

2019年4月

會長感言

時光飛逝，香港保險顧問聯會與保險業監管局（以下簡稱「保監局」）的交接工作進行得如火如荼，以確保現行的自律規管機構職能順利過渡至保監局。在籌備第二期《CIB會訊》前的幾個月內，數份草擬本包括：專業守則、指引、法規等修訂快將進入最後諮詢階段；與此同時，自願醫保計劃亦已準備就緒，預期於2019年4月1日正式推出。

隨著中央政府宣佈「一帶一路」及大灣區發展計劃，香港保險業致力在區內尋找全新定位，並已蓄勢待發。2018年12月，保監局舉辦首屆亞洲保險論壇，進一步鞏固香港的重要地位。除此之外，聯會繼續在不同範疇擔任重要角色，包括參與修訂與業界專業守則、法規、持續專業培訓課程以至自願醫保事宜。去年9月，我們舉行了25周年慶祝酒會，及於同年11月主辦第15屆年度研討會。我們與常委會經過一番商議，同意在交接工作完成後，聯會將以下列三大範疇為焦點，繼續服務會員及保險業界：



- 提倡並提升保險經紀的專業水平
- 協助會員處理合規事宜
- 推動更高標準的業界培訓

感謝您們在諮詢過程中的投入和付出。眼前需要處理的事務繁多，我們期望透過加強合作，創造更優秀的保險經紀社群，共同建設本地保險業的光輝未來。■

B.S. Rath 先生
會長 | 2019年3月

高度讚揚聯會專業可靠

我們於去年的《CIB會訊》提到，即使日後保監局全面接管所有監管工作，聯會仍會一如以往，努力不懈保障保險經紀的權益。儘管過程漫長，聯會在交接期之後仍會繼續作為保監局的重要夥伴，並提供專業意見。

去年11月舉行的聯會年度研討會正是好例子，主講嘉賓保監局行政總監張雲正先生於致辭時提及聯會至今的參與工作：

「聯會理事一直積極參與制定保險業的未來監管制度，想必各位也十分關注此事。而我必須在此致謝，不能忘記他們的辛勞。」

「Rath先生和甘希正先生在其中一個工作小組的參與實在功不可沒，二人就『適當人選』的準則指引、持續專業發展、最低發牌要求及施加罰款的

權力等事項，提出一系列原則及指引，大大推動進程。他們有技巧地表達明確立場，力臻完美，確保最後得出最佳方案。」

張先生不僅對聯會給予高度評價，同時強調我們一直進行的準備工夫，對交接來說不可或缺。如各位會員所知，聯會是保監局保險中介人直接發牌制度工作小組及保險經紀討論小組的成員，時刻以各位會員的利益著想，並在有需要時為保險經紀、會員的權益向局方發聲。

聯會衷心感謝各位會員在諮詢過程的參與。■

如欲進一步了解聯會如何維護會員權益，請參閱後頁。

由保監局全面規管的新時代

在參與規管工作的交接過程中，聯會有機會審閱13份諮詢文件，並借鑒多年來的業界經驗，提供相關建議。

每份諮詢文件必須先後經過業界及公眾諮詢。在業界諮詢階段，聯會秉持嚴謹目標，深入每項細節，全面檢閱有關內容，同時發放給各位會員參閱，並將收集到的各項意見交予獨立法律顧問審視及整理。之後，我們將建議呈交保監局。



對於我們提交的建議大部分獲得保監局接納，我們感到十分欣慰。而我們將會於公眾諮詢階段，繼續就未獲接納的提案發聲。

各位會員重視的議題眾多，尤以保險經紀相關的紀律程序一事為甚。對於保監局提出的紀律程序，聯會非常關注保險經紀的權益是否得到維護。各位會員可以放心，我們務必爭取在日後新的監管框架下，保險經紀的權益仍然得到維護。■

在此會訊發行之時，聯會已經檢閱的諮詢文件包括：

- 《持牌保險中介人適當人選的準則指引》草擬本（業界及公眾諮詢）
- 《持牌保險中介人持續專業培訓指引》草擬本（業界及公眾諮詢）
- 《保險業（獲授權保險人的最高數目）規則》草擬本（業界及公眾諮詢）
- 《《保險業條例》（第41章）有關向受規管人士行使施加罰款權力的指引》草擬本（業界及公眾諮詢）
- 《保險（持牌保險經紀公司的財務及其他要求）規則》草擬本（業界及公眾諮詢）
- 《持牌保險代理人操守守則》草擬本（業界及公眾諮詢）
- 《持牌保險經紀操守守則》草擬本（業界及公眾諮詢）
- 《冷靜期指引》草擬本（業界諮詢）
- 《財務需要分析指引》草擬本（業界諮詢）
- 《禮品贈送指引》草擬本（業界諮詢）
- 《長期保險保單的銷售說明標準》草擬本（業界諮詢）

大灣區發展推動保險經紀業務

每當中央政府推行關乎保險的新政策，聯會便有責任為會員解讀內容，並找出應對方案。自從「一帶一路」推行以來，我們特別成立小組委員會，專責討論相關的措施及內容、隨之而來的可能影響，以及估計其發生時機。

大灣區發展計劃細節已於2月落實，而聯會認為必須與各方維持緊密合作，期望能為香港的保險經紀帶來莫大利益。香港作為國際金融樞紐，在大灣區發展擔當核心角色。根據《南華早報》於2019年2月報導，香港保險業將是受惠最多的重點界別之一，因為區內進一步融和「有利跨境保單的銷售、理賠及調查」。¹

同一篇報導亦提及本地再保險業發展迅速，全因中央政府旗下之中國銀行保險監督管理委員會（CBIRC）同意為香港再保險公司提供優先待遇。² 我們歡迎有關決定，相信定能推動香港晉身成區內的再保險樞紐，為會員帶來更多優勢。

隨著中央政府推行各項政策，例如「一帶一路」及大灣區發展計劃，我們期待香港保險業能持續增長並擴展版圖，使經濟越趨蓬勃穩定，從而讓本地以至中國同樣受惠。■

備註：

¹ <https://www.scmp.com/business/companies/article/2186678/hong-kongs-banking-and-insurance-sectors-among-biggest-winners>（瀏覽日期2019年2月26日）

² <https://www.scmp.com/business/banking-finance/article/2185205/hong-kongs-reinsurance-industry-boosted-favourable-mainland>（瀏覽日期2019年2月26日）

保險業新時代：維護保險顧問的權益

未來數月，將見證着業界監管工作由聯會交接至保監局。這段時間，聯會將不辭勞苦、用心策劃，只為確保交接工作能順利進行。故此，我們很高興在今期會訊報告最新進度：各項交接工作開始進入最後階段，決定如何銜接註冊事宜、管理及紀律程序等事宜。

那麼在交接後，聯會及會員又何去何從？基本上，我們將依然代表本地保險經紀，並以代表保險經紀的主要專業團體的身份，為各位會員向保監局、業界及政府爭取利益和反映意見。聯會亦將繼續為會員就合規事宜提供協助，並定時發放有關保監局的最新消息。

其次，聯會將為保險經紀提供持續培訓。聯會為 World Federation of Insurance Intermediaries (WFII)、Council of Asia Pacific Insurance Brokers Associations (CAPIBA) 及國際保險監督聯會 (IAIS) 的重要成員，匯聚

三方累積的知識和經驗，理應與所有會員分享。未來，我們會積極與保監局合作，制定新的保險經紀入行規定，並持續提升業界專業水平。此外，聯會繼續在保險業專業培訓資助計劃 (FIS) 扮演重要角色，現正申請開辦第四期課程，並將邀請各地出色的講者主講。

最後，數碼化及金融科技對業界來說不可或缺，因此我們考慮建立全新資訊科技平台，促進數碼資訊流通和市場交流，讓會員從中得益。今年1月，我們進行問卷調查，以了解會員對數碼化及金融科技的看法。大多數受訪者覺得，新科技對保險業務的影響會於未來數年間越發深遠（約42%），並認為科技及流動策略對公司前景來說「重要」（56%）甚至「非常重要」（28%）。當問及聯會在金融科技方面的角色，超過三分之一受訪者期望聯會提供相關培訓，界定金融科技的定義，並說明如何有效推行。

只要您仍然是聯會會員，便可享有建基於多年業界經驗的強大法律後盾。我們將秉持一己重任，擔當保險經紀及保監局的主要溝通渠道，以進一步維護保險經紀的權益，並在本地業界經歷變革和不確定因素的時期，提供堅定不移的引導。■



「請與我們聯絡，讓我們了解您的想法和意見！」

— 聯會會長 B.S. Rath 先生

裝備會員迎接自願醫保

相信各位會員都知道，食物及衛生局（食衛局）已於2019年4月1日推出自願醫保計劃。

較早前，聯會於1月29日舉辦一場FIS講座，講解自願醫保計劃的內容，獲得參與者一致好評。聯會將繼續為保險經紀搜羅相關資訊，並於稍後時間推出新的自願醫保講座，敬請各會員留意。■

全新 FIS 課程涵蓋海上保險

2019年5月及6月暫定課程：

- Marine Cargo（兩天課程）
- Marine Hull（兩天課程）
- Marine Hull Claims（一天課程）
- Marine Cargo Claims – Final Aspect of Management（一天課程）
- Marine Liability（一天課程）
- Project Cargo Insurance and Related DSU Cover（一天課程）

以上課程以海上保險為中心，配合香港政府的大方針，推動香港成為一大海上運輸樞紐。一如既往，課程將由業界專家主講。我們期待在課程上與您相見。■

最新委任

- **蔡香君女士**
獲委任為紀律上訴委員會委員
- **Benedict Kent 先生**
獲委任為壽險及投資壽險小組委員會增選委員
- **Donald Soo 先生**
獲委任為壽險及投資壽險小組委員會增選委員及金融科技及數碼發行委員會增選委員

最新活動

▶ 2019年春茗



• 聯會會長 B.S. Rath 先生致歡迎辭



• 保監局行政總監張雲正先生向在座嘉賓問好



• 恭喜發財，乾杯！

▶ 2018年度研討會



• 張雲正先生於會上致辭



• Chris Hewison 先生分享他對「新金融科技實況」的見解



• 答問環節

▶ 25th 周年慶祝酒會



• 榮譽嘉賓鄭慕智博士出席25周年慶祝酒會



• 會長與賓客合照



• 乾杯！

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 2173

電郵：info@hkcib.org