

2023年11月

會長感言



過去數月，香港保險顧問聯會一直忙著舉辦慶祝活動。為慶祝聯會成立30周年，本會在香港會所舉行雞尾酒會，並邀來超過200名會員及嘉賓共襄盛舉，成為自疫症以來最大型的行內盛事。保險業監管局主席姚建華先生致開幕辭時指出，內地法規監管機構將考慮放寬發牌要求，讓香港保險業經紀有限度地提供中介服務予大灣區客戶。聯會一直與保險業監管局攜手爭取有關措施，聽聞喜訊，著實令人鼓舞。

第20屆年度研討會剛在10月31日香港柏寧酒店圓滿舉行。是次主題為「Back to Business - The New Tomorrow」，分別邀來行內翹楚 Duncan Stockley先生、白凱榮先生及毛英偉先生分享對未來的

展望，保險業監管局行政總監張雲正則致開幕辭。過去二十年，聯會的研討會風雨不改，即使2020年疫情肆虐，仍順利以網上形式舉辦，實在不同凡響。

周年大會將在2023年12月4日舉行。如會員希望提名負責人或業務代表參加聯會2023-24年度常務委員會選舉，請於2023年11月27日或之前聯繫聯會的秘書處。我在此鼓勵會員積極參加周年大會，期待與每位會員見面！聯會的未來，還靠大家鼎力支持。 ■

葉錦強先生

會長 | 2023年11月

值得信賴的合作夥伴！

誌慶之年



2023年可謂好事成雙，迎來聯會的30周年誌慶及第20屆年度研討會。為隆重其事，聯會在香港會所舉行30周年誌慶雞尾酒會，邀來約250位嘉賓共襄盛舉；而第20屆年度研討會則以「Back to Business - The New Tomorrow」為題，在香港柏寧酒店順利舉行。有關活動詳情及相片刊登在本會訊內。



歡慶時刻!

2023年9月21日(星期四)，約250位會員和嘉賓於香港會所 Garden Lounge 聚首一堂，慶祝聯會成立30周年，見證聯會一直為保險經紀和香港整個保險業界服務。眾多前會長、委員、業界和政府代表均有出席，與現任會員舉杯同慶。



聯會會長葉錦強先生為酒會致辭，表揚聯會30年來的輝煌歷史，以專業精神在不同時代服務保險經紀業界，包括發揮自律規管機構(SRO)的職能，並成為今日的專業代表機構和教育中心。他表示聯會的成就有賴多位專家義工的無私支持。

葉先生續向聯會首任會長甘希正先生致謝，並向甘先生頒發傑出服務獎，感謝甘先生自創會30年以來一直擔任常務委員會委員及名譽秘書。



保監局主席姚建華先生獲邀擔任主禮嘉賓，他發言恭賀聯會持續取得驕人成就，表揚聯會致力支持保險經紀和恪守專業標準。他提到保監局一直與聯會緊密合作，爭取讓香港保險經紀獲准為其在大灣區的客戶提供服務，並向內地監管機構提交建議，推動兩地磋商。

會員和嘉賓在酒會上都非常盡興，尤其不用再受限於疫情的防控措施，可以親身出席這保險界盛會。聯會衷心感謝各嘉賓和一眾保險公司和機構的支持，贊助舉辦是次盛會，期待未來再次與大家共襄盛舉。

聯會會長的歡迎辭

保險業監管局主席姚建華先生、各位來賓：

多謝您們抽空出席聯會30周年慶祝酒會。2023年是聯會的重大里程碑，自1993年創會以來，我們共同渡過了30個年頭。

聯會初期只有38位創始會員，並曾增加至超過300位會員。1995年6月30日，聯會成為保險公司條例認可的保險經紀團體，為保險經紀發揮自律規管機構職能。自此，聯會身負這個使命長達24年又84天，直至2019年9月23日，才把這規管職能交予保險業監管局(保監局)。感謝各位會員過去30年來的鼎力支持。同時，我很高興宣布自2019年起，有15家新會員公司加入聯會。

現在，聯會的角色是業內的專業代表機構，致力協助和支持會員捍衛專業精神，代表和維護他們的權益，推動他們在香港持續發展，並把握大灣區未來的機遇。聯會持續和保監局進行商討，提出准許香港保險經紀為其在大灣區的客戶提供服務所帶來的好處和優勢。我們的會員將分享他們的經驗、技術知識、創新產品和解決方案，有利大灣區保險業的長遠發展。當香港企業家知道他們的香港保險經紀能提供合適和必要的保險保障，也會更有信心於投資大灣區。

大灣區的機遇亦將協助香港重拾動力，提供遠比單一市場更多的機會，成為吸引人才匯聚的重要樞紐。然而，單靠聯會去爭取大灣區機遇並不足夠，還需要整

個保險業同心協力，以及保監局向內地監管機構提出建議，把香港建設成大灣區、以至未來全中國內地和北亞地區的保險中心。保險業也需要支持投資於人才和吸引人才加入他們的香港辦事處，包括資深和經驗豐富的核保人員和保險經紀。

今年10月，聯會將達成另一個里程碑，舉辦第20屆年度研討會。20年來，聯會每年都會舉辦年度研討會，風雨不改，即使在2020年疫情期間，仍順利透過網上形式舉辦。現在，研討會已成為保險業的年度盛事，以往邀得保險業監理專員致辭，如今則由保監局行政總監致辭並擔任主禮嘉賓。所有研討會均由享負盛名的卓越講者發表演說，涵蓋專業、道德和發展等不同主題。第20屆年度研討會將於2023年10月31日舉行，期待與各位見面。

今日，我們慶祝聯會成立30周年，絕對要藉此機會向一個人致謝。他對聯會相當重要，自聯會創立起，就一直見證和參與聯會發展。他是1993年的創會成員之一，曾就任首任會長，其後擔任常務委員會的名譽秘書至今。過去30年來，他堅定不移地支持聯會，貢獻良多，聯會今日的成就離不開他的耕耘。甘希正先生，感謝您毫無保留的付出，帶領聯會取得今日的成就。請各位為甘先生獻上熱烈的掌聲！



我也想多謝所有常務委員會成員、秘書長、法務主任和行政助理，感謝您們協助聯會達成今日意義非凡的里程碑，您們是非常優秀的團隊！在此，我亦想向各位贊助商致謝，感謝您們對聯會的鼎力支持。

現在，讓我為大家介紹主禮嘉賓，保險業監管局主席姚建華先生。有請姚先生為我們致開幕辭。■



「好消息!你贏得一次免費體檢!」

一看到標題，有人或會覺得是詐騙電郵，但事實上，這一則文章是關於保險業監管局到持牌保險經紀公司實地查察之事宜。在最新一期的監管通訊中，保監局將實地查察類比為體檢——即使沒有任何身體問題及症狀，定期體檢都能助您確保身體健康無恙，情況好比實地查察。

10年前，本文作者加入聯會，發現員工不時會在早上拿一副卡牌給秘書長，秘書長便會從中抽出若干卡牌。她本來以為這是公司有趣的文化，但數月後發現原來之所以隨機抽卡，是要憑卡上數字去決定到哪間經紀公司進行實地查察。後來，這個抽樣方式以更成熟的機制取代，但仍然保持公平公正。

保監局進行實地查察的方式亦以公平公正為原則。主要根據風險為本的方法來選擇要查察的公司，不論經紀公司涉嫌違規與否。保監局在風險評估中考慮了定量和定性因素，包括經紀公司的業務範圍、營業額、業務代表的人數、投訴案件多寡等等。例如，如果經紀公司進行長期業務，而只有寥寥可數的業務代表支持龐大的業務，負責人又頻頻換人，或者核數師的合規報告有所保留，那麼該公司便很可能列入保監局實地查察的候選名單中。

2021年至2022年期間，保監局對15家持牌保險經紀公司進行了實地查察。以香港約有800家持牌保險經紀公司而言，抽查的比例並不高，但畢竟查察都是在新冠疫情期間進行，需克服社交距離措施和在家工作等障礙。隨著過渡期完結，保監局的執法路線圖強調要利用例行查察，維持業界的行為操守水平。因此，持牌保險經紀公司應做好準備，應對更頻繁的實地查察。

一旦選定保險經紀公司進行實地查察，保監局將指派員工到該公司的處所。查察團隊將花費兩至三星期的時間審查文件、提出查詢，並與經紀公司的各層級人員討論相關事宜。查察的嚴謹程度，比得上法證調查。查察在即，感到緊張是人之常情，情況就好比有人會在年度體檢時感到緊張一樣。然而，只要維持健康的生活方式，就自然不必擔心體檢結果。同理，經紀公司只要維持良好的公司治理，並不時對作業流程進行自我評估，確保一切合法合規，便無需憂慮。

以下清單讓經紀公司檢查所需文件和程序，為實地查察期間做好準備。我們建議會員定期進行自我評估，並使用此清單作內部審查之用，確保公司能夠滿足正式查察函件上的要求。保監局通常會在查察前一個月發出函件。

背景資料

- 提交於公司註冊處之最新週年申報表
- 股權架構圖
- 組織架構圖
- 集團內部組織架構圖，需反映管理層及運作部門之架構

財務資料

- 過去3年的經審計財務報表和合規報告
- 總賬
- 每月管理賬目
- 所有客戶賬戶的對帳表
- 所有客戶及營運賬戶的銀行月結單
- 客戶賬戶名稱，須包括「客戶」字樣，以及就條例第71條發給銀行的書面通知
- 分開賬戶和會計程序
- 過去3年的專業彌償保險保單

交易紀錄

- 過去2年的投保申請清單
- 客戶所簽署的投保申請表副本
- 保險需要分析表及適合性評估的副本
- 保單交付紀錄
- 發票、繳付通知書、支票副本及匯款單

披露要求

- 公司卡片
- 業務條款
- 未獲授權保險人的披露通知及確認書
- 有關處理轉介業務的披露聲明
- 報酬披露聲明

持續專業培訓紀錄

- 為業務代表安排的培訓活動清單
- 監管培訓合規情況及匯報的程序

處理投訴

- 處理投訴政策和程序
- 投訴紀錄，包括評估、調查結果和應對措施

反洗黑錢合規工作

- 委任合規主任及洗錢報告主任
- 打擊洗錢程序及培訓紀錄
- 機構的風險評估紀錄
- 客戶風險評估紀錄
- 業務關係結束後至少5年內的客戶盡職審查文件
- 持續監察紀錄

- 數據庫篩查機制
- 向洗錢報告主任提交的洗錢及恐怖主義融資內部報告
- 向聯合財富情報組提交的可疑交易報告

強積金業務

- 有關管控及程序的年度審查文件
- 客戶指示記錄
- 向客戶提供已簽署表格副本的記錄

上述清單並不完備，也不適用於所有公司或查察。保監局實地查察或會根據公司的業務類型和模式而有所不同。實際查察可能會針對指定範疇，保監局也會針對交易進行抽樣審查，主要目的還是要了解保險經紀公司的運作和銷售保單的工作流程。

此清單總結了保監局關於實地考察的文章、關於良好操守的通訊、聯會進行合規審查的經驗，以及其他會員的經驗。有了聯會的協助和支持，希望所有接受保監局抽查的會員，經過漫長的查察程序後，都能順利獲得令人滿意的「體檢」報告。■

聯會對保監局進行香港精神健康狀況和保險業的調查的回應

聯會前會長BS Rath撰文

2023年6月，保監局對香港精神健康狀況和保險業向業界搜集資料，聚焦於三個關鍵範疇：精神健康保險的公眾意識、保障缺口和發展。調查集中研究 (1) 成人患上抑鬱症和焦慮症，以及 (2) 青少年患上自閉症和專注力失調及過度活躍症。聯會參與調查，在常務委員會商議和諮詢擁有豐富醫療保險經驗的會員後作出回應。

聯會的回應

保障缺口

聯會認為高端個人醫療保險市場有各種產品，但整體而言，許多保單都沒有提供相關保障或只提供少量保障。因此，聯會認為市場存在保障缺口。為了應對這個問題，聯會支持促進精神健康保險的發展和提高公眾意識。

調查亦有討論香港的私營精神健康保險市場，它涵蓋自願醫保計劃和非自願醫保計劃的保險產品、危疾和團體保險合約等。許多問題都與保險公司息息相關，但有些重點亦對保險經紀相當重要。以下是聯會整體回應的摘要。

- 有關新型冠狀病毒病對常見精神健康狀況的影響，聯會的回應是：
 - 新型冠狀病毒病觸發了一些相關的外部 and 內部壓力因素，例如經濟波動、就業不安全感、就醫危機和社交隔離。由於香港實施「清零」政策（全球最嚴格的防疫措施之一），這些壓力因素或會導致常見精神健康狀況的發病率增加。另外，來自社交媒體、新聞頻道和坊間的過多資訊（和錯誤資訊）亦可能令民眾更加不安和驚慌。

- 由平等機會委員會聯合籌劃的年度香港調查顯示，香港人的精神健康指數平均分已連續5年達不到52分的合格線。指數總分為100分，2020年、2021年和2022年的平均分分別是45.12分、48.03分和47.64分。愈來愈多研究發表，增加了公眾對精神健康的認識，從而減少相關忌諱，但亦需要有足夠資源來及時預防和治療精神健康狀況。由於公營精神健康服務的等候時間可長達1.8年，保險公司可以在現有計劃（如自願醫保計劃）之外，尋找新的解決方案，令私營心理治療服務得到更廣泛的使用。

- 有關為精神健康治療提供階梯支援的方針，聯會認同它對不同群體都需要具成本效益，因為每個人都需要不同程度的治療。
- 聯會支持保險公司專門為精神健康制定計劃，擴大現時不足的保障範圍。
- 如果團體醫療計劃和積極的社區外展服務能宣揚精神健康、身體健康和保險業角色的重要性，聯會支持政府制定推廣或教育措施，協助公眾認識對精神疾病的誤解和歧視。

總結

聯會相信保監局可以設立一個諮詢委員會，成員包括醫學界同仁、醫院管理局、保險公司、保險中介人，以及在精神健康問題方面擁有經驗的代表。諮詢委員會將有助收集不同利益相關者的意見、評估現況，並採取必要行動，為香港的精神健康保險取得積極成果。■

聯會展望未來



繼30周年慶祝活動後，聯會於2023年10月31日以「Back to Business - The New Tomorrow」為題，成功舉辦第20屆年度研討會。一如以往，是次研討會在柏寧酒店舉辦，約有170位會員、業界嘉賓和贊助商代表出席。

保監局行政總監張雲正先生獲邀擔任主禮嘉賓，為研討會致開幕辭。我們亦很榮幸請來保監局主席姚建華先生及一眾保監局高層出席是次的研討會。

研討會由聯會會長葉錦強先生致歡迎辭。他提到需要推動香港發展成保險中心，吸引人才匯聚，服務在大灣區創業的企業家，解決他們的保險需求。

隨後，由張雲正先生致辭。就大灣區的議題，他說保監局正在與聯會商討，支持為保險經紀爭取有限度牌照，讓他們在灣區內提供服務。為了促成這個計劃，他表示期待在年底之前，聯會委員與保監局要員一同拜訪深圳和廣州兩地的保險監管機構。

他提及保險經紀以謹慎和盡責行事的重要性，保險中介人的行為準則、文化和遵從法規，以及保監局正在制定的加強行為監管、法規執行的優先次序和紀律處分機制。他亦提及研討會的不同議題，包括數碼威脅，以及網絡安全和全球暖化帶來的機遇和日益擴大的保障缺口。



大灣區發展 (資料來源：下圖由保監局提供)



Limited licence for insurance brokers to operate in GBA

Innovative cross-boundary insurance products

研討會的第一個議題名為「Reestablishing - Renewal and Rejuvenation」，由達信風險管理及保險服務（香港）有限公司風險管理部的董事總經理和專業定位領袖Duncan Stockley先生演講。他重申吸納人才的重要性，並說明讓大灣區成為香港保險業未來的發展重心為何如此關鍵。

宏利香港的行政總裁白凱榮先生就第二個議題「Life on a Roll - Into the GBA」發表見解。他提到人壽保險公司下定決心，將在保監局的有力支持下，重新在香港定位，並繼續在大灣區發展他們的蓬勃業務，開創整個保險經紀業都能仿效的成功故事。

第三場演講討論備受國際關注的焦點，以「Enter Artificial Intelligence - Friend or Foe?」為題，由羅兵咸永道會計師事務所合夥人（風險及控制服務）毛英偉先生主講。毛先生技巧地把這個極具學術性的議題說得簡單易懂，無論觀眾過去是否熟悉人工智能，離開時都對這項新興科技的潛在優勢和風險有了更深入的認識。



研討會以上述三位講者的小組討論作結，由聯會常務委員會成員鄭子文先生主持，並附設問答環節，回答台下與主題有關的提問。

所有講者都獲得參與者高度評價及讚揚，證明這項年度盛事連續20年維持高水平表現。研討會完結前，聯會向講者和各贊助商送贈紀念品，感謝他們的鼎力支持。■

聯會加設附屬會員類別

會員特別大會在2023年7月31日順利舉行。是次會議旨在透過修改現有會章，引入附屬會員類別。主席宣布會議有足夠法定人數，隨即進行投票表決，動議獲一致通過。

有關動議由主席發起，附屬會員會籍讓常務委員會成員得以邀請與保險業務及聯會有關的公司，包括保險公司、理賠師、律師和會計師以及有關服務提供者，成為聯會的附屬會員。有關會籍需繳付會費，但沒有投票權。附屬會員可參加所有聯會活動，並享有會員權利，包括在聯會官網上刊登其公司簡介及服務，以及發表有關其專業服務的文章。

聯會希望新的會員類別能吸引受邀人士加入，助他們將專業服務推廣至聯會會員，藉此擴闊商業及社交網絡。同時，會員亦能了解市面上現有的服務，並在選擇服務提供者時，會優先考慮聯會的附屬會員。

我們將在來年進行會員年度續會時，引入這全新會員類別。有關附屬會員的詳情和動向，將適時公布。■



聯會安排專業培訓的方針

專業教育 (包括專業培訓資助計劃) 小組委員會召集人 BS Rath 撰文

聯會一直相信增加保險從業員的技術知識是提升其專業水準的其中一個關鍵。透過推出一系列持續專業培訓課程，聯會相信可以達成這個目標，期望能培訓出準備充分、備受社會信賴的專業人員。

常務委員會組成了一個名為「專業教育 (包括專業培訓資助計劃)」的小組委員會 (最初在2014年12月成立，並稱為「專業教育小組委員會」)。這個教育小組委員會負責制定及安排聯會所有持續專業培訓課程，包括專業培訓資助計劃(FIS) 名下的課程。小組委員會每三個月最少會進行一次會議，並向常務委員會進行匯報。

小組委員會選擇課程和內容時，會考慮各項重要因素，包

括訓練的模式和類型、語言、軟技能、保險合約法、再保險、索償管理和市場，以及任何發展中的趨勢和消息。

聯會設有一個非常受歡迎的3小時培訓課程，以專業道德為題。最近，聯會亦為長期業務和投資相連長期業務的保險從業員加設了一個特別的專業道德課程。所有持續專業培訓課程均以英文或中文授課。

對於專業培訓資助計劃 (FIS) 名下的持續專業培訓課程，聯會一向領先提供高品質課堂，並和伙伴機構一起精心挑選經驗豐富的講者，邀請他們來授課。

我們的表現如何？來看看我們過去的持續專業培訓課程有多少人出席：

類別	2022			2021			2020		
	FIS	其他	總計	FIS	其他	總計	FIS	其他	總計
時數	81	64	145	90	52	142	63	36	99
參加者人數	1,389	1,096	2,485	1,743	1,228	2,971	920	974	1,894

類別	2023 (1月 - 10月)	2022	2021
	持牌保險經紀操守守則		
時數	39	30	3
參加者人數	800	563	80

所有持續專業培訓課程都可於聯會網頁https://www.hkcib.org/seminars&is_public=01瀏覽。請參閱下表查看現正接受報名的課程，讓您可以預留時間參與任何感興趣的課程。如有任何查詢或意見，歡迎致電2882 9943聯絡秘書處或傳送電郵至bulletin@hkcib.org。 ■

即將推出的持續專業培訓講座

以下為安排在2023年11及12月舉行的進修講座。

日期	時間	主題	語言	主講
11月27日 (星期一)	上午10時至下午12時	Client Relationship Management	英語	澳大利亞與新西蘭保險與金融學會
11月30日 (星期四)	下午3時至5時	Employees' Compensation and Personal Injuries Claims – An Update	廣東話	英國特許保險學院 (香港)
12月5日 (星期二)	下午3時至5時	Holistic Establishment of Client Needs	廣東話	香港保險顧問聯會
12月6日 (星期三)	下午3時至5時	Conduct of MPF Intermediaries and Development of the MPF System (2023) 「道德或規例」範疇相關課程；強積金持續專業進修核心活動	廣東話	強制性公積金計劃管理局
12月11日 (星期一)	上午10時至下午12時	Essentials of Professional Indemnity and Directors' and Officers' Insurance	英語	澳大利亞與新西蘭保險與金融學會
12月13日 (星期三)	上午9時30分至下午12時30分	Ethics and Regulations for Long Term Insurance 「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