

- (d) **對被保險人的影響**：再保險對於保單持有人沒有直接的影響，他無權知道，並且也沒有需要知道他的保險已進行了再保險。這完全屬於保險人與再保險人兩者之間的事。保險人不論其再保險人的財政狀況怎樣，均須根據合約內容，對保單持有人直接負起全額賠償的責任。然而再保險可在這方面對保險人提供額外的保障，確保保險人有足夠能力付款！

## 4.9 精算支援

精算師可被公認為一位技巧高超的數學家，他的專業不僅是收集及提供數字形式的資訊，亦涉及按照假設及已有的資料，推測及預見未來的趨勢。因此我們可以馬上認識到，這類專業人才在保險業中擔任極為重要的角色。值得注意的地方如下：

- (a) **人壽保險**：與其他類型的業務相比，人壽保險更加依賴於數學計算（雖然它對其他業務類型也是相當重要的）。對人壽保險人來說，掌握一些數學在壽險方面的應用是很必要的，比如死亡率（有關死亡的統計）及預計利息收益等。

註：1 《保險公司條例》要求所有從事長期業務的保險人，委派一名合資格並被保險業監督接納的精算師。

2 這條例亦要求長期保險人對所有資產及負債，進行最少一年一次的評估，這個或許就是精算師最關鍵的職能。

- (b) **一般保險**：他們的專業知識，尤其在長期責任業務(long-tail business)方面(一種要經過一段時間後，例如保單終結後五年或以上，索償才會出現及成形的保險，例如責任保險)；特別在計算未決申索儲備金時，更是如此。保險業監理處要求從事汽車保險或僱員補償保險的保險人，每年對該等法定業務的相關儲備金進行精算檢討。

註：一個相應的詞彙“短期責任業務”(short-tail business)是指某些業務，其性質是：當索償發生後很多時候在相對短的期限內償付的。比如車輛（自身損壞）和火災保險。

- (c) **一般情況下**：精算師的技巧，在保費率、儲備計算及債務估值等範圍的應用上，再明顯不過了。

## 4.10 會計及投資

不論任何業務類型的企業，尤其對保險人而言，會計師都是另一類舉足輕重的人員。這個部門的功能是很清楚的，但為了完整性，我們需要注意：