

2021年6月

## 會長感言



保險業監管局(保監局)就「被視作已持牌人士」的經紀公司申領新牌照事宜,已展開新一輪申請程序,首批獲邀的會員公司中,部分公司的申請已獲保監局批准並獲發新牌照。聯會服務台歡迎

會員隨時就牌照申請事宜或其他問題與我們聯絡,我們十分樂意為會員提供協助。

我們透過專業培訓資助計劃(FIS),至今已提供持續專業培訓課程數年。我很高興向大家宣佈,聯會已成功獲批第五輪撥款,未來將繼續提供優質的持續專業培訓課程,與海外專業機構合作,包括英國特許保險學院(CII)、澳大利亞及

新西蘭保險與金融學會(ANZIIF)、美國風險管理學會(RIMS)等等,有關課程只收取象徵式費用。

另外,今年會員的續會情況令人鼓舞,大部分會員已順利續會,非常感謝各位對聯會的支持。

聯會的常務委員會正著手籌備即將舉行的年度研討會,預定日期為10月最後一星期。我們非常希望疫情會有所改善,讓我們能舉行一場實體研討會,有關詳情將容後公佈。

在此謹祝大家身體健康! ■

陳志江先生  
會長 | 2021年6月

## 新 常 態

### 被視作已持牌人士 申請新牌照事宜

至今約有三分之一的保險經紀公司,已被視作已持牌人士申領新牌照事宜,收到由保險業監管局(保監局)發出的邀請,仍未收到邀請的公司預期可在今年內收到。整個過程像一個學習過程,聯會一直從三個方面為會員提供支援,協助會員應付大量表格和網上程序。

聯會於2月和3月合共舉辦了四場簡介會,向保險經紀公司的主事人和相關負責職員講解申領流程,出席者的回應相當正面,因此聯會將繼續舉辦這類簡介會,為近期收到邀請的會員提供協助。此外,在保監局的支持下,聯會亦安排了五次實地支援環節,邀請保監局職員到聯會秘書處,向在使用電子服務站時遇到疑難並尋求協助的會員,即場提供一對一的技術支援。我們同時透過聯會服務台向會員提供協助,如會員填寫表格或使用電子服務站時遇到問題,可致電或以電郵聯絡聯會服務台。透過舉辦簡介會、提供現場支援和解答聯會服務台的查詢,聯會已累積了不少相關知識,可隨時與一眾會員分享經驗,讓申領過程更加流暢。 ■

### 持續專業培訓匯報

自受到新型冠狀病毒病疫情影響以來,持續專業培訓課程的舉行大受阻礙,聯會遂向保監局要求延長取得所需時數的期限。保監局非常通情達理,並已將期限延長。

原定期限為2019年12月31日,其後延至保監局年中報告日期2021年7月31日。全期登記的從業員,必須在2021年7月31日前完成25個持續專業培訓時數。至於較近期登記/獲發牌照的從業員,所需時數則有所減少,詳情請見第3頁列表。匯報必須於2021年10月31日或之前,透過會員公司在保監局的電子服務站上完成,詳細說明請參閱保監局最近發佈的通函或今期聯會會訊內的相關文章。

往後截止日期為每年的7月31日,申請人需參與合資格的實體或網上課程完成15個持續專業培訓時數,其中3個時數必須與「道德或規例」範疇有關,而透過電子學習活動獲取的合資格持續專業培訓時數上限為5個。如需協助,請電郵至 [helpdesk@hk Cib.org](mailto:helpdesk@hk Cib.org) 或致電 2526 3951 與聯會服務台聯絡。 ■

## 應對新型冠狀病毒病及流行病的保險保障缺口

### 前任聯會會長BS Rath先生撰文

經濟合作暨發展組織（OECD）透過《應對新型冠狀病毒病及流行病的保險保障缺口》一文，發佈有關疫情的最新消息。該文強調業務中斷保險於非重大損害損失方面的保障缺口，以及建議如何善用政府支援以收窄此缺口，並提出相關的挑戰及考量。其後，OECD於2021年3月23及24日舉行的網上虛擬會議，探討流行病風險的保障缺口，會議講者包括保險業的代表（中介人、保險公司和再保險公司）、保單持有人（如電影業和風險管理經理）及保險監管者等等。

聯會收到 World Federation of Insurance Intermediaries (WFII)發出的通告，總結會議的重點。本文嘗試講解該文章的重要內容及會議重點。

**流行病控制及業務收入損失的連帶關係：**為減慢病毒傳播，各政府已實施隔離措施。儘管部分行業的業務不受影響，甚至有部分行業有所增長，該等措施已對大部分行業造成嚴重業務收入損失。OECD一文提到其中27個成員國於2020年的業務收入損失合共約達每月1.7萬億美元。

**應對疫情的業務中斷保險保障缺口：**政府及監管者已就各自的司法管轄區，檢查保險合約的保障範圍及措辭，並發現在大部分情況下，除了因重大損害出現業務中斷，否則業務中斷保險保障並不適用。在某些情況下，例如香港爆發非典型肺炎後，有保險合約明確地將流行病列入業務中斷保險不保範圍。在小部分司法管轄區，有保險公司卻提供額外保障及/或透過自願付款為受保公司紓困。

- 政府、監管者及司法機關歸納出同一結論：並無統一措辭將流行病後的業務中斷納入業務中斷保險保障的受保或不保範圍。
- 許多司法管轄區已對措辭進行法律解釋，以提供保險合約非常需要的明確性，而英國最高法院的裁決就是舉足輕重的一例。
- 決策者及其他持份者正檢視更長遠方案，以解決流行病的業務中斷保險保障缺口，同時，許多保險/再保險市場已表達在沒有政府及企業分擔損失的情況下，他們對於要提供全面保障的擔憂。
- 保險中介人及風險顧問的角色已相應增大。
- 一般保險中，主要的無保險或投保不足的風險是業務中斷。
- 流行病保障的費用可以相當龐大。
- 與單一市場的主要保險公司相比，再保險市場能（包括通過資本市場進行替代風險轉移）以較低成本就風險提供保險，以降低保險費用。
- 穩健且長遠的方案會是未來流行病風險保障的最佳選擇，例如公私營機構合作。
- 除了公私營機構合作，亦應實施合適的刺激措施以達到風險緩減。
- 各方（包括納稅人/政府、保險公司、再保險公司及企業）的參與程度及公私營機構合作的具體安排，於不同地區及國家均有所不同。
- 儘管企業因今次疫情變得更有韌力，其成敗的關鍵依然落在保險，因他們需要保險的支援以彌補其損失。
- 企業關注保障範圍是否清晰、保費是否可負擔。
- 由企業自行購買保險並非可行方案；企業需要與政府和保險業建立公私營機構合作，並由政府支援作為後盾。■





## 持續專業培訓的匯報程序

保險業監管局（保監局）在2021年4月發佈的通函中公佈了持續專業培訓的匯報程序。新的匯報程序必須使用保監局的電子服務站，並交由經紀公司代表所有業務代表員工提交。

### 適用於個人持牌人的指引

個人持牌人（即業務代表）必須於2021年7月31日或之前達到持續專業培訓時數要求，並於截止日期2021年9月30日或之前，向其主事人（即其僱主經紀公司）提交持續專業培訓聲明書。

在持續專業培訓聲明書上，業務代表需要填寫基本個人資料、經紀公司名稱、所需持續專業培訓時數和已獲取的時數，如時數不足需作出解釋。受聘於多間經紀公司的業務代表，只需向其中一間公司匯報其持續專業培訓合規情況。

現時可於保監局網站（[www.ia.org.hk/tc](http://www.ia.org.hk/tc)）下載聲明書，點選[資源中心](#) → [公用表格](#) → [保險中介人表格](#) → [持續專業培訓聲明書](#)。

除非經紀公司另有指示，否則業務代表在達到持續專業培訓要求後，即可向經紀公司提交聲明書。

在2019年之前於聯會註冊的資深業務代表，必須於2021年7月31日前取得25個持續專業培訓時數。於2019年1月1日至9月22日取得的持續專業培訓時數，亦獲計算在所需持續專業培訓時數之內。

新加入的同業可參閱《持牌保險中介人持續專業培訓指引》（指引24）附件3，下表總結了指引附件內載列的規定：

於聯會登記或獲保監局新發牌	時期	2021年7月31日前須取得的持續專業培訓時數
聯會	2018年12月31日或之前	25
聯會	2019年1月1日至5月31日期間	22
聯會	2019年6月1日至9月22日期間	18
保監局	2019年9月23日至10月1日期間	18
保監局	2019年11月1日至2020年1月31日期間	14
保監局	2020年2月1日至7月31日期間	10
保監局	2020年8月1日至10月31日期間	8
保監局	2020年11月1日至2021年1月31日期間	4
保監局	2021年2月1日至7月31日期間	0

### 適用於經紀公司的指引

經紀公司代表其業務代表向保監局匯報持續專業培訓合規情況時，必須先透過保監局的電子

服務站「保險中介一站通」，開設監督人帳戶以啟動電子服務站。已啟動電子服務站的公司可以由2021年8月6日起，下載最終版本的持續專業培訓清單。

持續專業培訓清單是一份Excel試算表，顯示經紀公司內所有業務代表的姓名，以及由2019至2021年期間的持續專業培訓所需總時數。經紀公司需要使用持續專業培訓清單，向保監局匯報每名業務代表的合規情況。

在填寫持續專業培訓清單前，經紀公司應在2021年9月30日或之前向其所有業務代表收集聲明書。另外，聯會建議經紀公司要求業務代表在提交聲明書時，連同所有證明文件（例如出席證明等）一併提交，以證明所匯報的持續專業培訓時數屬實，經紀公司需依據證明文件上的資料核實聲明書。

經紀公司在核實聲明書後，需按合規情況作出以下標示填寫持續專業培訓清單：

- “Y” 代表合規；
- “N1” 代表因未能取得所需的持續專業培訓時數以致不合規；
- “N2” 代表因未能提交聲明書以致不合規；或
- “N/A” 代表該公司並非負責進行匯報的經紀公司。

已填妥的持續專業培訓清單需在2021年10月31日或之前上載至電子服務站。

聲明書和證明文件都不需要提交予保監局。文件一經核實後，經紀公司仍需保存聲明書，但可將證明文件退還予業務代表，讓他們備存至少3年。

如對啟動電子服務站、所需的持續專業培訓時數、持續專業培訓匯報等事項有任何疑問，歡迎以電話（2526 3951）或電郵（[helpdesk@hkcib.org](mailto:helpdesk@hkcib.org)）與聯會服務台聯絡。■

### 行動清單

事項	日期
<b>業務代表</b>	
<input type="checkbox"/> 出席足夠時數，以取得所需的持續專業培訓時數	2021年7月31日前
<input type="checkbox"/> 下載及填妥持續專業培訓聲明書	2021年9月30日前
<input type="checkbox"/> 向經紀公司提交持續專業培訓聲明書及證明文件	2021年9月30日前
<b>經紀公司</b>	
<input type="checkbox"/> 於保監局的電子服務站開設監督人帳戶	立即開設
<input type="checkbox"/> 下載最終版本的持續專業培訓清單	2021年8月6日開始
<input type="checkbox"/> 向業務代表收集持續專業培訓聲明書及證明文件	2021年9月30日前
<input type="checkbox"/> 核實持續專業培訓聲明書	2021年10月31日前
<input type="checkbox"/> 填妥及上載持續專業培訓清單	2021年10月31日前

## 專業資助培訓計劃獲批新一輪撥款

我們很高興宣佈聯會成功獲批新一輪撥款，推出新一期的專業資助培訓計劃（FIS）課程。課程預定於2021年7月開始，直到2022年夏季完結。即將推出的課程涵蓋多項課題，包括一般的保險知識及專門技術。下方列出部分課程主題，可能對您的工作有幫助或您會感興趣：

- Claims Handling
- Cyber Insurance
- Engineering Insurance
- Extreme Weather Events and Related Liability Risks
- Fine Arts and Specie Insurance
- Global Property and Casualty Insurance Market updates
- High Net Worth Household Insurance
- Marine Cargo and Marine Hull Insurance
- Reinsurance
- Reinsurance Law
- Risk Management
- Understanding Captives

由於疫情尚未完全穩定，聯會基於公共衛生考慮，下一期的課程將全部改由視像課程方式進行。有關課程的報名詳情，請留意聯會稍後發出的通告。■

## 即將推出的持續專業培訓課程

以下是預定於2021年6月及7月舉行的持續專業培訓課程。

日期	時間	主題	合作單位	語言
2021年6月8日（星期二）	下午4至6時	What's New in High Net Worth Insurance	CIIHK	英語
2021年6月11日（星期五）	下午3至5時	誠信創未來	ICAC	廣東話
2021年6月17日（星期四）	下午4至6時	How Insurance Brokers can Design the Employee Experience Post COVID-19	CIIHK	英語
2021年6月23日（星期三）	下午4至6時	溝通技巧基本功：動之以情、說之以理	HKMA	廣東話
2021年7月9日（星期五）	下午3至5時	Integrity for Success	ICAC	英語
2021年7月15日（星期四）	下午3至5時	強積金中介人操守及強積金20周年回顧	MPFA	廣東話
2021年7月19日（星期一）	下午4至6時	人際交往技巧、管理麻煩的人	HKMA	廣東話

## 保險經紀將受惠於新利得稅寬減政策

《2020年稅務（修訂）（與保險有關的業務的利得稅寬減）條例》已於2021年3月19日正式生效，由當日開始，對於與保險相關的部分業務，就其應評稅利潤所徵收的利得稅率會獲得寬減50%（即稅率為8.25%）。

這項新的稅務優惠政策亦適用於持牌保險經紀公司的特定保險經紀業務。

聯會在4月特地舉辦了兩場視像簡介會，向會員介紹這項新稅務優惠政策，重點講解合資格的保險經紀業務及門檻要求，並利用實際例子進行詳細說明。我們很榮幸邀得香港金融發展局（金發局）董事會成員黃子遜女士，以及安永會計師事務所的稅務專家何耀波先生和林俊銘先生，為我們擔任嘉賓講者。■

香港保險顧問聯會是您業界的代表，歡迎與我們分享您的意見！

電話: 2882 9943

傳真: 2890 2137

電郵: info@hkcib.org