

2021年2月

## 會長感言



在2020年12月10日的會員周年大會上，我很榮幸再獲常務委員會選為會長。今年聯會有2位新成員加入常務委員會，分別是達信風險管理及保險服務(香港)有限公司的黃德明先生及豪敦

保險顧問有限公司的Mark Johnson先生。大家對Mark應該不感陌生，因為他曾經擔任聯會會長一職。他和黃德明先生的加入將成為常務委員會的重要資產。至於聯會的前委員Kevin Durrant先生已經卸任，我由衷感謝他多年來熱心服務聯會。

很遺憾，由於英國再度宣佈全國封鎖，勞合社(Lloyd's of London)於2021年1月5日再次暫停核保大廳的運作，相信2021年對保險業、經濟發展及我們來說，又是具挑戰性的一年。

常務委員定必繼續為會員利益努力工作。服務台自推出至今廣受會員認同，而我們亦持續與保險業監管局(保監局)和其他持份者就不同議題進行游說工作。保監局即將展開「被視作已持牌人士」的經紀公司申領新牌照的工作。而在開始之前，聯會曾與保監局進行具體討論，並就相關申請表格和申請流程提出建議，保監局的回應亦相當正面。

去年，聯會很高興有新會員加入。我們也將在短期內向現有會員發出續會邀請，期待大家繼續支持我們。

恭喜發財！在此謹預祝各位牛年事事順利、富足安康！■

陳志江先生  
會長 | 2021年1月

## 展望未來！

### 聯會新會章及細則

各位會員從最近數次的諮詢中應知悉常務委員會自去年開始一直與法律顧問就聯會的會章及細則進行修訂，剔除規管及紀律處分的規定，並確立聯會日後的角色——作為代表一眾經紀利益的專業機構，向監管當局及行業組織反映會員意見，以及推廣專業培訓。有關新會章及細則的修訂原定在特別會員大會正式通過，但會議因疫情反覆而一直未能舉行，最終在2020年會員周年大會中以特別決議通過有關修訂。所有相關的法定要求亦已收錄其中，新會章及細則現已生效，聯會亦受新規定所監管。■

### 接受牌照申請

上一期的會訊，我們已公佈保監局將會邀請「被視作已持牌人士」的公司及其業務代表(TR)，根據新制度申領新的牌照。保監局已於去年12月向首批共80間公司發出邀請，新一批約150間公司亦已於1月收到邀請。為協助會員辦理相關申請手續，聯會秘書處將會安排簡介會，並於簡介會內的問答時間回答與會者的提問。簡介會完全免費，將透過Zoom以廣東話及英語舉行，詳情請留意稍後發出的聯會通告。如各會員有任何疑問，歡迎傳送電郵至helpdesk@hk Cib.org或致電2526 3951聯絡聯會服務台。■

# 抓緊新機遇

在疫情的種種限制下，2020年的第17屆年度研討會改為以網上形式舉行，是次特定主題引起會員的強烈興趣，開展渠道與相關政府機構展開討論，探討聯會代表一眾保險經紀的需要，好讓他們能支援香港企業家在大灣區擴展業務時的保險及風險管理需要。

## 年度研討會

聯會的年度研討會向來都是香港保險業界備受期待的重要日程，2020年為第17屆年度研討會，一如以往，我們以籌辦一場高水平的研討會為前提。聯會預定了柏寧酒店的場地、定好主題，以及邀約好講者。當一切準備就緒，然後疫情來襲。研討會無可避免改為網上進行，亦令本來可讓業內老朋友聚首一堂的機會幻滅了。然而，我們堅守一個標準，研討會的內容與演講必須符合預期。

保險業監管局(保監局)接手直接監管保險業界後，大灣區成為焦點議題之一。過去聯會的研討會通常處理有關監管或維持專業標準的問題，今次有機會提出建議，將我們的專業精神及知識帶進大灣區，以支援香港企業家。

講者的質素向來反映出研討會的水平，今年我們很榮幸能邀請到來自不同領域的專家。保監局行政總裁張雲正先生擔任本屆的主禮嘉賓，為研討會致開幕辭，並延續以往由保險業監理處作為主禮嘉賓的傳統做法。新獲委任為粵港澳大灣區發展專員的袁民忠先生，負責引領香港特區政府的大灣區倡議，他在研討會表明政府的目標及意向。緊接著

由Mark Johnson先生講解保險經紀跳進大灣區這個新領域能捉緊的各種機遇及可能性。最後，聯會常務委員會副會長葉錦強先生分享於內地市場獲得的自身豐富經驗，為新人投身大灣區釐清監管制度。

是次主題結合講者陣容顯然相得益彰，吸引了不少於200個會員及40個業界受邀嘉賓報名參與。此外，我們衷心感謝13家機構支持及贊助聯會舉辦本屆研討會。

這是一場出色的研討會，參與者幾乎一致予以支持及讚揚，他們亦在最後的小組討論環節提出了不少問題。我們衷心感謝主持人Kevin Durrant先生熟練地帶領整個討論，同時感謝聯會會長陳志江先生，聯同Mark Johnson先生及葉錦強先生一同參與討論環節。

## 監管環境

第一位講者袁民忠先生，為香港特別行政區政制及內地事務局粵港澳大灣區發展專員。正如他所說，特區政府及中央政府積極吸引香港企業前往大灣區發展，特別是以金融和法律服務為業務範疇的企業，涵蓋風險管理和保險方面的專業。而第二位講者Mark Johnson先生解釋隨著香港企業進駐大灣區，同時提供了一眾保險經紀踏足大灣區的機遇，以提供客戶在香港慣常享有的專業建議和服務，然而當中涉及不同水平的風險管理及不同類型的保險保障，而內地並未提供此類服務。若然大灣區能提供香港這些慣常服務，將能緩解問題所在，鼓勵年輕人投身大灣區。許多享用大規模保險經紀公司服務的大型國際及香港企業早在內地發展業務，業務範圍包括被納入大灣區的城市。現時的焦點為年輕人才及中小企，他們將尋找香港中小型專項保險經紀公司，支援他們的新創企業，而這正正反映出內在問題。



# — 大 灣 區

第三位講者葉錦強先生分析了大灣區存在監管上的關卡，令現時香港的中小型保險經紀無法為大灣區提供服務。大灣區內的九個內地城市相鄰互通，其餘兩個在外圍的特別行政區則受制於監管屏障。在某些情況下，這些屏障讓外部服務供應商無法藉其性質及規模所能滿足的情況及實際能力而得到承認，當中服務中小企的小眾保險經紀尤其受限。由於大灣區受適用於整個中國內地的監管制度所規管，並不容許有特殊考量，因此，香港保險經紀公司要在大灣區提供服務，就需要取得內地保險代理牌照。在《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》(CEPA)下，牌照申請人的資本值不得少於2,000萬人民幣，才能取得廣東省省級經營許可證。這對一個服務中小企客戶的小眾保險經紀公司來說，遠遠超出其能力或必要性，而且這比適用於香港保險經紀公司牌照的資本要求，形成更沉重的財政負擔。內地保險牌照看似傾向審批給較大型的公司實體，它們辦理大量人壽或醫療保險，或是擁有許多一般再保險業務線；而小規模中小企初創企業的一般專項險種及相關醫療保障，則由只有小數員工的小眾保險經紀公司辦理。根據香港的監管要求，保險經紀公司需提供專業彌償保險，以保障客戶避免蒙受損失，因此香港牌照規定能接納更低的資本要求，以配合規模較小的公司。由於內地主要是直接的公司及企業代理市場，在此前毋須考慮針對小眾專項經紀公司的專業彌償保險的監管規定。隨著大灣區的出現，希望

內地會考慮制定新的適度監管，以允許香港的這類保險經紀公司進入大灣區經營。在推動大型人壽及醫療保險公司進駐這個全新市場時，聯會相信這範疇可能被忽略了，但我們將進行交涉，使一般及醫療專項的小型保險經紀公司的重要性和價值獲得認可。聯會亦相信，將慣常的港式專業風險管理及保險服務引進大灣區，將有助鼓勵香港企業家前往開展高科技及專門業務。

## 後續問題

參加者在研討會上提出的問題主要分為三個範疇：第一，小眾保險經紀公司在在大灣區是否有發展機會；第二，學歷及監管要求；第三，內地市場缺乏核准承保的專項保險業務線。首兩個範疇關乎發展機遇及監管程度，研討會的講者及上文「監管環境」都有詳盡解說，並跟第三個範疇密不可分，香港企業家需獲得專項保險諮詢，而且現時內地並沒有提供相關承保。聯會將向有關當局反映這個缺口，以擴大核准承保範圍，容許香港保險經紀公司根據專業風險管理慣例，自由提供獲國際認可的專項保險業務，讓大灣區受惠於相關技術。

## 研討會技術障礙

研討會原定於於2020年11月2日(星期一)下午舉行，但遺憾遇上技術問題，令登記流程受阻。聯會從三間推薦公司裡挑選出一間頂尖的資訊科技製作公司，然而其硬件承包商的表現未如預期。製作公司的高層找來新的承包商合作，最終於2020年12月18日(星期五)上午成功舉辦一個高質素的研討會。如因延誤引起任何不便，聯會常務委員會向各位會員及嘉賓衷心致歉。 ■



# 英國最高法院就新型冠狀病毒病的保險賠償作出裁決

前任聯會會長 **BS Rath** 先生撰文

英國最高法院於2021年1月15日頒佈重要裁決，裁定保險公司需對因疫情造成損失的投保人作出賠償。此案源於英國監管機關英國金融行為監管局（FCA）代表保單持有人提出的一宗測試案件，以「越級上訴程序」繞過英國上訴法院，直接由英國最高法院受理案件，並作出最終裁決。案件焦點集中在部分聲稱就財物損失以外因業務中斷造成損失而提供保障的特定保單，法院仔細審閱不同保單樣本的措辭，包括第一：疾病（如新型冠狀

病毒病）造成損失的條款、第二：阻止進入營業場所的條款、第三：結合前述兩項條款的混合條款，以及第四：趨勢條款。英國最高法院的裁決實質上支持FCA的四項上訴，儘管其中兩項受到特定限制，但所涉及的保險公司均受影響，FCA估計有60間公司合共370,000名保單持有人能夠因而受惠。

延伸思考：此裁決會否促使保險公司日後使用統一措辭，以便查閱及解讀嗎？

## 國際保險監管者協會 (IAIS) 2020至2024年度策略計劃

### IAIS

國際保險監管者協會 (IAIS) 是由逾 200 個法定管轄區的保險規管及監管者組成的自發組織，其使命是提倡有效和具全球一致性的保險業規管，建立及維護公平、安全和穩定的保險市場，以保障保單持有人的利益，並促進全球金融穩定。香港特別行政區的保險業監管局為 IAIS 的成員。

### WFII

World Federation of Insurance Intermediaries (WFII) 代表全球 80 多個國家逾 100 個全國組織的保險代理及經紀。同時，WFII 亦代表國際機構中介人的利益，致力讓大家更加了解保險經紀和代理於全球貿易中擔當的角色。WFII 得到全球多個數一數二和舉足輕重的機構之認可，例如國際保險監管者協會 (IAIS)、經濟合作暨發展組織 (OECD)、財務行動特別組織 (FATF)、世界貿易組織 (WTO) 及聯合國 (UN) 等等。WFII 於國際公共事務方面，為處理保險中介人問題的專家。

香港保險顧問聯會為 WFII 的成員。



### 2020至2024年度策略計劃

策略計劃內列出 IAIS 設立的高階目標 (High Level Goals) 及策略。目前，IAIS 積極關注金融科技、網絡風險、氣候風險和可持續發展挑戰等的趨勢和發展，因這一切將為保險業帶來影響。經過詳細的策略性檢討和規劃過程，以及對不同趨勢和發展進行的評估，IAIS 認為其核心功能必須因應市場變化而轉型。綜合周期將集中於此階段的一些關鍵議題，包括涉及金融科技、網絡防衛、氣候風險、行為與文化和普惠金融的創新技術。

IAIS 亦定立了多項高階目標 (HLGs)。

- HLG 1: 評估全球市場趨勢和發展，並對相關議題所帶來的機遇和挑戰作出回應；
- HLG 2: 制定和維持全球認可兼有效及相稱的保險規管標準；
- HLG 3: 提供實用支援，分享出色的規管實例和協助成員理解規管議題；
- HLG 4: 評估規管文件，並鼓勵成員遵循有關規定；及
- HLG 5: 以有效、高效率及透明的運作方式實踐宗旨，並與持份者保持溝通。

保險經紀應知悉此計劃，並在多變的商業世界中與時並進，與 IAIS 的策略計劃往同一方向邁步向前。■

資料來源：節錄自 IAIS 2020-2024 年度策略計劃。

此文由 **BS Rath** 先生撰寫，他代表香港保險顧問聯會出席 CAPIBA 及 WFII 會議，同時亦是 IAIS 觀察員

## 2021 新一屆委員名單

聯會於2020年12月10日舉行會員周年大會，最新一屆的常務委員會、各個小組委員會及工作小組名單更新如下：

2020-2021 年常務委員會			
<b>陳志江先生</b> 新城保險顧問有限公司	會長	<b>葉錦強先生</b> 諾德保險經紀有限公司	副會長
<b>甘希正先生</b> 怡安保險顧問有限公司	名譽秘書	<b>蘇榮強先生</b> 太寰(亞洲)有限公司	名譽秘書
<b>BS RATH 先生</b> 卓安保險顧問有限公司	前任會長	<b>小組委員會</b>	<b>召集人</b>
<b>James BOLUS 先生</b> International Financial Services Hong Kong Limited	委員	財務及行政	陳志江先生
<b>陳慧嫻小姐</b> 韋萊香港有限公司	委員	專業教育，包括專業培訓資助計劃(FIS)	BS RATH 先生
<b>陳本民先生</b> 捷成保險顧問有限公司	委員	法律與規條	甘希正先生
<b>Mark JOHNSON 先生</b> 豪敦保險顧問有限公司	委員	公共關係及宣傳	陳慧嫻小姐
<b>林少聰先生</b> 康宏理財策劃有限公司	委員	大中華事務 — 大灣區(GBA) 及「一帶一路」(BRI)	陳志江先生
<b>龍思穎小姐</b> MI Insurance Brokers Limited	委員	<b>工作小組</b>	<b>召集人</b>
<b>黃德明先生</b> 達信風險管理及保險服務(香港) 有限公司	委員	會員關係	葉錦強先生
		國際事務	BS RATH 先生

## 即將推出的持續專業培訓研討會

目前，我們計劃於未來數月安排以下持續專業培訓課程。

### 專業培訓資助計劃(FIS)的持續專業培訓研討會

- Financial analysis and portfolio management (General Insurance)
- Insurance and Risk Based Capital – RBC and solvency
- Insurance and Risk Based Capital – MCR capital charges and approaches of Australia and Hong Kong
- Life Insurance Sales and Distribution – Overview of life insurance products
- Life Insurance Sales and Distribution – Implementing the plan and providing advice
- Management of Environmental Risks – Various environmental risks and their impact on business
- Management of Environmental Risks – Environmental risk management plan

### 非專業培訓資助計劃(FIS)持續專業培訓研討會

- 2021年2月23日，下午4至6時  
如何為客戶選擇自願醫保
- 2021年2月24日，下午4至6時  
宏觀與微觀 — 卓越公開演講及其禮儀

最終詳情請留意聯會通告。 ■

## 專業培訓資助計劃(FIS)數據 – 2019年1月至2020年12月



**32** 個科目



**146** 個課時



**1,933** 人參與



## 聯會服務台

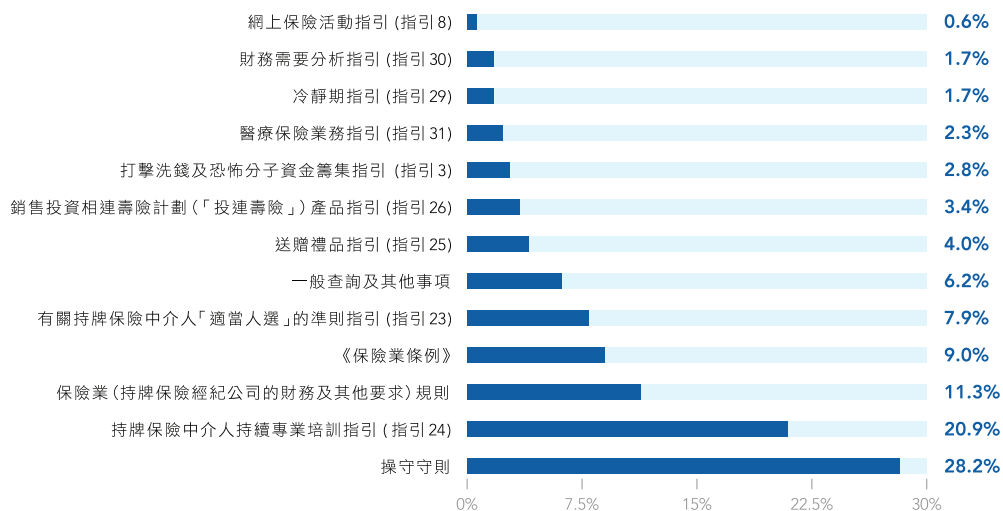
聯會服務台自2020年4月啟用至今，一直熱心解答會員對《操守守則》及各項指引的疑問，致力幫助會員全面遵守新制度、新規定。

聯會服務台最近收到會員查詢指引25和指引31有關送贈禮品、回扣和折扣方面的實際含義和執行，有見及此，我們正於聯會內部討論有關問題，當事情有所進展，我們便會儘快通知各位。

## 疫情影響

鑑於疫情尚未喘定，常務委員會無奈地將原定於本年2月舉行的春茗延期舉行。過往大家非常踴躍參與春茗，樂於聚首一堂，可惜今年在「限聚令」等措施下，我們無法如常舉行這項周年活動。常務委員會將會密切留意最新情況，期望在疫情緩解及情況許可下，聯會能重辦春茗與各位共聚。 ■

## 查詢類別 (於2020年4月至12月處理的查詢)



## 2021年4月1日生效的保監局新指引

以下指引的過渡期將於2021年3月31日結束，保險業監管局（保監局）建議須遵守這些將於2021年4月1日起生效的指引： ■

- 指引25: 送贈禮品指引
- 指引27: 長期保險保單轉保指引
- 指引28: 長期保險保單利益說明指引
- 指引29: 冷靜期指引
- 指引30: 財務需要分析指引
- 指引31: 醫療保險業務指引

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