

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	制定核保實務手冊
編號	105559L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責為新業務制定核保實務手冊的人士。具此能力者，能設計核保工作流程、闡釋流程中不同位置的工作、與理賠部門編定手冊內容，並發出新手冊供員工使用。
級別	5
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備核保流程的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 掌握企業發展策略 • 掌握企業產品及目標市場的特性 • 掌握企業風險取向 • 理解核保過程中不同工作崗位的角色 • 深諳企業風險承擔的理念及盈利策略 • 關注保險市場結構的改變 • 熟識相關的法律及法規 • 了解保險業的財務管理 2. (a) 建立核保實務手冊 <ul style="list-style-type: none"> • 設計核保流程 • 評估核保流程中所需的人力資源及其崗位 • 決定不同部門的審批權限 • 與理賠及精算部門編定核保流程手冊 2. (b) 發放新的核保實務手冊 <ul style="list-style-type: none"> • 向相關部門解釋手冊內容 • 向使用此手冊的相關員工提供指引 • 建立渠道以收取關於手冊的反饋意見 2. (c) 時刻更新核保實務手冊 <ul style="list-style-type: none"> • 按員工的反饋意見、業務環境的變化及最新的法規要求檢討現行的核保程序 • 識別並棄用過時的程序 • 相應更新核保實務手冊 3. 編定核保實務手冊以系統化地指導核保的工作 <ul style="list-style-type: none"> • 確保每條業務的實務手冊均包含所有核保的操作 • 確保實務手冊精準地描述每項核保工作的內容 • 配合操作環境的變化而更新實務手冊
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"> • 組織核保工作成為按次序的工作步驟 • 能夠以文字精準地闡釋核保程序 • 能夠制定核保實務手冊 • 能夠培訓相關的員工使用手冊 • 能夠就操作環境的變化更新核保實務手冊
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。