

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	進行資產及負債估值
編號	105590L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責進行資產及負債估值的人士。具此能力者，能綜合保險資產及負債、進行償付能力估值、評估再保險結構，以及就風險限制編寫報告。
級別	5
學分	3 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 具備經濟學、統計學及財務理論的知識<ul style="list-style-type: none">• 掌握保險市場• 掌握企業的產品條款及特點• 掌握企業盈利策略• 掌握風險承擔監控、儲備及流動資金等的相關法規要求• 善於運用統計軟件程式2. 進行資產及負債估值<ul style="list-style-type: none">• 綜合保險資產，如保險費及過往的累積負債等• 進行償付能力估值以確保企業能夠應付所有負債• 從統計學角度評估再保險結構• 編寫報告就風險限制作出建議3. 檢視手持的資產及負債以確保財務的穩健<ul style="list-style-type: none">• 確保保險資產及負債能應付未來的支出• 製作精確的報告以突顯風險限制
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">• 能夠為保險資產、負債及再保險結構估值以確保財務的穩健• 能夠編寫報告就風險限制作出建議
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。