



保 險 理 財
Insurance & Financial Planning

源富



名人專訪
劉國傑
堅持信念
成就長勝之道

Contents

目錄 / 會長的話	P. 1
新入職保險業牌照申請支援服務 / 活動表 / 保協培訓學院資訊	P. 2
專題討論	P. 3
飲涼茶 辨寒熱 醫病? 免病?	P. 7
香港人壽保險從業員大會暨國際龍獎日2021	P. 9
名人保險理財	P.11
社會服務發展部專頁	P.13
生命傳愛行動專頁	P.15
會員部專頁	P.17
保協傑出新星獎2021	P.18
第29屆傑出人壽保險經理及營業員獎	P.19
保協培訓學院專頁	P.20
新型冠狀病毒支援抗疫基金	P.23

「保協」會訊編輯委員會

顧問：曾繼鴻 (Henry)、湯恩銘 (Alvin)、陳國贊 (Thomas)

總編輯：施嘉義 (Neil)

副總編輯：黃國民 (Eric)

責任編輯：黃國民 (Eric)

編輯：陳昊雋 (Tank)、陳惠賢 (Amanda)、何劍峯 (Gary)、

高廣恩 (Stephen Ko)、江耀文 (Kambo)、

黎天任 (David)、麥偉基 (Ricky)、巫文偉 (Raymond)

訪問內容僅屬受訪者之個人意見，並不代表本會立場。

出版：香港人壽保險從業員協會有限公司

設計及製作：《香港經濟日報》

電話：2570 2256 傳真：2570 1525

地址：香港北角規殼街9-23號

秀明中心23樓A-D室

電郵：info@luahk.org

網址：http://www.luahk.org



The Life Underwriters Association of Hong Kong (LUAHK)



關注「保協」微信：
保協 LUAHK



讚好
Bobo Channel
專頁



常用電話號碼

1823政府熱綫 (24小時專人接聽熱綫)	1823
持續進修基金 (24小時專人接聽熱綫)	3142 2277
香港保險業聯會	2520 1868
保險投訴局	2520 2728
保險業監管局	3899 9983
強制性公積金計劃管理局	2918 0102
消費者委員會	2856 3113

會長的話

保協培訓學院成立

為推動一眾同業精益求精，幫助業界更有系統地提升專業水平，「保協」於早前成立了保協培訓學院，並於7月29日為學院舉行啟動典禮，同時公布多項利於行業發展的措施和認證；學院更成立了發展顧問委員會及課程質素保證委員會，提供專業意見兼確保所有課程的質素與成效。



會長

李冠群

推CTA認證及MTA獎項

保協培訓學院除了會繼續推行多元化的課程鼓勵從業員不斷進修，更全新推出備受矚目的「認可財富管理誠信顧問」

(Certified Trusted Advisor, CTA) 認證。認可的顧問除了需要修讀學院與HKU SPACE合辦之「財富管理誠信顧問」證書課程外，亦需要通過行業操守審查，以確保個人質素。於今年第3季末，CTA將開辦第一班課程。

為了持續提升同業的職業操守，推廣「誠信」至上的理念，「保協」亦推出了全新獎項「Master Trusted Advisor」(MTA)，獎項會根據多項條件評估，除業績以外，參加者更須具備優良服務。MTA最特別之處，莫過於首個以客戶信任及推薦為基礎的業內獎項，相信獎項能夠成為行業的Q嘜保證，幫助大眾辨識專業可信的從業員。至於第一屆的頒獎典禮，將於2022年舉行。

另外，為促進兩地保險業的交流和合作，「保協」又成立大灣區委員會，探討本港業界在區內的發展機遇。而CTA行業認證及MTA行業獎項也不單止聚焦本港，也希望將同業的專業水平延伸至大灣區，惠及大灣區人士。

與時並進 擴展綫上平台

疫情引發了種種不確定性，吸收了去年的經驗，今年「保協」做足萬全準備，所有活動均設有「Plan B」。為了與時並進、令「保協」的宣傳更有效，「保協」已將其中一個辦公室改為「保協直播中心」(LUA Studio)，亦會增設網上雜誌，透過更多渠道傳遞行業資訊。

雖然疫情對保險業造成很大打擊，但同業們相當堅毅，積極求變；為了適應新時代下的新常態，「保協」繼續引領行業進步，腳步亦從沒停下，作出一系列的改變。如今「保協」會員人數已接近1.7萬人，並持續得到眾多新會員支持，相信在不久的將來便可突破2萬人的目標。

新入職保險業牌照申請支援服務

保險業監管局（簡稱保監局）已由2019年9月23日起正式負責全面規管香港近8萬名保險中介人，包括審批牌照、進行查察和調查，以及施行適當的紀律制裁。

保協 - 有關新入職保險業牌照申請之支援服務流程



「保協」作為會員人數最多的人壽保險從業員專業組織，為業界與監管機構之間的溝通橋樑。如閣下或閣下之團隊向保監局提交新代理申請牌照，因特別原因而未獲批准通過，歡迎向本會提供閣下或申請人的相關資料，以便本會於彙整後向保監局作進一步反映和跟進。

如有任何查詢，歡迎致電2969 0208與本會胡小姐聯絡或電郵至zoewu@luahk.org。



請掃描以提供申請人相關資料以便跟進

「保協」活動表

2021年8月18日至19日	「日就月將」- 2021香港人壽保險從業員大會暨國際龍獎日	香港會議展覽中心會議廳
2021年8月26日下午6時30分	第二十九屆傑出人壽保險經理及營業員獎頒獎典禮（綫上首播）	
2021年10月7日	優質服務頒獎典禮	香港會議展覽中心N201會議室
2021年11月18日	2021年「保協傑出財務策劃師大賽」頒獎典禮	待定
2021年11月25日	「保協培訓學院」畢業典禮	待定
即日起至2022年1月31日	保協傑出新星獎2021（下半年度）接受報名（查詢：25702256）	

保協培訓學院資訊

查詢：WhatsApp 5720 6641

全新推出 認可財富管理誠信顧問（CTA）認證
 2021保協傑出財務策劃師大賽
 工商管理碩士（MBA）課程
 特許財務策劃師（FChFP）高階課程
 特許壽險策劃師（ChLP）課程
 副特許財務策劃師（AChFP）課程
 保協普通話演講會
 保險普通話班
 認可兒童財商導師（CCFQI）[初階/進階]課程

特別鳴謝以下保險公司於2021年度的贊助：





疫下有情

業界多元措施助跨疫境

一場疫情，震盪全球經濟，徹底改變大眾的生活習慣。儘管疫情爆發至今已逾18個月，惟其影響力依然未有減退。突然而至的疫情的確令人感到徬徨無助，但在此艱難時期，不少企業和機構紛紛推出各式各樣的措施，與大眾共度疫境；而多家保險公司更自發提供特別安排，先後推出多項為新型冠狀病毒而設的額外保障及支援措施，紓緩大眾的心理以至財政壓力。

在 疫情爆發之初，人心惶惶，多間保險公司已迅速反應，為市民提供一系列的保障。而這些保障中，部分更不需要市民投保，申請人只須下載指定手機App，並按指示完成登記，便可以獲得免費的保障，當中住院保障屬「基本盤」，而部分公司更推出一筆過確診賠償或身故賠償，金額高達19.6萬港元。

至於為感謝部分在疫情下仍堅守崗位的「高危人士」，包括醫護及清潔人員，不少保險公司亦為他們提供額外保障，部分更毋須預先登記，一旦確診或不幸因染疫而離世，即可獲得賠償，而相關保障金額高逾10萬港元。



◀ 醫護人員及清潔工人走在前綫，保險公司為他們送上免費保障。



因時制宜 推更全面醫療保障

隨着疫情持續，甚至成為你我生活的日常，多家保險公司遂把疫情爆發初期的免費保障，升級為原有醫療保險的保障範圍，令投保人即使不幸染疫，亦可獲得所需的支援，而當中大致包括額外住院現金，以及強制隔離、確診、身故賠償等安排。

事實上，大部分投保醫療保險的人士都期望患病時，能獲得較快捷及舒適的私家醫療服務，惟新型冠狀病毒乃傳染病，故本港確診患者均會被轉介到公立醫院接受治療。

面對這種安排，一般醫療保險可發揮的作用無疑受限。有見及此，部分保險公司遂推出額外的醫療保險保障，即使受保人入住公立醫院，仍可得到保險公司的住院現金津貼，而個別保險公司所提供的每日住院現金賠償更高達逾千元港幣。

隔離保障 緩解經濟負擔

假如染上疫症固然不幸，但如屬高危群組而被迫強制隔離，多少會對日常工作或生活構成影響。因此，除了住院現金賠償的安排外，為給予需要強制隔離的市民一點支援，部分保險公司亦會為需要入住隔離營、在醫院隔離或在家隔離的人士提供津貼。

這類強制隔離保障以一筆過賠償為主，金額介乎2,000至4,000港元，如因受保人確診，其家人需強制隔離，亦有機會獲現金賠償。

賠償加碼 以解燃眉之急

由於新冠肺炎疫情的觀察、隔離時間，以至康復期相對一般傳染病較長，為免投保人因染疫而失去經濟來源，部分保險特別設有診斷賠償，當受保人被確診患上新冠肺炎後便可得到一筆過金額介乎1萬至10萬港元的賠償。



▲ 部分人士被安排入住火炭駿洋邨檢疫中心，隔離觀察。

假如患者因染上新冠肺炎而離世，除了可獲得於確診前購買的人壽保險賠償外，不少保險公司更設有額外的「身故賠償」，而金額介乎18萬至25萬港元，紓緩保單受益人因至親突然離逝可能面對的經濟壓力。

保險業乃「社會穩定器」

對於保險業界就疫情所作出的貢獻，保險業監管局主席鄭慕智博士曾表示，社會面臨困境的同時，正是保險業發揮它的「經濟減震器」和「社會穩定器」的關鍵時刻。「在疫情期間，業界自發地推出包括延長交付保費的寬限期、額外保障、特快索償處理程序等安排，着力減低投保人的負擔。單單在2020年的上半年，已經有超過14萬份延長寬限期的申請得到審批，涉及的保費接近100億港元。」



▲ 保險業監管局主席鄭慕智博士表示，業界自發地推出各種安排，着力減低投保人的負擔。

便利措施 滿足市場需要

事實上，除了保險公司積極為大眾提供更全面的保障外，為減低中介人和客戶因會面而感染新型冠狀病毒的風險，保監局亦推出了一系列臨時便利措施，讓市民不需要經過會面也能購買多種保障型的保險產品，包括合資格延期年金保單、自願醫保產品、定期人壽保單，以及能提供保險保障而不含高儲蓄成分的保費回贈保單或無現金價值的可續保保單。

保險公司和保險中介人可透過不同的非親身銷售渠道（如網上、電話、郵遞或視像會議等）分銷這些產品，但必須在銷售時清晰披露產品的資料，而保單冷靜期亦須延長至不少於30日以保障投保人。

另外，保監局亦促成香港保險業聯會於2020年9月建立一個可供較小規模保險公司應用的共享虛擬銷售平台，讓遙距投保能更普及。

推而廣之 保險融入生活



▲ 隨着變種病毒在全球散播，不少保險公司也把保障範圍擴展至變種病毒。

另外，疫情的出現除了增加大眾染疫的心理壓力，同時也令市民花在防疫抗疫產品上的開支大增，尤其是在口罩、搓手液等物資短缺的情況下，每月單是花費在相關產品上的支出往往成為不少家庭的負擔。

為此，有保險公司在醫療保障以外，特別推出嶄新的保障方案，為客戶提供藥劑保障，讓他們可以於全港多間註冊藥商購買常見的藥物或保健產品，並且實報實銷有關開支。而配合該計劃，保險公司更特意推出全新快速網上索償平台，為客戶提供快捷、方便的索賠體驗。

除了上文所述的醫療保障，保險公司亦適時推出一系列支援客戶的措施，其中包括：

- 與新冠肺炎相關的索償個案獲優先處理，入院前亦毋須索取初步保障審核
- 簡化理賠手續和程序 / 特快理賠，甚至可快至1天
- 設立24小時新冠肺炎健康專線及客戶服務專線
- 延長保單續保寬限期
- 豁免保障等候期
- 豁免保單復效逾期保費利息
- 優惠投保方案（包括免費身體檢查、保費折扣）
- 遙距投保

疫情影響經濟，根據政府統計處發表的最新勞動人口統計數字，勞工市場進一步急劇惡化，今年2至4月總就業人數和勞動人口均創有紀錄以來最大的按年跌幅。與消費及旅遊相關行業合計的失業率急升至9%，創逾15年新高；就業不足率則攀上5.9%，為有紀錄以來的最高。由於在「疫」境下，大眾對人壽保險的意識和需求亦有所提升，最近有保險公司更宣布向受疫情影響的行業及失業人士免費提供1億港元人壽保額，每位合資格人士可獲25萬港元的人壽保障。

病毒變種 保與不保？

Delta、Alpha、Beta、Gamma……自2019年爆發至今，新冠病毒已經出現多種變異病毒，有的變異病毒傳播更迅速，還可能導致更嚴重疾病，引起世界關注。究竟病毒一旦變種，市民購買的保險又是否繼續會提供保障呢？

因應新冠肺炎變種病毒散播，本港多家保險公司已先後表示，會把保障範圍涵蓋所有2019冠狀病毒的病毒變種，而有個別保險公司更指出，會把世界衛生組織視為「國際關注的突發公共衛生事件」（PHEIC）的嚴重傳染病納入保障範圍，並提供20%的保額保障。除保障現有傳染病，亦包括未知的嚴重傳染病。換言之，若未來出現類似2019冠狀病毒病的新型嚴重傳染病，亦可受保。

保障2.0 疫苗接種保障

新冠疫苗接種計劃開展了接近半年，但普遍市民關心疫苗引起的副作用以及相關醫療保障。一般來說，接種疫苗後的副作用在傳統醫療保險計劃中屬不保項目，為了配合疫苗接種計劃，多家保險公司特意以優惠形式推出免費的額外保障，讓港人安心。萬一接種疫苗後出現不良反應可獲住院現金等的賠償，個別保險公司更把疫苗副作用引起的醫療或住院費用納入其醫療保險計劃中，讓受保人得到更全面的保障。

保障為首 無分你我

大部分保險公司為接種受保疫苗後出現不良反應而需要住院的受保人提供住院現金保障，金額介乎每日800至1,000港元。另外，出現不良反應後曾諮詢註冊醫生並在隨後的指定時間需要住院，不少保險公司亦有提供住院前的門診保障；假如在接種疫苗後因不良反應或併發症不幸身故，更有提供恩恤賠償，金額由10萬至25萬港元不等。

為了令更多人受惠，相關保障甚至擴展至非客戶也能受惠。例如有保險公司便為18至55歲的市民提供住院保險。在優惠期內，市民只要到指定醫療中心接種認可的新冠疫苗，並在接種疫苗後2日內進行網上登記，即可獲得免費的住院現金保障；而個別保險公司更為使用其手機應用程式並作登記的市民，以及其18歲以下同住子女提供免費保障，將保障範圍延伸至客戶或登記人的家人。



▲ 多家保險公司為大眾提供疫苗優惠或抽獎，鼓勵更多人接種疫苗。



▲ 新冠疫苗接種計劃已經開展，但普遍市民關心疫苗引起的副作用以及相關醫療保障。

業界支持 推疫苗獎勵措施

為了進一步鼓勵市民接種新冠疫苗，政府於5月尾宣布展開「全城起動 快打疫苗」運動，商界紛紛推出各項獎賞及優惠，包括大抽獎、現金資助、消費優惠等，甚至有地產發展商推「打針送樓」。而多家保險公司除了為員工提供「疫苗假期」外，亦為大眾提供疫苗優惠或抽獎。（下表）

部分獎賞如下：

- 贏取免費自願醫保計劃的10年保障，計劃之每年保障高達1,200萬港元
- 已接種「2019冠狀病毒病」疫苗並成功投保相關旅遊保客戶，可享合共200港元的保費折扣優惠
- 賺取1,000會員積分
- 送出合共50份總值30萬港元的旅遊禮券

飲涼茶 辨寒熱 醫病？免病？



▲ 由於五臟六腑都可能有不同的偏性，要飲用涼茶得益，必須更了解自己的體質。



「我的牙肉又腫又痛，是時候飲杯甘四味，降降火。」

「我口乾口苦，又喉嚨痛，都是飲杯夏桑菊，清熱氣。」

不少人每當感到「熱氣」時，都會飲涼茶，涼茶給市民的感覺好像是「有病醫病，常服免病」。事實上，不同體質的人，飲涼茶會有不同的反應。因此，要了解自己的體質，不濫服涼茶，才能達到保健的效果。

顧名思義，涼茶的性質較寒涼，所用的草藥亦以苦寒為主，香港大學專業進修學院中醫藥學學部副教授張群湘（編按：現為中醫臨床中心及中藥房主任暨中醫副教授）表示，對於身體偏寒和虛的人，並不適合飲用涼茶。「這類人往往在天氣稍為轉冷，便會感冒，吃了性質較寒涼的蔬菜，就會不適。」

寒熱底難辨

那麼是否只要分清「寒底」和「熱底」，就可放心飲用涼茶？事實上，寒熱底的區分並非如此簡單，張教授表示，每個人身體的底子都不同，身體完全屬熱底和寒底的人較少，很多時候都是「寒夾熱」。

舉一個例子，有些人不能吃白菜，吃後會胃部不適，但同時亦有小便灼熱的症狀，反映這類人胃部偏寒，但下焦卻屬熱，若飲涼茶，可能會有不適。

要處理這些徵狀，必須求教中醫，中醫利用清熱的藥材，並加入中和的藥材，就能解決問題，而又不會引起不適。五臟六腑都可能有不同的偏性，要飲用涼茶得益，必須更了解自己的體質，而中醫一般會透過「望、聞、問、切」去判斷患者的體質。

口腔斷體質

有本港中醫藥學院代表指出，口腔的感覺亦可判斷個人體質和寒熱，例如口乾者內熱，口苦者肝胆有火，口甜者濕重，口淡者體虛。口乾者服用涼茶，治癒的機會較高，口甜者則要服用祛濕茶，但亦要配合個人的體質，因此，涼茶單一配方，未必全能解決問題。此外，市面上的涼茶多以成人體質為依據，小朋友及孕婦並不適宜飲用。

除了寒熱底外，個人體質和健康的狀況，亦是飲用涼茶時要注意的地方。即使同樣出現熱氣，不同體質的人，亦須用上不同的處理方法。「熱氣上火」是因為工作或其他問題導致體力透支，身體需要動用額外的資源去處理，令身體加倍「上火」，因此，透支愈多，「火」愈大，亦即是大家平時感覺到的「熱氣」。

涼茶小百科

- 涼茶，泛指以涼性藥材所製的茶類產品，不同藥材製成的涼茶，寒涼的程度會有不同。
- 廿四味**——一般由24味藥材製成，屬性最寒涼，可退熱治感冒，但體虛者不宜。
 - 雞骨草**——對清肝熱特別有效，但屬性偏涼，少數人服後有耳鳴現象。
 - 五花茶**——可清熱祛濕，寒涼的程度須視乎所用的是哪五種花類。
 - 夏桑菊**——在清熱之餘亦有滋潤作用，對肺和肝的熱效果特別好，屬較平和的涼茶。

不過，由於每個人體質不同，「上火」會產生不同的情況，這些情況可概括為「虛火」和「實火」。張教授指出，「虛火」會在體虛的人身上出現，長期工作、缺乏運動，身體底子就會變虛，若再體力透支，就會造成虛火。相反，若身體健壯，透支後的上火，大都是「實火」。「實熱」很多時候需要服用涼性的草藥，這時飲涼茶較適宜，但若有「虛火」，就要用養陰降火的藥，而涼茶在養陰方面就兼顧不到了。

儲存太久減藥性

為配合現代人急速的生活節奏，加上年輕人愈來愈接受中藥，市面上出現不少預先包裝和沖劑式的涼茶，張教授表示，新鮮煲的涼茶，若儲存太久，亦會影響藥性。

他認為，預先包裝的涼茶，藥性會有折扣，如冷凍的涼茶對腸胃亦不太好，而沖劑式涼茶要加入成形劑，以便處理成顆粒狀，亦有機會影響涼茶的效果。

何解要祛濕？

除了「熱氣」外，「濕熱」都是人們經常掛在口邊的徵狀，亦有不少涼茶都是以「祛濕」作賣點，而「濕熱」會令腸胃不適和大便稀溏。

張群湘教授表示，若新陳代謝或排除廢物的系統表現不佳，就會令身體難以排走廢物或廢水，造成內濕的情況，內濕與身體機能的衰退有密切關係。





日就月將

2021

LUA CONVENTION AND IDA DAY 香港人壽保險從業員大會暨國際龍獎日

18-19th August, 2021 Convention Hall, HKCEC
2021年8月18-19日 香港會議展覽中心會議廳

查詢：2570 2256 / info@luahk.org

網上報名



個人票價：HK\$1,388

2人同行票價：HK\$1,988

直播報名



直播票：HK\$700

重量級嘉賓



許廷聲
Mr. Alfred Hui



林啟文
Mr. Chapman Lam



羅乃萱女士
Ms. Shirley Loo
BBS, MEd, JP, Honorary Fellow



魔術師
Horace Ng



溫傑
Mr. Kenny Wren



黃天祐醫生
Dr. Wong Tin Yau Andrew



食德淳博士
Dr. Yu Tak Siun Charles

IDA論壇



謝若琪
Ms. Tai Yuk Kwun Macy



黃韻賢
Mr. Wong Mok Yin



吳偉東
Mr. Wu Wai Tung

業界精英



陳建鴻博士
Dr. Chan Kin Hung Jacky



陳雅儀
Ms. Chen Nga Yee Joey



趙慧施
Ms. Chiu Wai Sze Sherry



許浩勳
Mr. Hui Ho Fan Ben



簡慧德
Ms. Kan Wai Tak Bonnie



高廣德
Mr. Koo Kwong Tak Samuel



李君御
Mr. Lee Kwan Yu Adrian



吳尊樂
Mr. Wu Wai Lok



吳毓榮
Mr. Ng Yuk Wing Charleson



黃美華
Ms. Wong Mei Wah Tiffany



黃玉菁
Ms. Ivy Wong



邱家濤
Mr. Yau Ka To Karston



楊露芝
Ms. Yeung Ling Chi Gigi



余永康
Mr. Yu Wing Hong Adrian



容思瀚
Mr. Yung Sze Hon Solomon

以英文姓氏排序，演講嘉賓陣容如有更改，恕不另行通知。

贊助公司



健康長久好生活



安盛



海外



太平人壽(香港)
Taiping Life Hong Kong



安達人壽



CONVOY康宏



富通保險



富衛保險



Manulife 宏利



英國保誠



永明金融



萬通保險

雲鋒金融集團成員



2021 LUA CONVENTION AND IDA DAY 香港人壽保險從業員大會暨國際龍獎日

18/8 第一天節目 Day One Program

08:30 - 09:30		登記 Registration	
09:30 - 10:10		開幕典禮 Opening Ceremony	
演講 Platform 1	余德淳 博士 Dr. Yu Tak Shun Charles		【由生命重整出發】
演講 Platform 2	黃天祐 醫生 Dr. Wong Tin Yau Andrew		【真正重要的東西】
演講 Platform 3	李君御 先生 Mr. Lee Kwan Yu Adrian		【你比環境強大】
12:35 - 14:00		午飯時段 Lunch Time	
演講 Platform 4	魔術師 吳浩程 先生 Mr. Horace Ng		【魔術師不會告訴你的秘密】
演講 Platform 5	羅乃萱 女士 Ms. Shirley Loo BBS, MH, JP, Honorary Fellow		【逆/疫中求變】
15:35 - 16:05		工作坊 Workshop 1-3	
會議廳 Convention Hall		演講廳 Theatre 1	演講廳 Theatre 2
高廣德 先生 Mr. Koo Kwong Tak Samuel 【疫境不怕 強者永在】		趙慧施 女士 Ms. Chiu Wai Sze Sherry 【「疫」境轉危為機 創出盛世商機】	楊靈芝 女士 Ms. Yeung Ling Chi Gigi 【練 sell 學...】
演講 Platform 6	陳建鴻 博士 陳雅儀 女士 Dr. Chan Kin Hung Jacky Ms. Chan Nga Yee Joey		【一顆保險心 兩代保險情】
演講 Platform 7	溫傑 先生 Mr. Kenny Wen		【講故·港股】
IDA 論壇 IDA Forum	謝若群 女士 吳韋東 先生 Ms. Tse Yeuk Kwan Macy Mr. Wu Wai Tung	黃謨賢 先生 Mr. Wong Mok Yin	
18:30		第一天節目完 End of Day One Program	

19/8 第二天節目 Day Two Program

9:00 - 9:30		觀眾進場 Admission	
演講 Platform 8	簡慧德 女士 Ms. Kan Wai Tak Bonnie		【疫情後的新挑戰】
演講 Platform 9	黃玉菁 女士 Ms. Ivy Wong		【新常态下的突破】
演講 Platform 10	邱家濤 先生 Mr. Yau Ka To Karston		【「疫」變好】
演講 Platform 11	吳毓榮 先生 Mr. Ng Yuk Wing Charleson		【以小勝大】
12:30 - 13:50		午飯時段 Lunch Time	
表演 Performance			
演講 Platform 12	林啟文 先生 Mr. Chapman Lam		【創新貼心! 鳳凰重生!】
演講 Platform 13	容思瀚 先生 Mr. Yung Sze Hon Solomon		【Y? 年青有為】
15:45 - 16:15		工作坊 Workshop 4-6	
會議廳 Convention Hall		演講廳 Theatre 1	演講廳 Theatre 2
許浩勳 先生 Mr. Hui Ho Fan Ben 【由8分到10分】		吳韋樂 先生 Mr. Wu Wai Lok 【如何留住客戶的心】	黃美華 女士 Ms. Wong Mei Wah Tiffany 【從負債200萬到美好生活每一天】
演講 Platform 14	余永康 先生 Mr. Yu Wing Hong Adrian		【Key Life Messages of Breakthrough】
演講 Platform 15	許廷鏗 先生 Mr. Hui Ting Hang Alfred		【勿忘初心】
18:00		閉幕典禮 Closing Ceremony	

劉國傑

堅持信念 成就長勝之道

「在投資領域，『叻』人有很多，我們最大的競爭優點不是比別人『叻』，而是我們看得比別人長，當我們看好一間公司，會作長綫投資。事實上，市場每隔幾年就有『黑天鵝』、大跌市，衍生出 greed and fear（恐懼與貪婪），能在別人貪婪時小心、在別人恐懼時貪心，以長遠目光去投資，才可獲得可觀回報。」

——基金經理劉國傑（Martin）



在 本港基金界向來有「長勝將軍」稱譽的Martin，其主理的基金回報往往跑贏大市，箇中關鍵，除了選股功力超班，全因其投資團隊一直堅持信念、不隨波逐流。

「團隊共有25人，成員來自不同國家和背景，每個人都有其特點和擅長的領域，可以互相取長補短。」Martin續說：「我們的工作有6成時間用來研究和分析公司、跟不同公司管理層會面交流，了解最新資訊；而且整個團隊的宗旨和方向一致，不會隨波逐流，對於不應買入的股票堅持一股不買；有些行業一旦決定不買，無論升幾多都堅持不買。」Martin

直言，其團隊投資的年綫很長，一般長達5年，最成功的投資年綫甚至超過10年。

市況難料 從錯誤中學習

在基金界縱橫多年，其實Martin是讀工程出身，由於對數字感興趣，喜歡分析各項事物和數據，便加入金融行業，及後更愈做愈起勁，「因為可以了解不同企業、不同行業、不同市場，學習到很多新知識，有很多思考空間；而且透過與擁有豐富人生閱歷和智慧的企業高層交流，可以提升自己。」

對於Martin來說，這份「永遠不悶」的工作，回頭看已逾25年，他亦經歷了無數市場變化和波動，「至於當中最深刻的得着，一定是：從錯誤中學習。」

Martin分享，「曾經以為自己看得長遠，忽略了有些股票不應該繼續持有，每次下跌都安慰自己『不要緊吧，再看長遠一點』，怎料之後一直跌，愈輸愈多。」為了減少出錯，團隊成員之間經常互相挑戰，亦會在年底檢討該年的錯誤，從錯誤中學習。

誠然，投資表現不可能年年超卓，「長勝將軍」也有表現欠佳之時，「例如去年科技股、互聯網股等增長股的表現超乎想像、跑贏市場，投資表現出色的大有人在，反而我們的基金表現欠佳，因為投資那些市場並非我們的風格。」當受到指責、感到壓力時，Martin又是如何處理自己情緒？「我會透過運動如打拳減壓，另外由於我是基督徒，所以亦會祈禱、靜思。」

連繫不斷 保持內外溝通

去年是非比尋常的一年，經濟大幅波動，人類的工作與生活方式也被大大改變。由於Martin着重與投資企業維繫長期和互信關係，即使去年疫情嚴峻難以會面，團隊仍進行了近1,500次公司拜訪或會議，大部分以線上視像方式進行。

但由於大部分時間「在家工作」，加上通常從事投資研究和分析的人都比較內向、喜歡自己思考，Martin指去年團隊內部的溝通變差了，「檢討過後，大家便花更多心力加強溝通，重建默契，今年已進步了不少。」

為父如投資 不斷學習

「以前平均每個月都要飛一次，到不同國家開會，去年則多了時間跟家人相處。例如我們會去行山，我又買了一個帳幕在家露營，實在很開心和感恩。」留在辦公室的時間少了，Martin變得多了時間陪伴家人，除了獲得寶貴的親子時間，也更了解另一半，「例如作為家庭主婦的太太有時會『癲咗』，以前我其實不太理解為何會『癲咗』，但當我在家工作時，體會到看顧3個小朋友的難處，就終於明白了！」



▲ Martin有感，做爸爸其實跟投資一樣，要一直學習。

為人父母，既有滿足感，也要面對許多不同挑戰，Martin有感，做爸爸其實跟投資一樣，要一直學習，「會盡力培養子女擁有好性格、好特質，



◀ 團隊成員來自不同國家和背景，可以互相取長補短，而且他們經常溝通與交流增進感情。
(左圖：於越南踏單車遊玩；右圖：參觀手工啤酒廠)



多花時間陪伴他們，引導他們探索不同的事物，最重要是令他們開心成長。」另外，Martin 現計劃為每個子女預備一份保險，為他們帶來長遠的保障。

談及保險，Martin表示自己在剛出社會工作時，就買了人生第一份保險，「因為我不希望成為家人的負擔，一旦自己有甚麼意外，家人也能有份保障。」

保險未雨綢繆 增值財富

他認為，保險在社會上擔當着重要的角色，可以防範各種風險，為人帶來穩定保障，亦可以增值財富，「通常在經濟發展初期，人們朝不保夕，沒有金錢買保險；但當經濟進入繁榮發展階段，大家對保障的意識和需求便會大大增加，會購買保險保障自己和家人，更好地規劃未來。」

而同為金融從業員，Martin認為保險從業員在對待客戶時，應從客戶角度出發，認真了解他們的需要，視客戶的資產為自己資產一樣。他更有感，若能與客戶之間建立信任關係，一起成長，共同面對和克服艱難的時勢，是一件十分美好的事。

而為金融從業員，Martin認為保險從業員在對待客戶時，應從客戶角度出發，認真了解他們的需要，視客戶的資產為自己資產一樣。他更有感，若能與客戶之間建立信任關係，一起成長，共同面對和克服艱難的時勢，是一件十分美好的事。

編輯後記

於「谷歌」搜尋了Martin背景，其個人狀況沒有片言隻字，生怕他只談專業，拒談生活，誰料接觸過後發覺他相當健談。Martin笑稱超生，育有3個8至13歲的小朋友，疫情中在家工作，與CEO視像會議過程中小朋友忽然現身屏幕等等家事也不介意提及。訪談充滿人情味，瞬間跟Martin拉近了距離。傾談過程中，他亦透露要為3個小朋友規劃保險計劃。



巫文偉 (Raymond)

善心融入生活

「保協」辦「擊活人心」課程救急扶危



▲ 參加者與香港消防處代表合照。

新冠疫情的出現喚起大眾對健康衛生的關注，但除了疫情以外，大家日常亦可能面對很多危急的情況，例如在路上看到有人胸痛、心悸、不適暈倒，甚至失去意識，凡此種種均須大家即時的支援。為了讓同業掌握相關的急救知識，「保協」於今年5月特別與香港消防處合辦「擊活人心」心肺復甦法及自動心臟除顫器課程，讓更多人具備相關知識，有需要時救急扶危。

由

「保協」與香港消防處合辦的「擊活人心」心肺復甦法及自動心臟除顫器課程，當日香港消防處代表到場向參加者簡介心肺復甦法，以及自動心臟除顫器的使用方法，讓參加者掌握相關知識，當遇到有人心臟驟停時，可以第一時間替其急救，提升存活率。



▲ 參加者模擬遇到突發情況，為假人施以心肺復甦法，並實習使用自動心臟除顫器。

續辦課程推廣急救知識

當消防處的代表示範完畢，參加者隨即模擬遇到突發情況下，如何為假人施以心肺復甦法，並實習使用自動心臟除顫器。

活動反應非常正面，更有不少會員要求再度舉辦！為協助推廣心臟驟停急救法，「保協」當然從善如流，已定於本年8月、10月及12月聯同香港消防處開辦更多相關課程，讓一眾會員學會相關知識，在必要時擔任「救心英雄」。此外，「保協」亦已在辦公室內增設心臟除顫器，藉此應付突發情況。



▲ 香港消防處代表向參加者簡介心肺復甦法，以及自動心臟除顫器的使用方法。

參觀社企「廚尊」 助弱勢社群融入社會

「保協」社會服務發展部自2019年成立起，一直致力與會員一起積極投身社會服務，將時間和金錢奉獻予社會上有需要的社群，亦與不少社福機構及社企緊密合作，厚積薄發，持續關懷各個社群。曾經合作的機構包括香港紅十字會、善寧會、香港移植運動協會、香港盲人體育總會、鄰舍輔導會及廚尊等。

「廚尊」（Project Dignity HongKong/PDHK）乃創新的持續發展社會企業項目，由總部設於新加坡的可持續發展社會企業Project DignityPte Ltd（PDSG）全資擁有，並於2019年底首次衝出海外，在市建局的邀請下落戶香港。餐廳以出售星洲菜式為主，餐廳的僱員大部分都是身體殘障的年青人。餐廳為他們提供就業及培訓的機會，讓他們在貢獻社會的同時，亦可尋回尊嚴，勇敢、堅強地自力更生。

「保協」慈善基金撥款支持

「保協」對「廚尊」的使命和理念深感認同，除過去兩年曾多次到訪，進行交流外，



本年4月時亦通過保協慈善基金撥款42,000港元予該機構，資助他們為低收入人士提供免費飯盒，更進行一連6日的「馬拉松式」派飯活動。今年6月，「保協」執委會更特別租用「廚尊」場地舉行每月例會，身體力行支持社企。

當天除了開會外，「廚尊」職員亦安排了導賞，讓各位執委可更了解「廚尊」的日常工作。因應有執委生日，大家更有幸食到「廚尊」出品的班蘭生日蛋糕，可謂滿載而歸！

各位「保協」會員如有需要安排場地舉行會議或團隊活動，或有意參觀該社企之運作，可跟「廚尊」聯絡，並趁機一嘗新加坡地道美食！



▲▶ 「保協」執委會成員了解「廚尊」的運作，並即場一嘗地道新加坡美食。



◀ 「保協」執委會租用「廚尊」場地舉行一次每月例會，身體力行支持社企。

善心廣傳 多元活動推廣「保單捐贈計劃」



◀▲ 「保協慈善基金」代表與國際培幼會（左圖）及溫暖人間代表（右圖）合照。

多年來，「保協慈善基金」一直與本港不同類型的機構合作，透過彼此的平台讓更多人認識雙方的服務，包括「保協慈善基金」推廣的「保單捐贈計劃」，藉此讓合作機構的前線員工以至服務對象或客戶能了解該計劃的內容和詳情，從而考慮作出捐贈；亦讓保險業界認識相關機構的服務，在有需要時向客戶進行推廣。

早前，「保協慈善基金」的代表便先後到訪國際培幼會與佛教溫暖人間慈善基金有限公司（溫暖人間），前者乃全球規模最大的國際兒童慈善機構之一，而後者透過分享不同的生命故事，傳播關愛世界、積極人生的正能量。「保協」期望，透過相關探訪活動能進一步加強彼此的聯繫和合作，從而為彼此帶來更理想的推廣成效。

另外，「保協慈善基金」及

「生命傳愛行動」於今年5月亦贊助了社企「尊賢會」（Jade Club）轄下 JTV 一連4集的「好生·好死」系列節目，而最後一集的內容中更談及「保單捐贈」的計劃內容，讓廣大觀眾認識如何透過保單遺愛人間，為親人提供保障的同時，貢獻社會。該系列節目播映後反應熱烈，更有不少觀眾留言提問及參與討論，反映大眾對「保單捐贈」的關注！



◀▲ 「保協慈善基金」及「生命傳愛行動」贊助「尊賢會」的節目，並向公眾介紹「保單捐贈」的詳情。

保單捐贈 新加入之支持機構 (2021年6-7月)

世界自然（香港）基金會

精英慈善基金有限公司

香港耀能協會

香港明愛

為信義會進行網上籌款活動

早前信義會透過「保協」進行網上籌款活動，以支持其鄉郊長者支援服務。經結算後，順利為信義會籌得逾 10,000港元善款，故特意在此答謝各善心從業員慷慨解囊。

Cheung Hoi Ying

Tai Wing Kin Kent

Wong Kwai Fong Denise

Chan Tai Lee Tenny

Yuen Wai Sze

Chan Yuen Tin

Yeung Kwai Chi

You Lingqin

Wong sau yi

Yam Man Wai

So Wai Hong

Chan Sheung Mei

Chung Wai Leung Timothy

Cheng Oi Hing

Lau Ka Chun

Cheung Pui Fan Carol

Yam Man Wai

Chu Lai Sim

(排名不分先後)



立即體驗

讓社會成為我們的保單受益人

Policy Donation - Extending love to society

保單捐贈三步曲

The Trilogy of Policy Donation

挑選慈善機構

閣下可借助保單捐贈網站，尋找慈善機構的資料，預算撥捐部份已生效的人壽保額。



1 Choose a Charity to Support

Select a desired charity according to your wish, and budget 1% of life insurance coverage as a charitable donation.

更改保單受益人

閣下需要向保險公司或財務策劃顧問，要求保單資料更改申請，將受益人資料更改為慈善機構及捐贈份額百分比。



2 Designate the Charity as Life Insurance Beneficiary

Request for the change of policy information from insurance company. Designated the desired charity as the life insurance beneficiary.

填寫捐贈通知書

受益人資料更改手續完成後，我們誠邀閣下填寫保單捐贈通知書，參與我們攜手推動捐贈保單新文化。



3 Participate in Policy Donation

Please join us by signing the declaration of policy donation so as to create a new donation culture for our society.

www.policydonation.org.hk



主辦機構
The Organizer



全力支持
With Full Support



掃描QR CODE
了解詳情

☎ 2570 2256 ☎ 2570 1525

✉ lifecare@luahk.org

🌐 www.lifecare.org.hk

📍 香港北角蜆殼街9-23號秀明中心23樓A-D室
Units A-D, 23/F., Seabright Plaza,
9-23 Shell Street, North Point, Hong Kong



2021 - 2022年度 會籍優惠

限時優惠

\$590

1年會費 = 2年會籍

*只限全新會員申請

立即入會



詳情如下：

- ▶ 優惠推廣期為2021年9月1日起至2021年12月15日（「推廣期」），包括首天和最後一天
- ▶ 優惠只適用於推廣期內成為香港人壽保險業從業員協會（「保協」）之全新會員。「全新會員」指從未加入「保協」成為會員之人士
- ▶ 本會保留修改所有條款及細則之權利而不作另行通知。是次推廣活動如有任何爭議，「保協」保留最終決定權



香港人壽保險從業員協會

香港北角蜆殼街9-23號秀明中心23樓A-D室

電話: 2570 2256 傳真: 2570 1525 電郵: info@luahk.org 網址: http://www.luahk.org

The Life Underwriters Association of Hong Kong



關注「保協」微信：
保協 LUAHK





保協傑出新星獎

LUA New Star Award



✦ 2021 下半年度獎項申請準則 ✦

- 申請者必須加入保險行業少於一年 (申請者必須於2020年7月1日後入職)
 - 申請者沒有連續12個月在任何一間保險公司以營業代理登記成為保險代理人/保險經紀
 - 必須為2021年度之保協會員
 - 比賽期內(2021年7月1日至12月31日)達到以下*業績要求：
 - 銅獎: FYC HK\$42,000 或 FYP HK\$126,000，6張批核的壽險保單
 - 銀獎: FYC HK\$84,000 或 FYP HK\$252,000，7張批核的壽險保單
 - 金獎: FYC HK\$168,000或FYP HK\$504,000，8張批核的壽險保單
- * 註：FYC — 首年實收佣金 FYP — 首年實收保費
 * 以上要求必須由得獎者所屬的公司確認

- 報名費: \$200
- 報名截止日期: 2022年1月31日
- 如過往曾獲此獎項者，不能再次申請



掃一掃
立即下載報名表格



網上入會申請

得獎者榮譽

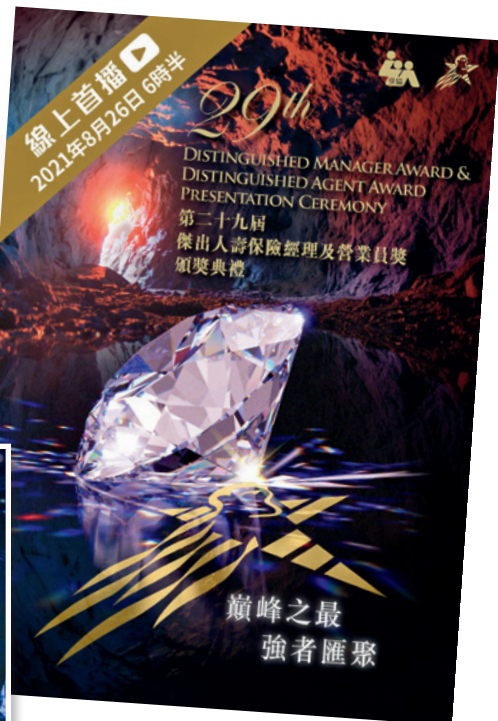
- ★ 厚卡證書
- ★ 卡片名銜
- ★ 於特定的本港報章刊登得獎者之照片
- ★ 於本會網站刊登得獎者之名字

查詢熱線: 2570 2256

保險界奧斯卡DMA & DAA圓滿舉行 精英雲集砥礪互進

作為保險業界的奧斯卡，傑出人壽保險經理及營業員獎（DMA & DAA）向來深受業界及社會人士支持，旨在表揚表現卓越的從業員，肯定業界對他們的認同。獎項今年已踏入第29屆，「保協」項目統籌部主席袁寶潔（Teresa）表示，一眾得獎者均是業界精英翹楚，在所屬公司業績名列前茅，更突破了種種限制，站上巔峰。

今屆頒獎禮的主題為「巔峰之最 強者匯聚」，頒獎典禮籌委會主席馬驊伯（Alex）表示，近兩年香港面對多方面挑戰，正處於艱難時期，業界以新態度迎對新常態，「冀透過獎項集結業界強者，大家砥礪前行、同心出發。」Alex又強調：「同行非敵國，共事惠行業。」與會者除了可以在場內互相恭賀之外，大家聚首一堂，可趁機作跨公司交流。



◀ Alex冀透過獎項集結業界強者，大家砥礪前行、同心出發。

海洋公園實地頒獎 綫上分享喜悅

頒獎典禮已於6月17日假海洋公園怡慶坊舉行，並完成相關錄影，隨後亦分別在香港及澳門studio進行攝錄。今屆頒獎典禮的場地安排有何心思？Alex就指，「海洋公園是港人的集體回憶，亦標誌着港人的成就，當其面對經營困難時，也設法推陳出新、擺脫困境，正正猶如保險人的使命與任務，因此今年特別揀選了海洋公園怡慶坊作為頒獎典禮場地。」

Alex又表示，雖然有別於以往，今年的頒獎典禮欠缺了現場的喊歡呼，但大會為各個得獎者拍下了專訪，剪輯成專屬片段送給他們，讓他們可隨時與家人、親友、客戶分享喜悅。另外，頒獎典禮將於8月26日綫上播出，歡迎大家一起見證一眾得獎者努力創造的輝煌成果。

無懼挑戰 心態致勝

「得獎者實在是非同凡響！」Teresa表示，過去在疫情、封關等多方面挑戰下，對保險業造成相當大的打擊，

但一眾同業仍能處變不驚、快速應變，保持出色表現，甚至在行業中發光發亮，實在值得嘉許。

「不要懼怕挑戰，關鍵是如何克服、如何跨越。」Teresa又有感，在面對挑戰時，擁有良好心態十分重要，她引用在東京奧運為香港取得兩面銀牌的港隊游泳代表何詩蓓的說話：「比賽表現八成與心態有關，兩成與體能訓練有關，心態的確對表現有很大影響。」

她勉勵同業如同運動員一樣，無論遇到幾多挑戰，仍能迎難以上；面對幾多限制，都努力突破。



▶ Teresa表示，一眾得獎者均是業界精英翹楚，突破了種種限制，站上巔峰。

保協培訓學院啟動 多元項目推進行業發展

為推動保險同業精益求精，積極加強個人的專業能力，並推進行業發展，「保協」於7月29日宣布為旗下的培訓中心進行優化，並命名為「保協培訓學院」（LUA Academy）。配合有關安排，「保協」特別於香港會議展覽中心舉行學院的啟動典禮，並公布了3項有利業界發展的措施和認證，藉此幫助同業提升自身實力，並於疫情下拓展新機遇。

啟動典禮由主禮嘉賓香港立法會（保險界）議員陳健波，聯同「保協」會長李冠群、「保協培訓學院」主席黃坤成、Master Trusted Advisor (MTA) 主席黃綺年、「認可財富管理誠信顧問」認證 (CTA) 主席李慕潔，以及「保協」其他代表揭開序幕。

新計劃宣揚誠信理念

「保協」會長李冠群致詞時表示，隨着協會的會員人數已增至17,000人，為確保同業有一個清晰的發展目標，「保協」除優化了原先的培訓中心，並命名為保協培訓學院，更分別設立行業獎項MTA和行業認證「認可財富管理誠信顧問」（CTA）。「我們希望藉此持續提升行業水平以及職業操守，以『誠信』至上的理念，帶動行業前進。」

主禮嘉賓陳健波致辭時則指出，面對大灣區的全新發展，他期望「保協培訓學院」能成為培訓業界人才的重要基地，協助保險業全面走向專業化發展。他強調，大灣區將成為香港保險業發展的新方向，市場潛力無限，為保險從業員帶來前所未有的機會。「所以我希望大家好好把握這個



▲ 「保協」會長李冠群（左3）、立法會（保險界）議員陳健波（右3），與「保協培訓學院」主席黃坤成（左2）、MTA主席黃綺年（右1）、CTA主席李慕潔（右2），及「保協」行業事務部主席謝立義（左1）一同主持啟動禮。



機會，當然進軍大灣區前，大家應該先打好紮實基礎，稍後學院推出有關大灣區的課程，大家應該積極報讀了解。」

加強推廣助保險融入生活

談及「保協培訓學院」的籌備過程，學院主席黃坤成透露，學院由「保協」副會長曾繼鴻於去年創辦，惟因疫情關係，啟動典禮延至今年舉行。他續指出，學院邀請了各方專才和專家不斷提升及優化課程架構，務求為保險從業員以至普羅大眾提供「落地、深入、正確」的培訓內容。「保險已愈來愈普及，能夠擁有正確的保險知識亦將會是生活日常。」為吸引大眾學習，黃坤成補充指出，學院將透過開放式的創新教學及培訓活動，以及具認受性的跨領域課程和更全面的進修路徑，讓各界對保險有更深入的认识。

啟動典禮上，「保協」代表除簡介了MTA與CTA（見21頁）的詳情外，協會更宣布成立保協大灣區委員會，為在大灣區發展業務的香港保險同業提供資訊及相關支援服務。另外，「保協」名譽秘書姜楚芝及「保協」社會服務發展部主席羅永健亦分別簡介了協會新設的保協直播中心（LUA Studio），以及社福機構網上宣傳平台，讓在場人士對協會的最新發展有更深入的了解。

全新

「認可財富管理誠信顧問」認證

CTA引領專業·成就非凡

信任是保險行業不可或缺的元素，為促進行業持續發展，「保協」今年制定了一系列與誠信相關的項目，除了新設的行業獎項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。

「保協」會長李冠群表示，隨着市場的期望和要求愈來愈高，專業、誠信、盡責、自律乃保險從業員實現持續發展的核心元素。「為持續提升行業水平及職業操守，以『誠信』至上的理念，帶動行業前進，『保協』特別推出CTA行業認證。」

3大部分涵蓋知識操守

李冠群表示，「保協」多年來一直推出及引進不同類型的專業課程，例如特許壽險策劃師（ChLP）課程、特許財務策劃師（FChFP）高階課程、副特許財務策劃師（AChFP）課程，以及與香港管理專業協會（HKMA）合辦的工商管理碩士（MBA）課程，均為同業提供良好的基礎培訓。

「不過，在專業以外，保險代理與客戶的關係仍然是行業發展的核心關鍵，因此『保協』特別推出一系列以誠信為主題的項目，支持同業持續提升。」李冠群透露，整個認證項目由3個主要部分組成（見圖），即專業知識、行業操守，以及持續進修。

持續進修滿足市場需要

「在專業知識方面，申請認證人士必須報讀由香港大學專業進修學院（HKU SPACE）開辦的『財富管理誠信顧問』證書課程；操守方面，則須在過去3年內不得有任何業界違規紀錄。」李冠群補充，由於市場環境不斷變化，客戶的期望亦持續轉變，為幫助同業檢視自身的專業水平，故該認證還要求申請者在持續進修方面達到指定要求。

「獲得認證的同業必須每年在持續進修方面取得指定學



分，方能延續其CTA認證。」李冠群期望，透過CTA及一系列的誠信項目，能推動同業在專注事業發展的同時不忘初心，努力因應市場的變化，為客戶提供優質專業的建議及服務。

學界支持 質素保證

為確保CTA的認證內容切合同業發展與市場所需，「保協」特別邀得協會前會長李慕潔擔任CTA主席。「整個項目花了近半年的時間籌備，能夠得以成功推出，實有賴合作院校HKU SPACE的支持和協助。」

李慕潔透露，「保協」過去一直與HKU SPACE保持緊密聯繫，並曾有過不少合作項目，包括「傑出財務策劃師」大賽，「由於大家對彼此的想法和要求有相當的了解，所以能在短時間內設計出這個專業認證課程。」她重申，CTA乃為塑造誠信及專業兼備的保險理財顧問而設，申請者除了需要修讀「保協培訓學院」與HKU SPACE合辦的「財富管理誠信

顧問」證書課程外，還要通過行業操守審查，以確保個人素質，從而晉升成認可財富管理誠信顧問。

課程內容兼收並蓄

談及與「保協培訓學院」的合作，香港大學專業進修學院金融商業學院署理總監楊仕名，讚揚「保協」多年來為推動本港保險行業的專業發展不遺餘力。「在現今高度專業化的社會中，很多事情都需要透過認證給予大眾信心，而誠信對各行業特別是保險業尤為重要，『保協』作為行業的專業團體，能夠推出以誠信為主題的CTA，絕對令人欣喜，也可見該會一眾執委會成員對專業、誠信的用心。」

楊仕名表示，由於HKU SPACE一向有開辦與保險、投資及財務相關的專業課程，故了解「保協」的想法和需要後，能在短時間內作出配合，推出「財富管理誠信顧問」證書課程。「課程內容除了涵蓋傳統的行業知識，如人壽保險專業誠信及操守和財富傳承規劃安排外，亦有不少愈受重視的內容，包括高端客戶的財富管理、稅務策劃，以及金融科技等。其中『財富心理學』更會從心理學層面剖析如何在投資理財上規避風險。」

隨着大眾對保險財策的認識不斷增加，楊仕名期望保險從業員在積極提升專業知識以外，能透過更貼心優質的服務展現其對客戶和社會的關懷。「因為部分保險從業員可能較客戶的家人更了解該客戶的想法和需要，因此業界的專業和誠信十分重要。」他期望通過課程和CTA認證，能幫助業界從業員在不斷變化的市場環境中持續提升專業水平，令本港保險業能維持甚或提升優勢，在大灣區內覓得更好的發展機遇。

「財富管理誠信顧問」證書課程簡介

課程內容	主講者
人壽保險專業誠信及操守	保險業講師
財富心理學	心理學家
高端客戶之財富管理	家族辦公室負責人
全面稅務策劃	會計師或律師
保險業發展方向（大灣區）	保險業講師
金融科技	金融科技初創企業顧問
財富傳承規劃安排	律師

大力推廣 打造兩地名牌

據了解，保險從業員若要取得CTA認證，除須滿足上述3大部分，即專業知識、行業操守及持續進修的要求外，同時更要具備以下申請資格，包括持有「保協」有效會籍、修畢「保協」舉辦／協辦之認證課程，如上述的ChLP、FChFP、AChFP及MBA，並繳交相關認證費用HK\$920（每年續會）。

隨着CTA認證的推出，李慕潔喜見「財富管理誠信顧問」證書課程已獲持續進修基金認可，屬可獲發還款項課程，助有意申請認證的同業減輕經濟負擔。「由於CTA包含了知識與操守兩大元素，能夠加強客戶對獲取認證同業的信心。」她透露，稍後會進一步向同業推廣有關認證，而「保協培訓學院」更已計劃與大灣區的院校合作，「屆時CTA將成為兩地的名牌認證和行業中的保證。」

認可財富管理誠信顧問 Certified Trusted Advisor



申請人必須為：

1. 副特許財務策劃師 (AChFP) 及具備5年或以上相關保險金融工作經驗；或
2. 特許壽險策劃師 (ChLP) 及具備5年或以上相關保險金融工作經驗；或
3. 特許財務策劃師 (FChFP) 及具備3年或以上相關保險金融工作經驗。

*申請人如持有其他同等學歷及具有5年相關工作經驗者將會被個別考慮。



CERTIFIED
TRUSTED
ADVISOR

- 持有保協有效會籍
- 成功修畢保協舉辦／協辦之認證課程
- 認證費用HK\$920 (每年續會)



香港人壽保險從業員協會 及 保協慈善基金 **成立之100萬**

「**新型冠狀病毒 支援抗疫基金**」

申請限期**延長至12月31日**

鑑於本港新型冠狀病毒疫情仍未完全消退，若不幸確診患病的保險從業員不能工作，生計便成問題。

1 **香港人壽保險從業員協會**（下稱「保協」）撥出港幣50萬元的「**新型冠狀病毒支援抗疫基金**」，與確診新型冠狀病毒之會員共渡時艱。

保協是全港會員人數最多的保險業組織，由即日起延期至本年12月31日接受所有不幸受新型冠狀病毒感染並**確診患病的保協會員**以電郵申請資助，每個個案上限為港幣5千元，審批及發放時間為收妥所需文件起計7個工作天。本會希望可透過此基金略盡綿力，為確診會員及其家人送上關懷及支援，與業界齊心抗疫，發揮互助的精神。

有關詳情及安排，請瀏覽以下網頁：<https://qr.go.page.link/whah6>

2 **保協慈善基金**撥出港幣50萬元的「**新型冠狀病毒支援抗疫基金**」，與確診新型冠狀病毒之保險業從業員共渡時艱。由即日起延期至本年12月31日接受所有**不幸受新型冠狀病毒感染並確診患病的保險業從業員（不限於保協會員）**以電郵申請資助，每個個案上限為港幣5千元，審批及發放時間為收妥所需文件起計7個工作天。

有關詳情及安排，請瀏覽以下網頁：<https://qr.go.page.link/TSTrQ>

至於已獲「保協」「**新型冠狀病毒支援抗疫基金**」資助的「保協」會員，可同時申請「保協慈善基金」的資助。即每人最高可獲1萬港元的資助。

會員申請



非會員申請



查詢熱線: 5720 6650 (Mr. Jenemy Ma)

*主辦方將就有關「**新型冠狀病毒支援抗疫基金**」之細節安排保留最終決定權。