表跟從企業的盈利政策及風險定價政策 ● 培訓員工運用企業的保費表計算保費 <p>3. 從傳統及數碼分銷渠道，制定具競爭力的風險定價政策及保費表</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 製作已平衡保費競爭力及企業盈利政策的保費表 ● 就市場環境的變化檢討企業的風險定價政策 ● 按檢討結果調整保費表
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"> ● 能夠分析有關的記錄以制定保費定價政策 ● 能夠從傳統及數碼分銷渠道為不同業務制定保費表 ● 能夠按市場環境變化而調整保費定價政策
備註	