

會長感言



歡迎閱覽2025年最後一期聯會會訊。作為新任會長，我由衷感謝各位讓我有機會服務這個備受尊崇的聯會，在前任會長奠定的堅實基礎之上精益求精。

我想先向葉錦強先生致以衷心的謝意，他在擔任會長期間展現出色的領導能力，全心全意服務聯會。在他的帶領之下，聯會確立領先專業團體的地位，而他的寶貴貢獻對提升會員和業界整體的福祉亦至關重要。

我很高興宣布聯會年度研討會圓滿成功。聯會於2025年9月22日舉辦研討會，坐無虛席，並因議題發人深省且籌備過程高度專業而大獲好評。我誠摯感謝所有負責籌備的會員和贊助商，他們締造了一場令人印象深刻且富影響力的盛會。各位踴躍參與活動，將繼續推動聯會一起成就非凡。

過去數月，聯會一直與保險業監管局（「保監局」）保持緊密聯繫，定期提出諮詢和展開討論。我們開誠佈公地傳達會員

對監管發展和行業動態的意見，確保保險經紀得以發聲和參與決策。保持溝通有助我們兌現承諾，努力建設穩健而具前瞻性的監管環境。

為促進專業發展，我們已推出新一輪為保險負責人而設的持續專業培訓課程。首節課程於2025年11月24日舉辦，反應熱烈。我們預計將於未來數月加開課程，鼓勵所有保險負責人把握良機，共同增長知識和提升合規能力。

隨著我們踏入本年最後一季，我祝願所有會員達成目標，收獲豐碩成果。願2025年年尾讓各位重煥活力，並帶來意義非凡的回報。來年，我期待與大家並肩合作，進一步加強聯會和業界的影響力。■

史千里先生

會長 | 2025年12月

深切慰問

香港保險顧問聯會常務委員會及會員對大埔火災所釀成的悲劇表示深切哀悼。我們衷心慰問所有痛失摯愛的災民。

香港人將銘記這場慘痛的災難，我們亦會全力支援所有哀傷的市民。

願逝者安息。

捐款支援受災人士

在2025年12月9日的會議中，常務委員會決議從聯會資金撥出五萬港元，代表聯會及旗下會員捐予政府「大埔宏福苑援助基金」，冀能略盡綿力，支持受災居民度過難關。■

2025年度研討會及酒會

2025年9月22日（星期一），聯會於香港萬麗海景酒店舉辦第22屆年度研討會，並於其後舉行年度雞尾酒會。兩項盛事均賓客如雲，約有200位嘉賓參加研討會。

今年，研討會承接去年的焦點「The Protection Gap - an Emerging Global Catastrophe」，以「Confronting the Protection Gap - Addressing the Future Crisis」為主題。聯會會長葉錦強先生致歡迎辭，然後由主禮嘉賓保監局主席姚建華先生致開幕辭。

演講者就研討會的主要議題分享引人入勝的見解。諾德亞洲區域專項保險主管Jay Sharma先生強調保險經紀的重要性，以及他們應該採取哪些行動，才能有效地為客戶提供資訊。Markel International的高級核保師（戰爭與恐怖主義）Hui Zhi Pek女士提及戰爭和內亂所引致的財物損失風險，並聚焦於離岸製造業和供應鏈。Beazley的亞太區數碼風險經理Teck Siong Ng先生談到數碼風險和人工智能所構成的威脅與日俱增。

三位講者隨後與保監局執行董事（政策及法規）劉中健先生一起進行小組討論，由聯會常務委員張正行先生負責主持。

聯會向講者和贊助商送贈特別紀念品，研討會就此圓滿結束。隨後，聯會為獲邀嘉賓和保險負責人會員舉行雞尾酒會。



保監局行政總監張雲正先生獲邀擔任主禮嘉賓，他致辭讚揚保監局和聯會的良好合作關係。雞尾酒會為會員和嘉賓提供了寶貴機會，促進業界聯繫交流，締造令人難忘且愉悅的盛會。■



香港作為巨災債券中心的潛力

在本會舉行的年度研討會上，保監局執行董事（政策及法規）劉中健先生在一場重要問答環節中被問到香港成為發行巨災債券中心的潛力。為協助讀者加深了解目前情況，以下是當日就這項重要發展引起的討論和回應：

1. 今日提到重大風險有可能超越市場的可承受能力，對於香港是否適合成為發行巨災債券的金融市場以及所帶來的好處，保監局和香港政府有何看法？

作為保險監管機構，我們主要關注點永遠落在業界可持續增長，以及讓保險發揮社會價值上。自然巨災事件不僅帶來巨大經濟損失，更暴露嚴重的保障缺口，這個情況在亞洲、特別是中國內地尤為嚴峻。大約三十年前，巨災債券的出現正源於傳統的雙重保險系統出現偶發性失效：一次嚴重自然巨災事故，導致多間直接保險公司及再保險公司宣佈破產。這次事件促使我們尋求巨災債券等另類風險轉移方案，加以推廣，以鞏固行業的可持續性。透過利用資本市場，業界將

能夠提升處理自然巨災風險的能力，讓保險公司在填補保障缺口上發揮更大功能。目前，自然巨災事故及相關風險不斷變化，氣候轉變亦有機會造成更大規模、更頻繁的災難，因此我們必須儘快加強這方面的工作。

2. 剛提到巨災債券可作為應對氣候變化的另類風險轉移工具，我理解的是保監局正主動協助保險公司更有效地評估和管理氣候風險。就此議題，你可以詳細解說嗎？

明年，保監局除了公佈更多指引，協助保險公司研究氣候風險評估方案外，我們亦已參與一個氣候風險模型項目，與業界、學術界及局內建立合作夥伴關係。受惠於香港科技大學一流的氣候科學模型與業界數據，我們將與香港保險業聯會及科大共同創建以數據分析為本的模型，就極端氣候事件和保險索償模式進行相互關係研究。這項措施旨在對氣候風險評估、產品研發、核保改善等方面提供洞察，進一步配合可持續發展目標。■

聯會周年大會

聯會周年大會已於2025年12月2日在香港管理專業協會於東昌大廈舉行。與會者達法定人數，會長首先向大埔宏福苑大火的罹難者表達深切悼念，並與在場人士一同默哀致意。

葉錦強會長其後匯報年度工作，詳情可參閱本頁下文。5名候選成員全部當選為常務委員，2025/2026新一屆委員人數將增至11人。新一屆常務委員名單及小組委員職項已於下頁列載。在大會尾聲，熱心服務聯會四年的葉錦強會長任期結束，並交由史千里接任為會長，為聯會效力。 ■



2025年盛事回顧 —— 提倡專業、代表業界、溝通各方

一月：探討ILAS相關投資服務的PI保障範圍

保監局於2024年7月5日發布了一份應用說明，涉及持牌保險經紀就投資相連壽險計劃 (ILAS) 保單提供意見的專業彌償 (PI) 保險。自年初起，聯會一直與保險公司、核保公司和保監局就這份應用說明的影響展開討論。過程中，聯會成功識別保障缺口和潛在合規風險，繼而組織主要PI保險公司召開圓桌會議，再向保監局提交研究結果。這些行動彰顯聯會的價值，集合一般保險和長期保險的專業知識，促進與保險公司和保監局之間的公開協作，為聯會會員和大眾的福祉服務。

二月：年度春茗

聯會年度春茗於2月11日在香港萬麗海景酒店成功舉行，並邀請保監局主席姚建華先生擔任主禮嘉賓。今年的春茗再次圓滿舉行，座無虛席，並由筵開34席增至36席。



三月：聯會再次印刷會訊和WFII周年大會

聯會全年出版三次會訊，為提高傳播量及不再限於指定電郵收件人，決定再次發行印刷版會訊。會員對這項改革的反應非常正面，並把印刷版會訊分享給監管機構、經紀公司、客戶和合作夥伴。

同月，聯會的國際事務召集人代表聯會出席於華盛頓舉辦的WFII世界議事會周年大會。議題涵蓋保障缺口、人工智能、人才和地緣政治，有助聯會與時並進，了解與香港經紀息息相關的環球市場發展。



四月：《合規手冊》、第七期FIS計劃和RO-CPD先導計劃

聯會更新《合規手冊》並發布2025年版本，以反映過渡性安排已結束和最新的規管變化。會員現在可以下載安全的PDF檔案，如有需要，也可自行列印。

四月至八月，聯會推出第七期專業培訓資助計劃（FIS），與澳大利亞新西蘭保險與金融學會（ANZIIF）、英國特許保險學院（CII）和PeRK Advisory等夥伴合作，為超過1,500人舉辦30節課程。

聯會更響應保監局於4月11日推出的先導計劃，開辦首期為公司負責人（RO）而設的持續專業培訓（CPD）課程，於五月和七月加開的課程亦設有現場小組討論和問答環節。課程聚焦於公司負責人的責任、管控、審計就緒和規管風險管理，會員可免費參加。



七月：與NFRA在北京探討業界在大灣區的發展

保監局帶領業界高層代表團到訪北京，與國家金融監督管理總局（NFRA）局長李雲澤先生會面。期間，聯會會長代表會員發表簡報。

自2021年起，聯會一直提倡增設可行途徑，協助中小企經紀服務大灣區客戶。為支持倡議，聯會製作了一本手冊，涵蓋香港經紀市場、經紀角色、建議發出受限制的大灣區保險經紀牌照，並列出三項目標和七大益處。NFRA公開認可香港經紀的專業性，標誌著舉足輕重的里程碑，並促使聯會繼續與保監局和內地部門一起推動這項倡議。



八月：為新會員舉辦歡迎酒會和開創保齡球之夜

聯會在香港外國記者會舉辦了一場熱鬧非凡的歡迎酒會，讓新會員和新上任的公司負責人在輕鬆的氣氛之下互相交流。同月，聯會在南華體育會舉辦了首個「聯會-QCup保齡球之夜」，吸引12支隊伍、超過50位參加者和贊助商出席。



九月：周年大會和首節Lloyd's Academy CPD課程

聯會重中之重的年度盛事——周年大會，以「Confronting the Protection Gap – Addressing the Future Crisis」為題，幸運地避過兩個熱帶氣旋，順利圓滿舉行。在天氣不穩的颱風季之中，業界專家特地從新加坡前來，就專項保險風險，以及因戰爭、數碼威脅和人工智能所引致的財物損失風險發表演講。其後舉行的雞尾酒會反應熱烈，只有部分嘉賓因超強颱風樟加沙逐漸逼近而提早離場。

聯會亦首次與Lloyd's Academy聯合開辦課程，聚焦於核保和索償議題。是次合作為開辦內容更廣泛的課程建立良好基礎，聯會正積極籌備更多課程。



十一月：強制性RO-CPD課程

繼先導計劃取得成功，保監局自這個評核期起推出了強制性RO-CPD課程。聯會於11月24日開辦首節強制性課程，並預定將於一月、四月和六月開辦更多課程。會員繼續可以免費參與，課程亦將涵蓋保監局講者、法律專家和聯會內部法律顧問。



提倡專業：CPD課程、培訓和技術支援

聯會定期舉辦CPD課程，包括與合作夥伴合辦的課程，以及涵蓋行為準則、長期保險、《保險業條例》和保監局指引的內部道德/規例課程。雖然CPD課程不獲資助，但費用在扣除行政開支後已減到最低，彰顯聯會致力為會員提供可負擔之高質素培訓的決心。

代表業界：持分者參與和諮詢

常務委員會每月召開會議，並獲得七個小組委員會和三個工作小組支援。對外，聯會定期與保監局會面，並與香港保險業聯會、香港專業保險經紀協會、香港律師會和與政府相關的持份者保持溝通，包括財經事務及庫務局、香港金融發展局、立法會議員、積金局、僱員再培訓局及職業訓練局等。

溝通各方：會員外展和平台

會員和訂閱者可再次收到印刷版會訊，還可透過電郵收到電子版會訊，也可瀏覽聯會網頁。聯會亦時常發出通告，宣布活動、CPD課程和規管消息。服務台持續將合規查詢分門別類，在必要時聯絡保監局，並分享經過整合的指引。聯會定期更新社交媒体，亦有助會員獲得最新資訊和保持聯絡。

今年是意義重大的一年，我們的日曆上載滿盛事，有賴常務委員會的不懈努力和會員的堅定支持。讓我們齊心協力，展望來年為聯會帶來更多精彩活動。

亞洲保險論壇

2025年12月8日，常務委員代表聯會出席保監局於香港嘉里酒店舉行的亞洲保險論壇。 ■



2025至2026年新一屆委員名單

聯會於2025年12月2日的會員週年大會已圓滿舉行，最新一屆常務委員會、各個小組委員會及工作小組的委員名單更新如下：

2025至2026年常務委員會

會長	史千里先生 太平再保險顧問有限公司
副會長	黃德明先生 達信風險管理及保險服務(香港)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	張正行先生 恒信保險經紀有限公司
前任會長	葉錦強先生 諾德香港保險經紀有限公司
委員	James BOLUS先生 Gladstone Morgan Limited
委員	林振豪先生 韋萊香港有限公司
委員	李祖雄先生 新域保險顧問有限公司
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 Insurance Brokers Limited
委員	BS RATH先生 卓安保險顧問有限公司

常務委員會的職責

所有常務委員均抽出寶貴時間參與聯會事務。新年度首次常務委員會會議已於2025年12月9日舉行，各個小組委員會及工作小組已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 www.hkcib.org。 ■

小組委員會

行政及財務

召集人 **史千里先生**

專業教育，包括專業培訓資助計劃(FIS)

召集人 **BS RATH先生**

法律及規則

召集人 **甘希正先生**

人壽及投資相連

召集人 **James BOLUS先生**

刊物

召集人 **甘希正先生**

大中華事務 – 大灣區(GBA)及保險樞紐

召集人 **葉錦強先生**

社交及傳訊 (會籍推廣及康樂活動)

召集人 **黃德明先生**

工作小組

年度研討會

召集人 **甘希正先生**

年度春茗

召集人 **張正行先生**

國際事務

召集人 **BS RATH先生**

服務台：道德或規例培訓三部曲

根據持續專業培訓指引《指引24》，業務代表（經紀）必須在每個評核年度完成3小時「道德或規例」範疇的持續專業培訓。為此，聯會舉辦持續專業培訓課程，旨在協助會員順利完成責任，同時提升日常工作的判斷能力。

有別於其他培訓，聯會的課程內容由內部設計，從零開始規劃，脫離刻板背誦規例，深入探討規例在真實案例中如何實踐應用。聯會內部的主講導師師資嚴謹，具備執法經驗及法律知識，親身見證監管變化，在多方溝通期間對監管機構的執法重點與經紀的關注議題有深刻了解。隨著課程推行多年，聯會一直因應會員的意見修訂內容，同時密切監管發展，為會員帶來緊貼行業的實用知識。

聯會的持續專業培訓「三部曲」涵蓋以下三大類別：

- 專業操守：聯會始創課程，將框架原則應用於日常實務；

- 長期保險：專項衍生課程，針對人壽及長期保險產品；
- 《保險業條例》與保監局指引：全新基礎課程，據知亦是市場上唯一為經紀而設的《保險業條例》培訓。

聯會目前每月會就以上三大範疇舉辦持續專業培訓，涵蓋中英語內容。按照以上架構可確保三類課程都提供雙語教授，並每年舉行兩次，讓會員選擇時間合適的課程以完成要求。此外，聯會也為內部培訓提供團體優惠，以便公司機構籌辦恆常訓練。

聯會會員可享有會員福利，以特惠價格參與所有專屬課程，以可靠及可負擔的方式達到持續專業培訓要求。

展望將來，聯會即將擴充培訓範疇，就監管變化及會員意見來設計全新課程。在此希望各位會員把職責化為實力，步向成功。■

持續專業培訓 提升經紀實力

聯會常務委員呂文佩女士撰文

保險經紀行業的環境瞬息萬變，聯會深明時刻掌握規例變更、產品研創與客戶期望的重要性。因此除了恆常課程，持續專業培訓亦不可或缺，透過積極參與有助同業保持卓越能力、磨練技能，並維持業界標準。

我們明白設計完善的持續專業培訓課程，不僅可符合法定要求，更能強化經紀內部培訓架構，達到相輔相成的作用，讓會員

對業界發展、規例更新及道德標準時刻保持同步，並能鞏固核心技能，鼓勵業界積極探求嶄新的專業知識。

為儘量廣泛涉獵主題，每名獨立經紀可將法定15小時的持續專業培訓課程妥善分配，以同時涵蓋基礎課程及為崗位而設的活動。以下為分配示例：

主題	時數	目的
道德或規例	3	加強專業操守及合規，維持業界標準
打擊洗錢	2	培訓業務代表識別可疑活動，及時舉報
產品專項培訓	5	加強業務代表對所負責保險產品組合的認識
銷售技巧	3	提升與客戶溝通、洽商及成交技巧
其他相關主題	2	靈活探索新興趨勢或個人發展領域

此架構可按不同經紀公司的獨特需要而編排，在合規、專業知識及軟技能取得平衡，全方位協助業務代表邁向成功。

擴展培訓課程 鼓勵後勤服務參與

負責財務、管理及合規的後勤團隊的角色舉足輕重，可推動業務人員帶來優秀表現。團隊可參與特選的持續專業培訓課程，特別是道德範疇、打擊洗錢及產品專項的培訓，從而對前線工作建立更深厚的認知。跨職能學習能促進團隊之間的合作更臻完美，提升內部流程，並且加強整體的服務表現。

當持續專業培訓與保險經紀的訓練系統妥善結合，便能為業務代表賦權，支持業界團隊帶來更明智、安全及以客為本的解決方案。聯會將秉持承諾，引入優質、多元化的培訓課程，致力推動業界發展，務求深化技能、團結業界，同時帶來更明智、安全及以客為本的解決方案。■

保險業為ESG與可持續發展領航

蘇黎世保險 (香港) 撰文——聯會附屬會員

保險業是經濟和社會的重要支柱。在保險的保障之下，企業得以持續創新、家庭可以茁壯成長，社區也能更快走出逆境。現今社會面臨氣候危機和各種挑戰，經紀和保險公司憑藉獨特地位定能推動正面改變。可持續發展是我們共同的責任，當業界團結起來，讓經紀發揮可靠顧問的角色，我們就能為業界和未來世代帶來更好的影響。

對蘇黎世保險而言，可持續發展是引領我們制定經營方針的長遠旅程。我們的企業使命「攜手創造精彩未來」啟發我們運用獨有的商業模式，以保險公司、投資者、僱主和社會一員的身份，為所有人帶來有意義的改變。我們很榮幸於2025年連續四年獲得《香港保險業大獎》的「傑出ESG及可持續發展大獎」。這些獎項象徵業界領袖心目中最高標準的成就和認可。

我們的可持續發展框架由三個重點範疇組成：保護地球、支持客戶、培育人才及關懷社區。在這個框架之下，我們聚焦於關愛環境、向客戶提供意義非凡的保障，並為社會的繁榮作出貢獻。

與我們攜手，把抱負轉化為持續的影響力

氣候與大自然的關係密不可分。應對氣候變化和提高韌性是探索和管理環境挑戰的關鍵。因此，我們致力於2030年前實現營運淨零排放，並支持自然保育的倡議。

我們相信保險業界在保持香港氣候韌性方面擔當決定性的角色，保險既是社區的安全網，亦是價值鏈中必不可少的一部分，為應對氣候風險建立保障。業界應攜手透過度身訂立的風險評估和務實的應對策略，積極為企業和個人客戶提供指引。通過這些協作，即使要面對與日俱增的環境挑戰，我們的客戶仍能把破壞性減到最低、守護業務和資產，並促進長遠穩定。

蘇黎世保險透過在香港推行各項倡議和活動，進一步展示我們重視ESG的決心。我們支持年輕人而設的心理健康和體育發展計劃，並定期參與社區服務活動。我們亦積極在企業內部提倡多元共融。於2024年，我們與珍古德博士合作，就生物多樣性展開重要討論。這些實例正彰顯我們的信念，可持續發展不僅是對環境的承擔，還涉及各方面的社會責任。我們誠意鼓勵保險經紀與我們攜手，一同支持這些富有意義的目標，共同擴大正面的影響力。



透過協作，建設更美好的未來

我們的成就和獲得的殊榮亦鼓勵我們與業界合作。我們誠邀保險經紀、商業夥伴和客戶加入我們的可持續發展之旅，一起發掘有意義的方式，實現可持續發展抱負和加強城市韌性。

集合眾人的力量，我們將帶來正面的改變，為社會的福祉和未來世代的繁榮昌盛作出貢獻。齊心協力，我們便能開拓新機遇，為香港以至更廣泛地區奠立流芳百世的偉業。 ■



儘早訂座

聯會年度春茗向來深受業界歡迎，並將於2026年3月5日星期四再次假香港萬麗海景酒店舉行，敬請各位預留時間出席及留意聯會即將發出的邀請。各位儘早訂座，以免向隅！■

感謝蘇榮強先生

在2025年12月9日的活動中，前任會長葉錦強先生代表聯會向蘇榮強先生頒發榮休狀，感謝他24年來服務聯會不遺餘力。蘇榮強先生曾任聯會會長，並一直以常務委員身分積極參與會員事務。■



即將推出的持續專業培訓講座

日期	時間	主題	語言	CPD	主講 / 協辦
2月27日 (星期五)	上午9時半 至中午12時半	Ethics and Regulations for Long Term Insurance#	英語	3	林如楓 (香港保險顧問聯會)
3月13日 (星期五)	上午10時 至中午12時	Green Finance and Responsible Investing for Insurance Portfolio Management 保險投資組合管理中的綠色金融與責任投資	廣東話	2	蔡曉青博士 (香港管理專業協會)
3月27日 (星期五)	上午9時半 至中午12時半	Ethics and Regulations for Long Term Insurance#	廣東話	3	林如楓 (香港保險顧問聯會)
4月1日 (星期三)	下午2時半至5時半	Compulsory RO-CPD Training for Assessment Period 2025/2026*#	英語	3	保險業監管局 / 香港保險 顧問聯會
4月15日 (星期三)	下午2時半至5時半	Technical subject* (課程主題待定)	英語	3	勞合社代表
4月16日 (星期四)	下午2時半至5時半	Deeper understanding of Lloyd's* (課程主題待定)	英語	3	勞合社代表
4月21日 (星期二)	下午3時至5時	Business Negotiation 高效商務談判術 - 線上實戰訓練	廣東話	2	余蕙芳 (香港管理專業協會)
4月24日 (星期五)	上午9時半 至中午12時半	Understanding the Insurance Ordinance and IA Guidelines#	英語	3	林如楓 (香港保險顧問聯會)
5月29日 (星期五)	上午9時半 至中午12時半	Understanding the Insurance Ordinance and IA Guidelines#	廣東話	3	林如楓 (香港保險顧問聯會)
6月22日 (星期一)	下午2時半至5時半	Compulsory RO-CPD Training for Assessment Period 2025/2026*#	英語	3	保險業監管局 / 香港保險 顧問聯會
6月26日 (星期五)	上午9時半 至中午12時半	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers#	English	3	林如楓 (香港保險顧問聯會)

* 面授 #「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:香港保險顧問聯會會訊工作小組