

2025年2月

會長感言



新年快樂！恭喜發財！

我謹代表保險顧問聯會常務委員會衷心感謝所有聯會會員、附屬會員和榮譽會員過去一年的鼎力支持。祝各位蛇年財源廣進，豐碩富足！

我很榮幸再次獲選為聯會會長並連任至2025年12

月。能與常務委員會同仁共事，實屬我的殊榮。常務委員會一直盡心竭力服務聯會和支援會員，持續鞏固我們作為業內領先專業團體的地位。我們亦在此恭喜呂文佩女士和林振豪先生當選常務委員會的新委員。

聯會目前運作暢順、高效有序，有賴自2024年6月起獲委任為聯會總幹事的林如楓律師帶領卓越的秘書處深耕細作。會員如有任何疑問，歡迎繼續聯絡林律師或服務台。

我們即將於2025年4月為會員續會，期待大家繼續支持聯會和邀請舊會員再次加入。保險業監管局（保監

局）於2024年宣布會於2025年推出先導計劃，為保險經紀公司負責人設立道德及合規相關的持續專業培訓課程。聯會一直與保監局緊密協作，合力籌備課程內容和教材。為支持計劃，我們將免費向會員的負責人提供此課程，並於新年度以優惠價向會員的業務代表提供道德及合規的持續專業培訓課程。有關特定持續專業培訓研討會的預定日期，請留意聯會通告。

新春伊始，萬象更新。祝願各位開創嶄新機遇，迎接精彩未來！

葉錦強先生

會長 | 2025年2月

會訊重新印行，敬請踴躍支持

專業彌償監管規定

許多會員或沒有留意，標準專業彌償保險的保單條款中包含一則除外責任：提供財務建議並不屬保障範圍。由於以往保險經紀監管規定限制經紀提供投資建議，因此這未有構成問題。

惟現時修例後允許保險經紀給予相關建議，這亦因而成為受規管活動，保險經紀必須投保專業彌償保險。因此，當負責投資相連壽險的保險經紀提供投資意見，現在便有機會違反保監局的監管規定。

聯會了解到保險公司有機會加入這項除外責任條款而只提供必要保障，令經紀投保時面臨困難。因此，聯會與提供專業彌償保險的主要保險公司洽商，討論保障涵蓋持牌保險經紀提供財務建議的可能性。

有關進一步發展，我們將適時向會員公布。■

2024年度回顧

踏入2025年，讓我們回顧聯會過往一年的豐碩成果。無論是舉辦深度交流活動，以至為同業爭取權益，2024年都是充滿成長、合作和進步的一年。

積極參與，深化連繫

2月—聯會春茗於2024年2月27日假香港萬麗海景酒店圓滿舉行，席間座無虛設，一眾會員濟濟一堂，同慶新春。

4月—聯會喜迎13間大型保險公司加入為附屬會員，冀以此加強業界合作，有助經紀與保險公司建立更緊密關係，締造溝通無間、互相支援的專業環境。

4月及8月—聯會舉辦「歡樂時光」聚會，讓會員及附屬會員在休閒氣氛中有機會互相交流、拓展人脈。

爭取權益，推動業界發展

2024年，代表經紀爭取權益仍是聯會的工作重點。我們積極與保險業監管局（「保監局」）、香港保險業聯會（「保聯」）及政府機關交流，討論規管修訂和業界政策。

2月—在國際層面，聯會參加了在墨西哥舉行的World Federation of Insurance Intermediaries (WFII) 周年大會，確保香港保險經紀行業與國際發展保持同步。

7月—聯會一直致力倡導大灣區業界發展，這年迎來重大里程碑。我們與國家金融監督管理總局深圳監管局會面，為香港經紀爭取在區內服務客戶。縱然政策未有即時改變，但對會員打開未來機遇仍是關鍵一步。

持續專業培訓 (CPD)

聚焦教育，以進修及培訓為先。

綜觀全年—我們舉辦了15節，共45小時，內容涵蓋持牌保險經紀操守守則的持續專業培訓課程。學員反應正面，認為課程內容實用，極具應用價值。

10月—聯會成功獲批政府撥款，舉行第7期專業培訓資助計劃 (FIS) 課程，為會員提供高質素的培訓，當中更包括由國際專家主講的講座，進一步提升會員的專業水準。

2025年4月 (即將推出)—我們很高興將與保監局合辦保險經紀公司負責人持續專業培訓課程，主題圍繞負責人的保障合規職責及維持妥當的管控程序，敬請密切留意。

促進溝通，加強數碼交流

在2024年，聯會在數碼平台的互動率迎來大幅增長。

- Facebook及LinkedIn專頁的追蹤者已經超越400名，讓會員隨時隨地掌握最新業界資訊。
- 聯會網站流量同樣有所增長，平均每月有1,012名活躍用戶，反映了會員名單、活動照片等網站資源的重要性。
- 綜觀全年，我們共發行三期會訊（2月、7月及10月），並於每週發出會員通告，內容涵蓋持續專業培訓課程、規管修訂消息及業界動向。

年度研討會圓滿舉行，酒會載譽歸來

- 10月**—第21屆年度研討會於2024年10月3日舉行，吸引了190位保監局行政人員、政府代表及業界領袖等等蒞臨參與，就業界重大議題和規管發展帶來寶貴洞見。
- 睽違五年後，我們很高興再次舉辦酒會活動，一眾貴賓及業界同僚共襄盛舉，度過圓滿的晚上。

會員增長，財務穩健

- 聯會現時代表149間保險經紀公司，部分為2019年後重新入會的會員。
- 聯會的財政儲備依然雄厚，讓我們得以繼續服務一眾會員，為日後措施奠下基礎。

展望2025年

2024年打下了良好根基，令我們對今年充滿期望，以下是首要重點工作：

- 拓展持續專業培訓
- 加強業界相互合作
- 爭取經紀落戶大灣區
- 促進數碼平台互動

在此衷心感謝各位會員、合作夥伴及持份者一直以來的支持。全賴您們的參與和貢獻，聯會始能不斷成長。期望於2025年與您們繼續同步向前。

讓我們保持緊密聯繫，請追蹤聯會Facebook及LinkedIn專頁。 ■

2025年度春茗

2025年2月11日，超過500位嘉賓，包括保險經紀、保險公司、保監局和業界相關機構的代表雲集香港萬麗海景酒店宴會廳，參與聯會年度春茗晚宴，共慶蛇年。

當晚氣氛熱烈，來賓盡情品嚐各式美酒佳餚，歡聲鼎沸。席間觥籌交錯，人人暢談甚歡，又一次全情投入這場香港保險業界的年度盛事。

會長葉錦強先生因海外商務安排而憾失與會良機，由副會長史千里先生代為致歡迎辭。隨後，擔任主禮嘉

賓的保監局主席姚建華先生發言表揚各項現行計劃，並充分肯定聯會與保監局的良好合作關係。

有賴贊助商慷慨解囊，幸運抽獎幾乎貫穿整場晚宴，很多來賓都成為了幸運兒，滿載而歸。

年度春茗為蛇年拉開精彩序幕，獲得大家踴躍支持。敬請閱覽會訊，留意2026年春茗宴會的最新消息，及早訂座，以免向隅。 ■



保險前景：洞察過去，探索未來

Starr International Insurance (Asia) Ltd 行政總裁 Mark Johnson 撰文

葉錦強會長早前邀請我為會訊撰文，我起初還為構思題目而苦惱，但回心一想，或許正好趁機會從新崗位的角度分享淺見。本文刊登時，我已暫別經紀工作，在Starr香港辦公室擔任行政總裁已經九個月。

許多朋友都知道我對香港一直保持樂觀。我在1995年來港，見證了香港在亞洲金融風暴的韌力，即使沙士、禽流感 and 全球金融危機緊隨其後，這片土地仍能化解困逆、轉危為機，往往在短時間內反彈。故對於香港的前景何去何從，我是憑以往表現而作出判斷——縱使這次復甦速度遜於期望，環球經濟前景也充滿不確定性。

我相信只要懂得善用資源，把握機會，香港保險業的前景會繁榮可期。以下是我的三個判斷因素：

1. 培訓人才，恪守專業

保險業界精英輩出，擁有來自世界各地的人才，在業內不同範疇各有專精。但我們絕不能就此止步：我們需要保持好奇、善於發問的核保師；也需要了解風險管理、不畏挑戰客戶的保險經紀，只有這樣做才能向潛在承保公司完整展示箇中風險。姑且當我作風老派，但只用電郵溝通的經紀所能做到的有限，被人用一句「其他人都沒過問」便搪塞掉，並不能為客戶爭取最大保障。優秀的核保師會透過發問徹底掌握承保風險——甚至有機會提高承保條款的競爭力，而優秀的經紀理應表示歡迎。可惜的是，保險行業節奏急速，往往追求一時方便而專業次之，令經紀和核保師都未能深入了解客戶的風險；

經紀也會錯失向保險公司了解其偏好、憂慮或核保流程的機會。在此寄語新同事，必須追查風險明細，讓經紀開誠佈公。

2. 拓展版圖，深耕專項

香港的保險經紀和保險公司從事一般及專項業務，涵蓋甚廣，當中絕不能低估專項保險公司的重要性。一般保險公司的崗位固然重要，但專項保險公司卻可透過承保高技術、大型及創新項目——包括本地或國際項目——以提升香港在區內的重要地位。

隨著港澳地區及大灣區不斷發展嶄新基建項目，業界將來可提供運作風險保險以支援這些新興建築工程。透過利用從全球各地吸取的專業技術知識如核保經驗、產品研發、風險管理及理賠處理等，專項保險公司能充分支持項目發展。

3. 監管成熟，張弛有度

香港受益於輕度而高效的保險監管架構，由專業監管機構負責監督。監管未必是受歡迎的話題，但事實上，成效與效率兼備的規管能夠提高業界信譽，防止保險公司出現倒閉、醜聞或違反操守的情況。香港的監管機構不但對業界瞭如指掌，更是行業在國際發展和認受性的重要推手。2026年主辦國際保險監管官協會峰會，將是讓本港保險行業登上國際舞台的契機，並展現其他監管機構對香港保監局的肯定。

隨著蛇年來到，我深信香港保險業在2025年已經整裝待發，蛇騰四海指日可待。

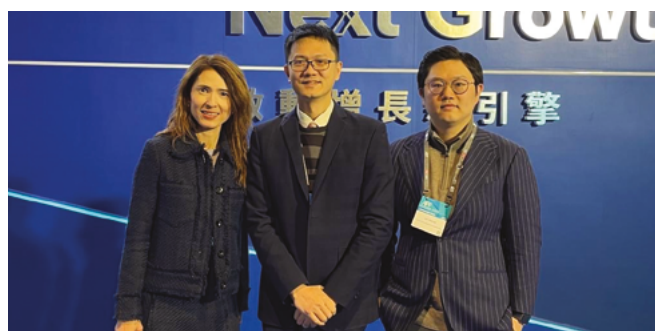
2025年亞洲金融論壇

聯會很榮幸代表參與2025年亞洲金融論壇 (AFF)，活動於1月13至14日在香港會議展覽中心舉行，就風險管理、資本市場、可持續投資、Web3及內地發展機遇等議題展開討論。

作為亞洲舉足輕重的金融盛事，論壇集合了全球政策制定者、商界領袖和投資精英，為新興趨勢和行業創新帶來珍貴洞見。參加人士也適逢其會，在保險和金融市場之間發掘合作空間，拓展商機。

聯會會定時參加業界重要活動，如東亞保險會議 (EAIC)、一帶一路高峰論壇、香港金融科技周及保險業高峰論壇，致力為會員帶來最新資訊，積極參與行內發展。

以下是活動精彩剪影。 ■



歡迎新當選的常務委員：呂文佩女士

1. 可否分享一下您從事保險業的經歷？

我在美國開始保險職業生涯，當時是財產和意外保險顧問。我在1996年回到香港，很榮幸能任職於享負盛名的保險經紀公司，例如匯豐保險顧問有限公司、達信風險管理及保險服務（香港）有限公司，以及Ed Broking (Hong Kong) Limited。在2019年，我把Ed Broking (Hong Kong) Limited的業務整合到偉然保險顧問有限公司，並在這間公司擔任董事總經理至今。

2. 可否介紹一下經紀的工作？

我很早就以保險經紀為志業。在客戶管理風險的過程中，保險經紀擔當關鍵的角色。透過與保險公司緊密合作，我們協助他們推出最好的產品。兩者相輔相成，使我們能專注於本來就涉及風險的創業和創新，從而實踐工作的意義。

3. 你認為擔任保險經紀最大的得著是什麼？

於我而言，成為保險經紀能接觸多元化的行業和專業人士，每日都能遇上新鮮事和嶄新的學習機會。舉個例子，我初入行時，需要定期前往中國提交首次公開募股的提案，並與家喻戶曉品牌的董事會面，包括中國工商銀行、中國平安保險和騰訊。踏入2025年，偉然會拓展私人客戶服務，讓我和團隊得以探索全新的精彩領域。

4. 是什麼驅使你成為聯會的常務委員？

能加入聯會的常務委員會是莫大的榮耀和機會。成為常務委員後，我希望從兩方面提高保險經紀的地位。首先，通過團隊的緊密合作，我們能提升話語權和影響政策，有助推動落實大灣區跨境牌照等議題。其次，我想鼓勵更多青年才俊加入這個行業。偉然致力達成這個目標，會定期與非政府組織合作，並推出實習生計劃。若我能透過聯會推進相關項目，那就太好了。

5. 在現今的市場環境，你認為聯會可以如何支援保險經紀？

新的風險和規例與日俱增，保險經紀行業一直與時並進。作為常務委員，我希望聯會能支援保險經紀同仁，透過安排高質素的研討會和持續專業進修課程，讓會員及時掌握行業動態。我希望這些社交聚會能提供寶貴的交流機會，協助經紀建立更緊密的聯繫，並成為會員和規管機構之間的橋樑，加強溝通和理解。

6. 從個人和專業角度出發，你今年最大的期望是什麼？

在入行第一日，我已覺得保險能以鼓舞人心和強而有效的方式為人們提供保障。保險能使病人得到醫治、使受傷的工人得到照料，還能幫助在天災中失去家園的人們重建生活。這種精神每天都推動我繼續努力。

歡迎新當選的常務委員：林振豪先生

1. 可否分享一下您從事保險業的經歷？

我的職業生涯始於美國，最初是一位退休金精算師。我在2008年回到香港，先後涉足員工福利和保險行業，曾就職於美世（香港）有限公司、富國銀行，以及保柏（亞洲）有限公司和保柏環球，不斷累積經驗。目前，我是WTW的健康和福利主管，專門負責團體醫療和人壽保險。

2. 可否介紹一下經紀的工作？

作為專門負責團體醫療和團體人壽保險的保險經紀和顧問，我們支援企業客戶為員工找到最妥善的健康和人壽保險方案。透過協助客戶識別合適的資金策略和保險夥伴，他們就能切實有效地保障最有價值的資產——他們的員工。

3. 你認為擔任保險經紀最大的得著是什麼？

加入員工福利行業後，我特別熱衷於為企業客戶物色合適方案來保障員工，從中獲得很大的成就感。我每天都會遇到獨特的挑戰，包括醫療通脹高企、嶄新技術、員工和僱主不斷變化的需求，以及如何在預算和保障水平之間達到合理平衡。

4. 是什麼驅使你成為聯會的常務委員？

我很榮幸能加入聯會常務委員會，並代表團體醫療和人壽保險經紀推動行業發展。自疫情開始，愈來愈多企業和個人日益重視健康，相信會帶動對這個保險範疇的需求。我希望能用我的經驗回饋這個行業，並引入新的聲音和觀點，以協助大家一起成長。

5. 在現今的市場環境，你認為聯會可以如何支援保險經紀？

聯會一直是有效的溝通橋樑，支援經紀向監管機構反映意見和建議。隨著新的風險和規例與日俱增，希望聯會和我能繼續為保險業擔當這個重要的角色。聯會亦是經紀群體保持定期互動的關鍵，有助香港成為亞洲區內的保險中心。

6. 從個人和專業角度出發，你今年最大的期望是什麼？

我很希望更多才俊和年輕一代能加入保險經紀行業。我們必須通力合作，才能確保香港繼續維持在區內的領導地位。 ■

2024年周年大會

聯會於2024年12月9日舉辦周年大會，由會長和名譽司庫匯報工作報告，並選出新一屆常務委員。與會者達法定人數，大會得以順利進行。本會訊另載有會長的工作報告概要。

常務委員選舉

常務委員會有5個空缺，葉錦強先生、蘇榮強先生和黃德明先生再度當選。新當選的常務委員為偉然保險顧問有限公司的代表呂文佩女士，以及韋萊香港有限公司的代表林振豪先生。本會訊另載有他們的履歷。聯會隨後舉行常務委員會會議，委任最新一屆的常務委員會成員，完整名單如下：

常務委員會的職責

為了服務聯會，所有常務委員都無私地奉獻私人時間。今年首個常務委員會會議已為不同小組委員會及工作小組委任統籌和常務委員，來承擔特定職能和處理聯會事務。各小組將用心服務會員，現任召集人的名單已上載至 <https://www.hkcib.org/cms&lang=sc&tag=Organization-Structure> ■

2024至2025年常務委員會

會長	葉錦強先生 諾德香港保險經紀有限公司
副會長	史千里先生 太平再保險顧問有限公司
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 太寶(亞洲)有限公司
前任會長	陳志江先生 新域保險顧問有限公司
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	林振豪先生 韋萊香港有限公司
委員	呂文佩女士 偉然保險顧問有限公司
委員	龍思穎小姐 MI保險經紀有限公司
委員	BS RATH先生 卓安保險顧問有限公司
委員	黃德明先生 達信風險管理及保險服務(香港)有限公司

即將推出的持續專業培訓講座

日期	主題	CPD	主講 / 協辦
2025年4月8日(星期二)	London Market Legal Aspects (Part 1) – Who is who in the London insurance market and their legal responsibilities	3	Neil Park 英國特許保險學院*
2025年4月9日(星期三)	London Market Legal Aspects (Part 2) – How is business placed and claims collected in the London insurance market	3	Neil Park 英國特許保險學院*
2025年4月11日(星期五)	保險負責人 (RO) 持續專業培訓課程 (面授)	3	保險業監管局 / 香港保險顧問聯會#
2025年4月23日(星期三)	Claims Management (Part 1) – The Importance and Key Elements of Claims Management	3	John Peberdy 澳大利亞與新西蘭保險與金融學會*
2025年4月24日(星期四)	Claims Management (Part 2) – Overview of Personal Lines classes, coverage and claims management	3	John Peberdy 澳大利亞與新西蘭保險與金融學會*
2025年4月29日(星期二)	Claims Management (Part 3) – Overview of Commercial Property and Liability classes, coverage and claims management	3	John Peberdy 澳大利亞與新西蘭保險與金融學會*
2025年4月30日(星期三)	Claims Management (Part 4) – Overview of Marine, Pleasure Craft and Travel coverage and claims management	3	John Peberdy 澳大利亞與新西蘭保險與金融學會*
2025年5月7日(星期三)	Succession Planning Strategies Through Life Insurance (面授)	3	Steve Kean (PeRK Advisory)*
2025年5月16日(星期五)	Cyber Security Risk – All you need to know about cyber risks	3	Ger van Hees 澳大利亞與新西蘭保險與金融學會*
2025年5月27日(星期二)	Marine Hull Claims	3	Alan Jervis 英國特許保險學院*
2025年5月29日(星期四)	Marine Hull – Insuring Conditions and Clauses	3	Alan Jervis 英國特許保險學院*
2025年5月30日(星期五)	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers (廣東話)	3	林如楓 香港保險顧問聯會#
2025年6月11日(星期三)	Professional Indemnity Insurance	3	Neil Park 英國特許保險學院*
2025年6月12日(星期四)	The Compliance and Ethics of Succession Planning Strategies (面授)	3	Steve Kean (PeRK Advisory)*
2025年6月17日(星期二)	Marine Liability – Part 1	3	Alan Jervis 英國特許保險學院*
2025年6月18日(星期三)	Marine Liability – Part 2	3	Alan Jervis 英國特許保險學院*
2025年6月25日(星期三)	Cyber Risk Insurance	3	Timothee Grange 英國特許保險學院*
2025年6月27日(星期五)	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers (英語)	3	林如楓 香港保險顧問聯會#
2025年7月10日(星期四)	Advanced Succession Planning Strategies for UHNWIs and Families, Multi-Jurisdictional and Complex Clients (面授)	3	Steve Kean (PeRK Advisory)*
2025年7月16日(星期三)	Main Elements of Aviation Risk	3	Andrew Mackenzie 英國特許保險學院*
2025年7月18日(星期五)	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers (廣東話)	3	林如楓 香港保險顧問聯會#

*專業培訓資助計劃 (FIS) 課程 #「道德或規例」持續專業培訓

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