

會長感言



歡迎各位閱覽聯會新一期會訊。2025年已過了一半，在此希望各位會員上半年順利如意！

過去3個月，聯會與保險業監管局（「保監局」）合辦了三場專門為保險負責人而設的持續專業培訓講座，其中兩場以英語主講，一場以

廣東話主講。講座共吸引了125名聯會會員的負責人參加，以了解聯會和保監局探討及提出的多項合規事宜。如對保監局的合規要求有進一步疑問，歡迎隨時與聯會服務台聯絡。

近月，聯會與保監局定期展開會議，就保險經紀的業界變化和發展進行多項諮詢。在會上，聯會積極表達會員的意向和提供反饋，以確保最終修訂能夠反映業界意見。

我們亦印製了一本闡述聯會崗位和職能的小冊子，在2025年7月30日保監局率領代表團與國家金融監督管

理總局於北京會面時呈交，我們期望在會後向聯會會員派發。

現時，中東最新的局勢發展與烏克蘭持續的緊張形勢，令市場瀰漫著憂慮和不穩定的氣氛，尤其是在受影響地區和全球範圍內，恐怖主義和戰爭風險對財務損失、人身傷害、途經受影響地區的船務貨運造成的風險更是引來關注。就此，我們鼓勵聯會會員在市場動盪中保持領先，及早為客戶洞悉潛在保障缺口，並主動出擊，緩和種種缺口所帶來的影響。

最後，謹祝各位今夏平安、一帆風順，下半年再創高峰！

葉錦強先生

會長 | 2025年8月

為經紀反映意見

重要日子：保險顧問聯會第22屆年度研討會

聯會將於2025年9月22日舉行第22屆年度研討會，是為香港保險業界一大盛事。

承接去年主題「The Protection Gap as an Emerging Global Catastrophe」，今年研討會將以「**Confronting The Protection Gap - Addressing the Future Crisis**」為題，邀請業界專家就高層議題分享專業見解，議題包括經紀職責、戰爭風險對製造業和供應鏈的影響，以及網絡犯罪與人工智能構成的威脅等等。

是次研討會內容精彩，敬請會員儘早預留日子出席，萬勿錯過！ ■



服務台最新消息： RO-CPD課程、《合規手冊》和全新「道德或規例」CPD課程

聯會響應保監局為持牌保險經紀公司負責人(RO)而設的先導計劃，已成功舉辦3場持續專業培訓(CPD)課程，獲得125位公司負責人出席。課程由保監局顧問郭家華先生(主管市場行為及法律)揭開序幕，他以道德領導和誠信為題，帶來發人深省的演講。他運用引人入勝的類比，論證公司管治權繫於負責人的品格和誠信之上，深深引起出席者共鳴。隨後，大會邀請了幾位公司負責人，針對迫切的合規議題和實際執行策略進行小組討論。

這些RO-CPD課程在今年試行後，獲得正面評價，保監局宣布由2025年8月1日起，將其列為永久和強制性課程。公司負責人每年必須完成15個CPD時數，為配合新要求，其中3個時數必須為RO-CPD課程，它們亦可用作計算「道德或規例」課程的時數(每年必須完成3小時)。聯會全力支持新措施，並將繼續以英語和廣東話舉辦相關課程。我們衷心感謝所有參加者和講者使這些課程變得更充實和有意義。

另外，服務台已更新和優化專為公司負責人而設的《合規手冊》，大家可以從我們的網站下載，盡享便利。這本手冊是2025年最新版本，涵蓋近期監管消息，並就《保險業

條例》、《操守守則》和保監局準則提供清晰務實的指引。我們鼓勵各位會員按個別業務需求，改編和制訂適用的《合規手冊》。

聯會考慮到監管環境發展迅速，積極推出全新「道德或規例」CPD研討會，協助保險經紀清楚理解《保險業條例》和保監局相關準則的法律和監管責任。我們期待會員踴躍參與，繼續支持我們的課程。■



WFII世界議事會周年大會－2025年3月23日至25日於華盛頓舉行

聯會常務委員BS Rath先生撰文

一連三日，與會者雲集美國首都華盛頓出席WFII周年大會，就時下與保險市場息息相關的重要議題交流意見。討論主題包括：**不同保障缺口、保險業應用人工智能、遵守規例、合併與收購浪潮、招攬人才和地緣政治局勢不穩。**

大會邀請到各大組織代表出席，包括經濟合作及發展組織(OECD)和國際保險監督官協會(IAIS)，以及前美國眾議院議員暨前美國眾議院外交事務委員會主席。與會者積極參與討論，同場更有來自美國商業和家庭安全保險研究所(IBHS)的代表發表演說，探討自然災害保障缺口和可行的預防方案，令大家獲益良多。

WFII 2025年周年大會由IAIS秘書長Jonathan Dixon先生以引人入勝而鼓舞人心的影片揭開序幕。他強調保險中介人對保單持有人不可或缺，讚揚他們為客戶物色可負擔的保險以應對風險、減少自然災害的保障缺口，同時確保保險業能以公平和一視同仁的方式應用人工智能模型。

隨後，IAIS高級政策顧問Joe Perry先生、OECD金融企業事務資深顧問Timothy Bishop先生和WFII代表團進行小組討論，大獲好評。Timothy Bishop先生分享了OECD如何透過公私營保險機構合作、應用數碼科技、提高風險意識和降低風險的策略，來應對金融保障缺口。

IBHS首席法律顧問暨公司秘書Michael Newman先生亦談到極端天氣對社區韌性和可保性的影響。他指出極端天氣狀況會打亂日常生活、使家庭流離失所，而且往往會令物業擁有人負擔不起保險。

周年大會上，Dominique Sizes先生當選為WFII 2025至2026年度主席，接替前任主席Butsi Tladi女士的職務，Shelly Gozalez女士則獲選為2026至2027年度主席。■

投資相連壽險焦點

聯會常務委員James Bolus先生撰文

2025年上半年對聯會常務委員會和人壽及投資相連小組委員會而言，忙碌而成果豐碩。我們正在推進多個項目，包括與保監局和其他主要業界持份者展開多輪諮詢。聯會常務委員會一如既往，不遺餘力代表會員與保監局和業界溝通，確保在規劃行業未來發展時，能充分為會員發聲，讓大家能在議事桌上佔一席位。

害群之馬

招聘新員工時查核背景的進階指引和保障措施現已獲保險業界在多個領域廣泛應用。代理人界別已率先實施新措施，旨在杜絕「害群之馬」在不同機構之間流竄。

其邏輯很簡單：當一所機構識別出害群之馬，在妥善懲處他們之前，阻止其轉職至另一所機構，對整個行業都有益處。目前，新僱主一般只會獲得求職者的銷售業績證明，而無法查閱其紀律處分紀錄。聯會和會員全力支持新措施，亦樂見措施於下一階段推展至整個經紀業界。正如許多會員所言，多數人已採納此措施為最佳實踐，如常展現前瞻思維。

然而，我們希望強調在過渡期內，正當保險代理人受指引監管，新措施卻尚未推展至經紀業界，會員從代理或銀行界別招聘人手時，應保持警惕。較不守規矩的從業員或會尋找漏洞，在新背景查核措施對經紀生效前，試圖避過查核。因此，聯會建議會員及早採納進階措施，以免近期被此類「害群之馬」利用。

此外，雖然許多會員表示他們已採納進階背景查核措施，以配合高效和以客為本的營運方針，但新指引要求遵從既定框架，包括該如何執行、需要什麼文件和遵循哪些時限，與會員現行的內部做法未必一致。

另外，聯會除了向會員發布具體框架，亦正籌備一個持續專業培訓課程，涵蓋新背景查核措施的實際情況，並設有問答環節，為會員講解日常如何應用新措施。有關研討會的詳情，敬請留意聯會會訊、網站、LinkedIn和Facebook專頁。

利益說明設限還是回報封頂？

大家可能已知悉保監局就分紅壽險保單引入了利益說明上限。這項明智的管治措施廣受保險業界歡迎，並視之為審慎的現代監管方式。

會員可能也注意到保監局已作出公開澄清，重申新規例只對「說明」的回報設限，而非對保單可能獲得的實際回報設限。不幸的是，我們明白此澄清是為了回應部分從業員，不論是由於資訊有誤還是別有用心，在與準保單持有人溝通時，建議客戶趕快在新規例生效前投保，以免保單回報被封頂。此做法似乎試圖誤導客戶，故意利用錯誤資訊營造促銷假象。幸而，保監局迅速採取行動，澄清規管內容，令市場恢復正常（一如所料，聯會並沒發現有任何會員參與涉及任何不實或誤導行為）。

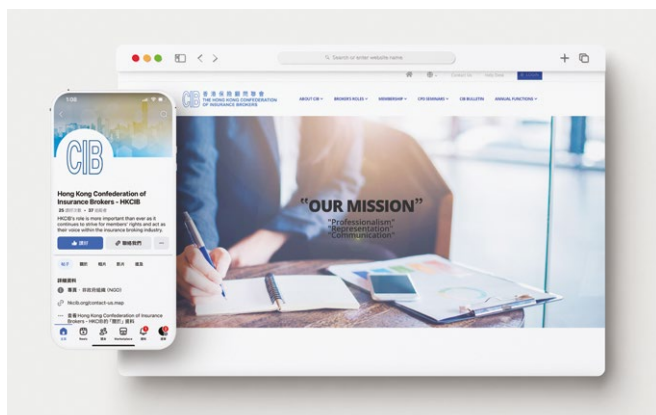


指數型投資相連萬用壽險

2025年上半年，香港保險業界熱烈歡迎期待已久的新產品：本地授權的指數型投資相連萬用壽險（IUL）。熟悉國際市場和高淨值規劃領域的人早已了解這類長期保險。保監局近期的通函確認其有意在本地授權這些產品，並提供初步指引，為本地市場注入創新動力。

聯會透過會員支援服務台，收到關於新產品的查詢。我們正密切聯繫和諮詢保監局與業界持份者，以釐清疑問，並協助規劃此新興領域的未來，務求惠及香港大眾、保險從業員和我們的會員。

截至目前，大部分查詢都關於本地授權的指數型萬用壽險產品會否歸類為專業投資者產品。我們正積極對話，以助回應會員查詢和提供回饋意見，很快就會向大家提供最新資訊並回答這些問題。



佣金平緩機制

會員也許已經知道即將有新措施出台，應對目前具現金價值的長期保單在酬勞方面的差距。眾所周知，前保險業監理處（保監處）曾推出《指引15》，為投資相連壽險或具投資成分的類別C產品確立酬勞結構，規定佣金需按保單的繳費模式，最少分攤成5年支付。此規定的核心目的在於確保此類保單能透過酬勞結構反映其長期屬性，激勵保險中介人在整個保單期內持續提供服務，而非只在銷售初期，此概念原則廣受會員和業界支持。

《指引15》實施後，保監局檢視市場並留意到正如許多人料，目前大多數長期保費所集中的階段、大部分市場不當行為和客戶投訴的來源，均發生了重大轉變。有見及此，保監局認為應該審慎處理不同類別的長期投資相連保單，在酬勞方面或已變得稍有不公的問題，並考慮按照投資相連壽險保單的做法，來制定分紅保單的酬勞安排（這兩類保單本質上均與投資相連，分別在於投資選擇不同，前者由保單持有人或獲委任的合資格專業人士選擇，後者則由保險公司決定）。

此做法亦有國際先例，許多監管制度與香港相若的鄰近地區，對分紅保單和投資相連壽險保單均採用類似的酬勞標準。聯會和保監局一直以高效和有建設性的方式合作，協助制訂框架，以實現此規例預期中的正面客戶體驗，同時不會過度加重會員和經紀社群的負擔，或削弱香港作為本地和國際保險樞紐的競爭力。

我們希望在此肯定和感謝保監局，他們為複雜而重要的長期保險領域制訂新規例時，由始至終都採納一致的諮詢方針，並對聯會和業界的回饋意見作出周詳和經過深思熟慮的回應。保監局一直是善於聆聽和務實的夥伴，聯會很榮幸能與他們建立重要的雙向戰略關係。

聯會計劃在即將推出的持續專業培訓課程中，連同上述議題，一併探討新規例的細節，以確保會員充分了解現況，並有機會就新規例的日常實際執行方法提出問題。一如以往，歡迎大家透過我們的服務台，就此或任何其他行業議題分享您的回饋意見、想法或要求釋除疑慮。

轉介費用

許多會員可能都留意到業界正就保險中介人的轉介費用展開諮詢。有些人或會認為此議題與上述內容相關，但兩者其實是截然不同的議題。

儘管在撰寫本文時，此範疇尚未有最終定案，但請放心，聯會一直在幕後積極參與。我們會繼續與保監局和業界持份者保持溝通，確保會員的聲音能被聽見。各位會員一直支持本會，有助我們以務實和有意義的方式，塑造以客戶最佳利益為核心的監管環境，同時滿足會員經紀的業務需求。

我們將繼續就此議題的進展向大家提供最新消息。

小結

在過往的會訊和通函中，我們已向各位會員展示聯會的努力成果，致力應對專業彌償保險的潛在缺口，特別是與投資相連壽險保單有關的投資諮詢或全權委託管理活動。我們會繼續聯繫保險從業員，就改進專業彌償保險的保障範圍（如有需要和適用），為會員提供實際可行的方案，同時為會員剖析和盡量降低任何潛在風險。



另外，我們早前與投資推廣署合辦持續專業培訓研討會，介紹政府為了吸引境外高淨值資金落戶香港而推出的新資本投資者入境計劃（CIES）。研討會反應熱烈，我們正準備加場，並提供更詳細的實務指南，探討會員如何在此領域為客戶增值，並與其他主要持份者如投資推廣署、移民專業人士和專業註冊會計師進一步合作，以符合計劃的所有準則。有關研討會的最新消息，敬請留意通函、網站和社交媒體。

為免大幅佔據季度會訊的篇幅，本期《人壽及投資相連活動報告》在精簡後就此告一段落。今年到目前為止，聯會常務委員會一直在投資相連壽險範疇努力不懈，務求進一步實現委員會的核心目標：為會員增值。

我們將繼續透過具建設性的監管夥伴關係和倡議工作，在保險業內提供最高標準的專業教育和發展機會，並透過服務台和會員專屬內容（如我們的《合規手冊》，如您尚未閱覽，可從網上免費下載），為會員提供免費的合規支援。

期待下次在會員活動或持續專業培訓研討會見到大家，感謝各位一直以來的支持！ ■

專訪陳志江先生

聯會前任會長陳志江先生剛從新域保險顧問有限公司退休，並辭去常務委員會的職務。感謝他撥冗接受訪談，分享他的回顧和見解。他談到他在聯會的旅程、曾面對的挑戰、所取得的成果，以及對人生新篇章的期許。

我們亦藉此衷心感謝陳志江先生多年來一直以身作則，盡心盡力服務聯會，作出寶貴貢獻。祝願他事事順遂，生活美滿！



1. 當初是什麼驅使您投身保險經紀行業？經歷多年後，這個原因有何變化？

其實當初不是我選擇保險，是保險選擇我。我在中大畢業後申請了不同的管理培訓生職位，更有幸躋身國泰航空的最後一輪面試；當時其中一名行政總監也是太古保險部的主管。遺憾的是面試結果未如預期。

兩星期後，香港太古集團人事部來電問我是否有興趣參加太古保險的管理培訓生面試。我答應了，隨後順利獲聘，正式投身保險行業。

當時太古保險專營一般保險代理業務，負責代表保險公司處理核保和理賠事宜，後來分公司太古保險經紀成立，我在1988年底轉型為保險經紀，此後便全情投入經紀工作。

這份工作非常獨特，有機會接觸各行各業的客戶，認識許多不同的人，了解不同的產品，甚至到外地公幹。無論是想負責技術範疇、專注銷售及營銷，抑或主力處理理賠事務，每個人都會找到適合自己的崗位。

2. 您入行以來最難忘的成就是什麼？

我從事保險經紀超過35年，回首過去，最難忘的成就是2003年加入新域保險後，成功帶領公司從本地小型經紀行發展成如今全港規模最大的保險經紀公司，更在中國內地設立附屬公司，並取得國家金融監督管理總局頒發的全國性保險經紀業務許可證。現時，新域保險積極與海外經紀合作，並成為香港交易所上市公司旗下的附屬公司。我相信我們是唯一一間本地經紀公司能達到這些成就。

3. 是什麼促使您抽出私人時間和精力擔任保險顧問聯會常務委員？

我熱愛經紀工作，也熱愛這個行業，因此希望能夠回饋業界，一展所長。我在太古工作時，上司Michael Haynes是時任保險顧問聯會主席，他會聯同委員在我們的辦公室開常務會議。當時我很仰慕，憧憬未來也能成為一分子，於是在2006年底競選為聯會的常務委員，即使經驗不足也一心希望為行業出一分力。

4. 您認為聯會對香港保險經紀界最重要的貢獻是什麼？

保險顧問聯會曾是保險經紀的自律規管機構，職責重大，直至2019年9月23日才由保監局接替監管工作。

其後聯會透過合規支援和促進經紀專業發展，一直繼續支持會員。更重要的是，聯會向不同的持份者為業界發聲，表達關注。

5. 作為常務委員，可否分享您最大的得著或最享受的時刻？

我最大的得著是多年來贏得所有常務委員的友誼。我們面對過各種難關，但有賴團隊鼎力支持、群策群力，最終總能夠解決問題。看到難題迎刃而解，給我帶來莫大的滿足感。

6. 您有什麼心得或建議給年輕的保險經紀？

香港保險市場發展完善成熟，中國內地市場則仍具備發展潛力，當中以大灣區尤甚。香港經紀經驗豐富、懷有國際視野，自然擁有優勢。倘若能把這些技能移師到中國內地，適時加以調整，相信能夠締造雙贏局面。

我認為新一代經紀應該對國際市場建立更廣闊的視野和知識，具備創意思維，並且善加利用科技以助業務增長。

7. 假如您再見到初出茅廬的自己，您會給他什麼勉勵或建議？

我會建議年輕的保險經紀多抽時間了解保險公司中核保和理賠等不同部門的運作。這些知識有助理解核保師的需要和思維，畢生受用。

8. 最後，對於剛投身行業的年輕保險經紀，您有什麼寄語或鼓勵說話給他們？

第一是培養熱情。技巧能透過學習所得，但熱情才是通往成功之道。我由衷認為必須培養對保險行業的熱情，明白保險對機構運作帶來多大的幫助。

第二是努力工作，盡情玩樂。保險經紀的工作充滿趣味，但要求極高，需要追趕限期、處理難纏且高要求的客戶，並要盡力確保理賠得到公正處理。這些工作並不容易。一個優秀的經紀要懂得平衡，既要努力工作，也要爭取休息時間。■

工程項目專業責任保險何以如此重要？

Berkley Insurance Company 商業專業責任保險核保經理
及聯會附屬會員 Vivian Chow 撰文

專業責任保險：豈止於合約要求

過去20年來，單次項目專業責任保險（SPPI）已經成為大家熟悉的保險項目，卻常常僅視之為必須遵守的合約要求，要滿足這項要求才能展開工程。

然而事實不止於此：專業責任（PI）保險是一張重要的安全網，萬一出現突發意外、一時錯漏甚至項目出現災難性損毀，這也能為承建商和設計專業人員提供保障。

市場或見疲軟 風險卻觸手可及

香港專業責任保險市場的承保能力充裕，保費率持續下調，因此競爭激烈。不過，保險成本較低未必能帶來較佳保障，我們不應只著眼於價格，而應聚焦於真正的關鍵，包括強大的承保範圍、保險公司的專業責任核保知識，以及處理理賠的能力。

即使是低風險的小型工程項目，也有機會捲入曠日持久的複雜糾紛。作為核保師，我見過有些個案的自負額高昂（通常是保單限額的20%），令客戶蒙受沉重的財政壓力，尤其是當完工和交接後餘下的財政儲備有限，支付自負額便成為一大重擔。

因此，保險承保範圍和保單結構必須妥善周全，才能發揮作用。

現實持續變化 風險不斷更新

工程項目的風險瞬息萬變，先進科技、經濟轉變與推進工程進度的新模式都正持續革新現有的風險狀況。舉例，香港特區政府強調發展低空經濟，無人機勘察和監督工程逐漸受業界人士採用，為風險管理帶來了新挑戰。同樣地，「組裝合成」建築法的大趨勢也帶來更廣泛的責任問題，尤其是當發現預製組件出錯時，應當責任誰屬？

除了新出現的風險狀況，承建商也持續面對成本上漲、限期迫切、預算和現金流帶來的財務壓力。即使經驗老到的承建商也有機會未能如期竣工，引致工程延期及觸發糾紛。面對境況變化不斷，一份穩健的專業責任保險計劃便比以往更為重要。



設計保障周全的專業責任保險計劃

要設計真正提供保障的專業責任保險計劃，以下是幾項關鍵考慮因素：

- 保單期：保單期須與最終工程項目時間表一致，因為有機會需要延長保障。但保單期越長不一定越好，特別是保單限額或會以累積總額來計算。
- 限額充足：不要只依賴標準合約的保單限額，應該考慮工程項目的複雜性和持份者的期望，從而評估保單限額是否足夠：從風險管理角度來看，是否需要提高限額？
- 自負額：物色自負額較低的選擇。假如合約容許的最高自負額是20%，那是否可以考慮較低的自負額選擇？畢竟在理賠過程中，高昂的自負額有機會對受保人造成不必要的財政壓力。
- 承保範圍與合約要求：確保保單的承保範圍、延長保障和不保事項與合約的保險要求完全一致。任何不一致之處均有機會構成違反合約保險條款，有可能招致保單被拒，或被持有人或僱主視為無法接受。
- 其他保險條款：釐清專業責任保險如何與其他保險互相協調，尤其是聯營工程或涉及多份單次項目專業責任保險的工程項目，例如涵蓋長遠工程、臨時工程、節省成本設計或獨立審查工程師的項目等。

共建發揮價值的專業責任保險

在設計專業責任保險計劃時，保險經紀扮演著關鍵角色，猶如保險方案和風險管理策略的建築師。一份架構完善的專業責任保險不該只為滿足合約條件，更應該讓持份者建立信心、維繫聲譽，並能支援項目順利完工。

身為核保師，我們的角色不只是提供報價，而應該與經紀緊密合作，尋找同時適合承建商和設計專業人員的方案。

我們設計專業責任保險時，就當為每個工程項目打穩基礎。只要謹慎妥善操作，專業責任保險就不僅是一份保單，而是意義深遠的財務保障，發揮真正的作用。 ■

歡迎新當選的常務委員： 李祖雄先生

常務委員會欣然歡迎李祖雄先生成為新委員。在陳志江先生辭任後，李先生獲委任接替其職務。按照聯會的會章及細則，李先生將於下個周年大會辭任並重新參選。



1. 可否分享一下您從事保險業的經歷？

我起初加入保險公司從事核保工作，打穩基礎，其後轉型成為保險經紀。過去30多年，我有幸與達信、韋萊和滙豐保險等大型險經紀公司共事，目前則在本地最大的保險經紀公司新域保險顧問有限公司擔任首席商務官。

2. 可否介紹一下經紀的工作？

保險經紀的工作變化多端，能夠帶來莫大得著，除了深入了解客戶的需要，還要有能力打造切合客戶的風險管理方案。我最高興是有機會與各方建立長遠關係，成為他們的可靠顧問，特別是當客戶遇上難題時，需要我們運用專業知識提供協助。能夠保護客戶的利益，幫助他們在不穩局面中繼續前行，對我來說別具意義。

3. 你認為擔任保險經紀最大的得著是什麼？

最大的得著就是看到我們的努力帶來實質影響。無論是幫助客戶從重大損失中重新起步，抑或對複雜項目提供風險策略諮詢，只要知道我們的專業知識有助客戶強韌應對、取得成功，我便心滿意足。我尤其醉心於企業風險諮詢和基建項目，兩者皆需要策略性思考，講求各方緊密合作，饒有意義。

4. 是什麼驅使你成為聯會的常務委員？

保險成就我的事業，加入聯會就是我回饋業界的方式，我很期待對經紀專業發展作出貢獻，支持提升業界整體實力的倡議。現時，我的首要工作是推行培訓和發展，積極培育年輕人才，並建立更緊密強韌的經紀網絡。

我衷心期待與其他委員攜手合作，提高經紀的代表性，推動業界專業發展。

5. 在現今的市場環境，你認為聯會可以如何支援保險經紀？

聯會一直擔起不可或缺的角色，致力為經紀同業爭取權益、提供指引並促進專業發展。現時市場瞬息萬變，伴隨而來的是更複雜的風險和更高的期望；聯會在教育、合規和業界代表性的支援也比以往來得更為重要。透過交流活動、知識分享平台及鼓勵對話和創新的師友計劃，我希望能夠為同業牽線，促成更緊密的合作關係。

6. 從個人和專業角度出發，你今年最大的期望是什麼？

期待今年為聯會的倡議出一分力，也在新域保險持續推動策略性增長。個人方面，我很高興能為業界新血提供指導，分享多年來的經驗和洞察。■



即將推出的持續專業培訓講座

日期	時間	主題	語言	CPD 時數	主講/協辦
8月20日 (星期三)	下午2時30分 至5時30分	Aviation Insurance Policy Wordings	英語	3	Andrew Mackenzie (英國特許保險學院)*
8月29日 (星期五)	上午9時30分 至下午12時30分	Ethics and Regulations for Long Term Insurance	英語	3	Yvonne Lam (香港保險顧問聯會)#
9月3日 (星期三)	下午3時至5時	AI Fundamentals for Insurance Brokers 人工智能基礎課程 (保險業)	廣東話	2	Edmund Lam (香港管理專業協會)
9月22日 (星期一)	下午2時30分 至5時30分	CIB Annual Conference 2025	英語	3	業界專家
9月26日 (星期五)	上午9時30分 至下午12時30分	Ethics and Regulations for Long Term Insurance	廣東話	3	Yvonne Lam (香港保險顧問聯會)#
9月29日 (星期一)	下午2時30分 至5時30分	Demystifying the Lloyd's Market (面授)	英語	3	Emma Loynes 和 Jean-Paul Cyr (勞合社)^
10月22日 (星期三)	下午3時至5時	Integrity for Success – Continuing Professional Development Course for Insurance Intermediaries with Managerial Roles	英語	2	Connie Tang (香港商業道德發展中心, 廉政公署)
10月23日 (星期四)	下午3時 至4時30分	新資本投資者入境計劃研討會	廣東話	1.5	Joseph Yu, Kenneth Tse 和 Francis Chen (投資推廣署)
10月27日 (星期一)	下午3時至5時	Event Insurance Webinar Managing Risks for a Successful Event	英語	2	Melody Lai 和 Julie Quach (Circles Group)^
10月31日 (星期五)	上午9時30分 至下午12時30分	Understanding the Insurance Ordinance and IA Guidelines	英語	3	Yvonne Lam (香港保險顧問聯會)#
11月25日 (星期二)	下午3時至5時	「誠信創未來」- 保險中介管理人員持續專業培訓課程	廣東話	2	Jessica Yung (香港商業道德發展中心, 廉政公署)
11月28日 (星期五)	上午9時30分 至下午12時30分	Understanding the Insurance Ordinance and IA Guidelines	廣東話	3	Yvonne Lam (香港保險顧問聯會)#
12月12日 (星期五)	上午9時30分 至下午12時30分	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers	英語	3	Yvonne Lam (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 ^ 新課程

註：撰文者於會訊內所表達的意見僅代表其個人，並非香港保險顧問聯會的意見或立場。會訊內容僅供參考，不應被視為專業意見。



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