

香港保險中介團體訪京團2018圓滿舉行

拜訪國務院港澳辦 銀保監會 中保協 連結國家發展進程

由香港人壽保險從業員協會（下稱保協）籌組的香港保險中介團體訪京團2018於10月31日至11月3日圓滿舉行，中聯辦經濟部副部長雷海秋、全國政協經濟委員會副主任容永祺、香港選舉委員會委員（保險界別分組）陳炎光、香港保險業聯會壽險總會主席歐之珊擔任榮譽顧問，香港人壽保險從業員協會會長黃綺年任團長，帶領一行20多人前往北京，訪問了中國銀行保險監督管理委員會、國務院港澳事務辦公室、中國保險行業協會、中國人壽保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司，獲各方領導的熱情接待，與內地保險界龍頭企業進行深入交流。



香港保險中介團體訪京團團員與國務院港澳事務辦公室黃柳權副主任交流

冀成立服務中心 互聯互通

11月1日上午，訪問團拜訪了國務院港澳事務辦公室黃柳權副主任，雙方進行了深入會談。黃綺年在會上介紹此次訪問團派出了香港、澳門保險業界代表人士出席。她說：「保協創立45年，會員超過13,000人，是全港會員人數最多的保險業組織。主要宗旨是推動及提高人壽保險從業員之專業水平，鼓勵從業員參與公益和公眾事務，回饋社會。」

容永祺表示：「大灣區是國家重點發展，期望保險業能參與更多。我認為香港保險業在亞太地區的水平是領先的，保險業的同仁期望未來對國家有更大的貢獻，包括『互聯互通』，希望香港保險公司能在大灣區內成立服務中心，讓內地來香港買保險的客戶，或在大灣區工作的香港人能夠享有良好服務。這對金融發展也有一定的幫助，保護國家外匯，希望港澳辦可以為我們反映有關建議。另外，保險業界同仁對促進香港繁榮穩定的事情，表示大力支持，對國家的長遠發展，也希望發揮更大作用。」

保險業專才 共享發展機遇

歐之珊說：「香港有160家一般和人壽保險公司，不少具備跨國背景和知名品牌，擁有豐富的保險營運經驗。香港匯集多國專才，能夠在國家推動的『一帶一路』、大灣區發展藍圖中作出貢獻，尤其當中涉及大型基礎建設和風險承保項目，以至網絡安全及財務保障等。香港位處大灣區內，正可發揮區域樞紐的作用，運用交通便利和資訊流通的優勢，協助國家宏圖的推展，而香港保險業界將會給予充分的支持和配合，並且期望獲得更多指導、建議。」

澳門保險專業中介人聯會會長劉錫麟表示，澳門的人口密度全國、全球第一。博彩業是澳門最大的收入，在2017年是2,657億元，而保費總數則是219億，人壽保險約佔196億，而從事保險中介的人數大概有5,000人。冀大灣區政策上，能加強澳門保險業發揮的功効和地域優勢，創出更多的可能性，突出澳門保險業發展的空間，讓澳門保險業有機會協助國家，推動人壽保險的發展。

黃柳權：認可保協國際地位

黃柳權回應表示，國家的經濟實力和國家政治、社會、文化進程取得了令人矚目的

成就，現在到了新時代。「保協成立45年，在國際上得到了高度的認可，歷程和改革開放的步伐基本上吻合，希望香港保險業和內地同業多交流，了解商機、把握機會，帶動國內的同行互相學習。從國家發展來講，港澳的保險業界需要關注京津冀、長三角、粵港澳三個區域的功能目標；另外，『一帶一路』建設是中國提出的構建人類命運共同體的實施願景操作平台，透過共商、共建、共享，共同尋找商機，在『一帶一路』沿線國家，香港很多的專業人士都可以參與其中，發揮國際化人才隊伍的優勢。在2016年，中央出臺要求有關部門支持港澳助力『一帶一路』建設，去年底國家發改委和香港政府共同簽署了支持香港參與『一帶一路』建設的安排，和澳門的安排也在磋商當中。專業團體不僅要參與經濟建設、社會建設，更需要始終準確理解『一國兩制』，按照憲法辦事，聚焦發展要領，保持香港社會和諧穩定。作為保險業的前輩，要幫助保險業界的青年一代提升業務水平，帶他們到內地了解國情。隨着大灣區建設的推進，三地法律體系的不同，資金的流動、人員、信息方面的管制和流動會越來越便捷，我們很樂意聽到保協的行業翹楚能提出意見，讓我們牽線搭橋，作出協調工作。」

與中人壽、平保共商經營之道

訪問團和中國人壽保險股份有限公司副總裁肖建友進行了業內交流心得，肖建友表示中國人壽一直大力培養優秀人才，在培訓方面創造效率和價值，加強訓練力度，適應市場。隨着市場消費轉型，除了電話銷售給老客戶以外，原來的培訓教育只能擔任一部份角色，現時訓練的內容以



香港保險中介團體訪京團在中國銀行保險監督管理委員會合影



香港保險中介團體訪京團團員與國務院港澳事務辦公室黃柳權副主任合影留念



香港人壽保險從業員協會會長黃綺年（左）與國務院港澳事務辦公室黃柳權副主任探討新時代保險業的機遇



全國政協經濟委員會副主任容永祺冀保險業參與更多大灣區發展



香港保險業聯會壽險總會主席歐之珊表示香港可發揮區域樞紐作用



香港選舉委員會委員（保險界別分組）陳炎光表示香港人壽保險市場潛力大

規範性類型為主導。隨後，中國保險行業協會會長朱進元、副秘書長李曉武和中介部外聯部相關同事接見了訪問團，朱進元表示協會將進行統計研究、宣傳傳播、保險教育、調研平台等。最新的服務和課程包括每年6-10個的中保教育課程，連續舉辦的200多期的中國保險大講堂、在線領軍人才培訓、學歷培訓課程，線上搶單平台等。

此外，訪問團亦與中國平安人壽保險股份有限公司總經理徐敏彬會面，雙方進行了最新保險業情況的交流。徐敏彬說：「平安人壽保險在北京市場佔40%，連續20年市場份額第一，電話銷售、網絡銷售也很強勁，現在提供了互動平台，對公司來說多一種渠道和收入，對客戶來說也帶來便利，平安金管家以保單服務、財富管理、生活助手、健

康管理、精彩活動五大核心功能為基礎，1億多客戶在使用。」

銀保監會交流提議案

11月2日早上，中國銀行保險監督管理委員會主任姜波與訪問團進行了會面。黃綺年表示，香港保險業在去年的累積總保費有4,900多億，從業員6萬多人，加上保險公司員工、代理人大概8萬多人。她與姜波交流，提議將來設立大灣區服務中心，准許內地人在港買的保險賠付回到內地等措施，以便進一步發揮香港保險業的專業優勢。

姜波表示：「內地去年保費是3.7萬億，保險市場的規模在全球排第二位，內地發展潛力非常大，全球排名前十大保險市

場人均保費是3,000到4,000美元左右，內地人均保費是300美元，主要涉及養老、醫療、責任險，都是剛剛起步，促進保險發展的措施、優惠都在開始的階段，其中通過保險中介的渠道的保險收入3.2萬億，保費87.5%是透過中介實現的，中介包括專業中介代理機構、保險公司本身的代理人渠道，『渠道為王』，保險業未來發展潛力巨大。」

總結一連2天豐富的行程，有助香港保險中介團體加深對內地保險業相關部門最新資訊的了解，並促進兩地精英的交流。此行更冀開通香港保險業與國家監管機構之溝通橋樑，開闢港澳兩地未來在大灣區的發展機遇。

「保協」簡介

「保協」在過去45年除了主辦各類型之大、小會議、研討會和工作坊，並與各大機構合辦培訓課程，例如「特許財務策劃師課程」、「特許壽險策劃師」等，提高從業員在銷售、理財策劃等方面的專業知識。此外，協會更設立不同獎項，以表揚在業績及服務上表現卓越的從業員。1998年，「保協」正式成立了慈善基金，鼓勵從業員參與公益事務。自成立至今基金會撥款超過港幣770萬元，受惠機構有數十間。於2005年，「保協」構思「生命傳愛行動」，透過推動全港性的「生命教育」及「保單捐贈計劃」，體現人壽保險的核心價值及為慈善機構提供長遠而穩健的收入來源。「保單捐贈計劃」至今的認捐保單金額已逾2億港元，而已兌現之慈善捐款達8百多萬港元。於2017年開始，更將每年的1月28日定名為「世界保單傳愛日」。

團員名單

- 榮譽顧問：** 雷海秋（中聯辦經濟部副部長）
容永祺（保協前會長兼全國政協經濟委員會副主任）
陳炎光（保協創會會長兼香港特區選舉委員會委員（保險界別分組））
歐之珊（香港保險業聯會壽險總會主席）
- 團長：** 黃綺年（保協會長）
- 副團長：** 鄭經源 姜楚芝 曾繼鴻 謝立義 黃坤成
- 團員：** 陳頌琳 陳逸洵 張利敏 鄭兆麒 劉錫麟 梁偉倫 李聰穎 潘立紅
王學良 楊靄卿 于寶玉 袁寶潔
- 隨團工作人員：** 蔣華晨 賈添麟

參與之香港及澳門保險中介團體

- 香港人壽保險從業員協會 香港保險業聯會 香港人壽保險經理協會
香港保險中介人商會 香港保險業總會 澳門保險專業中介人聯會



香港保險中介團體訪京團在中國人壽廣場合影



香港保險中介團體訪京團在中國銀行保險監督管理委員會合影



香港保險中介團體訪京團在中國銀行保險監督管理委員會合影



香港保險中介團體訪京團在中國銀行保險監督管理委員會合影



香港保險中介團體訪京團在中國保險行業協會合影