

保險業 《能力標準說明》 能力單元

「核保」職能範疇

名稱	為不同業務制定盈利策略
編號	105641L7
應用範圍	此能力單元適用於需要負責為不同業務制定盈利策略的人士。具此能力者，能為不同業務分析市場環境及其利潤潛力、制定策略及向相關單位引進該策略。
級別	7
學分	5
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備為不同業務制定盈利政策的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 掌握企業發展策略 ● 掌握企業產品特點及目標市場 ● 掌握不同業務的營運環境 ● 識別不同業務的索償趨勢 ● 精通儲備金及償付能力的相關法規 ● 熟悉不同類型風險的潛在互聯關係 ● 深諳保險業內的財務管理 ● 運用不同的分析技巧，如企業財務分析及風險承擔，掌握核保政策對財務的影響 <p>2. (a) 制定盈利策略</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 分析保險市場以識別發展機會及威脅 ● 分析不同業務的利潤潛力 ● 評估企業的財務能力 ● 為不同業務制定盈利策略 ● 向相關單位引進盈利策略 <p>3.(b) 調整盈利策略</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 就企業的營運表現檢討盈利策略的效能 ● 按檢討結果、市場環境及相關法規要求的變化，為不同業務調整盈利策略 <p>4. 確保盈利策略有效規範核保業務的營運</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 制定盈利策略從而為核保政策的制定及營運要求提供清晰的原則 ● 確保相關單位非常了解盈利策略 ● 確保由不同單位執行的盈利策略能有效地實現企業的盈利目標 ● 調整盈利策略以配合營運環境的變化
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"> ● 能夠識別及分析足以影響制定盈利策略的因素 ● 能夠為不同業務制定盈利策略 ● 能夠在營運環境中引進盈利策略 ● 能夠為不同業務就市場環境變化而制定盈利策略
備註	此能力單元亦適用於人壽保險業者。