

2024年2月

會長感言



恭喜發財！祝各位龍年笑口常開、身體健康、富貴榮華！我很榮幸能於2023至2024年度連任香港保險顧問聯會會長，繼續服務會員。感謝各位多年來堅定支持聯會，踏入復常新時代，常務委員會將一如既往孜孜不倦代表會員權益和提升保險業界的專業水平。

我想藉此機會恭喜張正行先生當選新一屆常務委員會的新委員，並感謝鄭子文先生對聯會的寶貴貢獻，鄭先生在上一個周年大會決定不爭取連任。我們歡迎更多年輕有為的行政人員加入常務委員會，成就聯會的未來。

聯會剛於2024年2月27日舉辦春茗晚宴。感謝會員、業務夥伴和贊助機構的鼎力支持，當晚座無虛席，各出席來賓暢談甚歡，開懷暢飲，享受盛宴之餘，彼此交流對市場和疫後發展的看法。

我們正在寄出2024至2025年度的續會邀請函，希望各位會員能繼續支持聯會，讓聯會在瞬息萬變的市場和監管環境中，切實代表您爭取權益。

龍年象徵權力、力量和好運。面對過去三年疫情帶來的挑戰，雖然復甦仍要花點時間，但我們的經濟已經開始反彈。環球地緣政治環境依然變幻莫測，為了協助和保護我們的客戶抵禦現存風險，我們必須更努力、更機智和更有創意。傳統智慧教曉我們危中有機的道理，聯會希望各位遇強越強，繼往開來，共創佳績。

祝願各位會員和親朋好友龍年富足豐盛、金玉滿堂！

葉錦強先生
會長 | 2024年2月

共創更美好明天！

繼續與保險業監管局商討的議題

年度研討會和周年大會已圓滿結束，我們轉而聚焦於春茗晚宴和年度續會事宜。聯會並繼續與保險業監管局（保監局）討論與保險經紀息息相關的重要議題。

新議題包括保監局提出修訂監管保險經紀提供投資相連保單和投資建議的新條款。聯會認為此舉將對從事相關業務的保險經紀有一定的影響，正在向保監局闡述因應這些建議條款的詳細見解。

與此同時，聯會繼續與保監局商討開拓大灣區市場的計劃。此外，在新的監管條例之下已獲豁免五年的牌照費用，保監局已提出未來收費的初步框架，聯會已就初步的建議向保監局表達保險經紀的意見。

我們將繼續向會員公布最新進展。 ■

保險經紀公司牌照和業務代表(經紀)牌照續期事宜

會員或許記得在2021年，聯會曾協助「被視作已持牌人士」申請新牌照，闡明提交紙本表格及網上提交並行的新程序。時光飛逝，大部分在2021年獲發正式牌照的會員及其業務代表(經紀)，今年(2024年)都需要申請續牌。本文將概括續牌需要注意的重點。

例子



- 1** 經紀公司牌照和業務代表牌照的有效期為三年，即每三年只需申請一次續牌。牌照有效期已在牌照上註明，也可在保監局網站的持牌保險中介人登記冊上搜索到。另外，保監局也會向經紀公司和個別業務代表發送電郵，提示他們即將需要續牌。在直接規管生效的首5年內，截至2024年9月22日前，牌照費用可獲豁免。目前，保監局尚未公布牌照費用詳情，現時申請續牌不需要繳付任何費用。
- 2** 業務代表可於現有牌照到期日的135個工作天(約4.5個月)之前，透過保險中介一站通在網上提交續牌申請。
- 3** 在任何情況下，所有持牌人都必須在現有牌照到期日的最少45個工作天之前申請續牌。延遲提交續牌申請可能會導致審批程序未能在牌照到期前完成。
- 4** 不論提交或批准續牌申請的日期為何，已獲續期的牌照將於現有牌照的到期日翌日生效。

其他須知

經紀公司牌照

- 只能提交紙本表格：可從保監局網站下載R4表格。
- 經紀公司應該按照R4表格列出的清單提交文件，包括最新的商業登記證、周年申報表、組織架構圖(如適用)和任何未曾向保監局提交的新文件。
- 公司負責人毋須申請認可續期。公司負責人獲認可後，在其職務被終止或撤銷前，不用重新獲批，即可繼續履行負責人職務。

業務代表牌照

- 只能在網上提交申請：業務代表(經紀)必須透過保險中介一站通提交續牌申請；經紀公司亦須在網上核實和批准申請。
- 業務代表(經紀)應該在提交續牌申請前，使用保險中介一站通的「資料更改」功能，申請更改資料。
- 經紀公司可透過保險中介一站通，列印「6個月內將期滿的牌照續期狀況報告」，來識別將到期續牌的個別持牌人。

聯會服務台曾於2021年成功協助「被視作已持牌人士」申領新牌照，我們有信心服務台能就續牌事宜，支援會員處理各種疑難。如需協助，歡迎發送電郵至helpdesk@hkcb.org或致電2526 3951聯絡服務台，我們很樂意協助您處理續牌事宜。 ■

紅海衝突與戰爭保險

聯會前會長BS Rath撰文

攻擊持續，保險公司避免承保穿越紅海的貨船 - CNN商業

紅海襲擊對戰爭保險造成什麼影響？ - Insurance Business

紅海貿易亂狀惡化，保費驟升 - 彭博

DBRS Morningstar：紅海襲擊對戰爭保險保費構成壓力 - Reinsurance News

紅海是重要的海事樞紐航道，日復夜連接歐洲與波斯灣、遠東和東南亞區內的國家。從經濟角度來看，約12%全球貿易經紅海進行，佔全球30%貨櫃運輸量。在這片海域，任何交通中斷都會嚴重影響貿易、經濟和企業。自2023年10月開始，途徑紅海的船隻屢屢受襲，令這個區域的危機加劇。船隻多次受襲之後，紅海南部、印度洋和亞丁灣鄰近地區的風險類別已被提升至「嚴重」級別。因此，普通的戰爭評級似乎已不再適用於這個地區。2023年12月18日，聯合戰爭委員會發布了清單JWLA-032，將印度洋、亞丁灣和紅海南部列為高風險地區。指定水域由以下邊界劃分而成：

- 北方：北緯18度以南的紅海南部
- 東北方：由位於16°38.5'N, 53°6.5'E的也門邊境，到位於14°55'N, 53°50'E的公海點
- 東方：由位於14°55'N, 53°50'E的公海點，到位於10°48'N, 60°15'E的公海點，再與位於6°45'S, 48°45'E的公海點連成一線
- 西南方：由位於1°40'S, 41°34'E的索馬里邊境，到位於6°45'S, 48°45'E的公海點。除非另有規定，鄰近範圍離岸12海里以下的沿海水域除外。

於是，船體及機器 (H&M) 保險公司和船東互保協會 (P&I Clubs) 紛紛發出取消保單通知書 (NOC)，把以上地區剔除於承保範圍之外。然而某些專門市場仍願意提供有限度保障，附加額外保費和其他條件，例如NOC的時間更短、即時繳付保費，以及報價只限於48小時內有效等等。儘管船體市場對紅海現況作出了非常明確的回應，貨運保險公司所面對的形勢仍然相當嚴峻。在2024年1月8日，貨物保險聯合委員會 (Joint Cargo Committee) 發出取消保單行政條款通知書 JC2024-025，因應當前迫切的情況提供清晰指引，說明NOC於貨物合約如何應用，以及保險經紀／受保公司和保險公司／再保險公司的角色和責任。此通函闡明了兩個非常重要的議題。第一，七天的NOC會額外預留一日讓受保公司接收通知。第二，所有額外保費只適用於NOC生效後新的附加條款，不適用於已附帶的風險。

戰爭保險是一個專門市場，保險經紀處理這種風險時，必須保持警惕，考慮不同的NOC、費用和保障條款的改變、在缺乏保障的區域追蹤船隻，並時刻與保險公司／再保險公司和客戶保持緊密溝通。■



會員周年大會

聯會的會員周年大會在2023年12月4日舉行。會議上，分別由主席及司庫發言，匯報年度工作報告；聯會並再度委任核數師，與及選出新一屆常務委員。

出席人數雖稍遜預期，仍達章程細則所訂明的法定人數，反映會員整體滿意聯會的管治。

鄭子文先生由於商務行程頻繁且國際事務日益繁重，遂決定卸任常務委員一職，並由新委員張正行先生接任。James Bolus先生、陳志江先生及Mark Johnson

先生為本屆任期最資深的常務委員，根據章程細則，三人需要屆滿退任，但符合資格膺選連任。常務委員名單列於下方。

周年大會結束後，新一屆常務委員的工作隨即展開，葉錦強先生及Mark Johnson先生分別續任會長及副會長。在首次常務委員會會議上，常務委員會將各小組委員會及工作小組重新編排，以更有效調配聯會資源。常務委員、各小組委員會及工作小組的召集人名單如下。

2023至2024年常務委員會

會長	葉錦強先生 諾德保險經紀有限公司
副會長	Mark JOHNSON 先生 豪敦保險顧問有限公司
名譽秘書	甘希正先生 怡安保險顧問有限公司
名譽司庫	蘇榮強先生 太寰(亞洲)有限公司
前任會長	陳志江先生 新城保險顧問有限公司
委員	James BOLUS 先生 International Financial Services Hong Kong Limited
委員	張正行先生 恒信保險經紀有限公司
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

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	James BOLUS先生
大中華事務 - 大灣區 (GBA) 及「一帶一路」(BRI)	葉錦強先生
社交及傳訊	黃德明先生

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
國際事務	BS RATH 先生

恭賀新禧

誠邀成為附屬會員

在上一期會訊，聯會提及附屬會員類別已於2023年7月會員特別大會上獲正式通過。主席將按照策略計劃邀請以往一直支持聯會的相關機構加入，成為新一年的附屬會員。

聯會認為新會籍能匯聚志同道合的人士，藉此建立並擴闊社群關係。附屬會員不但可以推廣其專業服務及理念，更可在聯會官網及社交平台上刊登公司簡介，甚至在本刊發表文章。

希望理念相近的機構能踴躍支持，彼此互助互惠。 ■

知識寶庫：聯會第6期專業培訓資助計劃

我們很高興宣布聯會成功獲批新一輪撥款，推出新一期專業培訓資助計劃（FIS）課程。聯會的專業教育小組委員會與合作夥伴澳大利亞新西蘭保險與金融學會（ANZIIF）和英國特許保險學院（CII）商討後，精心挑選了一系列持續專業培訓課程。34個不同主題的課程合共120小時，將由現在至2024年10月底前開辦。

這些持續專業培訓課程將由不同領域的專家主講。

第6期課程的課題廣泛，涵蓋一般保險知識和專門技術，包括以下精選內容：

- 再保險進階課程
- 市場及其如何運作
- 專屬自保保險
- 自然災害保險
- 高淨值家庭保險
- 可續保保險

第6期課程的暫定時間表如下。我們希望這些課題對您的工作有幫助或您會感興趣，誠邀您參與其中。

月份	課程名稱(授課模式)	時數
2月-4月	Crime Insurance (視像)	3
2月-4月	Effective Communication with Underwriters (實體)	3
2月-4月	Professional Indemnity and Directors and Officers Insurance (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
2月-4月	Reflections on COVID19 - How can brokers ensure that customers have the business interruption coverage they expect (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
2月-4月	Reinsurance 101 (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
2月-4月	Trends and Developments of Global General Insurance Market (實體)	3
2月-4月	Underwriting Project Cargo Insurance (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
5月-7月	Advanced Reinsurance (實體)	12 (分4節, 每節3小時)
5月-7月	Advances in technology that are/will impact the Asian insurance market (視像)	3
5月-7月	Fires, floods, earthquakes and typhoons – where to from here (視像)	3
5月-7月	Lloyd's and the London Market (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
5月-7月	Natural Catastrophic Insurance (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
5月-7月	Renewables and Insurance (視像)	3
5月-7月	Understanding Captives (實體)	6 (分2節, 每節3小時)
5月-7月	Underwriting at Lloyd's (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
本年度評核期完結, 新一年度評核期開始。		
8月-10月	Contractor All Risks (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
8月-10月	High Net Worth Household Insurance (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
8月-10月	Life Insurance and Insurance Products (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
8月-10月	Life Insurance Underwriting and Claims (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
8月-10月	Property All Risk Insurance and Business Interruption (視像)	6 (分2節, 每節3小時)
8月-10月	The Global Human Resource Challenge for the Insurance Sector (視像)	3
8月-10月	Usage-based Insurance and behavior-based insurance (視像)	3

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 2137

電郵: info@hkcib.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@hkcib.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