



資歷架構  
Qualifications  
Framework

# 保險業「職業資歷階梯」及 事業發展機會

朱永耀先生

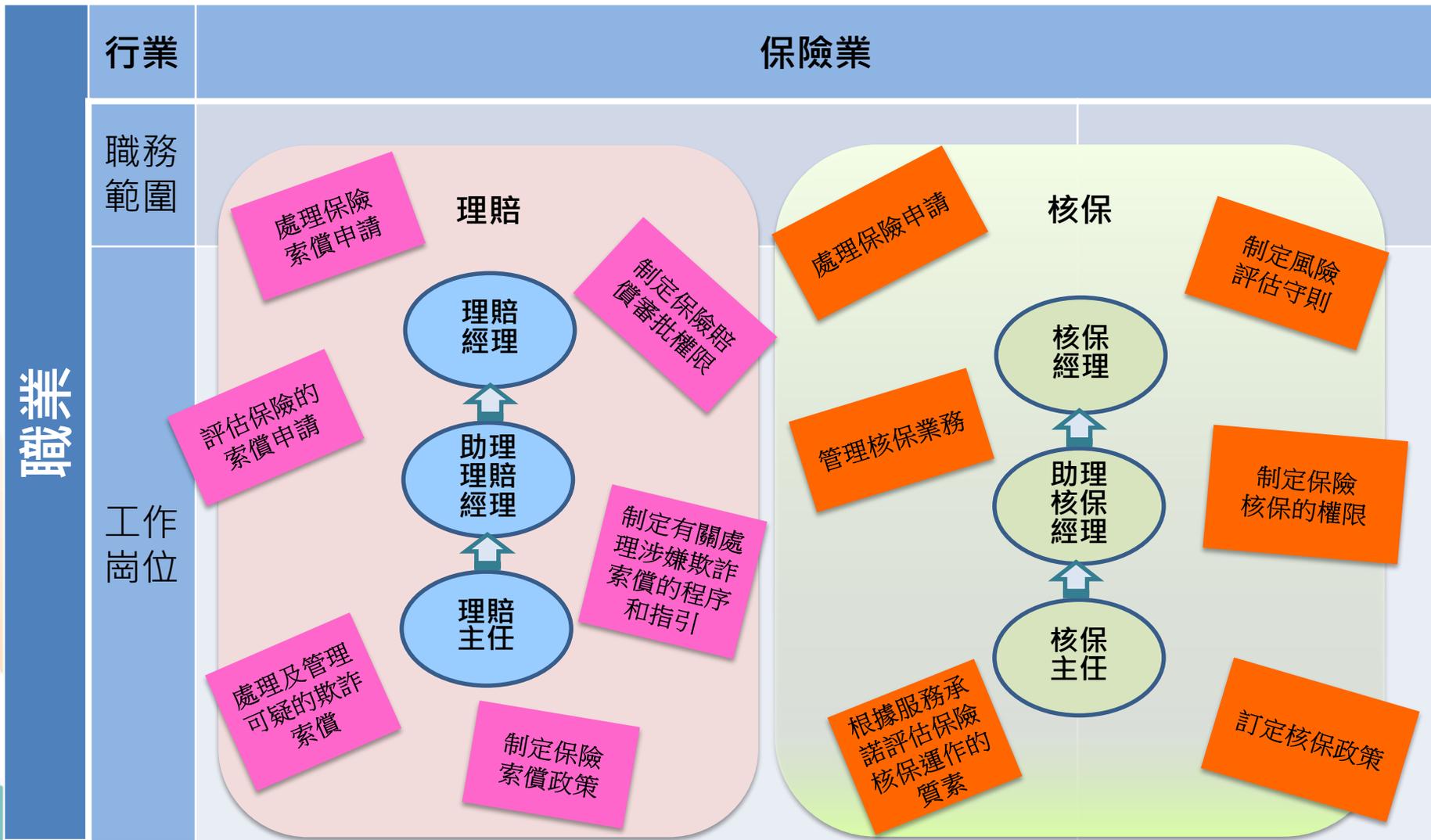
中銀國際英國保誠信託有限公司  
行政總裁



# 何謂「職業資歷階梯」？

- 「職業資歷階梯」(VQP) 提供進修和就業的進階路線圖
- 「職業資歷階梯」勾劃出行業各主要工作崗位的路線圖或晉升階梯。進修人士或從業員可透過獲取所需的職業資歷，在行業不同層面得到發展機會
- 利用《能力標準說明》內的「能力單元」，為特定工作崗位作所需能力的配對，並組合成為「職業階梯課程」，更能切合行業所需

# 保險業「職業資歷階梯」示例



# 保險業知多D



- 香港是亞洲主要保險中心，人均保費支出維持在高水平，吸引到多間全球最TOP的保險公司在香港拓展業務

12萬人

- 從事保險業的從業員共約



- 香港現時共有



- 2017年毛保費總額:



- 人壽保險保費佔90%，一般保險保費佔10%



# 保險業範疇

- 保險業主要分人壽及一般保險兩大範疇
  - 香港的保險公司主要分為四個類別：
  - 一般保險公司
  - 人壽保險公司
- 已制訂《能力標準說明》  
合共395個能力單元
- 再保險公司(為保險公司分散風險承保大額的保險項目)
  - 專屬保險公司



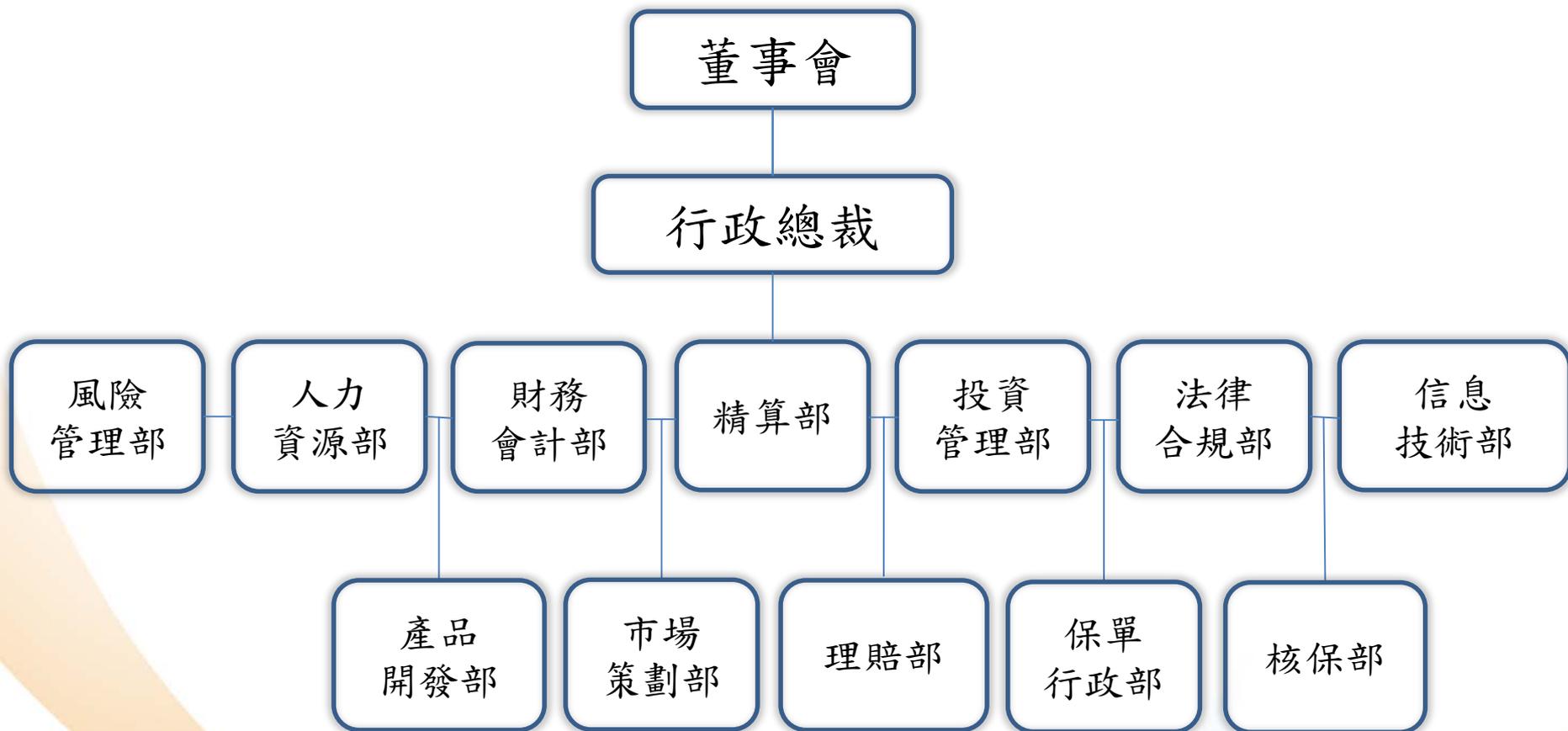
# 保險中介人

- 保險中介人，分為以下兩種：
- 保險代理Agent(主要代表指定保險公司，銷售該公司的產品及服務)
- 保險經紀Broker(主要代表投保人，因應需求，搜尋合適的保險產品或同保險公司商討度身訂造合適方案)

已制訂《能力標準說明》，包含99個能力單元，  
協助行業更專業化發展



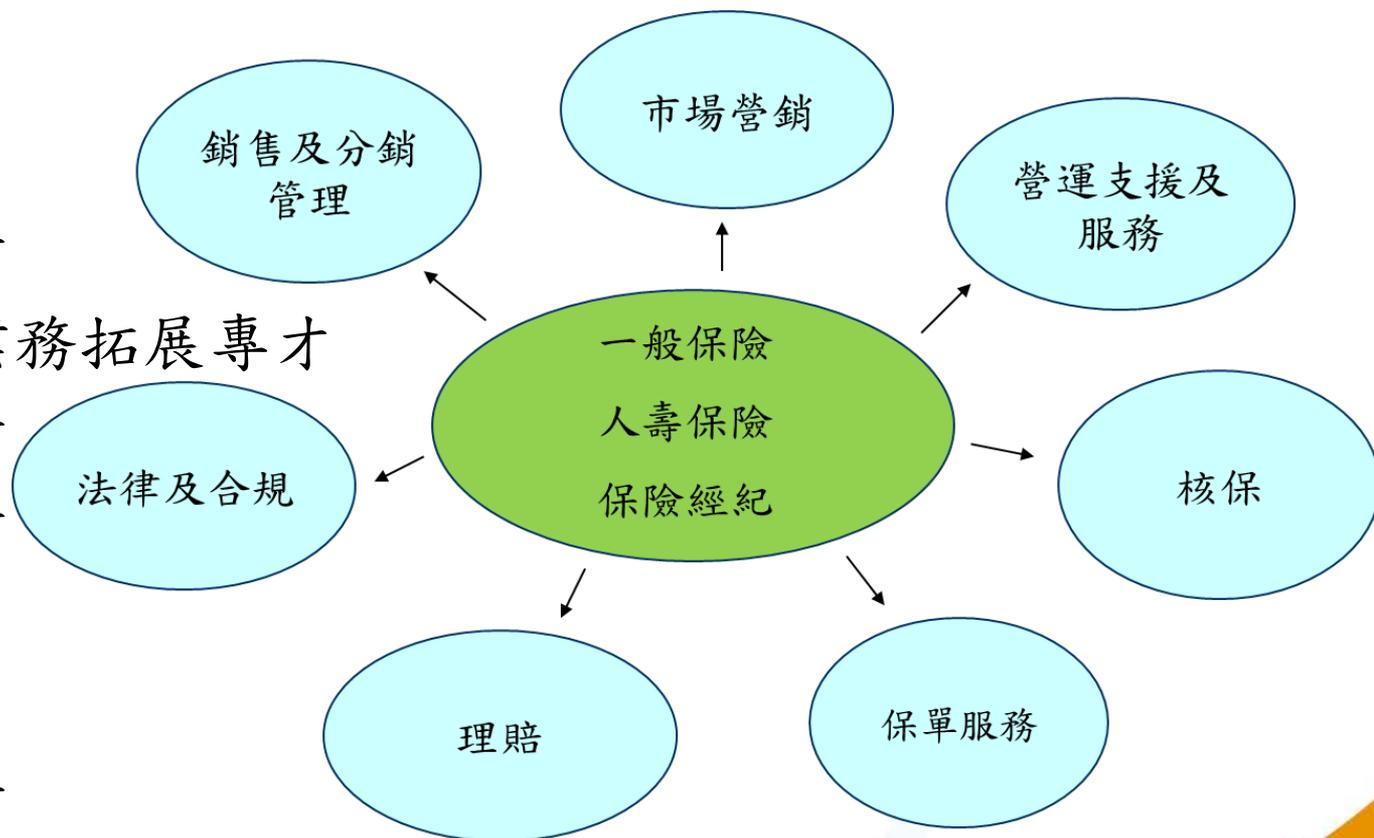
# 保險公司組織架構圖





# 中後勤工種

- 核保專才
- 精算師
- 理賠專才
- 風險管理專才
- 市場推廣及業務拓展專才
- 保單行政專才
- 客戶服務專才
- 再保險專才
- 合規專才
- 產品研發專才



保險業能力標準說明  
職能範疇



# 核保專才

- 評估承保項目的風險、訂定保費及相關條款等
- 要有保險專業知識，關心社會大事
- 要接觸不同類型的客人及中介人





# 理賠專才

- 收到索償申請後，要全方位收集相關資料，例如要同醫院、警局、公證行、政府部門，甚至法庭等聯絡
- 有時親身到事發現場收集資料
- 決定索償理據是否充足，及評估賠償金額
- 需要不斷學習，了解不同行業的營運情況及相關法例



# 風險管理專才

- 分析有關受保項目涉及的風險，例如有客戶想舉辦活動，就要先到現場視察，留意出入口的情況，走火通道有無雜物等
- 衡量有關風險會造成幾大的損失，怎樣減低風險及可能出現的損失





# 發展及薪酬



- 核保專才  
職責

- 評估承保項目(保障項目)的風險，訂定保費及相關條款

## 入行資格

- 大學畢業
- 核保師要不斷學習、了解各行業的營運情況、細心洞察每個細節



# 發展及薪酬

- 理賠專才

## 職責

- 確保索償申請得到公正處理

## 入行資格

- 大學畢業
- 理賠師必須處事認真、穩重、心思細密，喜歡學習及接觸新事物比較合適



# 發展及薪酬

## ● 風險管理專才

### 職責

- 為客戶評估環境及投保物品的風險，並向核保師就承接保單提供意見，並會透過轉嫁風險的策略，將損失轉嫁到保險公司或第三方

### 入行資格

- 大學畢業
- 風險管理師必須精明、熟悉定量分析，並能夠在嚴格期限內完成工作，要有分析財務報表、項目管理能力等技能



# 發展及薪酬

## ● 保單處理專才

### 職責

- 為客戶跟進保單的細節、執行文書處理職務工作

### 入行資格

- 高級文憑畢業
- 保單處理員須處事認真、懂得與人溝通，及有良好的閱讀、觀察、理解及分析能力



# 晉升途徑及薪酬

## 實習生

- 不需工作經驗
- \$12,500-\$15,000

## 助理主任>主任

- 2-4年工作經驗
- \$13,000 - \$34,000

## 高級主任>助理經理>經理

- 5年工作經驗或以上
- \$16,000 - \$50,000

註:以上例子適用於學士學位畢業生



# 提升保險業人才培訓先導計劃



- 香港政府由2016年8月開始，推出為期三年的「提升保險業人才培訓先導計劃」，向公眾、學生及現職從業員介紹保險的專業性及多元化工作，讓他們可以更全面認識保險業，吸引年輕人入行
- 計劃由財經事務及庫務局推出，並由職業訓練局擔任秘書處，項目包括「公眾教育計劃」、「專業培訓資助計劃」、「暑期實習計劃」及「進修實習計劃」
- 有關「提升保險業人才培訓先導計劃」的詳情及最新活動資訊，請瀏覽[www.instalent.org.hk](http://www.instalent.org.hk)