

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「營運支援及服務」職能範疇

名稱	制定投資管理策略
編號	105648L7
應用範圍	此能力單元適用於需要負責制定投資管理策略的人士。具此能力者，能評估相關法規要求對企業盈利、儲備及償付政策的影響、整合法規要求以制定回報目標、資產負債投資及投資策略。
級別	7
學分	6 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備制定投資管理策略的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 深諳保險業內的法規要求，包括相關法例及規例、由監管機構頒令的指引和通告，以及由業內團體發出的行業標準、指引及實務守則 • 掌握企業的盈利、儲備及償付的政策 • 掌握企業目前及預期的未來負債 • 掌握投資管理的技巧和知識 2. 制定投資管理策略 <ul style="list-style-type: none"> • 評估相關法規要求對企業盈利、儲備及償付政策的影響 • 評估企業目前及未來的負債 • 整合法規要求以制定企業投資守則 • 訂立回報目標，如絕對收益、相對收益及風險調整後回報等 • 制定資產負債管理投資策略 • 制定投資或交易策略 • 向投資經理說明投資策略 • 定期按回報目標檢討投資策略 • 適時調整投資管理策略 3. 按相關法規要求及企業盈利政策制定投資管理策略 <ul style="list-style-type: none"> • 按企業財務表現制定投資管理策略 • 按企業盈利政策及風險目標來制定投資策略 • 向投資經理講解投資策略 • 定期評估及調整投資管理策略
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"> • 能夠按法規要求及企業策略制定投資管理策略 • 能夠向投資經理說明投資策略 • 能夠就回報目標評估投資策略，而檢討及調整投資管理策略
備註	此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。