

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「理賠」職能範疇

名稱	分析理賠記錄預測企業負債及盈利
編號	105573L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責分析保險理賠記錄的人士。具此能力者，能索閱理賠記錄、分析記錄及預測企業的負債及盈利。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備分析理賠記錄的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 掌握分析理賠記錄技巧 • 掌握企業盈利策略 • 掌握企業理賠處理系統 • 深諳在處理客戶記錄時的相關法規要求 • 了解保險業務的財務管理 2. (a) 分析理賠記錄 <ul style="list-style-type: none"> • 從理賠處理系統中索閱記錄 • 分析不同保險產品的理賠趨勢 • 推斷形成新的理賠趨勢或趨勢改變的成因 2. (b) 預測企業負債及盈利 <ul style="list-style-type: none"> • 與企業其他部門如核保部、精算部，以及/或行業顧問緊密合作，以： <ul style="list-style-type: none"> • 根據分析結果預測理賠趨勢 • 預測企業負債的趨勢 • 預測對企業盈利的影響 3. 準確分析理賠記錄以務實預測企業負債及盈利 <ul style="list-style-type: none"> • 確保理賠趨勢分析基於有效記錄及合理假設 • 按理賠趨勢編寫預測報告 • 預測企業的負債及盈利 • 就預測結果建議其可能成因
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"> • 能夠從理賠記錄分析中識別理賠趨勢的指標 • 能夠知悉就分析不同理賠記錄組合對預測結果的影響 • 能夠根據分析結果務實預測企業負債及盈利 • 能夠建議預測結果的可能成因
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。