

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	提供精算服務支援日常營運
編號	105694L4
應用範圍	此能力單元適用於需要負責支援初步精算分析的人士。其工作須掌握所屬業務的精算程序，並協助所屬業務計算保費、利率、保費級別及定價。
級別	4
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 具備經濟、統計及財務理論的知識<ul style="list-style-type: none">• 熟識保險市場• 了解企業的產品條款及特點• 了解企業盈利策略• 了解風險承擔監控、儲備及流動資金的相關法規要求• 掌握統計軟件程式2. 提供精算支援<ul style="list-style-type: none">• 掌握企業及/或所屬業務的精算程序及要求• 熟習計算保費• 運用統計分析及預測模型系統支援保費、保費計劃、定價與投資組合管理• 就過往的理賠經驗及趨勢進行研究及初步分析3. 向相關員工及部門提供快捷及有效的精算支援<ul style="list-style-type: none">• 按所屬業務的需要提供精算服務• 運用適當的統計模型以提供有效的精算建議
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">• 能夠按所屬業務的程序及需求來提供精算服務• 能夠運用統計及系統支援保費計算，制定利率、利率級別、及投資組合管理
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。