

2023 年架構表 ORGANIZATION CHART 2023



Roll of Past Presidents

方富強 Gregory Fong 1994-1995	李鎮成 Johnson Lee 1996	康貫榮 Kenneth Hong 1/1997	朱信光 Ricky Chu 1997-1998	伍華 William Ng 1999	麥順邦 Philip Mak 2000	刁志成 C. S. Diu 2001	林美華 Rita Lam 2002-2003	龍達明 Geoffrey Lung 2004-2005	曾振平 Roger Tsang 2006-2007
----------------------------------	----------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---------------------------	--------------------------	------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------



李國泉
KC Li
Director of
Fellowship



何富龍
Stephen Ho
Director of
Fellowship



莊文玲
Iris Chong
Director of
Public Relations



陸俊健
Kenneth Luk
Director of
Membership



朱連錦
Michael Chu
Director of
Forum



李劍豪
Otto Li
Director of
Information &
Technology



曾振平
Roger Tsang
Director of
Trade Issue



朱婉兒
Jaclyn Chu
Director of
Publication



黃啟禧
Evan Wong
Director of
Publication



余蕙圓
Stella Yu
Director of
Organization &
Method

薛祖麟
Joseph Sit
2008-2009

何柏源
Patrick Ho
2010

趙春強
Ivan Chiu
2011

關億信
Harley Kwan
2012-2013

姚永康
Danny Yiu
2014

李偉勤
Perry Lee
2015-2016

朱婉兒
Jaclyn Chu
2017-2018

余蕙圓
Stella Yu
2019

李俊明
Tony Lee
2020-2021

陳少霞
Joyce Chan
2022

2023 副會長的話

2023 VICE PRESIDENTS' MESSAGES



何浩淳
副會長
Sunny Ho
Vice President

香港保險中介人商會於 1993 年成立，今年迎來了 30 週年的里程碑。我們深信，這三十年來，商會在不斷發展中，已在保險行業中扮演了重要角色。

為了迎接商會 30 週年的重要時刻，我們致力舉辦多項保險專業活動，如研討會、講座、培訓課程 (CPD) 等，以貢獻業界。商會不斷為會員提供最新的保險知識和專業技能，幫助他們提升專業水平，更好地為客戶提供服務。

商會重視服務會員，透過聯誼活動，加強會員之間的溝通和交流，建立更密切的聯繫。商會會員來自不同中介公司和保險公司，透過聯誼活動，如每月的會員聚會 (月尾一聚)，大家可以互相學習、交流，從而更好地了解保險行業的發展趨勢和市場變化。

商會也十分注重回饋社會，扶康會為我們長期合作夥伴。我們定期舉辦義工活動，通過參與社區活動，為社會做出貢獻，展現商會的社會責任。

隨著時代的變遷，商會的委員會也在不斷年輕化。商會非常重視薪火相傳，透過專業培訓和聯誼活動，讓新一代的會員能夠更好地了解商會的發展歷程和理念，並能夠為商會的未來發展做出貢獻。

在未來，商會將繼續積極推動各項保險專業活動，為會員提供更多的學習和交流機會，促進業界的發展。同時，商會也將繼續關注社會福利和公益事業，通過義工活動回饋社會。

在商會成立 30 週年之際，我們感謝所有支持商會發展的會員和夥伴，期望未來商會能夠繼續發揮其在保險行業中的作用，為行業和社會做出更多的貢獻。



何加敬
副會長
Jason Ho
Vice President

隨着疫情減退，經濟開始復常，保險業人手短缺問題亦漸漸加劇。根據統計處就業及空缺按季統計報告，2022 年金融及保險業職位空缺數目為 5,507-6,584 個，職位空缺率為 2.3%-2.8%，對比 2021 年 4,779-6,159 個職位空缺，2.0-2.5% 職位空缺率。面對着人力資源不足，職位空缺數字與零售業、住宿及膳食服務業相近，政府及保險業界可以共同投放更多資源讓市民大眾更全面認識香港保險業，從而提升業界專業形象，吸引業外人仕入行，達至有效傳承，令到行業可以持續健康發展。

香港保險市場簡單可以分為長期保險業務及一般保險業務兩大範疇，而當中亦可以再分開個人保險及商業保險。市民大眾對於保險認識相信大多數在個人保險，因為較為切身，直接關乎個人利益，而且大部份可以自行在網上或透過相熟保險中介人投保及或索償。但其實保險並非只有營銷及理賠，當中還包括核保、精算、分保、法規、財務、等等，而在商業保險中各個領域的功能發揮就更為明顯。基建工程，例如機場三跑、港珠澳大橋、港鐵沙中線；貨物運輸及儲存，例如故宮博物館文物、節日慶典煙花、燃油進口；大型活動，例如展覽、演唱會、體育盛事；以上各種商業活動，在核保方面需要仔細清楚理解運作才可以進行全面風險評估；在精算方面需要準確採用合適數據及設定計算模型去定下保費；在分保方面亦需要將承保風險妥善管理以滿足法定資本要求。

政府及保險業界不妨透過各類媒體進行更多廣泛宣傳，例如製作特輯或微電影等，讓市民可以認識到以上項目所涉及的技术範疇及專業知識，使到大家都能夠更全面理解保險業；同時亦增加精準招募，對學生、再培訓人士、其他專業人士，提供更多講座、培訓及體驗活動等等，讓保險業內的“寶物”可以有效地由上一代傳授到下一代去承接，讓行業有充足人手健康持續發展。



龍思穎

副會長

Tiffany Lung
Vice President

我很榮幸能夠參與今次 30 週年年刊工作，今次主題是薪火相傳 30 載，身為保險業的第二代，撰寫今年年刊特別有意義。

我與幾位年輕的理事訪問了創會會長及幾位前會長，他們都非常投入商會，不斷為業界付出，提升保險中介人商會在業界的代表性，與保監局和保險公司保持密切的聯繫，反映會員及社會各階層對保險業及中介人的權益及認受。

從訪問當中，令我知道我爸爸 2004 年至 2005 年前會長 Geoffrey Lung 雖然日理萬機，仍然出席支持 HKCII 活動，需要有什麼幫忙，他都會用資源幫助商會。我亦看到我童年與爸爸媽媽參加春遊的舊照，很有紀念價值。

多謝會長及眾位資深的理事提攜我們後輩參與 HKCII 的工作，讓我們學習籌備每年的主題活動例如就職典禮、研討會等。

自去屆以來，我代表商會撰寫了八期 Newsletters，有助於更好地收集和分享保險業界的信息。

從事一般保險中介行業已面臨青黃不接的情況，我希望業界及政府共同努力，宣揚保險中介人的重要性和專業性，令其他行業人士多了解我們的專業，投身保險行業。透過推廣專業知識和培訓，提高人們對保險中介的認識和信任。這有助於吸引更多有志之士加入保險行業，並且提高整個行業的專業水平。

希望保險業資深人士可以將自己積累的保險經驗傳授給新一代，傳承保險中介人的精神，是實現薪火相傳的重要一步。

安心放帳投信保 出口業務無煩惱

HKECIC Exports Hassle-free




First General Meeting

On September 7, 1993 over 50 odd provisional members gathered together and voted unanimously for the formation of the Chamber and adoption of its Memorandum and Articles of Association as well as its English & Chinese name.
Also 19 Executive Committee members were elected in the course of meeting.
So please remember, Sept. 7, 1993 is the Chamber's birthday.



"Why? Why we need to form the Chamber?" Explaining by Organizing Committee Chairman Gregory.



三十年光影再現
語錄承傳予後輩

38

光影時刻
Memory Capture



1994



1995



1996



1997



1998



1999



2000



2001



2002



2003



2004



2005



2006



2007



2008



2009



2010



2011



2012



2013



2014



2015



2016



2017



2018



2019



2020



2021



2022



2023



聚沙成塔是可以的

香港保險中介人商會今屆理事成員好榮幸能夠訪問創會會長方富強先生，分享創會歷史及心得：

1) 香港保險中介人商會成立的原因是什麼？

30 多年前，代理人和經紀人之間沒有明確的區分。政府決定對保險中介人進行監管，並區分代理人和經紀人。經紀人代表客戶，代理人代表保險公司，這一概念當時是不清晰而令人困惑。經紀人可以代表無限數量的保險公司，而討論代理人可以代表多少保險公司則是個謎。這促使我們成立香港保險中介人商會（HKCII），團結和服務業界，聯繫政府，保護保險中介人的權益。

當時只有一家保險中介人協會的存在，就是香港人壽保險從業員協會（LUA）專注於人壽保險。隨之應運而生的，有香港保險顧問聯會（CIB）較為專注於外國人經紀人，香港專業保險經紀協會（PIBA）則專注於本地經紀人。由於政府當時正在制定相關法規，因此我們認識到有必要建立一個商會，能夠服務所有相關方，包括 Agents, Brokers, Life and General。

在正式成立香港保險中介人商會之前，我們只有 5 個人—Gregory Fong、Johnson Lee、Geoffrey Lung、Raymond Yam 和 C M Poon。我們自發籌資舉辦一些論壇，每隔幾週舉辦一趟，讓業界共同面對即將到來的政策變革。我們一共舉辦了 6 場論壇，邀請保險公司、監管機構和保險中介人等各方參與討論熱門話題並分享意見。當我們從零開始組建這個協會時，面臨著許多挑戰，其中之一是缺乏聯絡人來推廣和宣傳我們的論壇。香港並沒有一個記錄保險中介人的會員名單或任何數據庫，因此，我們每個人都收集了自己的人脈和名片，形成了數據庫，然後通過郵寄發送論壇活動邀請函。

當時的一個熱門話題是代理人可以代表多少家保險公司。由於不同保險公司的規模、業務類型和潛在責任不同，不同相關人士有不同觀點，有人主張 1 家，有人說 4 家、8 家或無限多家。每場論壇都有超過 200 名與會者，我們意識到我們有能力團結業內專業人士，這些成功的論壇獲得了業界的廣泛認可，並鼓勵我們成立這個商會。在成功舉辦論壇後，我們決定成立這個商會。我們幾乎每周都開會，準備了近一年的時間，包括商會命名、制定章程、註冊和企業治理手冊等。

2) 香港保險中介人商會在過去三十年如何代表業界的利益？

例一

曾經有一段時間，銀行和保險公司推動直銷汽車保險，並試圖通過在報紙全版面宣傳優惠促銷來跳過保險中介人，這引起了業界的強烈不滿。香港保險中介人商會在聯繫保險公司和銀行方面發揮了重要作用，反映了業界的顧慮。結果，他們決定撤銷這樣的決定，以維持長期的業務關係。

例二

另一個例子是：過去有銀行強制消費者在他們的按揭安排中購買火險，消費者別無選擇，只能支付昂貴的保費。香港保險中介人商會在聯繫消費者委員會、銀行公會和香港保險業聯會方面發揮了關鍵作用。這導致現行做法，根據香港銀行公會的要求，銀行必須讓消費者選擇在銀行或自行購買保險。

例三

當年保監曾提出勞保佣金上限為 15%，並要求全港保險公司 CEO 簽立保證書，確保守約。HKCII 認為佣金乃全體中介人的 bread and butter，應交由自由市場決定，商會歷時大半年，與 IA 8 次會議，據理力爭，並爭取業界各友會支持，最終金融事務局插手處理，得以取消佣金上限，及發還所有簽立的保證書。

3) 過去三十年來，香港保險業的文化和氛圍有何變化？這些變化對業界的發展和業務環境有何影響？

過去，保險業的聲譽不佳，代理人的專業水平不如現在高，保戶也缺少基本的保險認知。銷售活動缺乏監管，導致了誤導和虛假陳述的情況。與現在相比，消費者在購買保險時更加受教育和明智，信息變得更加透明，消費者和監管機構也要求保險專業人士提高水平。

4) 在過去三十年間，香港保險業的人員結構和專業素質有何變化？

回顧過去，保險專業人士擁有更豐富和全面的經驗，因為他們都是通才：每個人都需要瞭解多個領域，從個人保險到商業保險，從市場營銷到承保。現在，公司將任務細分為部門和小組，人們都只能注專做好一個領域，變成專才。例如，過往 Head of Distribution 曾被稱為 Sales/Marketing Manager，他們既是 sales，又是 underwriter。現在，Account Executive/Manager 通常將案件轉交給 underwriter 承保，各司其職。

5) 你認為香港保險業未來的發展重點會是什麼？業界將如何應對不斷變化的環境和挑戰？

在過去，香港保險業所面臨的挑戰是缺乏規範。現在，隨著保監的成立，許多不確定因素已經得到釐清。隨著新的法規的出現，新的挑戰也隨之而來。因此，為了保護業界的利益，香港保險中介人商會比以往更加要花多些精神，不僅作為交流和聯繫的平台，更重要的是鼓勵會員互相幫助和團結才對。

在 InsurTech 方面，保險中介人需要適應不同保險公司網上平台的操作方式，這花了不少中介人的資源和時間，非常欠缺效率。我們的願景是中介人能夠與保險公司集體合作，將保險科技應用於日常業務運營，增強標準化，務求能節省中介人 back office 的工作，專注營業拓展。

6) 最後，您對香港保險中介人商會未來的目標和使命有何展望？

希望香港保險中介人商會專注多做幫助業界的事，繼續為業界提供平台與政府、監管機構和保險公司溝通，為業界發聲，保障中介人和保戶的權益。

語錄：Gregory Fong

文述：Tiffany Lung & Evan Wong

方富強 Gregory Fong

香港保險中介人商會創會會長 (1994 & 1995)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Charter President (1994 & 1995)



**MESSAGE FROM
THE PRESIDENT
OF THE
HONG KONG
CHAMBER OF
INSURANCE
INTERMEDIARIES**

1996 is a year full of hardwork and challenges for HKCII. I find the Operation Manual most useful for management of the Chamber's affairs as this has set out at the beginning of the year the theme of my office including Functions and Job Description of various committees, which also becomes a valuable yardstick at the end of my term of office. I am satisfied that I have closely fulfilled my theme of office "To cement the position of Insurance Intermediaries through experience and inspiration". I am grateful to members of the Executive Committee who have dutifully and unselfishly carried out the duties entrusted to them.

What is worthy mentioning here is of course our vigorous campaign endeavoured continuously for over 9 months of 1996 against Commission Capping on E.C. business which was initiated by the General Insurance Council and duly supported by the last Commissioner of Insurance. We did so because we truly believe in enterprise. We are fortunate that the government higher up above us came to our rescue and the new Commissioner of Insurance echoed to us with G.I.C. to remove the commission capping.

最高之懸念

Enjoy anytime
2022

摘錄自 1996 年年刊

李鎮成 Johnson Lee

香港保險中介人商會前會長 (1996)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (1996)



*Heartfelt congratulations on
HKCII 30th Anniversary
and best wishes for years to come.*

Keep up the good work!

康貫榮 Kenneth Hong

香港保險中介人商會前會長 (1/1997)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (1/1997)

歷任會長語錄

VOICE OF PAST PRESIDENTS



時光荏苒，香港保險中介人商會已成立三十週年了。回憶卅多年前，十數位保險同業朋友及前輩，時常在歡樂時光聚在一起，月旦時事及分享保險業務的發展以及保險中介人所扮演的角色和前景。而當時最熱門的話題，就是汽車保險及勞工保險有很多改善的空間，而我們亦向有關當局、團體及承保人提供了很多意見；久而久之，大家達成共識，要改善保險中介人各自為政的局面，有必要成立一個商會，廣集意見，代表會員向有關當局或團體表達我們的意見及對保險業發展的關注，同時亦可聯繫其他友會，分享共識。香港保險中介人商會於焉成立了，並推舉了方富强先生為創會會長，而本人亦有幸被推舉為當屆秘書長，而歡樂時光的聚會，亦演變為今天的每月一聚，繼續發揮互相交流的作用。每次聚會，皆高朋滿座，勝友如雲，觥籌交錯，分享了不少寶貴的意見。

時至今日，隨着科技長足的發展，及資訊網絡的發達，保險中介人在業務上的操作，確實改變了不少。而為了保險業能有健康的發展，對保險中介人的規管亦很嚴謹，務求做到不偏不倚，為投保者提供合適的保單安排，改善以前良莠不齊的境況。隨著保監的成立，對保險中介人的要求也更高。坊間傳言，恐窒礙有志投身這行業的年青人，但我深信，這只是短暫的，只要方向正確，前途還是光明的。

展望未來，保險中介人的前景還是秀麗的；雖然代理或經紀，各自有不同的職責，各自代表不同的主事人；但只要誠心誠意為客戶服務，保險業必定可健康發展。亦希望香港保險中介人商會全人繼續努力，使商會能繼續發光發亮。在此，謹向本商會歷屆會長及執委致以衷心感謝。

朱信光 Ricky Chu

香港保險中介人商會前會長 (1997-1998)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (1997-1998)



我是前香港保險中介人商會（HKCII）的前主席伍華。很榮幸曾在這樣充滿挑戰的環境下領導 HKCII，而且能夠在 30 週年有機會分享我的經驗。

我曾在銀行和保險業工作超過 40 年。回想我在 1996 年加入 HKCII，曾經在 HKCII 的前輩努力下，在跨境保險業務方面主動去接觸國內和澳門，特別是曾經與北京的保險學院交流，更是值得鼓舞，當時香港是省港澳的保險業的龍頭。

另外，為了全面地反映保險市場所面對的問題，HKCII 討論代表香港的保險中介機構時，倡議 HKCII 應包括保險業界不同領域，如人壽保險、財產保險和強積金行業，發展會更有全面和獨特性。

往前看，希望 HKCII 能夠在保險業繼續發揮作用，並將其傳承給下一代。在這過程中，希望注重專業培訓、提升行業聲望和道德規範，並為保險業的專業發展做出貢獻。對在 HKCII 發展中所做出的成功，來自於所有成員和理事的共同努力，同受到其他業界朋友的幫助和支持，感到榮幸。

語錄：William Ng

文述：Michael Chu and Kenneth Luk

伍華 William Ng

香港保險中介人商會前會長 (1999)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (1999)



保險業界三十年蒼桑

香港保險業在東南亞來說，應是發展較快和較先進的城市。1997年前，香港是英國殖民地。因此，所有行業的專業資格皆追隨英國，香港也不例外。當年業界被承認的專業資格只有英國特許保險學會（Chartered Insurance Institute）和澳洲保險學會（Australian Insurance Institute）（後來與新西蘭保險學會合併而成為現在的（ANZIIF））。在1995年之前的，任何人仕想從事保險行業也不需要任何特別學歷或資格。但1995年政府開始規管保險行業，並將中介的代理及經紀分別由保險聯會和兩個經紀協會規管。從此進入自我規管狀態（self-regulated system），保險行業亦開始規範化。此制度一直實行超過20年，直至2019年9月，保險監管局（Insurance Authority）正式成立，並接手監管所有中介人及其活動，自我規管制度正式完結。

我會成立於1993年，主要成員都是從事保險行業的中介人。會的宗旨是協助行業發展，為中介人不平事發聲。尤記得本會當年在一般保險佣金一事上據理力爭，發動會員上書當年的保險監管處（Office of Commissioner of Insurance）反對有關措施。最後政府順應民意，放棄有關措施，亦是本會為業界爭取最大生存空間的例子之一。

回顧現在，保險業界在保險監管局帶領下，一路走向專業，但法規及法例亦相應增多，中介行業及保險公司的經營成本亦相應增加，生存空間亦相對困難。希望在本會帶領下，向有關當局反映行業的困境，令大家度過困難，邁向繁榮的未來。

麥順邦 Philip Mak

香港保險中介人商會前會長 (2000)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2000)



成功非倖致，基礎好緊要

創會之初的幾件事，值得存記：

一、初試啼聲，風氣之先

九三年十二月十二日商會組織了一個「盆菜同樂日」，參加者多達二百六十一人。

當日偶降甘霖，但由於準備周全，應變得宜，盆菜美味，無損參加者的雅興。回程時，有團友戲言，今日香港有兩大盛事，其一為一年一度的沙田馬場國際賽，其二當然是 HKCII 嘅盆菜同樂日。事有湊巧，其後組團食盆菜竟成香港人時髦嘅節目。

二、三年誤會，一舉化解

坊間傳言，詹培忠先生雖然勝出九一年立法局金融界功能組別的選舉，但由於不滿保險界選票悉數投給自家行業代表，故揚言同保險界冇偈傾，不會為他們發聲。數年來，又真係零交往。詹議員應邀出席商會九四年二月十四日就職禮的消息甫傳出，立即轟動金融界，媒體爭相採訪報導。他的現身是對傳言最好的回應，期後雙方合作無間，皆大歡喜。業界對商會巧立奇功自然是讚譽有加，刮目相看。

三、又傾又砌，完美收官

九三年底，保監推出改革建議，重點是劃一（削減）中介人的車險佣金。商會認為這是關乎全港保險中介人存活的頭等大事，業界必須團結一致，據理力爭。奈何各友會未有應對的一致方案，商會決定走自己的路。方案之一是言文攻勢，在極短時間內，將資料、數據、論壇回響及問卷回應集結成文，雖然工作艱巨、繁重，但成效甚佳。其二，以有理、有節、不亢不卑的心態與官員會晤，效果斐然。縱觀整個過程，無異是對「又傾又砌」策略的完美演繹。皇天不負有心人，最終保監宣佈撤回改革建議。商會在這次抗爭中勇當急先鋒，全力以赴的精神，得到充分肯定。

四、刪除有限，並不多見

公司註冊處發給商會的公司註冊證書上，名稱一欄沒有「有限公司」，但有有限公司之實。這情況非常罕見，因為申請陳述必須言之有物，官府認同，難！其實能夠刪除有限公司沒有什麼大不了，但體現了仝人擇善固執、鏗而不捨、力臻完美的特質。

三十年來，商會能夠在業界穩佔一席，薪火相傳，良好傳承是不二之理。江山代有人才出，據 Joyce 會長話，近期一批既有活力、又有幹勁，更有能力的年輕人加入大家庭，接班有人，真的可喜可賀！

刁志成 C.S. Diu

香港保險中介人商會前會長 (2001)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2001)

歷任會長語錄 VOICE OF PAST PRESIDENTS



我是 2002 年至 2003 年香港保險中介人商會 (HKCII) 前會長林美華，很榮幸得到商會的前會長和理事支持和幫忙，令商會有個和諧團結豐盛的一年。

我參與 HKCII 都有超過 10 年，是創會會員之一，剛加入曾做過 Director of Community Service，帶領會員去馬鞍山礦場探訪老礦工，並參與扶康會義工服務探訪小朋友。

回顧自己過去在商會的付出，我積極地在會員方便做多些功夫，例如我會主動打電話給會員參與中介人商會的活動，例如每月一聚 Happy Hour (那時候是每月最後星期五舉辦的，後來改為星期一)，中國內地探訪旅行，香港一日遊等，令商會有雙位數字的會員增長及成功促進了會員之間的交流。

我做會長的一年有舉辦兩日一夜中國內地交流活動及研討會，探訪中國的保險公司，例如中國平安東莞，深圳的保險監管機構，在那個時代，探訪也可以獲計算 CPD (Non-Core) 的學分。我們探訪了中國金融學院，了解國內培育金融專才的發展。國內有不少保險公司都會主動與 HKCII 接洽招待，我們與保險公司保持友誼關係，促進生意拓展。

2003 年沙士期間，HKCII 都有捐錢給醫護人員。另外，當時香港有監管機構提出會抽樣檢查保險中介人的 MPF 業務，HKCII 都幫助了中介人爭取權益，令到一般保險業務不會因為 MPF 業務而被抽查。

最後我勉勵從事保險業的新一代廣納意見，包容各行的想法，開心見成交流對於業界的展望和將來，當做業界領導的時候，有機會接觸到官員，就可以表達你的意見和理想。

語錄：Rita Lam

文述：Tiffany Lung

林美華 Rita Lam

香港保險中介人商會前會長 (2002 & 2003)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2002 & 2003)

INTERMEDIARIES 2004 YEAR BOOK 香港保險中...

Message

from the President



Mr. Geoffrey Lung

I had a very memorable life last year. I need to make my fellow members who elected me as your President. I did have a very successful term of office. This year is an achievement in 2004.

While we were celebrating our seasonal festival, our industry faced a great mischief. Tsunami hit them badly a 150,000 loss of human lives. This was the time when we performed a social function. I was happy to see that our industry responded and quickly to all the victims.

On behalf of the Chamber, I would like to thank all members who contributed their valuable articles for the Yearbook. I trust that all our readers will be interested.

I also would like to express my sincere appreciation to all the organizations who supported us in the past year.

摘錄自 2004 年年刊

龍達明 Geoffrey Lung

香港保險中介人商會前會長 (2004 & 2005)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2004 & 2005)



傳承代表運轉中有所承接

傳承代表運轉中有所承接，可以解說為上一代所自身經歷傳下去，保險業經歷超過三個世紀的發展，由萌芽初期專注貨物航運保險到今天涵括經濟貿易及生活所需的多方面風險，每一項都是建基在前人的經歷而開發出來，為各行各業及個人提供多方面的保障。

當然隨著時代轉變及經濟發展所需，保險業亦不斷革新，保險業發展亦隨著數位化的發展及金融科技的推動，引領保險業亦要步向電子化，近年特區政府亦投放多方面資源，包括資助轉型費用，協助保險中介人在資訊科技上更新系統去迎接新時代發展需要，尤其是在個人保險產品營銷，致力透過不同渠道包括網上平台及電商合營等，無論規模大中小型保險公司，都隨著此方向大力發展，普及利用個人流動應用程式加強

協助營銷，保單管理及緊急索償服務等，應用程式亦方便中介人透過程式有效簡化處理保險操作，客戶遇上意外發生，亦可以實時利用流動應用程式向保險公司報告及索償，科技應用除了提升工作效率，同時惠及公眾有效地使用保險，提升公眾對保險業信任。

回顧超過四十年保險中介人歷程，參與香港保險中介人商會 20 多年，是我保險生命中的大部份日子，是一項重大得著，作為兩任會長及理事會成員多年，接觸行業裡面不同層面的人和事，透過多源聚會與業內行家接觸與溝通，從而有機會洞悉行業發展新資訊，對行業發展方向更透徹。

無論世事在變，人們生活方式有所改變，保險市場營銷售模式亦隨之改革，但保險中介人從未退色，只要業界能努力不懈，力求進步，以傳承之約去迎接每一個新世代的來臨。

有幸近年幾屆會長適心安排下，邀請到多位年青有為理事，接任商會內不同崗位，他（她）們亦是業內第二或第三代的接班人，肩負起成為業界發光發熱的新動力，祝願香港保險中介人商會再迎接另一個三十週年，甚至超越三個世紀。

曾振平 Roger Tsang

香港保險中介人商會前會長 (2006 & 2007)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2006 & 2007)



繼往開來
傳承專業

薛祖麟 Joseph Sit
香港保險中介人商會前會長 (2008 & 2009)
Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries
Past President (2008 & 2009)

歷任會長語錄

VOICE OF PAST PRESIDENTS



香港保險中介人商會成立已有 30 年，是由一群熱心業界人士為保險業作出無私貢獻的組織。

在過去的 30 年中，香港保險業經歷了快速發展和變革，需要不斷創新和改革，以適應市場和客戶的需求。在這個多元化、國際化和競爭激烈的市場中，香港保險業不斷探索新的發展路徑，積極引進先進的技術和理念，不斷提高服務水準和客戶體驗，為香港的經濟和社會發展做出了重要的貢獻。

客戶需求

隨著社會經濟的發展和人們生活方式的改變，香港保險客戶的需求也發生了重大轉變。特別是在資訊技術和網路科技的快速發展下，保險客戶對數位化、智慧化和便捷化的保險產品和服務也有了更高的期望和要求。

因此，香港保險公司及保險中介人需要不斷創新和改進，提供更多元、靈活和可靠的保險產品和服務，以滿足客戶的需求和提高客戶體驗。

監管制度與時並進

香港保險業監管制度經歷了多次變化，從早期的自律監管到現在的獨立保監監管。保險公司及保險中介人需要遵守嚴格的監管標準和規定，以保障消費者的權益和利益，提高公眾對保險公司的信任和認可。

然而，仍有一些方面需要優化，例如

1. 制定透明的指引規範保險中介人透過介紹人獲取保險業務、
2. 放寬保險代理可代表 4 間保險公司數目上限、
3. 界定客戶最佳利益、
4. 協助業界進入國內市場及持續為國內保單提供服務。

營運效率及人力資源

保險業在近年面對著人力短缺的問題。為了應對人力短缺的問題，保險公司及保險中介人可以通過引入新技術、自動化系統和數位化轉型等方式提高營運效率，降低對人工的依賴。此外，還可以通過培訓和提高員工專業技能和經驗來提高業務處理效率和品質，增強員工的競爭力和企業的市場競爭力。

展望

總結來說，香港保險行業需要不斷地探索新的發展路徑，以提高服務水準和客戶體驗，為香港的經濟和社會發展做出更大的貢獻。在這個過程中，監管制度需要不斷完善，以保障消費者的權益和利益。同時，保險公司及保險中介人應通過引入新技術和數位化轉型等方式提高營運效率，降低對人工的依賴，提高員工專業技能和經驗，增強企業的市場競爭力。此外，保險公司及保險中介人需要不斷創新和改進，提供更多元、靈活和可靠的保險產品和服務，以滿足客戶的需求和提升客戶體驗。最後，香港保險業應該積極探索國內市場，協助保險中介人進入國內市場及持續為國內保單提供服務，以擴大業務範圍和提高經濟效益。

何柏源 Patrick Ho

香港保險中介人商會前會長 (2010)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2010)



回首過去，開啟未來之門

保險業在過去三十年迅速發展，保險中介們都經歷了大時代的轉變。今天業務穩健增長，這有賴於同業以不斷突破及與時並進的精神。

回想 80 年代，投保資訊及文件靠碳粉紙一字一字地用打字機打印出來，用圖文傳真機傳送。到電腦面世，便開始用 Symphony、Lotus 後來再轉用 Excel 記錄客戶資料。文書電腦軟件由當時用 DOS 至 Windows 到今天的智能系統軟體，一切都需要我們以開放態度學習，才有今天的突破。

香港寸金尺土，也是逼使我們同業創新的動力。當 90 年代經濟開始起飛，業務急速增長，為了要儲存客戶資料，就要用上幾百個又大又厚的文件夾。以一般中小企的寫字樓，又怎能有足夠地方存放？到 90 年代尾，文件影像化開始，文件的儲存不再受空間限制，大大便捷文件的翻閱及檢索。亦因此令同業可騰出更多空間，聘請更多人手迎合當時香港經濟起飛的需要。

由二千年科網起，時至今日網上電子化的快速進步，一部手機幾乎可以做任何事，疫情期間，在家工作，中介們與客戶無需接觸亦可順利完成投保申請，捱過長達三年的疫情。

現在保險中介不僅面對行家競爭，更大的挑戰來自銀行、大集團，他們不斷引入新技術，發掘專業人材，配合人工智能、大數據、區塊鏈等技術，為客戶提高服務效率和品質，以滿足客戶的多元化需求。

隨著進入金融科技時代，對保險業有全面性影响和衝擊。保險科技 (Insurtech) 已是未來發展趨勢，將顛覆傳統的保險業，保險產品的銷售渠道，會由傳統保險中介轉變為網絡保險平台。

然而，三十年的薪火傳承的保險業務，豈是用科技可以完全取代。保險中介並非純粹建立在客戶的交易層面上，而是一個充滿無形的資產 ---- 關係的建立、洞察客戶需要、市場知識、對保險產品和服務的了解，這正是我們中介的最大價值。

要做到充份發揮中介的角色，相信最重要是我們仍舊以客為本、堅守誠信、以不屈不撓的服務精神，重視同事的培訓以及信任同事們的專業，讓每崗位都變得相當重要，知人善任，論功行賞。適當分配工作，更要做到顧客、同事、公司互信共贏的局面。

作為新時代的保險中介，我們將科技增強配合自身實力和優勢，提高服務行業的效率和質量，專注於業務核心方面，為客戶提供優質服務和切合他們需要的建議，相信未來我們中介的發展必定會更廣更遠。

趙春強 Ivan Chiu

香港保險中介人商會前會長 (2011)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries
Past President (2011)

歷任會長語錄

VOICE OF PAST PRESIDENTS



我在 2007 年加入 HKCII 成為理事會成員。我當了 3 年財務長 (2007, 2008, 2009), 2 年副會長 (2010, 2011), 及 2 年會長 (2012, 2013)。

其實我在商會籌建之初, 朱信光先生 (Ricky Chu, 創會成員之一及其中一位前會長), 曾經邀請我參與, 但我因當時自己的業務尚在起步階段, 未克參與, 我婉拒了他。不過當時我仍以 Observer 的身份參加了幾次籌建會議; 我還介紹了林美華女士 (Rita Lam) 及文天賜先生 (Jonas Man) 加入理事會幫忙。Rita 及後更成為商會第一位女會長; 而 Jonas 也幫了很長時間, 亦做了幾年副會長, 後來他因公務私務繁忙才退位。

HKCII 是由一班保險業資深人士構建組成。他們有理想、有能力, 為商會奠下良好的基石。我加盟之後, 在這樣厚實的基礎之下, 幫助我成功擴闊了商會的活動範圍。我記得當中包括成立 HKCII 足球隊, 並馬上獲得保險公司贊助, 展開足球外交, 總括來說, 我覺得當時的足球外交是成功的。我又記得當年我們還創立自家品牌的 CPD 課程, 從此不需要外判, 此舉確實為商會帶來更多經費來源。當年理事會又增設了內地事務一職, 目的是加強跟內地保險業組織交流, 而我亦成為 HKCII 第一任內地事務委員會主席。此外, 當年適逢醞釀保險業條例大幅修訂 - 保監獨立、立法規管中介人等天大事情, 引致到我們不得不加強關注, 殫精竭力地去維護本地保險中介人的權益。當然, 以上種種, 其實也相當感謝當年商會一班志同道合的兄弟姊妹的幫忙, 才能夠達成。

承先啟後、繼往開來, 謹此希望日後 HKCII 理事會成員們能夠秉承前人的幹勁、鬥志、熱誠, 繼續把商會發揚光大。

關億信 Harley Kwan

香港保險中介人商會前會長 (2012 & 2013)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2012 & 2013)



回顧保險中介人行業過去三十年的轉變

由於缺乏適當的監管，30年前保險行業可以說是亂象橫生，例如超高佣金；食價；出假保單都是常見的事，有見及此，香港保險業聯會的《保險代理管理守則》於1993年正式生效，或多或少都起到阻嚇作用，客戶投訴都少了好多。

及後，保險業監理處於1999年推出保險中介人素質保證計劃下，所有保險中介人、其行政總裁；負責人及業務代表，除獲得豁免者外，均須通過保險中介人資格考試及持續專業培訓規定，才能符合登記或獲授權的資格。

保險業監管局為香港法定機構於2015年尾正式成立，其功能是監管香港的保險業，並促進其穩定以及保護現時和存在保單持有人的權利，保險業（修訂）條例亦於同年獲得通過，監管制度進一步提升，保險法則法規日趨完善，保險客戶可以買得放心，我們保險中介人亦做得開心，期望我們從事保險中介行業的從業員能夠越來越獲得普羅大眾的信任和尊重。

這是本人親身經歷的香港保險中介行業過去三十年的演變。

姚永康 Danny Yiu

香港保險中介人商會前會長 (2014)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2014)



傳承 - 三十而立

商會轉眼間已成立三十周年，見證着香港保險業成長中最多變化的歷程，由登記規管到現今的發牌制度，保險中介業的服務一步步由銷售為本進入至專業化風險管理，雖然進程經歷不少起伏，但行業總算興旺。有幸歷任兩界會長及多年理事，能為行業作出綿力，也開拓自身見聞，着實獲益良多。

三十年，正好半個甲子，是中華文化中“而立之年”。要立志興業，是時候安排未來新發展路向。保險是經驗積累的行業，要發展就要好好計劃人才培育，通過經驗轉移和配合科技輔助，作為行業先行者，應將積累的行業經驗好好傳承，傳承不只是口耳相傳，更重要是執手身教，將行業樂趣感化新人。給與新人適切機遇，能以保險業為終身職業，將香港未來保險業引領至更寬更遠。商會作為業界的共濟平台，秉承着興旺保險中介業的使命，定當至力為傳承作配合。正值中國經濟貿易新航向，香港保險中介業必能乘此勢頭再創佳績。

李偉勤 Perry Lee

香港保險中介人商會前會長 (2015 & 2016)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2015 & 2016)



香港保險中介人商會成立 30 年，一直以團結業界共謀策略，維護平衡投保人，承保人及中介人三方的權益，已經成為保險業界當中一個重要的溝通橋樑，我能夠成為其中一份子，實在十分光榮，也是難得擁有的寶貴經驗，在 2017 年當選為會長，更使我在中介行業裏更上一層，隨著社會，科技和人文的不斷發展及進步，保險業也不能墨守成規，要追求知識和實踐，要打破傳統框框，就要學習進步，自我增值，提升中介人的專業和水平，藉此吸引年青才俊加入，後繼有人，承傳有望，才可令行業繼續穩步前行。

以上種種，我們商會都責無旁貸，在培訓方面，多年舉辦持續進修課程，和有關市場業務的論壇，在外圍市場的大方向，更仗着兩地政府在大灣區的發展支持下，到內地考察交流，讓會員朋友能夠找到發展的機遇，拓展業務，有前輩的帶領，後輩的同行，便可走得更遠。

有商會 30 多年堅持信守，後輩們獲益良多，藉此衷心感謝。

朱婉兒 Jaclyn Chu

香港保險中介人商會前會長 (2017 & 2018)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2017 & 2018)

歷任會長語錄 VOICE OF PAST PRESIDENTS



本人深感榮幸能夠在 2019 年度擔任了一屆會長。當年最主要的工作目標係配合保險業監管局之新規定，我會成為中介人與保監的溝通渠道、亦與保監及 ICAC 合作舉辦 CPD 課程及代表 HKCII 為 ICAC 拍攝宣傳短片，這一年可以為業界做到一些成績都感到高興。

更榮幸能代表 HKCII 參加中華人民共和國成立 70 年周年升旗典禮。

現在見到會內有一班年青人嘅加入，可以承傳我會的宗旨都感到好欣慰，所以我亦鼓勵我兒子加入商會為商會出一分力也可增加見識及經驗。

近這兩年商會亦逐漸走向電子化，我祝願本會會務百尺竿頭更進一步！

余蕙圓 Stella Yu

香港保險中介人商會前會長 (2019)

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries

Past President (2019)



MI Insurance Brokers Limited

**INSURANCE
ASIA NEWS**
AWARDS FOR EXCELLENCE
2018 P&C BROKING INITIATIVE OF THE YEAR
HONG KONG

We Insure the Exceptional

Coverholder at **LLOYD'S**

亞洲領先獲倫敦勞合社授權簽發馬匹保險代理人
Leading Equine Lloyd's Coverholder in Asia

MI 致力為客戶提供 全面保險方案

- Bloodstock Insurance 馬匹保險
- Cyber Insurance 網路安全保險
- Liability Insurance 責任保險
- Entertainment Insurance 活動及影片拍攝保險
- Fine Art Insurance 藝術品保險
- Marine Insurance 航運保險
- Employees Benefits 僱員福利保險

