



Challenges of COVID-19 and Solutions for Insurance Industry

保險業在新冠疫情下的 挑戰與應對方案



2020年刊與2021展望
YEARBOOK 2020 & PROSPECT 2021

Hong Kong Chamber of Insurance Intermediaries
www.hkcii.org

Bupa SAFE 危疾全禦保

化危為 SAFE



可達 **\$330萬** / 賠償總額

保障可達 **98%** 危疾種類

受保危疾可達 **85種**

低至 **\$108** / 每月保費

投保仲有
額外折扣

立即瀏覽 bupa.com.hk/BupaSAFE 了解更多!

* 受條款及細則約束。

Bupa
保柏

“ We focus on providing seamless digital experiences for our business partners and customers”

Insurance is a customer-centric business. As the pandemic necessitates an acceleration in digitalisation, QBE's focus on providing seamless and convenient digital experiences for our customers continues. With our hearts to serve, we understand our business partners' and customers' needs and it's our commitment to provide a seamless end-to-end digital experience that will give them the confidence to achieve their ambitions.

Qnect
One-stop agents' portal

Get everything done faster (from quote, bind, endorse, renewal to claims) and close deal with ease.

eClaims
All-in-one claims portal

Make claims process simple and easy for your customers. Get claims settlement and return to normal daily lives faster.

Qnect



All Products



eClaims

Motor



Home



Visit www.qbe.com/hk or follow us on Facebook QBE Hong Kong for more information.



Blue Cross 藍十字

Member of BEA Group 東亞銀行集團成員

海外升學保障首選

智醒海外升學保



 專為海外升學的您提供貼心保障（可選一年或兩年保障期）：

- ✓ 海外醫療費用保障高達HK\$1,200,000[^]
- ✓ 回港後90天內覆診費用[^]
- ✓ 因海外升學國家爆發傳染病而需中斷學業，保障高達HK\$80,000
- ✓ 保障升學目的地以外之其他消閒旅程



Blue Cross HK App

www.bluecross.com.hk

☎ 3608 2988



BlueCrossHK

[^]適用於投保智尊計劃。

「智醒海外升學保」由香港獲授權之保險商——藍十字（亞太）保險有限公司 Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited（「藍十字」）承保。此廣告只供參考之用，有關保險計劃的詳盡條款及細則及所有不保事項，請參閱相關產品單張及保單原文。此廣告僅在香港刊登。刊登此廣告並不構成亦不應被詮釋為在香港境外出售、游說顧客購買或提供任何保險產品。藍十字（亞太）保險有限公司乃東亞銀行有限公司之子公司及東亞銀行集團成員，與 Blue Cross and Blue Shield Association 及其任何相關聯機構或許可證持有人並無任何關係。

1	Contents	目錄
2	Our Missions	本會綱領
3	Immediate Past President Message	前會長的話
4	Messages from Guest of Honour	嘉賓賀詞
18	Features	專題探討
	疫情加速強積金數碼轉型 提升抗逆力	劉麥嘉軒女士 – 積金局主席
	疫情無阻業界推廣專業誠信	林淑儀女士 – 廉政公署香港商業道德發展中心總幹事
	保險業在新冠疫情下的挑戰與應對方案	梁健雄先生 – 洛天衡保分析部主管， 香港財務策劃人員總工會副理事長
	QBE Qnect and eClaims digital platforms help drive business and offer uninterrupted claims experience during the pandemic	Eve Fung – Head of Claims, QBE Hong Kong
23	Interview Column	年刊專訪
	保險業在新冠疫情下的挑戰與應對方案	李彥鴻先生 張健強先生
30	Organization Chart 2021	2021 年架構表
32	Office Bearers / Advisors / Sub-committee 2021	2021 年全體理事 / 顧問 / 附屬委員會
33	President 2021 Message	2021 年會長的話
34	Vice President 2021 Messages	2021 年副會長的話
35	Activities	活動花絮
	Fellowship Gathering - Last Monday Fellowship Gathering	會員聚會 – 月美一聚
	Community Service - Si Lok Adult Training Centre	社會服務 – 扶康會思諾成人訓練中心
	Education	教育事務
	Internal Affairs	內部事務
44	Life Encyclopedia - Fitness & Health	生活百科 - 運動篇
46	Financial Report	財政報告
48	2020 Provisional Statistics on Hong Kong Insurance Business	2020 香港保險業務臨時統計數字
49	MPF Information	強積金資訊
50	Trade Associations / Related Institutions	業界組織 / 相關機構
54	New Members' Corner	新會員專區
73	Membership Application Form	會員申請表

本會綱領 OUR MISSIONS

HARMONY

To promote and maintain the spirit of fair deal and harmony between and among insurance buyers, intermediaries and insurers.

在公平及和睦的原則下，促進及維護投保人、中介人及承保人進行相互協商。

KNOW-HOW

To prepare, promote and conduct educational seminars, forums, lectures and workshops for the benefit of its members.

提供保險學術講座，讓會員通過研討及交流，提升其專業知識。

CONCERN

To communicate and to coordinate with government, associations, insurance companies or any other persons in regard to all matters relating to insurance or insurance intermediaries which may be considered to be for the benefit of members and the general public.

緊密聯繫有關政府部門、社團組織、企業機構、保險商及從業員，反映會員及社會各階層對保險業及中介人的權益及認受。

INTEGRITY

To enhance self-dignity of the insurance intermediaries through deeds of integrity.

強化中介人的自重、自尊、正直、誠信及莊敬自強。

INFORMATION

To collect and disseminate amongst the members, information in regard to all matters relating to insurance or to the practice, duties and obligations of insurance intermediaries by means of periodical newsletter and alike.

通過定期刊物，收集及發放保險業資訊，保險中介人運作、責任及義務等事項。



這兩年經過兩大特別事件：2019 年的社會事件及 2020 年開始的新冠狀病毒疫情衝擊之下，各行各業全面大受打擊。作為金融保險業的中介人，我們祇能堅守自己的工作崗位為各方面都提供自己最快的服務去爭取生意。根據政府公佈的報導數字：

一般業務

在 2020 年首季，一般保險業務的毛保費為 \$183 億（上升 10.1%），淨保費則為 \$122 億（上升 7.4%）。由於直接業務承保表現改善和分入再保險業務明顯轉好，整體承保利潤由 \$4,400 萬上升至 \$3.29 億。

直接業務方面，毛保費及淨保費分別為 \$139 億（上升 9.3%）及 \$94 億（上升 6.3%），毛保費整體增幅大致與去年同期相若。一般法律責任業務的毛保費上升 17.3% 至 \$31 億，部分升幅受惠於自 2018 年 1 月 1 日起推出的薪金總額聲明統一作業模式。此外，按揭保險計劃物業樓價上限獲提高所衍生的需求也令金錢損失業務的毛保費大幅上升 76.6% 至 \$7 億。意外及健康業務增幅則由 2019 年首季的 11.3% 放緩至 4.2%，其中醫療業務仍有 6.5% 的增長，但非醫療業務因外遊減少而下跌 11.4%。

直接業務的承保利潤為 \$3.04 億（上升 4.2%），意外及健康業務鑑於疫情期間申索減少引致盈利上升 79.4% 至 \$1.77 億，僱員補償業務由虧損 \$1,400 萬轉為錄得 \$3,900 萬的盈利，汽車業務的虧損由 \$4,800 萬輕微收窄至 \$3,100 萬。然而，預期經濟下行和投資環境波動將增加。

從上述的數字看來一般保險受衝擊並非好嚴重，但經營上亦都引起不少中小企型的中介保險業務人員受到正面衝擊。

並且在政府，保監局的重新接管中介人登記一事，令到有部分之中介人得不到恰當的登記，舉步維艱。作為保險中介人；我們最期望能面對面去見客人，因未能直接見客對生意有一定影響。

商會必定會加強與保監的充分合作。2021 年 6 月之前全力以赴去迎接今次的改變。

余蕙圓

前會長

Stella Yu

Immediate Past President

嘉賓賀詞

MESSAGE FROM GUEST OF HONOUR



鄭慕智博士
大紫荊勳賢，GBS，JP

香港保險中介人商會年刊誌慶

俊彥雲集
倡業圖新

保險業監管局主席

鄭慕智博士



香港保險中介人商會年刊誌慶

優質服務專業精
菁英同心萬事成

立法會議員

陳健波



香港保險中介人商會年刊誌慶

凝聚業界
共建繁榮

行政會議非官守議員召集人
陳智思



香港保險中介人商會年刊誌慶

保險橋樑誠為本 持廉立信重嘉行

香港特別行政區
廉政專員白韞六



致意

嘉賓賀詞

MESSAGE FROM GUEST OF HONOUR



香港保險中介人商會年刊誌慶

創新科技開拓保險新世代
疫中求變迎合消費新常態

消費者委員會

總幹事黃鳳嫻



敬賀



香港保險中介人商會年刊誌慶

菁英薈萃 興業利民

強制性公積金計劃管理局主席
劉麥嘉軒女士

致意

嘉賓賀詞

MESSAGE FROM GUEST OF HONOUR



香港保險中介人商會年刊誌慶

群英輩出 駿業宏興

香港保險業聯會主席

文德華



香港保險中介人商會年刊誌慶

迎挑戰尋機會
携同業共勉之

香港人壽保險從業員協會
李冠群會長

嘉賓賀詞

MESSAGE FROM GUEST OF HONOUR



香港保險中介人商會年刊誌慶

聚賢匯智
同心向前

香港人壽保險經理協會會長 黃偉光 致意



保險從業華員會會長
陳柏業
致意

**Take risks and
live your dreams.
Opportunity
is ahead of us!!**

評估和接受風險
使您的夢想成真。
機遇就在我們面前!!

香港保險中介人商會年刊誌慶

嘉賓賀詞

MESSAGE FROM GUEST OF HONOUR



香港保險中介人商會年刊誌慶

專 結 業 界 服 務 人 群

香港一般保險業協會主席 黃錦輝



香港保險中介人商會年刊誌慶

人才薈萃 專業提升

資歷架構

保險業行業培訓諮詢委員會主席

余健南先生



香港保險中介人商會年刊誌慶

同心同德
守護社會

澳門保險專業中介人聯會
姚語超會長 致意



香港保險中介人商會年刊誌慶

團結業界 再闖高峰

澳門保險中介行業協會會長
李建立 致意