

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	提供風險評估培訓
編號	105562L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責為核保員工提供風險評估培訓的人士。具此能力者，能分析不同業務相關的風險、識別風險評估培訓的需要、設計及推行相關培訓，以及不斷更新員工有關風險的趨勢。
級別	5
學分	3 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備風險評估的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 深諳企業需要承擔的風險類型 • 深諳企業的風險評估守則 • 掌握企業產品的特性及目標市場 • 掌握企業的風險承擔監控政策 • 熟識培訓管理 2. (a) 提供風險評估培訓 <ul style="list-style-type: none"> • 收集不同業務的風險記錄 • 分析各類風險如何影響企業盈利 • 識別員工於風險評估技術方面的培訓需要 • 設計課程以培訓核保員工關於風險評估的知識 • 培訓員工評估標準及非標準風險的知識 • 按需要，安排外聘專家進行培訓 2. (b) 定期更新員工有關風險趨勢的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 在變化的操作環境中識別風險趨勢的改變 • 建立渠道以更新員工有關風險趨勢的變化 • 為員工建立渠道以報告不尋常類型的風險 3. 有效培訓核保員工 <ul style="list-style-type: none"> • 設計有效的風險評估培訓課程 • 確保核保員工掌握風險評估技巧 • 與相關部門主管攜手，確保核保員工能夠應用評估技巧有效地執行核保的工作
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"> • 能夠在風險評估過程中識別相關的風險評估技巧 • 能夠識別員工所需及已掌握技巧的差異 • 能夠賦以清晰培訓目的及專屬內容設計風險評估培訓課程 • 為員工提供風險評估培訓 • 能夠因應需要而安排外聘專家進行風險評估培訓課程 • 能夠確保職員可以有效運用風險評估技巧
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。