

## 保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

### 「核保」職能範疇

|      |   |
|------|---|
| 名稱   | 處理一般保險的保單續保事宜   |
| 編號   | 105484L3  |
| 應用範圍 | 此能力單元適用於需要負責在傳統及數碼平台上處理一般保險申請的人士。具此能力者，能重檢將到期並可續保的保險單清單、查閱每張獨立保單之前的索償記錄、計算新的保費及安排客戶續保的工作。   |
| 級別   | 3   |
| 學分   | 3   |
| 能力   | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具備一般保險服務在保單續保過程的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解公司保險產品的分銷渠道</li> <li>• 理解公司及個人保單續保的程序</li> <li>• 理解公司最新的保費詳情及受保條款</li> <li>• 理解在處理客戶記錄時相關的法規及條款要求</li> </ul> </li> <li>2. 在傳統及數碼平台上處理一般保險服務的保單續保事宜 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 準備將到期並可續保的保險單清單</li> <li>• 查閱一般保險保單的索償記錄，並附上適當的折扣、附加費，以及最新的保費資料</li> <li>• 為一般保險保單計算保險年費</li> <li>• 及時通知客戶有關續保一事</li> <li>• 根據公司程序及法規要求，處理保單續保申請及處理客戶記錄</li> <li>• 根據保單續保指引，跟進未完成的文件</li> </ul> </li> <li>3. 致力為一般保險及時並妥當地處理保單續保事宜 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 根據公司程序處理保單續保事宜</li> <li>• 根據法規要求處理客戶記錄</li> <li>• 在限期前完成續保程序</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>• 能夠重檢將到期並可續保的保險單</li> <li>• 能夠為續保保單計算適當的保費</li> <li>• 能夠根據公司程序及法規要求，在傳統及數碼平台上處理保單續保事宜</li> <li>• 能夠在限期前完成保單續保程序</li> </ul>  |
| 備註   |   |