

2023年2月

會長感言



我很榮幸和高興連任香港保險顧問聯會會長。感謝常務委員會和秘書處的支持和努力，一直為會員提供優質服務，我亦想向陳本民先生致以衷心謝意，感謝他在過去數年為常務委員會的付出，他於最近的會員周年大會決定不再參選。恭喜史千里先生當選常務委員

會的新委員，並恭喜李察遜先生、衛皓民先生、Robert Lewington先生、Michael Lintern-Smith先生、麥業成先生和趙曉京先生成為聯會的名譽會員，他們多年來於聯會各司其職，全心支持及服務聯會，創造了意義重大的貢獻，特別是在聯會以自律監管方式運作的時期。

回顧虎年，會員面對許多挑戰。由於疫情反覆，隔離、限制聚會及旅遊的政策持續，很多現場活動都難以進行，我們慢慢適應新常態，恰好切合年度研討會的主題：「A Time for Reflection – Maintaining the Professional Obligation」。如你因事未能出席年度研討會，建議抽空閱讀研討會書刊內的致辭，細味資深保險從業員甘希正先生、Mark Johnson先生及Doug White先生的詳盡分享。保險業監管局（保監局）主席姚建華先生

在開幕致辭上，提及保監局及聯會協力與內地監管機構建立討論，以探索香港保險經紀前往大灣區發展的機會。為此，聯會將繼續與保監局緊密合作，為會員在香港以至大灣區爭取更多發展空間。

2022年，聯會迎來五名新會員，在此表示熱烈歡迎。感謝大家對聯會的支持，讓我們代表會員發聲，維持聯會的專業形象。如有疑問，請聯絡服務台或秘書處尋求協助。展望新年，我們將就道德及監管相關的元素推出更長的雙語持續專業培訓課程，由本會法務主任林如楓律師主講，以滿足會員的需求。我們亦會主動與會員保持聯絡，透過會訊、通告、網站及社交媒體發布聯會相關新聞和未來活動。

兔年象徵活力和平安，當疫情慢慢成為過去，希望香港能精力充沛地重返正常軌道。祝所有會員及親朋好友家肥屋潤，「兔」氣揚眉，新年快樂！■

葉錦強先生
會長 | 2023年1月

恭喜發財！

香港保險顧問聯會常務委員會會長、全體委員及秘書處全人在此祝願所有會員及會訊讀者一個健康快樂、豐碩富足的兔年！■



「亞洲保險論壇2022」— 保險經紀的觀點

聯會副會長Mark Johnson撰文

「亞洲保險論壇2022」是保險業監管局（保監局）的年度盛會，讓大家有機會審視當前的市場狀況，並好好規劃未來方向。由於財經事務及庫務局推出了香港保險業的發展策略藍圖，因此重點顯然是集中今年下旬，而本文就論壇及作為論壇主要基礎的發展策略藍圖作出評論，我們鼓勵會員查看及深入了解該文件的內容：

https://gia.info.gov.hk/general/202212/05/P2022120400603_407760_1_1670202967674.pdf

這場論壇的籌備工作充足，且有業內及外來演講嘉賓分享實用資訊。當日，香港特別行政區行政長官李家超先生及財政司司長陳茂波先生亦有份出席，足見保監局的影響力，也顯示政府對保險業在香港作出經濟貢獻的重視。論壇及藍圖的主題是香港融入粵港澳大灣區（大灣區），這對許多聯會會員而言極其重要。然而，無論是演講嘉賓、小組成員或發展策略藍圖文件，均無提及專業保險經紀的角色，令人失望。聯會認為從政府策略的角度來看，這是一個重要且造成損害的遺漏。

中國銀行保險監督管理委員會（CBIRC）首席風險官劉福壽先生的主題演講特別引人關注，演講內容鼓舞人心、引人思考，他提到大家要聚焦大灣區，以及香港市場和大灣區市場的融合，並呼籲所有監管機構團結一心。對此，聯會表示全力支持，樂見內地的監管機構重視香港保險業的貢獻。同時，他歡迎國際企業前來發展，並表示在大灣區營運的本地及國際企業均可享受平等的競爭環境，我們認為這對於大灣區保險業的發展及香港保險業的拓展機遇至關重要。可惜，他對中介人隻字未提，更莫說保險經紀，反映香港市場與內地市場之間的根本差異。聯會現正與保監局積極合作，宣傳保險經紀在大灣區的角色，畢竟其專業知識及專業表現，將是大灣區發展成熟保險市場的關鍵。

雖然財經事務及庫務局局長許正宇先生於其演講中推介跨境產品，但卻只提及消費類產品（如汽車及個人人壽產品），令人尤其失望。而在他談及要讓香港發展為成熟的風險管理和保險中心時，並無把握良機推廣香港保險業界供應的特殊商業產品。香港在特殊保險產品的各方面擁有豐富的業界人才，希望監管機構和一眾政界人士能積極宣揚我們這項優勢。保險業不僅提供汽車和個人人壽產品，還能夠為複雜高端的客戶所要求的許多特殊類別的保險及再保險，進行協商、承銷、賠付，讓香港成為數一數二的保險樞紐。

這場論壇設有幾場小組討論，內容集中在人壽保險行業的發展，並花了很長時間探討集團監管的好處，

以及此舉將如何吸引更大型的保險公司把其全球或區域業務設於香港。聯會認為，鼓勵保險公司（不論是人壽或一般保險）在港設立全球或區域辦事處的措施，能讓香港保險經紀接觸更多元、更成熟的保險產品和範疇，不過也要有相應對策招攬人才，以管理和維持這方面的發展。有人說香港已有世界頂尖的大學，但顯然業界仍要採取更多行動，來吸引來自這些高等學府的畢業生投身保險業。



論壇重點探討香港能為全球及區域保險公司帶來什麼優勢，小組指出香港：

- 擁有穩健且靈活的監管機構
- 能夠接通中國內地/大灣區
- 能夠取得資本
- 能夠吸納人才

聯會雖然認同香港擁有上述優勢，但目前市場並未將之充分展現出來，應提供不同誘因吸引保險公司和保險經紀指派其產品專家駐港，包括涵蓋金融及非金融層面的誘因，讓企業能夠更輕易引入及培訓人才，並在港經營業務。香港的獨特競爭優勢是能夠接通大灣區，再者，如香港要成為保險及風險管理樞紐，必須讓扎根香港的公司能在大灣區各地拓展業務。

是次論壇及發展策略藍圖的文件以人才、數據、互聯互通及科技為題。

根據該文件，互聯互通的關鍵是優化法例制度，讓保險集團能參與建設大灣區。聯會絕對支持這一點，並堅信香港保險經紀扮演着十分重要的角色。

至於人才，在同一份文件亦提到，除了注重吸納豐富經驗的外來專才，也要培育本地人才。儘管論壇對此並無深入探討，但這是聯會百分百支持的議題。■

為保險業招攬更多人才

行政長官於最近發表的施政報告提出招攬人才措施，對香港企業來說是非常重要的議題。人才也是保險業和保險經紀的關注要點，因為隨著很多資深高層及中層人員移民到其他金融樞紐如新加坡等地，香港亦流失了大量地區人才。

於最近的研討會上，聯會就此進行詳細剖析，透過演講和小組討論，反映越來越少熟悉專項保險並能服務企業客戶的專才。這將成為政府把香港打造成「地區保險樞紐」的一大障礙，令香港難以於大灣區擔當技術領袖的角色。

顯然地，研討會上的分享刺激了業界思考。在研討會結束後，保監局立即與我們聯絡，討論聯會的強項，並該如何向政府反映。保監局分享了一份草案，呼籲業界就引入海外精算及海上保險人才提供意見，但聯會一直認為香港永遠無法和倫敦及北歐等歷史久遠並可靠的海上保險核保市場競爭。因此，我們需要更廣泛的一般企業核保能力，以及相關直接及再保險市場。於是，聯會在回應中建議將海上保險範疇擴闊為「特殊保險專才」，同時提供完整的保險範疇列表。

我們的回覆亦包括招攬所有專業人才，包括經紀、特殊保險及再保險核保員、風險管理專家和理賠師，因為保險是眾多細項結合而成的綜合服務，需要所有人努力合作才能達至成功。此外，我們提議資歷要求須合乎環球市場認可的水平。

其後，保監局和聯會分享修訂草案，並採用了我們所有建議。雖然舉辦研討會總是大費周章，但能夠展示聯會的執業知識、本地市場經驗和對全球保險架構的認知，從而得到外界肯定，證明一切都是值得的。

我們在建議書中亦指出專屬自保市場固然可取，但並非一項獨立因素。事實上，要發展專屬自保市場，前提是有前述的一般保險專才。在小組討論中，有人提出我們必須吸引保險專才，除了為發展香港成為保險業樞紐，亦是為了支持眾多以香港為總部的主要環球業務；然而，我們需要說服經紀、保險及再保險公司，香港的經濟和政治環境適合他們作出重大投資，他們才會聘用這些專才。政府和保監局應該推出稅務或其他鼓勵措施，以創造更多機會和誘因，就如新加坡的成功案例，或開放大灣區的交流，以提供一個真正契機，鼓勵公司將地區或總部資源從其他地方轉移至香港。■



2022年香港保險顧問聯會年度研討會

經歷疫情接近兩年半後，第19屆聯會年度研討會終於在2022年10月24日於柏寧酒店以現場形式舉行，出席者包括會員、贊助商以及業界同寅、保險業監管局（保監局）和政府代表，共205位參加者，為近幾年以來最多。新任保監局主席姚建華先生為研討會致開幕辭，正好反映保監局與聯會的良好合作關係。

有見疫情為保險業及經濟帶來打擊，正好切合年度研討會的主題：「A Time for Reflection – Maintaining the Professional Obligation」。講者指出在看似直接的主題背後，蘊藏很多層因防疫社交措施而產生問題。的確，過去幾年的處境是一記當頭棒喝，提醒我們是時候反思保險經紀該採取什麼行動，以重新建立客戶所需並符合他們期望的全套專業服務。講者亦提及防疫疲勞和保險經紀所面對的困擾，這些因素都令業界處境難上加難。

為緊貼往年研討會的流程，在聯會會長及保監局主席進行開幕致辭後，三位保險業翹楚分別就特定主題進行演說：甘希正先生先以「Self Searching – Self Evaluation」開首，接著Mark Johnson先生就「The Drawbacks of Social Distancing」發表意見，最後由Doug White先生講述「Reinvigorating Innovation」的方式。研討會以由陳志江先生主持的小組討論作總結，包括由三位講者及鄭子文先生回答台下提問。

上述講者的講稿極具價值的洞見，已印製成書刊並已分發予會員、出席人士、保監局、政府及業界組織等等。

研討會圓滿結束，與會者均獲益良多。我們很珍惜親身見面的機會，此亦間接反映疫情帶來的損失和負面影響。■

聯會首次授予名譽會籍

聯會常務委員會一直盼望能表彰大力支持聯會的寶貴顧問，他們自願將時間及才能貢獻予聯會，但顧及在自律規管機構制度的法律框架下，聯會必須表現中立。如今聯會擔起作為「專業團體」的新角色，擺脫舊有限制，採納新會章及細則，涵蓋授予終身名譽會籍及有限名譽會籍的有關細則，值得表揚的頒授對象均需獲得會長及常務委員會的認定。因此，在最近一次會員周年大會尾聲時，我們非常高興頒發了首六個名譽會籍。

聯會的法律顧問之一的近律師行的李察遜先生 (John Richardson) 獲頒首個及今屆唯一一個終身名譽會籍，以表揚其在重要時期對聯會所作出的傑出貢獻。事實上，自李察遜先生於聯會成立時草擬了組織章程大綱和章程，並引領當時的成立工作，至今已超過29年。自此，李察遜先生一直是聯會會長及要員的貼身顧問，助他們面對每一個問題；並繼續成為聯會最值得信賴及最寶貴的顧問。

不少人士於聯會作為自律規管機構的年代曾伸出援手，當中經常涉及繁複的紀律處分程序，常務委員會確認了五位對保險經紀專業及聯會的發展有卓越貢獻的人。獲授五年期名譽會籍的人士如下：



▲ (由左至右) Paul Winkelmann、Michael Lintern-Smith、John Richardson、Robert Lewington 及趙曉京。

麥業成因事未能出席。

衛皓民先生 (Paul Winkelmann) 曾監督聯會的審計工作，並在90年代後期就成立獨立運作的聯會秘書處提供意見。其後，他擔任特許會計師公會的中間人，以建立保險經紀的合規性審計。自2016年，衛先生擔任紀律委員會委員。在此期間，衛先生一直是聯會各任會長及要員於財務、秘書工作及企業管治事務上的可靠顧問，令聯會獲益良多。

Robert Lewington先生於2007年加入聯會，隨後擔任紀律委員會主席，引領該委員會穩定發展，並竭力將其重建成備受推崇的組織。

Michael Lintern-Smith先生是從一開始設立聯會紀律委員會法律書記職位及檢控程序的指路明燈，其豐富的法律經驗對建立該委員會的基礎及底層結構方面來說極為寶貴。

趙曉京先生擔任調查委員會副主席數年後，於2010年起擔任主席。大部分投訴案件都由他處理，認真且有效率地由調查委員會作出決議，或是由他協助紀律委員會作出決議。

麥業成先生於2011年獲委任為紀律上訴委員會主席，並致力將委員會發展成公正不阿、備受讚譽及經驗豐富的組織。在他的領導下，紀律上訴委員會堪稱典範，因此由聯會所發出的紀律裁決從未遭受到任何法律挑戰。

由於篇幅所限，上述嘉許必須精簡，會員周年大會會議紀錄會另作詳述。

聯會祝賀所有獲授予名譽會籍的人士，並由衷感激他們的熱心服務。■

終身榮譽會員

聯會首位終身榮譽會員 - 李察遜先生 (John Richardson) - 可謂實至名歸。John個性謙虛，總是盡心盡力為客人服務。在30年前當聯會仍是自律規管機構時，有幸得到John的效勞，聯會才能發展至今時今日成為業界代表。多年來，他與聯會歷任主席及委員合作無間，每每在我們遇上困難時，John總滿懷信心應對，順利處理各種問題。

故此，很高興看到John欣然接受此榮銜。他在致辭時亦提到很榮幸能為聯會效力多年。

John表示自己身為律師，職責是要建議、教育並指導



客戶，惟客戶資歷各異，工作少不免有難度。然而，他大方表示相比一般客戶，聯會處理手法成熟，教導起來事半功倍。聯會與John合作多年，大部分法律知識都是從他身上學來的。相似的法律問題反覆發生，而他總能快速辨識問題的癥結；即使我們未能準確交代目前要求，他卻有辦法擬好保險經紀業務細則。John擁有豐富的法規實務經驗，同時協助管理金融界及專業領域多年，為聯會帶來極大幫助。如果我們能讓他更了解

複雜的保險業法規，也說得上是對其專業服務的回饋。

John致辭作結時，不忘回顧與聯會多年的緊密合作，更不改一貫幽默作風，指自己如今成為終身榮譽會員，要盡可能活得長壽一點，才能充分享受這榮銜。聯會當然表示歡迎，並祝願他如願以償，如此一來，聯會未來仍能放心指靠John！

總結2022年監管資訊

正式發牌

2022年標誌著過渡期的終結，由2022年9月23日起，所有保險經紀公司及業務代表（經紀）均必須持有保監局發出的正式牌照。正式牌照的有效期限一般為三年。所有持牌人應注意其牌照的有效期限，並於有效期結束前45天申請續牌。持牌保險經紀公司必須以書面形式申請續牌，而持牌業務代表則須透過電子服務站「保險中介一站通」遞交網上申請。續牌手續詳情可瀏覽保監局網站。

保費融資

長期保險經紀應留意新規定，在確定客戶是否應以保費融資方式購買人壽保單時，應作出充分查詢。如經適當的財務需要分析後建議進行保費融資，則必須填寫額外的「重要資料聲明書」。相關新規定已於2023年1月1日起生效。

良好作業準則

保監局的2022年監管更新主要關乎保險公司，例如授權及集團監管的相關更新，此外亦公布了不少有關保險中介人行為的更新。保監局在其中一份重要通函「現場視察及非現場監察的共同調查結果 (Common Findings from On-site Inspection and Off-site Monitoring)」中指出需要改善的範疇，並提出良好作業準則的建議。例如，會計人員應接受保險經紀財務規則的相關培訓；應與轉介人簽訂書面轉介協議，並有充分的控制，以確保轉介人沒有從事受規管活動；保單應交付予客戶而非受託人等等。業界應盡最大努力實行這些良好作業準則建議。

持續專業培訓合規

保監局正對未能完成持續專業培訓時數，或未能提交或遲交2019/21及2021/22年度持續專業培訓申報表的個別持牌人士採取紀律行動。保監局一直強調持續專業培訓合規的重要性，並認為持續專業培訓合規與公司的道德文化相關。保險經紀公司可考慮加強良好作業準則，例如為其業務代表提供免費持續專業培訓課程，鼓勵盡早完成，或在公司內部設定提前的合規及匯報截止日期。在道德和持續專業培訓合規方面與保監局保持良好聲譽，將對保險經紀公司的未來奠定良好基礎。

正在籌備...

財經事務及庫務局已公布有關設立保單持有人保障計劃建議的諮詢文件，此建議已提出多時，上一次諮詢期是2011年，當時聯會曾就此提交詳盡的書面意見書。聯會將繼續認真商討此事，並為保險經紀業界發聲。考慮到保險業風險為本資本制度即將實施，現在業界或會覺得沒有必要推出這建議。

另一方面，保監局有權由2024年9月起徵收牌照費。目前尚未清楚保監局會如何執行，但與此同時，聯會將繼續代表保險經紀的利益。

會員如對上述事宜有任何意見，歡迎向聯會提出。

在財務規則方面，所有分階段增加及過渡性安排將於2023年年底結束，這意味著由2024年1月1日起，所有持牌保險經紀公司的繳足款股本及淨資產的最低款額必須維持在50萬港元；其專業彌償保單的自付額不得超過公司淨資產的50%。保險經紀公司應提前做好準備，以確保能符合新要求。■

「請與我們聯絡，讓我們了解您的想法和意見！」

時光匆匆，歲月流逝

來到2023年，準確說是2023年2月11日，聯會將會慶祝成立30週年，對於能夠為香港保險經紀及整個保險業界服務逾30年，我們感到無比驕傲及難以置信。這些年來我們經歷了種種，全賴許多來自業內及業外的人士慷慨奉獻他們的寶貴時間和專業知識，才讓聯會取得今天的成就及聲譽。

聯會由香港保險經紀協會 (Hong Kong Insurance Brokers Association) 及香港保險經紀學會 (Hong Kong Society of Insurance Brokers) 合併而成，有幸

秉承兩者的優良傳統及穩固根基，成為保險業監理處根據保險公司條例認可的自律規管機構，並為其會員提供平台。在保險業監管局於2019年直接規管保險中介人後，聯會仍於香港及全球保險經紀領域繼續擔任專業代表機構的重要角色。

常務委員會目前正計劃慶祝這個重大里程碑，包括預期在9月份為會員及嘉賓舉行雞尾酒會。請大家留意未來幾個月公布的進一步消息。■

恭賀新禧！

2023年新一屆委員名單

聯會於2022年12月5日圓滿舉行會員週年大會，確定及委任最新一屆的常務委員會成員。小組委員會召集人及工作小組的名單如下：

2022至2023年常務委員會

葉錦強先生 諾德保險經紀有限公司	會長
Mark JOHNSON 先生 豪德保險顧問有限公司	副會長
甘希正先生 怡安保險顧問有限公司	名譽秘書
蘇榮強先生 太寰（亞洲）有限公司	名譽司庫
陳志江先生 新城保險顧問有限公司	前任會長
James BOLUS 先生 International Financial Services Hong Kong Limited	委員
鄭子文先生 International Planning Group Insurance Brokers Limited	委員
龍思穎小姐 MI Insurance Brokers Limited	委員
BS RATH 先生 卓安保險顧問有限公司	委員
史千里先生 太平再保險顧問有限公司	委員
黃德明先生 達信風險管理及保險服務(香港)有限公司	委員

小組委員會	召集人
財務及行政	葉錦強先生
專業教育，包括專業培訓資助計劃 (FIS)	BS RATH 先生
法律及規則	甘希正先生
人壽及投資相連	鄭子文先生
大中華事務 – 大灣區 (GBA)	葉錦強先生
工作小組	召集人
聯會會訊及年度研討會	甘希正先生
年度春茗	陳志江先生
年輕專才	葉錦強先生
網頁及社交媒體	鄭子文先生
會籍推廣及會員活動	黃德明先生
國際事務	BS RATH 先生

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@hkcb.org

地址：香港灣仔菲林明道8號大同大廈1504室
電話：2882 9943 | 傳真：2890 2137 | 電郵：info@hkcb.org

出版商：The Giles Agency 代表香港保險顧問聯會出版
編輯委員會：香港保險顧問聯會聯會會訊工作小組