

**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	運用精算專業知識支持企業維持長期盈利
編號	105696L7
應用範圍	此能力單元適用於需要負責制定策略性戰術以配合企業的發展的人士。具此能力者，能研究新的定價方法、制定計劃、預測及策劃新的業務、分析過往企業損失的經驗，並為個別業務評估價格級別。
級別	7
學分	6 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具備經濟學、統計學及財務理論的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 熟悉保險市場</li> <li>• 掌握企業的產品條款及特點</li> <li>• 掌握企業盈利策略</li> <li>• 充份認識風險監控、儲備及流動資金等的相關法規要求</li> <li>• 善於運用統計軟件程式</li> <li>• 具備相關的資歷證明</li> </ul> </li> <li>2. 運用精算的專業知識支持企業維持長期盈利 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 搜集嶄新的統計及數學方法以提升效能</li> <li>• 設計及開發產品定價模型</li> <li>• 優化價格、價格方案及儲備系統</li> <li>• 為企業發展規劃方案作預測</li> <li>• 與相關業務單位，如核保、索償員工等合作，共同策劃新的業務或優化現有業務</li> <li>• 分析過往虧損的經驗、損失趨勢及支出</li> <li>• 制定合適的價格指標</li> <li>• 為個別業務評估及建議定價級別</li> </ul> </li> <li>3. 配合企業發展提供專業意見 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 分析精算績效業務以有效地支持企業訂定的發展方向</li> <li>• 確保建議有利企業維持長期盈利</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>• 能夠搜集嶄新的定價方法</li> <li>• 能夠優化價格、價格計劃及儲備系統</li> <li>• 能夠與相關的業務單位合作策劃新業務</li> <li>• 能夠為個別業務建議定價級別</li> </ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。