

2023年6月

會長感言



對聯會而言，2023年是另一個豐收年度。我想藉此感謝所有經已續會的會員，全賴您們的支持，聯會才能屹立在瞬息萬變的營商及法規環境中，繼續代表會員爭取利益。

今年是聯會成立三十周年。有見及此，我們將在9月舉辦雞尾酒會，慶祝這意義重大的里程碑。聯會起初為自律規管機構，蓬勃發展20多年後，於2019年9月將規管職能交予保險業監管局（保監局），自始成為保險經紀的專業代表機構，致力代表及維護會員權益。

隨著外遊措施大致復常，聯會預計區內各地的監管機構和保險機構將舉辦更多面對面會議。這些會議將有效促進各地之間的討論和交流，藉以推廣最佳作業準則。聯會將繼續與保監局聯手，發掘潛在機遇，讓香港保險經紀可以為已投資或有意投資大灣區的客戶效勞。隨著面對面會議逐步恢復，中港監管機構之間的溝通必然更添效率。

今年3月，聯會代表出席了 World Federation of Insurance Intermediaries (WFII) 年度會議，為會員在國際層面的保險中介平台上發聲，同時緊貼保險行業發展，並加以推廣香港保險業，與世界各地的同行機構分享經驗。

疫情正式完結，聯會終於能夠為新會員和新上任的公司負責人首辦歡迎酒會。很高興在酒會上見到眾多保險經紀業界的精英，包括來自區內其他地方的保險專才。聯會熱烈歡迎他們，並將繼續與他們同心協力，將香港打造成吸引世界各地專才的中心。同時，聯會與保監局將致力推動香港成為區域保險樞紐。

2023年盛事不絕，勢將帶旺本港經濟發展，及早走出疫症陰霾。聯會希望所有成員都能從中受惠，大大改善業績，過上碩果纍纍的一年！ ■

葉錦強先生

會長 | 2023年6月

慶祝30周年

30周年標誌

2023年是香港保險顧問聯會成立30周年。為紀念此重大里程，我們特別推出了一個30周年標誌，用於年內所有信函，包括電郵和其他聯會文件。30周年標誌由專業人士設計，紅色代表快樂和享受，金色代表慶祝成功，同時加上聯會傳統的標誌藍色。有關慶祝活動請參閱今期會訊第4頁。 ■



申請成為保險經紀公司負責人

最近，聯會舉辦了聚會，歡迎新會員及新委任的負責人加入。隨著其業務擴張，越來越多保險經紀公司或想委任多於一個負責人，或因現任負責人另有其他工作發展而須委任新負責人，許多資深業務代表亦渴望擔起更多責任並成為負責人。本文將會分享聯會從協助經紀公司向保監局遞交負責人委任申請的過程中累積的經驗，並會討論提高了的全新資格要求和豁免、申請程序、申請表格、所需文件及其他實用貼士，期望令過程更加順暢。

學歷要求

保監局提高了相關學歷要求，負責人必須持有學士學位。過去任何時間曾於聯會或香港專業保險經紀協會 (PIBA) 註冊為行政總裁或擔任業務代表並從事保險業超過15年之人士可獲豁免。

真正的權力

保監局期望持牌保險經紀公司的負責人於公司內具備真正的權力，而非有名無實的受薪人士。負責人必須確保公司維持妥當的管控程序以保障合規，並確保從屬負責人的業務代表遵守管控程序。假如發現負責人並無充足權力，保監局或會撤銷有關批准。

申請表格

完成申請程序時應該非常小心，以顯示準負責人盡職盡責，並反映公司管治優良。首先，要填妥「表格A3 - 申請表格 - 擬委任個人為持牌保險代理機構或持牌保險經紀公司負責人」。有關表格可能不時更新，請謹記於保監局網站下載最新版本。

表格A3問及準負責人在公司內的管理層級。假如負責人為董事、控權人（即至少持有15%股份的股東）或管治委員會的成員，則更容易確立其管理層身份。否則，必須清晰顯示負責人為架構中最高級別人士，並直接向公司的董事會報告。

除非經紀公司將有多於一個負責人，否則準負責人必須持有與經紀公司業務範疇相符的牌照，並負責管理及監督公司內的所有業務代表。

保險及管理經驗

負責人應有至少5年的保險從業經驗，其中包括2年管理經驗，無論是在香港或其他地區就職。申請時必須提供負責人過去的相關工作及管理經驗細節，特別是從未於其他經紀公司擔任行政總裁或負責人的人士。雖然表格提供很少書寫空間，申請人仍應加紙詳述有關過去保險及管理經驗，就每個職位清楚列明相關職責和責任、業務範疇、監督職責及受其監督的員工人數。

在說明管理經驗時，不要只填寫職位描述。申請者應於每項描述下闡釋實際工作內容、如何完成有關工作，以及有

關人士在該項目中的角色。舉例在典型的工作日或工作周，誰負責分配工作、誰負責評核員工表現、誰負責處理投訴、誰負責批核預算，以及誰負責監督財政報告等，內容盡可能明確詳細。如果相關經驗來自香港以外地區，可以概括該海外管轄地的規管要求，以供參考。一般來說，用一頁A4紙描述過去保險及管理經驗是不夠的。

所需文件

除上述提及的過去保險及管理經驗，亦應提供以下相關文件：

• 組織架構圖

指經紀公司的內部架構圖。組織架構圖應該反映報告關係，亦即負責人向誰報告，誰又向負責人報告。每間公司的結構都不一樣，但報告關係通常包括董事會、負責人和公司其他部門，而所有業務代表應直接或間接向負責人報告。標示職銜而非相關員工的名字，以及業務代表的大約人數。

• 前僱主推薦信

一般來說，標明職位、任職期間和離職原因的單頁推薦信或就業記錄就足夠了。

• 保險公司推薦信（非必要）

聯會以往會要求提交保險公司推薦信。雖然保監局不再有此要求，很多申請人依然會提供保險公司推薦信。這類推薦信由保險公司發出，確認他們同意在委任準負責人後繼續與該經紀公司往來業務。

附件應該清晰標記和分頁，最好在封面附上文件索引，以便查閱。

處理申請及更多資料

申請表格及所需文件應郵寄到保監局。提交申請後，保監局會向申請表格內註明的電郵地址發送確認電郵以示收妥。準負責人無需面試，但保監局會基於提交的資料要求更多相關文件和詳情。保監局可能會要求申請人以指定格式列出工作經驗，以方便處理過程。

例如：

- 任職期間（由MMYYYY到MMYYYY）
- 僱主名稱
- 業務範疇
- 職銜
- 監督職務（如適用）
- 受監督的業務代表（經紀）人數
- 經驗年期（相關保險及管理經驗）

申請人要準備跟保監局做幾輪溝通。假如文件不齊全，或申請人未能於限期前進一步提交所需資料或文件，保監局會發還申請。

其他要點

- 假如準負責人現時並非持牌業務代表（經紀），例如他／她在保險公司或保險代理或於海外工作，其申請應附上業務代表（經紀）申請表格A1，以及所有學歷和資格考試證明。
- 假如準負責人將取代即將卸任的負責人，有關申請應附上即將卸任的負責人的終止委任具報表格N1。即將卸任的負責人的終止委任生效日期可以標示為新負責人上任當日，以確保無縫交接。
- 持牌保險經紀公司可以委任多於一個負責人。公司必須提供委任多於一個負責人的合理原因，例如不同負責人監督不同的業務範疇。實際上，保監局會視乎經紀公司的規模決定委任多於一個負責人是否合理。
- 相反地，假如負責人獲多於一間持牌保險經紀公司委任，公司亦必須提供合理原因。保監局一般不會允許同一人在多於一間持牌保險經紀公司擔任負責人，除非有關保險經紀公司屬於同一集團或有共同股東。申請人應交代利益衝突的問題，即同一負責人會如何避免及管理兩間經紀公司之間的利益衝突；他／她又將如何獨力應付作為兩間公司負責人的繁重公務，以有效地管理及監督所有受規管的活動。

以上要點綜合了保監局的相關法例條文、規則及規例，會員分享的經驗，以及聯會收集所得的資料。聯會很樂意協助會員和準負責人跨越這些看似艱鉅的程序。聯會服務台是會員福利，包含在年費之內，無需額外費用。歡迎會員致電 **2526 3951** 或發送電郵至 helpdesk@hkicb.org 聯絡聯會討論上述及其他合規事宜。 ■

聯會於本地不同大學舉辦就業講座

可持續發展不但是企業拓展和成功的關鍵，對招聘和留下人才亦至關重要。實踐可持續發展能節省成本和提升效率，長遠而言有助企業維持競爭力和財務穩健。這種穩定性可為僱員提供更佳的職業保障，同時為有意入職的人才創造更有吸引力的工作環境。不過，保險業和其他行業一樣，近幾年正面對人才短缺，平均每年流失5%勞動力，這令聯會會員的盈利受到影響。為了維持競爭力和可持續性，我們必須迅速行動，建立自己的人才資源。



聯會的其中一項職責是向業內經紀和公眾提倡專業精神。就此，聯會開始為本地大學生舉辦一系列就業講座，向他們提供寶貴資訊，加強他們對保險經紀行業的認識。聯會的最終目標是令學生充分掌握資訊，協助他們決定事業路向，從而吸引年輕人才入行。

在2022年的最後一季，聯會先後舉辦了兩個就業講座，出席率均令人鼓舞。2022年9月28日，香港都會大學有30位學生於校園出席講座。2022年11月11日，香港恒生大學亦有超過90位學生參與網上講座。在講座上，我們介紹聯會，並涵蓋不同內容，包括介紹保險經紀的角色（與保險代理的分別）、就業前景（包括市場資訊和經驗分享），以及所需的資格和技能。在答問環節，有幾位來自中國內地的研究生表示關注香港的就業機會，並問及經紀的職責。我們的回應是經紀公司的職務廣泛，並不局限於銷售。講座結束時，我們成功與有意了解更多或優先考慮投身保險經紀行業的學生互相交流。

兩個講座都反應熱烈，我們相信能讓參加者加深了解保險經紀的角色。2023年，聯會將會繼續舉辦就業講座，希望能為會員創造更具可持續性和競爭力的環境。我們接下來的活動暫定於2023年第三季度在另外兩所大學舉行。 ■

聯會30周年誌慶

上期會訊刊登了一篇名為「時光匆匆，歲月流逝」的文章，內容略提及2023年是聯會成立30周年。這些年間，聯會履行多種職能，並從政府指定的法定自律規管機構，變成今時今日的專業代表機構。過程中，聯會建立了穩固的企業管治基礎，致力為香港保險會員排難解惑，日常職務包括向保監局和政府反映會員的利益、指導和協助會員應對不斷變化的監管制度、提供一流的持續專業培訓課程、編寫會訊，以及籌辦備受關注的年度研討會和春茗等等。這些職務有助提升保險經紀的專業水平，並確保聯會會員在監管機構和行業內享有良好聲譽。短短數十載，聯會能取得如此成就，的確教人慨嘆：「時光匆匆」！

現時雖有不少事務需要處理，但適逢聯會成立30周年，我們決定稍事歇息，好好慶祝這特別日子。在此感謝聯會各位常務委員、會員及多年來在不同崗位上付出時間支持聯會運作的人仕，更別提會員時刻恪守專業守則，竭力提升聯會形象，實在值得稱慶！

本年最隆重的慶祝盛事，莫過於雞尾酒會。酒會將在2023年9月21日（星期四）晚上在香港會所 Garden Lounge 舉辦，屆時將邀請本會會員、公司負責人和榮譽會員出席，與及來自保監局、政府和保險機構的

朋友共襄盛舉。去年十月的年度研討會上，很高興看到會員和嘉賓不再受限於社交距離措施，能親身出席盛會。期望這次慶祝酒會能與一眾老朋友和同事相聚，一同慶祝美好時刻。

聯會將沿用20周年和25周年的做法，出版周年紀念特刊，內容將涵蓋行內翹楚和公司的感言及相關文章，並輔以保險業夥伴的賀詞和廣告。我們希望此特刊能留為紀念。

去年十月的年度研討會辦得有聲有色，今年將再接再勵，在2023年10月30日（星期一）舉行第二十屆年度研討會，成為我們「周年誌慶」活動的其中一環。20年前，聯會試辦首屆年度研討會，從沒想過它會發展成如今備受關注的年度盛事。每次研討會都圍繞與時並進的主題，並請來備受尊敬的講者發表演講，內容大多強調專業精神、企業管治及公司與監管合規，全力捍衛經紀客戶的利益。

聯會正密鑼緊鼓地籌劃各項慶祝活動，好讓會員參與其中，歡度聯會30周年誌慶。未來30年，聯會將繼續為香港保險經紀和整個保險業效力。 ■

歡迎新會員

我們很高興歡迎以下保險經紀公司加入成為聯會會員。

理德財富管理有限公司
恒信保險經紀有限公司



WFII世界議事會周年大會－2023年3月3至5日

聯會前會長BS Rath先生撰文

聯會是 The World Federation of Insurance Intermediaries (WFII) 及 Asia Pacific Insurance Brokers Association (CAPIBA) 的成員。WFII於本年3月初在新加坡舉行周年大會，集中討論保險中介人面對的轉變、挑戰和機遇，以及規管和監督方面的變動。其中重要議題包括可持續金融；網絡風險；保障缺口；多元、平等與包容 (DEI)；人工智能 (AI) 對保險業的影響；混合保險中介模式及保險中介增值；規管壓力；自由化；以及再保險的成本、潛力和挑戰。

客席講者包括OECD保險與私人退休金委員會 (OECD Insurance and Private Pensions Committee, IPPC) 主席河合美宏先生；國際保險監督官協會 (International Association of Insurance Supervisors, IAIS) 監督事務及營運主管 Ms. Hanne Van Voorden 和高級政策顧問 Ms. Lauren Eckermann；Arthur J Gallagher Asia 北亞行政總裁 Mr. Thomas Wang；Boltech 數據總監 Mr. Philip Weiner。大會最後由三井住友保險 (MSIG) 亞洲地區辦公室 Mr. Clemens Philippi 就亞洲保險市場進行匯報作結。

河合先生說到保險業因風險和保障缺口增加而面對的挑戰，以及經紀可以如何改善有關情況。

IAIS 的 Ms. Voorden 和 Ms. Eckermann 講及氣候風險、風險保障缺口、如何於現有保險監督框架下實現 DEI，以及數碼創新和營運韌力。

Mr. Wang 和 Mr. Weiner 聚焦 AI 科技對保險中介活動的影響，提及數據保障規例、數碼韌力要求，以及合符道德使用 AI 的規則等事宜。據觀察所得，結合科技與人為參與的混合模式依然是首選。AI 方案有助加快並優化程序，例如改善理賠程序、詐騙監測和客戶分析，但是人與人的互動依然不可或缺。

Mr. Philippi 就保險業國際交流的積極性進行匯報，亦提及來年保險業面對的挑戰和機遇。

在 WFII 周年大會舉行前，CAPIBA 會議亦於同一地點舉行。新加坡代表對於缺乏年輕畢業生加入行業、去中介化及規管力度等事項表示關注。印度代表討論了規管及市場慣例轉變為他們帶來的挑戰。香港代表的看法和新加坡代表相似。最後，會議認為除於 WFII 周年大會前的會議外，CAPIBA 會盡可能於每年額外召開至少一次會議。

WFII 重要任命

在周年大會結束之際，Council of Insurance Agents & Brokers (CIAB) 的 Mr. Patrick M Gallagher 當選 2023 至 2024 年度 WFII 主席，並將繼承上任主 European Federation of Insurance Intermediaries (BIPAR) Mr. Ulrich Zander 的重任。南非 Financial Intermediaries Association (FIA) Ms. Butsi Tladi 則獲選為副主席。■

即將推出的持續專業培訓講座

以下為安排在 2023 年 7 月舉行的進修講座。

日期	時間	主題	語言	主講
7月6日 (星期四)	上午10時至下午12時	Operational Risk Management	英語	澳大利亞與新西蘭保險與金融學會
7月12日 (星期三)	下午4時至6時	Verbal Communication Skills	廣東話	香港管理專業協會
7月17日 (星期一)	下午3時至5時	Facultative Reinsurance	英語	英國特許保險學院 (香港)
7月26日 (星期三)	上午9時30分至下午12時30分	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers 「道德或規例」範疇相關課程	廣東話	香港保險顧問聯會

詳情請留意聯會會員通告。■

香港保險顧問聯會是您在業界的代表，歡迎與我們分享您的意見！

電話：2882 9943

傳真：2890 2137

電郵：info@hkcib.org