



資歷架構  
Qualifications  
Framework



保險業

# 學習體驗獎勵計劃

保險與每位港人生活息息相關。購買保險，可以讓客戶在人壽及醫療等方面獲得保障，也可以讓企業分散經營業務的風險。保險從業員要了解行業的資訊、提高專業水平及工作效能可以參與各類型學習活動，包括研討會、交流會及工作坊等等。

資歷架構（QF）「學習體驗獎勵計劃」，旨在讓業內持續學習表現出色的從業員透過參與本地或世界各地舉行的學習活動增廣見聞，擴闊他們的視野並與本地或境外同業交流。此計劃希望獲獎者可成為行業終身學習榜樣，鼓勵持續進修及吸引更多新人入行。保險業每年有三位獲獎者，均由行業培訓諮詢委員會<sup>^</sup>（諮委會）的遴選小組選出。

## 從獲獎者經驗中學習

多元化的終身學習可以奠下升職加薪的基石，也可以讓大家做好職業生涯規劃，釐清自己的職場目標和發展方向。三位從事保險業的 QF「學習體驗獎勵計劃」獲獎者會分享他們入行晉升的心路歷程，在公餘時參加學習活動的心態及挑戰，和職場上的點點滴滴，藉此讓大眾更深入了解保險從業員的事業發展階梯，啟發大家在升學及就業路上作出更明智和適合自己的決定。

## 參加學習活動 擴闊眼界

疫情阻止不了香港人對自我增值的決心。面對逆境，保險從業員更應該完善規劃自己的事業發展方向和目標，發掘個人潛力。不論你是行內資深主管還是初入職新人，都應該積極參與各類型學習活動，例如研討會、考察團、工作坊、本地及海外交流會議，擴大自己的生活及社交圈子，發掘更多職場上的可能性。歡迎各位保險從業員參加新一屆「學習體驗獎勵計劃」，獲獎者可獲得港幣一萬元獎金用作參與本地學習活動，或港幣三萬元獎金用作參與香港境外學習活動，豐富自己的公餘生活並且開闊眼界，為自己提供展示個人能力與發揮創造力的舞台。

「學習體驗獎勵計劃」申請者必須：

- (a) 為香港居民；
- (b) 為保險業現職從業員；及
- (c) 持有資歷架構認可的資歷，例如：已成功完成最少一個獲資歷架構認可的課程 \*

學習體驗獎勵計劃現在接受申請，勿失良機。

\* 有關資歷架構認可課程，可於資歷名冊 [www.hkqf.gov.hk](http://www.hkqf.gov.hk) 免費查閱。

欲了解QF學習體驗獎勵計劃的詳情，  
可瀏覽資歷架構網頁 ([www.hkqf.gov.hk/awardscheme](http://www.hkqf.gov.hk/awardscheme))



# 從港隊運動員 變身成為理財顧問

前港隊三項鐵人運動員陳樂怡 (Annie) 是保險業生力軍，加入 AXA 安盛一年多，現正出任理財顧問，主要職務負責推銷公司保險產品及招募新成員。

陳樂怡於澳洲修讀運動科學學士，因參加三項鐵人運動而認識當時任職保險代理人的朋友。「我從朋友身上發現保險業從業員的形象正面樂觀，而且工作性質有彈性，因此我在澳洲修讀學位期間已經嚮往從事保險業。」由於她在畢業初期有感自己在大學修讀運動科學，缺乏商業及金融方面的認識，於是她在公司的資助下修讀了三個獲資歷架構認可的課程，包括理財策劃、人壽保險核保及非人壽產品 (一般保險及僱員福利) 證書課程。力爭上游的她更報名參加今年舉行的保險精英圓桌大會，希望與其他成功人士交流、互相學習。

## 年輕與資深保險從業員各有千秋

作為前港隊運動員，陳樂怡認為自己比一般人更堅毅、好動，喜歡多勞多得的工作性質，與擔任保險業從業員需要的性格特質不謀而合。「行內競爭激烈，但作為年輕的理財顧問，我的優勢在於自知要比前輩們更投入和更努力，勇於嘗試打開新的銷售途徑。我不會被世俗眼光束縛，願意大膽嘗試致電熱悉的朋友 (warm call) 及素未謀面的陌生人

(cold call)，甚至在街上派傳單予路人。而且，我認識許多年輕人、現役及退役運動員，他們都是我的潛在客戶。我也很希望招募運動員成為我的下線保險代理人，讓他們在退役後有更多就業選擇。」



**陳樂怡**

AXA 安盛 理財顧問



■ 左起：分組經理梁慧敏、陳樂怡及首席區域總監張偉良博士。

## 疫情帶動保險產品銷情

縱使疫情令部份客戶傾向避免與人見面，但陳樂怡無懼挑戰，勇於使用 FaceTime、Zoom、Telegram 等網上通訊軟件向客戶講解產品詳情，解答客人的疑難並成功簽單。她認為「有危就有機」，雖然疫情使保險代理人與客戶難於見面，但亦令客戶更加關注健康，主動留意各項保險產品資訊。

性格樂觀外向的陳樂怡非常主動結識新朋友，喜歡與朋友分享跑步、游泳、單車及拉筋等竅門。「錯誤的運動習慣會提高受傷風險，作為前港隊運動員，我有責任向大家教授正確的運動姿勢。這樣既可推廣體育運動風氣，又可以加強大家對保險及風險管理的認識。很多熱愛運動的朋友都已經成為我的保險客戶呢！」

# 保險行業發展潛力無限 幫助有需要人士

劉君彥 (Kenny) 投身於保險業已踏入第十個年頭，三年前加入卓佳管理集團有限公司，現職保單行政主任，對長期保險及其他險種有深入認識。「保險與大眾日常生活息息相關，從事保險業能幫助有需要人士，並推動社會可持續發展，而且保險業覆蓋的領域廣闊，需要大量前線銷售人員 (例如保險經



**劉君彥**

卓佳管理集團有限公司 保單行政主任

紀及保險代理人) 和後勤人員 (例如核保師及理賠師)，行業發展潛力無限。」他建議有志加入保險業的青年人可以修讀有關保險或商業的課程，增進自己對保險原理及專業詞彙的認識。

## 參加國際研討會 主題多元化

他認為保險從業員應具備良好溝通技巧及邏輯思維，懂得與客人及各部門同事溝通，平衡各方面利益，公餘時間宜多參與學習活動，了解行業發展及社會最新動向。劉君彥於香港中文大學工商管理學系畢業後，現正考取認可財務策劃師 (CFP) 資歷，也曾參與國際海上保險聯盟 (IUMI) 原定於 2021 年在韓國首爾舉行的海事保險論壇 (後來因疫情轉為網上論壇)。「是次論壇為期兩星期，參加者來自世界各地，我們須每晚參加兩節網上研討會。大會邀請了世界各地享負盛名的保險業專家、學者及專

# 從事保險界的法律博士

## 通才與專才同樣重要

### 持續進修的成功之道在於分配時間

田竣文憶述他在持續進修期間最困難之處在於如何分配時間。「以我修讀的法律博士學位為例，學員需要在四年內修讀二十四科，學習法律知識及研究案例。我會每星期分配約二十小時上課及溫習，並需要在考試期間向公司請假。幸好獲得公司的支持、同事的體諒和家人的關懷，我終於熬過這段半工讀的日子，優異的成績更讓我有機會修讀法律相關的課程。」他表示在修讀法律博士學位課程期間有感社會已經轉型，以往社會需要專才，現在社會需要通才。具備專業法律背景的保險從業員事業發展前景一片光明，因此他決定繼續在保險業工作，以他的法律知識貢獻香港保險業。



#### 田竣文

蘇黎世保險(香港)有限公司  
Strategic Assistant and  
Customer Champion

大學課程着重知識傳授，至於如何應用知識，則留待學員在職場上自行發揮。為了促進公司邁向電子化，田竣文特意參加 The Insights to Solutions Series - Digital Priorities 工作坊。他坦言，雖然工作坊所傳授的知識他在大學及工作期間已經略有涉獵，但他能夠從工作坊的互動中了解其他公司的發展方向，有助他說服上司及同事執行新政策，多從顧客角度設想，從而提升顧客體驗，並且讓領導層貫徹整個企業內部的客戶服務價值，調整與客戶體驗方面相關的營銷策略和過程，以實現企業目標。

### 提升資歷 為晉升作好準備

田竣文認為，保險業競爭激烈，從業員必須持續進修以加強專業知識。推行資歷架構有助進修人士提供清晰及客觀標準，按個人需要選修合適課程。他已完成了法律博士 (Juris Doctor, JD) 學位，屬資歷架構認可的第六級，可以提升個人資歷，並能夠在事業路上找到正確的發展方向。



■ 左起：一般保險業務行政總裁秦展及田竣文。

現於蘇黎世保險(香港)有限公司擔任 Strategic Assistant and Customer Champion 的田竣文 (Lupus) 自大學畢業以來一直持續進修，現已完成香港中文大學法律博士 (Juris Doctor, JD) 學位。「持續進修除了讓我獲頒具社會認受性的大學證書外，也增長了我的法律知識。現在我能夠從專業角度研究分析各種合約，向同事解釋不同法律術語的意思，對我的工作及事業發展有莫大裨益。我在課程中結識了從事不同行業的同學，包括金融服務業、會計業及法律相關的行業，我們會在課餘時互相交換行業消息，擴闊社交圈子。」

業人士主持每節網上研討會，為參加者築起難得的交流及學習平台。研討會的主題覆蓋內容全面，除了海事保險，還包括中美角力戰、大數據分析、社會可持續發展概念、環保物料應用等最新熱門國際新聞主題及分享新冠疫苗航運個案。參加者可以在研討會結束後向講者及嘉賓提問，也可以與其他與會人士交流意見，透過這個平台結識世界各地的保險從業員。」

### 職業資歷階梯 明確事業發展方向

他相信資歷架構的「職業資歷階梯」能協助核保及理賠工作崗位的從業員了解自己的定位，及晉升藍圖。同時有助提高業界晉升機制的認受性及透明度，讓有志加入保險業人士及現職從業員提供更明確的人生目標及事業發展方向。他寄語有志入行者應多了解保險行業發展及留意不同保險個案事例。「有興趣加入保險業的年輕人除了可以留意本地市場，還可以放眼大灣區發展，窺探新商機，積極參與學習活動，裝備自己迎接香港保險業在大灣區的未來新機遇。」



■ 左起：行政總裁梁淑蘭及劉君彥。

# 職業資歷階梯

- 保險業諮委會<sup>^</sup>為行業建構職業資歷階梯，清晰列出行業不同的工作崗位進修及就業的進階路線圖；
- 從業員可透過獲得不同的工作崗位為本資歷，在行業的不同層次得到進一步發展的機會。

## 職業資歷階梯的主要目的

- 為有意入行的人士提供行業就業進階資訊，以吸引他們入行，及協助他們訂定相應的進修計劃；
- 現職保險從業員可以透過「職業資歷階梯」了解自己的定位及掌握工作崗位所需要的能力，裝備自己以應付相關工作要求，規劃未來的事業發展方向；
- 僱主可以參考職業資歷，聘請符合工作崗位要求的員工及作為發展培訓項目。

## 市場及顧客需求不斷轉變 保險業兩大工作範疇

由於本地市場及顧客需求不斷轉變，保險公司推出各種各樣的保險產品，所以保險的工作亦相當多元化，除了走在前線的保險代理，更有一班幕後精英，負責核保及理賠的工作。兩者都是保險業運作的核心重點，各有不同的特性，適合不同學歷背景、工作經驗、性格特質的人士擔任相關的工作崗位。

### 保險業 (人壽保險) 職業資歷階梯 核保工作崗位



### 保險業 (人壽保險) 職業資歷階梯 理賠工作崗位



### 保險業 (一般保險) 職業資歷階梯 核保工作崗位



### 保險業 (一般保險) 職業資歷階梯 理賠工作崗位



## 資歷架構認可課程

- 在保險中介人素質保證計劃下，通過資歷架構評審的保險課程可被確認為合資格持續專業培訓活動。
- 保險中介人修讀通過資歷架構評審保險課程，而獲取的每1個資歷學分，即可取得5個持續專業培訓時數。

儘管新冠疫情反覆，對各行各業有一定影響，但香港保險業在工作體制及晉升階梯都有明顯的優勢。有志加入香港保險業的人士，或現職保險從業員，可以報讀相關的課程，時刻裝備自己，與時並進為迎接香港保險業的未來發展新機遇作好充足準備。

### 相關網站

資歷架構：[www.hkqf.gov.hk](http://www.hkqf.gov.hk)

資歷名冊：[www.hkqr.gov.hk](http://www.hkqr.gov.hk)

保險業行業專頁：[www.hkqf.gov.hk/insurance](http://www.hkqf.gov.hk/insurance)

<sup>^</sup> 教育局為保險業成立行業培訓諮詢委員會(簡稱諮委會)，提供平台讓各持分者攜手推展資歷架構，並就行業的培訓需求及人力發展向政府提供意見。諮委會由業界的持分者，包括僱主、僱員、專業團體及監管機構代表組成。諮委會的主要工作包括為行業建構職業資歷階梯、就當中的主要崗位制訂《能力標準說明》並配對所需能力，以便設計培訓課程、促進資歷的實用和認受性。