

2024年10月

會長感言



保險顧問聯會剛於2024年10月3日舉行年度研討會，在此感謝所有聯會會員、附屬會員、榮譽會員及贊助機構的踴躍參與及鼎力支持。今年研討會非常順利，議題專業而且緊扣當下，各界都予以正面反響。這次成果斐然，有賴常務

委員會和聯會秘書處的努力，再次感謝他們為會員籌辦這次精彩活動。

保險業監管局（保監局）於2024年6月28日宣布一項先導計劃，為保險負責人設立道德及合規相關的持續專業培訓課程。目前，聯會與保監局正修訂和規劃課程內容，詳情容後向會員公布。

我們在2024年8月28日舉辦了今年第二次「歡樂時光」聚會。感謝各方會員在百忙中抽空出席，藉此機會互相交流，拓展人脈。接下來的會員活動是年度春茗，將於2025年2月11日假香港萬麗海景酒店舉行，敬請各位預留時間出席。為免向隅，請在開放預

約後儘早訂座，屆時與會員、賓客和贊助機構齊聚一堂，歡度新歲。

一直以來，保監局與聯會定期溝通會面，就監管規例的改動、修訂或其他新措施等進行業界諮詢。一如以往，聯會繼續代表會員提出具建設性的意見，促進保險經紀行業的穩步發展。對於業界在大灣區持續發展，我們正促請保監局在國家金融監督管理總局的會議上反映本地保險經紀的訴求，在大灣區城市成立保險服務中心，實現願景。會員有任何疑問或建議，歡迎繼續透過服務台向我們提出。

在此祝願各位在第四季馬到功成！ ■

葉錦強先生
會長 | 2024年10月

攜手向前的合作夥伴

保險負責人(RO)持續專業培訓先導計劃

聯會和保監局經過一段時間的商議後，將按保監局建議推出全新的持續專業培訓課程。課程主題圍繞「負責人的職責、規管責任和道德」，一共三小時，以面授形式進行，計劃於2025年4月舉行。這次形式緊扣主題，可取締保險負責人原有的「道德或規例」相關課程。

保監局原意是由前自律規管機構負責策劃及主辦會員專屬課程，當中納入保監局的監管性質內容。

經紀公司必須透過所屬的保險經紀聯會，才可參加以上強制性課程。

聯會將會在保監局確立日期後籌辦廣東話及英語講座，包含資訊、建議及發問環節。屆時聯會會員的負責人可免費參加。

是次活動將納入聯會的會員免費服務當中。 ■

聯會第21屆年度研討會

聯會已連續21年舉辦年度研討會，今年於10月3日（星期四）在香港萬麗海景酒店海景廳舉行，約有190位會員、贊助商和嘉賓出席。研討會以時事熱點「The Protection Gap - An Emerging Global Catastrophe」為題，由卓越講者發表演說，與會者均獲益良多。



黃德明先生為聯會擔任主持人，他先請會長葉錦強先生致歡迎辭，再邀請主禮嘉賓財經事務及庫務局副秘書長（財經事務）章景星女士致開幕辭。



研討會的首個議題是「The Concerns of Regulators」，由保監局行政總監張雲正先生精心呈獻，引起保險業同儕熱烈回響。第二個議題「Natural Catastrophe Protection」和第三個議題「Life Expectancy and Support」分別由佳達再保險經紀有限公司亞太區首席執行官Tony Gallagher先生和香港諾德保險經紀有限公司高級副總裁Manus Chan先生發表見解。



隨後，友邦香港及澳門首席企業業務總監沈韜女士和太平再保險行政總裁于曉東先生與講者一起參與由黃德明先生主持的小組討論，深入探討保障缺口所引起的各種複雜問題。最後由聯會送贈紀念品作結，宣告又一項年度盛事圓滿結束。■



保險中介人牌照申請費用

保監局徵收牌照費用最新情況

《保險業（訂明費用）規例》（第41B章）修訂後已於2024年9月23日生效，以反映保險中介人牌照的新收費。此前，保險業監管局（保監局）與業界持份者就此進行廣泛諮詢，並按需要作出修訂。本文提供有關新收費實施前的概況、香港保險顧問聯會在諮詢期提出的意見，以及保監局對業界關注的回應。

背景

保監局負責規管香港的保險業，以維持保險業的穩定及保障保單持有人。為此，保監局會收取保費徵費及牌照費，以應付營運開支。2023年9月，保監局發出一份諮詢文件，建議向包括保險經紀在內的保險中介人徵收新的牌照費用。上述建議收費是為了更廣泛達到政府制定的目標，透過徵收保險牌照費用支付保監局的30%開支，其餘70%則由保費徵費的收入填補。保監局強調有必要徵取以上收費來維持規管職能，包括查察、監管、執法行動，及研發科技管理發牌系統。

香港保險顧問聯會的回應

聯會收到諮詢文件後，迅速成立專責小組研究建議和制定應對方案。我們與保監局進行多次會面，進一步了解收費的理據和實行方式。在商討期間，我們著力反映會員的意見，尤其是對保險經紀的財政影響，畢竟經濟下行和疫後環境已帶來莫大挑戰。

我們向保監局提出詳細回應，以下是幾項關注重點：

- **財政負擔**：我們認為在利潤微薄的現況下，徵收新收費有機會加重保險經紀的財政負擔，特別是規模較小的公司。因此我們要求保監局考慮延遲徵收費用或提供徵費豁免。
- **影響競爭力**：我們擔心新收費或會加快較小型公司倒閉，對新加入的保險從業員造成阻力，從而削弱市場競爭力，最終只會影響消費者。
- **成本分配**：保監局的目標是徵收保險牌照費用作為30%收入，我們認為訂得過高，建議保監局進一步從保費徵費攤分收入來源。我們提議採納「用者自付」的概念，把保費徵費和保險牌費以9：1攤分，以取締原提議的7：3。既然規管是保障保單持有人的利益，理應由他們承擔開支。
- **收費架構**：當局提議的架構包括收取公司費用及向每名業務人員（TR）額外收費，對於保險經紀來說並不恰當。我們建議以業務系列的數量來確立收費架構，與2019年前自律規管機構的機制相近。
- **收費年期**：最後，我們擔心預付三年期牌費有機會嚴重影響保險經紀的現金流，遂建議保監局容許每年繳付，減輕業界負擔。

保監局接納的意見

保監局樂於聆聽我們的眾多關注，儘管受到《保險業條例》（第41章）的要求所約束，我們很高興獲悉保監局在數方面出讓步，包括：

- **降低費用**：保監局同意收費比原建議降低10%。
- **彈性牌照年期**：保監局推出一年期、兩年期或三年期牌照，供新申請人選擇。
- **可轉移費用**：個人業務代表轉職到另一間保險經紀公司時，可以抵銷已經繳付的牌照費用。

新收費概覽

牌照新收費適用於提交至保監局的各種申請和具報，包括：

- 保險經紀公司牌照費：

業務代表人數	三年期牌照費用
少於100名	\$4,500
100名 - 1000名	\$9,000

- 個人業務代表牌照費：

可經營的業務系列	三年期牌照費用	兩年期牌照費用
一般業務	\$810	\$600
長期業務 (不包括相連長期業務)	\$810	\$600
長期業務 (包括相連長期業務)	\$1,090	\$800

- 要求認可個人為持牌保險負責人申請費用：

保險經紀公司可經營的業務系列	申請費用
任何業務系列	\$1,800

[按此](#)參閱保監局通函內附錄1所載的完整費用表。

註：費用只須在申請牌照時繳交。舉例，如保險經紀公司或業務代表的牌照於2027年到期，即只須於2027年申請續期時，透過保監局網上平台「保險中介一站通」繳付牌照費用。

我們的努力

香港保險顧問聯會繼續致力代表會員權益。我們很高興部分意見獲得接納，並會繼續就其他規管事宜與保監局積極磋商，確保保險經紀的訴求得到反映。一如以往，會員如有問題或疑慮，歡迎聯絡我們，讓我們繼續前進，伴您穩步前行。■

2024年度雞尾酒會

年度雞尾酒會一向深受會員歡迎，近年因疫情停辦，今年載譽歸來。是次雞尾酒會緊接年度研討會於香港萬麗海景酒店美景閣舉行，匯聚經紀公司的行政總裁、我們的榮譽會員、附屬會員、研討會贊助商，以及保險業機構領袖等嘉賓。



今年的主禮嘉賓是多年來一直支持保險業的行政會議成員陳健波議員，他就香港保險業的前景致辭。雞尾酒會為業內同儕提供寶貴機會相聚，彼此交流見解和拓展人脈。■



汽車保險可持續發展專責小組

聯會常務委員張正行先生撰文

近日，香港保險業聯會舉辦了汽車保險可持續發展專責小組會議，讓關於跨境汽車保險的持續討論取得重要進展。會議聚焦於配合港車北上的「等效先認」政策，主要保險業持份者齊集，共同探討政策的未來。

與會者一致決定讓「等效先認」政策脫離香港現時的汽車保險政策，把它轉成獨立的产品。這個策略預期將增加市場佔有率、提升客戶體驗、應對保障期限缺口，並簡化行政程序，使「等效先認」政策對客戶和中介人更具吸引力，亦更容易理解。

建議從多方面推行「等效先認」政策：

1. 保險業舉辦提高大眾意識及對產品認知的活動
2. 加強教育從未經授權的來源獲得內地汽車保險的風險

3. 簡化申請程序，包括為中介人提供數碼平台
4. 考慮為不常出遊的旅客引入短期「等效先認」保障
5. 增加佣金比例以刺激銷售

會議強調運輸署的角色，建議署方就「等效先認」政策提供更清晰的資訊、提升向內地部門上傳文件的便利程度，以及考慮放寬對汽車種類的限制和配額。

作為保險經紀，我們肩負重要角色。我們必須讓同業了解新的獨立政策、主動向客戶推薦，並考慮它對香港保險業和社會的廣泛影響。

會上關注政策可能會影響保險公司現時的收益流和再保險業務，但整體看法仍然樂觀。「等效先認」政策的新方向能提供重要機會，讓香港保險業在日益緊密相連的大灣區持續蓬勃發展。■

法蘭西斯斯科特基大橋坍塌：海上保險的啟示

聯會常務委員BS Rath先生撰文

事故

2024年3月26日大約凌晨1時30分，貨櫃船「達利號」撞上法蘭西斯斯科特基大橋的支撐柱，導致大橋即時坍塌。事故造成6人死亡、多人受傷，封橋亦嚴重中斷了道路交通和巴爾的摩港口的貨運活動。達利號的貨物遭到遺失或延誤，船舶與機械設備受損，亦需要清除殘骸，全都可能涉及取代權訴訟。

對事故起因的調查仍在進行，初步報告指貨櫃船在撞橋前曾遭遇兩次停電。

有趣資訊

- 這座巴爾的摩大橋於1977年通車，又名為「Key Bridge」，以紀念19世紀馬里蘭州詩人法蘭西斯斯科特基，他是美國國歌作詞人。
- 這座鋼拱型連續桁架橋全長2.6公里，橫跨帕塔普斯科河。
- 貨櫃船達利號由現代造船廠於1977年建造，長300米，可載10,000個標準貨櫃箱。
- 達利號懸掛新加坡國旗，船主為Grace Ocean Private Limited，由Synergy Marine Private Limited經營。

涉及的主要保險公司與船東互保協會和總損失

不列顛協會是達利號的船東互保協會，而安達則是大橋的主要保險公司，其保險金額為12億美元。

事故的整體費用包括船舶維修、共同海損 / 救助、人命損失、船員受傷、大橋維修和營業受阻等等，估計價值20至40億美元，是史上最大宗的海事保險損失。

調查和訴訟

聯邦調查局已對災難展開刑事調查。

達利號的船主和營運商亦要接受國家運輸安全委員會和海岸巡防隊的公開調查。

馬里蘭州當局向達利號的船主和營運商提起訴訟，要求賠償損毀、清理及重建大橋的費用。

許多個人和企業實體已向船主和營運商就人命傷亡、財物損毀或延誤提出索賠。

責任限制

2024年4月，Grace Ocean和Synergy Marine向美國聯邦法院遞交申訴書，要求根據1851年通過的責任限制法案，把他們的責任（如有）上限限制在4,367萬美元。

共同海損

2024年4月12日，船主宣布共同海損，國際理霍海損理算事務所被任命為共同海損理算代表。

迄今已支付的賠償

安達已就大橋損毀支付3.5億美元。船主和營運商已被下令就損失向美國政府支付近1.02億美元。

隨著政府部門、個人和企業 / 商業實體根據不同保險和再保險合約，就個人傷亡、財物損毀或延誤提出索償，這次可能是保險業有史以來最複雜的海上事故。許多服務供應商、專家和顧問將於處理潛在索償或為所代表的一方辯護時遭受考驗。看到有人援引古老的責任限制法案，大家也會覺得很有趣。用它來量化損失，我們肯定會看到一些激烈的法庭辯論和取代權訴訟。■

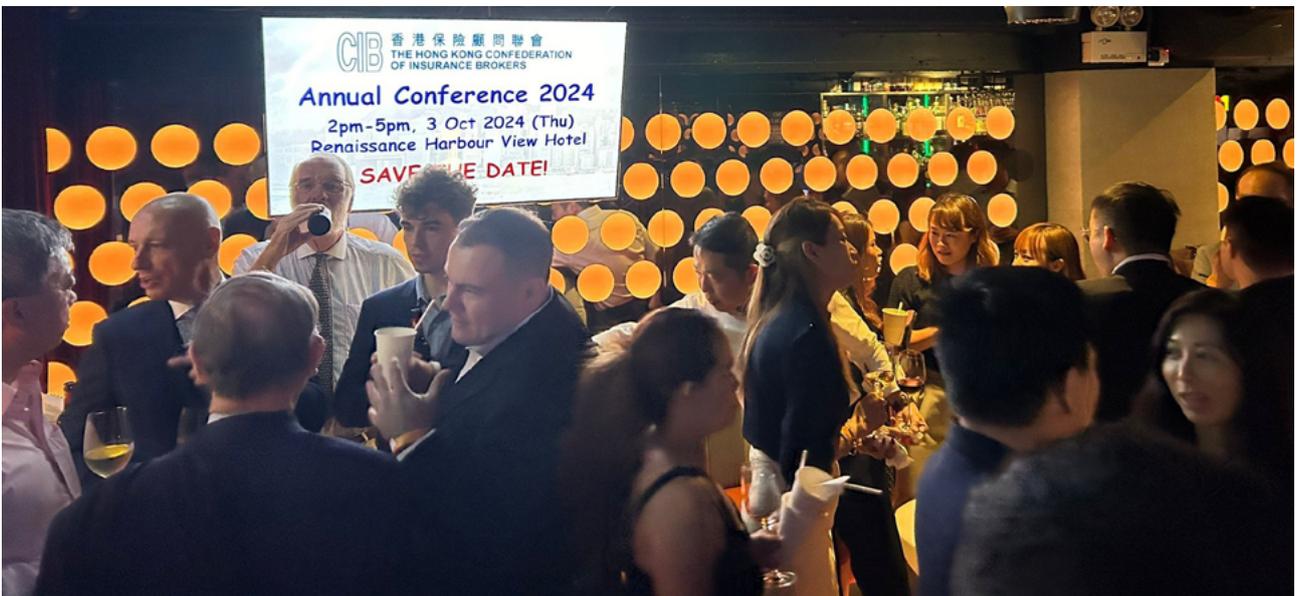
共聚「歡樂時光」

聯會於8月28日在蘭桂坊一家時尚酒吧舉辦「歡樂時光」聚會，再次成功凝聚會員和附屬會員，讓大家在愉悅的氣氛下交流互動。



現場座無虛席，聯會首任會長甘希正先生感謝各位到場支持。整個晚上，熱烈的交談聲不絕於耳，圓滿達成目標，促進會員彼此聯繫、互相分享見解和擴闊人際網絡。

再次感謝大家踴躍參與，敬請留意未來的聯會活動。 ■



探索日益複雜的跨境風險

美亞保險香港及澳門總經理施麗娟女士撰文



全球風險與日俱增、瞬息萬變且日益複雜。氣候變化、市場波動、地緣政治不穩定性和規例變更等，不一而足。面對變幻無窮的局勢，跨國企業所經營的跨境業務愈來愈多，亦要管理跨越多個國家和地區的商业風險，為了

取得長遠成功，他們需要考慮多種因素。

應對這些複雜問題時，企業比以往更需要獲得實時資訊、數據和當地知識，才能為未來作出戰略業務決策和確保增長。美亞作為經紀和客戶的夥伴，可提供防範風險的資訊和詳盡、創新的解決方案，讓客戶穩佔先機，充分掌握資訊並就風險作出決策。

發展蓬勃的國際企業只降低日常風險並不足夠，因為有未知風險可能會造成更大的威脅。我們從來自200個國家和地區的「知識專家」收集資訊，不遺餘力讓客戶警惕潛在風險。透過與市場緊密聯繫和利用個別地區的專業知識，我們的知識專家密切關注可能會影響企業管理風險的新規例。在關鍵時刻，我們所擁有的全球網絡能提供當地見解、經驗和回饋，對跨國企業至關重要。

全球統籌保險方案 (CMP) 專為從事跨國業務的企業而設，源自對風險和要求的全面了解，對跨國企業具顯著優勢。一個集中處理的保險計劃能提供

劃一保障，並可按當地需求靈活定制方案，減少保障缺口。

制定跨國保險保單時，應考慮規管要求和應繳稅項等重要因素。當地法律是否禁止當地子公司接受未被認可的保險公司保障？如果在當地蒙受損失，當地子公司可否聘請當地專家就訴訟作出抗辯？倘若全球保單無法在當地支付索償時，可否改為向母公司支付？又會否為母公司招致稅務責任？這些問題如果處理不當，可能會為經紀和客戶帶來挑戰。

我們的目標是幫助客戶和經紀夥伴積極主動管理這些全球風險。美亞跨國智能工具和技術能提供支援，讓跨國客戶和經紀獲得相關資訊，以進行有效的全球方案管理。舉個例子，讓經紀和客戶獲悉索償狀態、實時數據和規管更新，有助他們管理潛在風險和可能沒注意到的保障範圍。透過檢視多年來的索償紀錄，美亞能為客戶提供所需數據和工具，從中發現趨勢或他們現有保險保單的缺口。

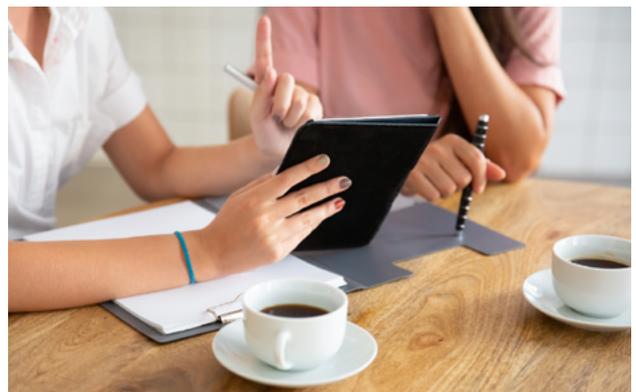
不同規模的跨國企業，無論是在海外經營單一業務還是全球綜合企業，都必須探索所在市場的獨有機會、挑戰和需求。企業獲得資訊、關鍵的解決方案和全球網絡，就能穩步發展，滿懷信心開拓未來。 ■

我們重視您的聲音——歡迎投稿

聯會會訊編輯工作小組不懈尋求會員與附屬會員的真知灼見。如果您掌握有利於保險同業的業界知識、訣竅或經驗，誠意邀請您投稿到會訊，分享專業洞見。

如有意投稿，請向聯會秘書處提交擬定的文章，並附上建議標題和詳細作者資料。經審批的文章將於下一期會訊刊登。

期待您惠賜鴻文，與一眾保險同業齊步成長。 ■



專業資助培訓計劃獲批新一輪撥款

我們很高興宣布聯會成功獲批撥款，推出新一輪專業培訓資助計劃（FIS）課程。課程將於2024年11月至2025年8月期間舉行，涵蓋各類主題，包括一般保險知識和專門技術。 ■

即將推出的持續專業培訓講座

以下是2024年11月至2025年3月舉行的持續專業培訓課程。附有確實日期的課程均已確認，僅列出月份的課程則屬暫定性質，待主講容後確認舉行日期。聯會將盡力安排於指定月份內舉行，最終細節及日期會透過聯會會員通告通知及於網站內更新。 ■

日期	主題	CPD時數	主講	語言
2024年11月				
2024年11月20日	積金易成員及僱主平台	2	奕豐集團	廣東話
2024年11月27日	(面授) The Future of Insurance Taxation: Key Changes and Family Office Opportunities	2.5	羅兵咸永道 (香港)	英語
2024年11月29日	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers 「道德或規例」範疇相關課程	3	香港保險顧問聯會	廣東話
2024年11月	Briefing session on Practice Note for ILAS licensees and Reference Checking Scheme	1	香港保險顧問聯會	英語
2024年12月				
2024年12月4日	積金易助理介面及相關強積金中介人操守	2	奕豐集團	廣東話
2024年12月10日	Directors and Officers Insurance	3	英國特許保險學院*	英語
2024年12月	Succession Planning Strategies Through Life Insurance	3	PeRK Advisory*	英語
2025年1月				
2025年1月	Drone Insurance	6	英國特許保險學院*	英語
2025年1月	Conduct for MPF Intermediaries	4	強制性公積金計劃管理局	廣東話
2025年2月				
2025年2月28日	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers 「道德或規例」範疇相關課程	3	香港保險顧問聯會	英語
2025年2月	The Compliance and Ethics of Succession Planning Strategies	3	PeRK Advisory*	英語
2025年2月	Engineering Insurance and Inspection	3	英國特許保險學院*	英語
2025年2月	Fine Arts and Specie Insurance	3	英國特許保險學院*	英語
2025年3月				
2025年3月28日	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers 「道德或規例」範疇相關課程	3	香港保險顧問聯會	廣東話
2025年3月	Advanced Succession Planning Strategies for UHNWIs and Families, Multi-Jurisdictional and Complex Clients	3	PeRK Advisory*	英語
2025年3月	Claims Management	12	澳大利亞與新西蘭保險與金融學會*	英語

* FIS課程

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

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