



「保協」成立於1973年，現會員人數超過16,000，是會員人數最多、極具影響力的保險業界組織。

李冠群

香港人壽保險從業員協會
會長



(逢每周首个工作日刊登)

「保協」CTA 引領專業·「誠」就非凡

信任是保險行業不可或缺的元素，為加強保險代理、客戶，以至保險公司三者之間的互信關係，促進行業持續發展，「保協」今年特別制定了一系列與誠信相關的項目，當中除了包括早前（7月5日專欄）跟大家談及的「T嚟」，即 Master Trusted Advisor (MTA) 外，還有全新推出的「認可財富管理誠信顧問」（Certified Trusted Advisor, CTA）認證。

多元渠道培育誠信從業員

隨着市場的期望和要求愈高，我們深信專業、誠信、盡責、自律乃保險代理實現持續發展的核心元素。為此，「保協」多年來一直推出及引進不同類型的專業課程，其中副特許財務策劃師 (AChFP) 課程、特許壽險策劃師 (ChLP) 課程、特許財務策劃師高階 (FChFP) 課程，以及跟香港管理專業協會 (HKMA) 合辦與行業相關的工商管理碩士 (MBA) 課程正正為同業提供良好的基礎培訓。

此外，為滿足客戶在不同人生階段的需要，保險代理必須在多個範疇，例如客戶的保障、投資風險管理、稅務策劃，以及資產配置等方面為客戶提供合適的建議。而「保協」特別與香港大學專業進修學院 (HKU Space) 合辦「財富管理誠信顧問」證書課程，助學員獲得全面的知識。至於在專業以外，道德水平同樣是支持行業發展的重要元素之一，所以我們亦會與相關機構合作，推出相關培訓課程。

每年復檢以證達標

由於基礎培訓、專業知識，以至道德操守乃保險從業員不可或缺的元素，因此，參與CTA認證的人士除須在上述「保協」課程中達到指定要求，獲取報讀「財富管理誠信顧問」證書課程的「入場券」外，過去3年更不能有任何業界（包括「保協」、相關發牌機構及所屬公司）違規紀錄。

另外，市場環境不斷變化，客戶的期望亦持續轉變，為幫助同業檢視自身的專業水平，獲得CTA認證的同業每年亦須持續進修，達到指定的學分要求，方能延續其CTA認證。「保協」相信，保險代理與客戶的關係將成為行業發展的核心關鍵。因此，我們率先推出「T嚟」等誠信系列項目，並預期有關舉措將成為行業未來的主流。