Prosesu adnewyddiadau yswiriant uniongyrchol fel canolwr

Trosolwg

Mae'r safon hon yn ymwneud â phrosesu adnewyddiadau yswiriant uniongyrchol fel canolwr. Bydd eich gwaith yn cynnwys prosesu a chwblhau adnewyddiadau. Byddwch yn prosesu'r polisïau y mae'n bryd eu hadnewyddu, gan gydymffurfio â'r rheoliadau cyfredol. Byddwch yn asesu a oes angen chwilio am ddyfynbris amgen ar gyfer y cwsmer neu beidio. Anfonir y gwahoddiad i adnewyddu at y cwsmer unwaith y byddwch wedi derbyn unrhyw wybodaeth neu ddogfennaeth sy'n angenrheidiol i symud ymlaen gyda'r adnewyddiad. Yna byddwch yn monitro cynnydd yr adnewyddiad, gan sicrhau nad oes oedi yn y broses. Byddwch yn gwirio bod y dogfennau adnewyddu yn gywir ac yn eu rhyddhau ar ôl dod i gytundeb ynghylch taliad. Bydd angen i chi gyflwyno gwybodaeth yn glir ac yn gryno.

Bydd y safon hon yn addas i chi dim ond os ydych chi'n gweithio i gwmni sy'n ganolwr, sy'n delio gydag adnewyddiadau uniongyrchol.

Meini prawf perfformiad

Rhaid i chi allu:

1. Delio gydag adnewyddiadau fel yr awdurdodwyd gan eich sefydliad
2. Dechrau delio gydag adnewyddiadau sydd ar droed o fewn y terfynau amser sy'n ofynnol gan eich cyflogwr a'r rheoleiddiwr
3. Casglu gwybodaeth sy'n ofynnol i symud ymlaen gydag adnewyddiadau, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
4. Egluro unrhyw wybodaeth sy'n aneglur a chasglu gwybodaeth ychwanegol lle bo angen
5. Adnabod unrhyw nodweddion sy'n dangos y dylid tansgrifennu o'r newydd, a phenderfynu a ddylid ailfrocera'r risg
6. Cyfeirio sefyllfaoedd y tu allan i lefel eich awdurdod at y bobl neu'r adrannau priodol, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
7. Datrys unrhyw gwestiynau ynghylch dogfennaeth adnewyddu, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
8. Gwneud cais am unrhyw ddogfennaeth neu wybodaeth sy'n ofynnol a'u storio'n ddiogel, yn unol â gweithdrefnau sefydliadol
9. Trefnu bod dogfennau priodol yn cael eu dosbarthu i gwsmeriaid o fewn y terfynau amser sy'n ofynnol gan y rheoleiddwyr ac yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
10. Gwneud cais am gyfarwyddiadau adnewyddu gan eich cwsmer
11. Monitro cynnydd adnewyddiadau a delio gydag unrhyw oedi, yn unol â gweithdrefnau sefydliadol
12. Trefnu i ryddhau dogfennau adnewyddu pan gytunwyd ar y trefniadau ar gyfer talu
13. Cadw cofnodion cywir a chyflawn, yn unol â gweithdrefnau sefydliadol
14. Cydymffurfio â gofynion cydymffurfio cyfreithiol a rheoliadol, rheoliadau'r diwydiant, polisïau sefydliadol a chodau proffesiynol

Gwybodaeth a dealltwriaeth

Mae angen i chi wybod a deall:

1. Egwyddorion yswiriant a chyfreithiol perthnasol a rheoliadau sy'n effeithio ar eich gweithgareddau
2. Strwythur y farchnad yswiriant a rolau a chyfrifoldebau'r amrywiol bartïon sy'n rhan ohoni sy'n effeithio ar eich gweithgareddau
3. Cwmpas y polisi, y telerau a'r amodau sy'n berthnasol i'ch gwaith, gan gynnwys estyniadau neu gyfyngiadau safonol
4. Ffynonellau gwybodaeth a chyngor o fewn eich sefydliad sy'n berthnasol i adnewyddiadau
5. Terfynau eich awdurdod a'r camau sy'n ofynnol pan fydd adnewyddiad yn syrthio y tu allan i'r terfynau hynny
6. Safonau a gweithdrefnau gwasanaeth eich sefydliad, gan gynnwys y rhai ar gyfer delio gyda chwynion
7. Systemau a gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer cyrchu, cofnodi a newid gwybodaeth
8. Polisi a gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer cyfathrebu â chwsmeriaid
9. Terfynau eich awdurdod eich hun a'r camau sy'n ofynnol os bydd adnewyddiad y tu hwnt i'r terfynau hynny
10. Sut mae defnyddio canllawiau graddio a systemau cyfrifiadurol i gyfrifo premiymau
11. Yr wybodaeth a ddylai gael ei chyflenwi gan gleientiaid i'ch galluogi i brosesu adnewyddiadau
12. Gofynion eich sefydliad yng nghyswllt cymhwyso codau, cyfreithiau a gofynion rheoliadol sy'n cael effaith ar eich gweithgareddau

Ymddygiadau

1. Rydych yn defnyddio gwybodaeth yn effeithiol, yn effeithlon ac er lles pennaf y cleient
2. Rydych yn mabwysiadu agwedd ymchwilgar i gasglu manylion gofynnol sy'n hanfodol i'ch gwaith

Prosesu adnewyddiadau yswiriant uniongyrchol fel canolwr

Datblygwyd gan	Skills for Justice
Dyddiad cymeradwyo	01 Maw 2017
Dyddiad Adolygu Dangosol	01 Maw 2022
Dilysrwydd	Ar hyn o bryd
Statws	Gwreiddiol
Sefydliad cychwynnol	Partneriaeth Sgiliau Ariannol
RCU gwreiddiol	FSPGI12
Galwedigaethau perthnasol	Cyllid
Cyfres/Set	Yswiriant Cyffredinol
Geiriau Allweddol	Hawliad yswiriant; polisi yswiriant; polisïau; hawliad; hawlydd; setliad; wedi'i yswirio; heb ei yswirio; hysbysiad