

## 保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

名稱	理解保險的基本原理及實務
編號	105689L3
應用範圍	此能力單元適用於需要負責在保險業內擔當銷售職能的人士。當中需要了解保險的風險概念及原則、熟識保險業的結構、香港的相關監管框架，並認識保險業專業及道德要求。
級別	3
學分	3 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 了解針對保險中介人的要求<ul style="list-style-type: none"><li>• 注意保險中介人的資歷要求</li></ul></li><li>2. 充份認識保險基本原理及實務<ul style="list-style-type: none"><li>• 了解風險的概念</li><li>• 解釋保險的原理</li><li>• 理解保險中介人的職務與責任</li><li>• 解釋保險公司的核心功能</li><li>• 熟識香港保險業的結構</li><li>• 熟識保險業的監管框架</li><li>• 理解監管要求對保險營運的影響</li><li>• 理解保險業務中堅守專業水平及道德標準的重要性</li></ul></li><li>3. 以保險中介人的營運背景闡釋保險原理及實務<ul style="list-style-type: none"><li>• 解釋保險及保險中介人的角色</li><li>• 理解針對保險中介人的專業水平、道德、法律及監管要求</li></ul></li></ol>
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"><li>• 能夠解釋保險原理</li><li>• 能夠解釋保險公司的核心功能及香港保險業的結構</li><li>• 能夠理解監管要求對保險業務的影響</li><li>• 能夠理解保險專業水平及道德標準的重要性</li></ul>
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。