

2026年5月

會長感言



在2026年第一期聯會會訊，很高興與大家回顧首季的工作成果，並分享重要發展及前景。

在此，我想先衷心感謝所有會員、贊助機構及嘉賓出席2026年3月5日舉行的年度春茗。今年春茗一如以往圓滿舉行，座位早已預訂一空。聯會春茗活動已成為業界的一年一度

盛事，在此由衷感激各位會員鼎力支持，令當晚活動錦上添花，倍添意義。

有關專業發展，很高興宣佈最近於2026年4月1日為公司負責人(RO)而設的持續專業培訓(CPD)課程獲得熱烈反響。非常感謝保險業監管局一直以來的支持與協作，為公司負責人提供教學優質、與時並進的培訓。各位負責人如尚未報名，歡迎參加六月的課程。該課程屬強制性，名額有限，欲報從速，把握提升合規知識及技巧的寶貴機會。

中東地區的地緣政治局勢持續緊張，加上伊朗戰況發展，為全球市場帶來新的不確定性。雖然不確定性帶來危機，但同樣會創造機會。現時，聯會正密切關注以上動向如何影響香港作為國際保險樞紐及國際航運中心的地位。我們將繼續評估對經紀界別的潛在影響，並讓會員得知情況發展。

2026年即將邁入中段，在此預祝所有會員今年成果斐然，收穫豐足。就讓我們攜手鞏固業界實力，懷著韌力與遠見步步邁向未來。

史千里先生

會長 | 2026年5月

秉持專業精神

重要日子：聯會第23屆年度研討會

聯會將於**2026年10月26日(星期一)**舉行**第23屆年度研討會**，並假新場地**皇后大道東合和酒店翡翠廳**舉行。

聯會年度研討會已成為香港保險業界年度盛事，去年多虧各界支持，會上座無虛席。今年遷至新場地舉行，期望能夠容納更多人參與。

今年研討會主題是「專項保障——經紀責之所在」，重申在瞬息萬變的艱鉅時刻，保險經紀如何能夠堅守專業、發揮作用，在崗位上善盡職責。

敬請會員預留10月26日出席研討會，以免向隅！■

喜迎馬年

2026年3月5日，聯會於萬麗海景酒店成功舉辦年度春茗。當晚座無虛席，大會更比往年額外筵開兩席，以應各界踴躍的需求。



聯會會長史千里先生致歡迎辭，簡述聯會過去一年的重要計劃。



主禮嘉賓保監局主席姚建華先生致開幕辭，讚揚聯會和保監局的良好合作關係。



聯會會長史千里先生、主禮嘉賓保監局主席姚建華先生及兩位貴賓：立法會保險界議員陳沛良先生和保監局行政總監張雲正先生。



聯會常務委員會成員和嘉賓一同舉杯祝願，迎接豐碩富足的馬年。

來賓與好友同儕交流敘舊，同享歡愉的晚上。



聯會謹此向所有贊助商致謝，感謝他們慷慨解囊，贊助此盛會和備受歡迎的抽獎環節。

聯會與保險從業華員會合辦第一屆業界高球賽

第一屆香港保險業精英高球對抗賽（保險公司對保險經紀人）已於2026年4月23日在珠海金灣高爾夫俱樂部順利舉行。活動由香港保險業聯會及保險從業華員會合辦，讓業界不同崗位的從業員在這場首次舉行的運動賽事中聚首一堂，互相競技。

在聯會前任會長葉錦強先生的帶領下，身穿綠色隊衣的保險經紀人隊在賽場上帶來出色表現，最終贏得對抗賽，勇奪團隊冠軍盃，使我們十分欣喜。

秉持友誼賽的精神，保險公司與保險經紀人在高爾夫球賽中結交新知，建立人脈，實為一件美事。在愉快旅程中，業界能夠進一步加強聯繫，藉此寶貴機會拓展專業交流，並發揮體育精神。■



美以伊開戰以後：海事戰爭保險

B.S. Rath, 聯會常務委員會委員

2026年2月28日，美國與以色列對伊朗基礎設施發動共同襲擊「史詩之怒行動」(Operation Epic Fury)，伊朗隨即向西亞展開報復。戰況迅速升溫，促使貨物保險聯合委員會(JCC Global Cargo)觀察名單將區域戰爭危機提高至「嚴重」(Severe)級別。

戰事爆發的影響波及多項保險產品，包括貨物保險、船體及機器(H&M)、船東法律責任(CLL)及航空保險，並對財產、政治風險及貿易信用風險帶來深遠的後果。

本文將透過參考歷史先例、現時協會條款的應用及受保人及中介人所面對的營運挑戰，檢視事件對保險帶來的影響。

歷史背景

2019年6月—霍爾木茲海峽事故：兩艘商船MT Front Altair及MT Kokuka Courageous遭受魚雷襲擊，使保險公司發出取消通知(Notices of Cancellation, NOCs)，並提高保費才可復效保單。

2025年2月—紅海危機：貨物及船體保險公司對進入紅海的船舶徵收附加保費，為被定義為高風險區域(High-Risk Areas, HRA)收取附加費訂立先例。

以上事件凸顯地緣政治危機本來就具有週期性，直接牽涉到保險費用及承保條件。

協會條款放大鏡

海事保險的營運，乃根據國際認可的協會條款，提供標準化的條款與細則。保險從業員須注意，貨物保險主要合約涵蓋了貨物戰爭保障，但船體戰爭保障則須由另外的合約所簽發。

至於這次衝突的焦點落在時間和取消條款，包括：

- 協會戰爭條款(貨運)
- 協會戰爭與罷工條款(船體)
- 船東法律責任保險公司/協會發出的取消保單通知(NOC)

當風險級別達到「嚴重」級，保險公司在不同階段實時應對方案，讓保障配合持續變化的地緣政治。

第一階段—發出取消保單通知書

- 2026年3月3日起，保險公司發出取消保單通知書以重設條款。
- 以大幅增加的保費提供保險復效條款。
- 縮短取消保單時期，並僅在特定時期復效保險。

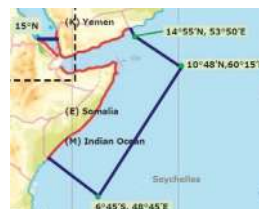
第二階段—不保地區：霍爾木茲海峽

- 霍爾木茲海峽禁止通行後，保險公司/再保險公司剔除對該區以及阿拉伯灣/波斯灣的保障。
- 此不保地區重新訂立高風險地區的定義。

四大高風險地區(HRAs)

1. 紅海(因應2025事件而劃分)

- 西北方：北緯18度以南的紅海南部
- 東北方：由位於北緯16°38.5'及東經53°6.5'的也門邊境，到位於北緯14°55'及東經53°50'的公海點
- 東方：由位於北緯14°55'及東經53°50'的公海點到位於北緯10°48'及東經60°15'的公海點，再與位於南緯6°45'及東經48°4'的公海點連成一線
- 西南方：由位於南緯1°40'及東經41°34'的索馬里邊境，到位於南緯6°45'及東經48°45'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。



2. 阿拉伯灣/波斯灣(AGPG)—霍爾木茲海峽除外

波斯灣(又稱阿拉伯灣)以及鄰近水域，包括由阿曼灣與位於北緯22°42.5'及東經59°54'的哈德角外的阿曼領土以西水域連成一線，到位於北緯25°10.5'及東經61°37.5'的伊朗—巴基斯坦邊境連成一線以西水域，除非另有規定，鄰近範圍離岸12海里以下的沿海水域除外。



劃分邊界涵蓋從阿曼灣及哈德角到伊朗—巴基斯坦邊境以西水域。

3. 霍爾木茲海峽(SOH)—以經緯度準確劃分。

最低緯度至北緯 25° 16' 23.6" N (25.2732°)
最低經度至東經 55° 9' 53" E (55.1647°)
最高緯度至北緯 27° 22' 16.8" N (27.3713°)
最高經度至東經 57° 20' 31" E (57.3419°)



4. 阿曼水域—尤其關係到運送至南亞及遠東國家的貨運，或有機會接近霍爾木茲海峽。

主要營運挑戰

1. **保費上漲：**當成本急升，受保人會尋求更具競爭力的費率。
2. **保障缺口：**由多間保險公司/再保險公司保障不同地區及不同類型的風險轉移變得非常重要。
3. **及時發出取消保單通知書：**確保及時發出通知書，而且復效保險時流暢無阻。
4. **行蹤通知：**當船舶通過高風險地區範圍，保險公司/再保險公司需掌握實時資訊及數據。
5. **保費徵收：**迅速匯款予保險公司/再保險公司乃維持保障的關鍵。

¹ 貨物保險聯合委員會觀察名單是定期更新且不具約束力的名單，列出全球因戰爭、罷工及恐怖主義令海事貨物保險風險增加的地緣政治區域。名單由勞合社及國際核保協會(IUA)編製，目的是提醒保險公司及保險經紀相關高風險區域，以便調整區內運輸貨物的保費、條款或保障。倫敦聯合戰爭委員會(JWC)則更新因無人機襲擊、地雷及衝突而構成威脅的高風險海事區域名單(JWLA-033，截至2026年3月)。

危機管理的最佳做法

- **船舶申報**：在大多數個案中，除非獲特別同意，否則應提前取得保險公司/再保險公司的批准。
- **估值一致**：計算貨物保險的投保額時，將成本、保險費及運費（CIF）加上10%，確保與保險保障限額一致才取得批准。由於船舶等候通過霍爾木茲海峽時，原油價格波動有機會造成投保額不足，因此這點尤為重要。
- **準確通知**：船舶進出霍爾木茲海峽或通過阿拉伯灣/波斯灣範圍時須知會保險公司。
- **貨單清晰**：方便準確溝通，以免索償時含糊不清。

要在瞬息萬變的環境中穩步前行，持份者必須堅守以下要素：

- 穩健的標準操作程序（SOP）
- 提供專業資訊
- 溝通明確清晰
- 及時分享資訊

西亞的地緣政治局勢變化多端，海事保險公司及受保人也因此承受龐大壓力。當船舶行經多個各受獨有條款與細則所監管的高風險地區時，危機管理仿如一場接力賽——每次交棒（即「責任」）必須順利完成。在這樣的形勢下，嚴守流程、嚴密監察及可靠經紀絕非可有可無的條件，而是有助順利轉移風險、讓人安心的關鍵。■

指數型萬用壽險現已在香港推出

James Bolus，聯會常務委員會委員

長期保險方面，聯會很高興通知各位會員，指數型萬用壽險（「IUL」）已獲授權為保險產品，在香港正式推出。

若會員尚未熟悉指數型萬用壽險，必須對產品架構及結算機制有透徹了解，方能提供予客戶。若同業在其他司法管轄地區對指數型萬用壽險已有經驗，留意本地監管架構及適用於香港的分銷限制也同樣重要。

為協助會員對產品有更廣泛的認識，本文將進一步詳細探討指數型萬用壽險，介紹箇中歷史背景、監管區別及潛在優勢。

背景概述：

1990年代，指數型萬用壽險在美國萬用壽險市場嶄露頭角。當時，保險公司有意將具有靈活繳納保費特色的終身人壽保障，結合與外部市場指數表現掛勾的現金價值結算方式，不再單靠固定回報率作為派息理念。

普遍認為，全美人壽於1997年推出了首個成熟完善的現代指數型萬用壽險產品。由於這類產品的定位介乎傳統型萬用壽險及投資型萬用壽險之間，自推出後便逐漸取得市場認可。

一般指數型萬用壽險的設計，是讓保單持有人有機會因市場指數表現向好而獲利，這要視乎產品的特點如利率上限、參與率及其他結算機制。同時，許多產品會包含一定程度的下行保護機制，通常透過設定利率下限或最低派息率，為客戶提供保障。

隨時間過去，指數型萬用壽險尤其受大眾富裕階層及高淨值客戶群所歡迎，取其能為遺產規劃提供價值、具備靈活保費設計、潛在稅務優惠及提取現金價值等特色。

近年，LIMRA於2024的報告中記錄了指數型萬用壽險的銷售額數據，足見在成熟的財務規劃市場中，指數型萬用壽險正不斷步向主流。

本地焦點及主要區別：

保險業監管局（「保監局」）及香港金融管理局在2025年3月13日發出聯合通函，在香港現行的保險業規例下，業界可設計、提供及在本地銷售指數型萬用壽險產品予專業投資者。

保監局已確定，由於指數型萬用壽險保單的現金價值，部分或完全參考指數表現所決定，屬於保險業條例下之類別C「相連長期業務」，因此受當中的核心架構所監管，包括指引15、指引26、指引28及指引30中的相關條文。與此同時，保監局認為指數型萬用壽險同樣保留傳統型萬用壽險的特色，因此也受指引16中的指定條文所約束。

綜觀美國及全球其他保險市場的指數型萬用壽險，與香港的產品有一項主要區別：現時本地指數型萬用壽險的架構僅針對向專業投資者銷售。保險公司必須遵守公平待客及適當人選準則，尤其是關於費用和收費、指數選擇、非保證特點的披露以及對產品機制運作的監管。這包括設立利率上限、下限、參與率以及保險公司的內部「預算」，以達到要求。

有鑑於指數型萬用壽險僅限銷售予專業投資者，部分投資相連壽險要求或許可作簡化，例如平時所用的風險承擔能力問卷及財務需要分析流程可作精簡處理，但倘若有適合性或關顧疑慮，則絕對不能省略。

一般而言，除非個案涉及需要特別關顧的客戶，售後電話確認或銷售點錄音要求並不適用。香港指數型萬用壽險的利益說明文件，必須根據該產品的實際結算機制，闡述下限/最低利率及上限/最高利率情景下的回報，並附上清晰警告，說明以上數據並非回報表現預測。

引入指數型萬用壽險，對香港壽險市場的演進來說是關鍵一步，容許在可控的專業投資者的環境下投保本地獲授權的保險方案。

聯會鼓勵會員閱覽相關通函及完整資訊，確保對技術和監管有足夠了解後，才參與或提供指數型萬用壽險的銷售諮詢。

相信我們都同意，在香港多元化的保險生態引入創新產品只會有利無弊。在此歡迎指數型萬用壽險！■

醫療事故責任保險的關鍵角色

由聯會附屬會員亞洲保險有限公司撰文

與許多其他行業不同，病人很少會在看診前，要求醫療服務提供者投保醫療事故責任保險。現時，法規並未要求醫護專業人員投保此類保單，這也並非申請牌照的先決條件。然而，儘管沒有強制規定，醫療事故責任保險對日常執業依然至關重要。

醫療機構不希望因涉嫌疏忽而引發持續訴訟，導致資產負債表出現或然負債。此外，僱主或機構亦可能要求醫護專業人員每年提供投保證明。醫療事故責任保險不僅可符合合規要求，還能在醫護專業人員面臨誤診、錯誤建議或醫療程序出錯等索償時，為他們提供保障。這些索償在社交、專業和經濟層面均可引致嚴重後果。即使是例行程序，也可引發糾紛。例如手術併發症或會被誤解為疏忽，進而演變成曠日持久的訴訟。

市場競爭

香港的醫療事故責任保險市場競爭激烈，多間保險公司在生意壓力環境下制定保障條款和保費。非保險類保障的會員計劃依然備受歡迎。評估不同選項時，最重要的考慮因素包括：

- **保障範圍廣度：**保單是否涵蓋遙距醫療或人工智能輔助診斷等新興風險？
- **保險公司專業知識：**具備豐富的醫療責任核保經驗相當關鍵。
- **處理索償的能力：**複雜且不能迅速解決的訴訟可耗時多年。經驗豐富的保險公司能提供寶貴指引，並分享索償管理的最佳實踐。

持續演變的風險

在這個創新科技持續發展的時代，醫療風險正快速演變。在香港主要風險範疇包括：

- **科技應用：**遙距醫療、人工智能診斷和機械臂手術引起新的責任問題。例如倘若人工智能工具給予錯誤引導而導致誤診，責任誰屬？
- **公共衛生壓力：**應對疫情的措施和疫苗接種計劃使政府和私營醫療機構均面臨責任風險。
- **經濟與營運壓力：**成本上升、人手短缺和病人期望提高，皆增加了發生糾紛的機會。
- **跨境病人：**隨著香港發展成醫療樞紐，醫療事故索償可能涉及外地原告人，使司法管轄權與和解變得更加複雜。

憑藉經驗與創新乘風破浪

亞洲保險有限公司在業內深耕超過25年，深諳醫療責任的複雜性。作為香港醫療事故責任保險領域的市場領導者之一，我們致力為醫療機構和個人醫護人員提供保障。

保險公司、經紀、醫護專業人員、醫療機構和政策制定者共同努力，定能建立一個具備韌性、值得信賴和準備充分的系統，以迎接未來的挑戰。這種集體協作可使醫護人員受惠，並確保病人繼續獲得最優質的照料。■



背景查核計劃：長期業務保險經紀公司的實用指南

背景查核一直是招聘程序的重要一環。然而，部分公司或經理僅靠紀律處分紀錄或推薦信進行審查，對於應徵者的適合性或會錯失重要資訊。

計劃何時適用？

背景查核計劃適用於涉及長期保險業務的委任，涵蓋對象包括現持有長期保險牌照、或於提出委任前7年的查核期間曾持有長期保險牌照的應徵者。

以下是部分屬於範圍內的情景示例：

- 經紀公司委任一名持牌業務代表（經紀），為長期保險業務提供諮詢
- 經紀公司委任一名曾於保險代理機構或保險公司任職的代理，他在7年查核期間曾擔任長期保險業務職位
- 應徵者過去7年曾為超過三個主事人從事長期保險工作，故應向三個最近任職的機構要求提供背景查核資訊，包括現時的主事人



招聘主事人程序

1. 要求應徵者提供過去7年的僱主名單。然後在保監局網站持牌保險中介人登記冊，或透過保監局電子平台「保險中介一站通」查閱前自律規管機構登記紀錄以核實名單。
2. 取得應徵者的書面同意，就計劃之目的搜集及使用他們的個人資料。
3. 查找應徵者在過去7年從事長期保險業務的經紀公司、代理機構或保險公司（包括現有主事人），並找出最近期的三間。
4. 查找步驟3中三間最近期實體機構的指定電郵地址，並分別發送背景查核要求。
5. 預期於15個曆日內得到回覆。
6. 若對回覆結果一概滿意，公司可以繼續委任程序。

7. 如收到任何負面資訊，公司應給予應徵者解釋機會，並就結果進行內部評估。任何負面、有條件或不完整的資訊都應謹慎審視。
8. 由公司全權決定是否繼續委任。如公司在過程中收到不良紀錄仍決定繼續委任，則應保留評估及理據的正式紀錄。



回覆主事人程序

1. 收到背景查核要求後，先核實該要求是否由「保險中介一站通」註冊的指定電郵地址所發出，而且相關前僱員已簽署同意書。
2. 完成查核要求，並於對方提出要求當日起15曆日內回覆。
3. 如未能於15曆日內回覆，應在預定回覆限期前發送臨時回覆，時間不應超過初次要求後兩個月。
4. 提交的回覆應保持真實、準確、公平，確保符合相關法律或監管披露限制（例如《保險業條例》的保密條文，以及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》中針對通風報信的法例）。
5. 如正在進行任何涉及該應徵者的內部調查，回覆主事人應對資料披露自行作出判斷。

長期經紀公司應保持指定電郵地址更新，清晰分配業務部、人事部及合規團隊的職責，並應保存正式記錄及根據《個人資料（私隱）條例》處理所有個人資料。在僱員離職後，公司應保存充足記錄，作為其後七年查核期間回覆任何背景查核要求的正當依據。

背景查核計劃在可見將來會持續發展，今年稍候將擴大至由銀行委任、隸屬持牌保險代理機構的保險中介人。此外，當局將推行跨行業背景查核，不但有助提高對保單持有人的保障，更支持不同行業享有公平競爭環境，聯會對安排表示歡迎。

如對計劃有任何疑問，歡迎向聯會服務台尋求協助。■

聯會成立強積金小組委員會

強積金制度（「強積金」）自2000年12月實施，至今已成為香港退休後保障的重要支柱。因應強積金制度持續發展及改變，聯會常務委員會已於2026年2月批准在會內增設強積金小組委員會。

強積金小組委員會的首要目標，是加強保險經紀人在強積金相關事務的專業地位及話語權。我們主要的工作目標包括：為業界爭取權益，向積金局及其他相關監管機構進行倡議；

加強遵守強積金相關規例；為經紀會員提供指引及培訓，並促進強積金相關活動的最佳操守。

強積金小組委員會於今年稍早成立後，已積極支援積金局，就新出現的議題提供重要的業界洞見。除了為會員發聲外，我們目前正研究開發實用的強積金工具，包括簡化合規指引，以供經紀人使用。■

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
6月17日 (星期三)	上午10時 至下午12時	給保險中介人—處理新型撞車碰瓷黨—相關法律錦囊	廣東話*	2	黃浩翔 (黃麥朱律師行)
6月26日 (星期五)	上午9時半 至下午12時半	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers#	英語	3	林如楓 (香港保險顧問聯會)
7月9日 (星期四)	上午10時 至下午12時	Life Insurance for Business Continuity: Key Person and Loan Protection Strategies	英語	2	Steve Kean (Upside Consulting)
7月17日 (星期五)	上午9時半 至下午12時半	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers#	廣東話	3	林如楓 (香港保險顧問聯會)
7月21日 (星期二)	下午3時至5時	An Introduction to Reinsurance Law in Hong Kong	英語	2	Jeff Heasman (Insurance Upskill)
8月12日 (星期三)	下午3時至5時	Regulation of Data and AI in Insurance: a Hong Kong and global perspective	英語	2	Jeff Heasman (Insurance Upskill)
9月4日 (星期五)	下午3時半 至5時半	保險索償處理中的經紀人法律須知	廣東話*	2	譚英浩及何嘉浩 (的近律師行)

* 主要以廣東話授課並配以英文教材

「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