

- (a) **人壽保險**：對於個人保單，核保是一次性的過程，因為保險人不能把保單取消，而且只有在得到被保險人的同意後，才可更改保單內容。基於它特殊的重要性，人壽保險的核保通常以集中形式處理。
- (b) **一般保險**：保障的範圍很廣泛，核保過程中出現的錯誤並不是永久性的。從某種意義上講，保單在續保的時候，條件可以檢討，在必要時保單甚至可以取消。核保因此可以採取較為分散（即非集中）的處理方式。
- (c) **指引**：縱然核保屬於「一對一」的層面，但很明顯地需要製備核保手冊和保費率指南以及為員工訂立類似的指引。這項工作涉及相當程度的研究及開發，亦需要將注意力放在發展的趨勢和結果上。
- (d) **目標風險(Target risks)**：很有趣，這個字眼可以解釋為極為合意的業務類型(在人壽保險中)，或極不合意的業務類型(在一般保險中)。在前者，這當然是保險中介人應該盡力爭取的業務；對於後者，這字眼可以解釋為大的、甚高的風險，例如化工廠。無論屬於何者，都必須作出一個合適的結論。

對每一個保險人來說，甚麼是合意的風險，什麼不是，它都有自己的看法。典型的例子就如在壽險中，一位年輕的、身體健康的專業人員可能是合意的對象；而在盜竊保險中，位於香港中環的珠寶店可能是不合意的。

- (e) **拒絕名單(Stop-lists)**：有時以其他名稱出現，「拒絕名單」代表那些不應鼓勵或應予以拒絕的業務。雖然並非每位保險人對這個題目都有相同的意見，但這方面的例子可能已在腦海中湧現，其中包括不同類型的保險。雖然如此，若要得出這樣一個的名單，需要有相當程度的核保專業知識，尤其要對可能會造成任何形式的歧視的條款保持敏感(見下文 7.3)。

4.6 保單處理

這屬於另外一個可能與其他部門出現工作重疊情況的部門，涉及的一般範圍包括：

- (a) **一般或人壽保險？**：這是一項最為重要的問題，因為各份保單(Policy)合約均有不同的重要性。對於一般保險來說，技術上並不需要保單(雖然絕大部分都涉及保單)，提出索償時亦很少需要出示文件的正本。但是對於人壽保險，保險人不得取消有關合約，保單文件亦必須於索償時出示。
- (b) **人壽保險單**：如上所述，提出索償時必須出示人壽保單。任何在人壽保單上發生的錯誤所引起的潛在後果比一般保險業務要嚴重得多，特別是因為這類保單可以轉讓予他人及／或用作貸款的抵押，而承讓人必然倚賴該保單的真確性。