

保險、風險與生涯規劃



講者：



侯伯謙

香港保險業聯會

一般保險總會委員、火險公會主席

蘇黎世保險 零售服務主管

我的學歷和工作經驗

Candidate of Doctor of Business Administration, Business/Research (2020)

Master of Applied Business Research, Business/Research (2020-2022)



x



香港城市大學
City University of Hong Kong

Master of Science (MSc),
Fire Engineering (2012-2014)



Master of Science (MSc), Actuarial and Investment Science (2004-2006)

Bachelor of Engineering (B.Eng),
Industrial and Manufacturing Systems Engineering (1999 - 2002)



學歷



恒生銀行
HANG SENG BANK



Liberty
Insurance™

工作經驗

Zurich Insurance Co Ltd

Head of Retail Services

Head of Retail Business Center, Distribution & Head of Service Center, Operations

Head of Retail Business Center, Distribution

Head of Property and Specialty, Distribution

Hang Seng Bank

Insurance Manager / Assistant Sales Development Manager

Sun Alliance and London Insurance plc

Senior Executive

American International Underwriters Ltd

Portfolio Analyst

Liberty International Insurance Limited

Executive Trainee / Executive Assistant

今日同你講



- 保險業的市場角色及重要性
- 保險與你
- 生涯規劃之保險「職」係點？
- QF帶你走進保險業

保險業的市場角色及重要性

全球領先的國際金融中心

2022年的毛保費總額

5,380億 港元

保險密度和保險滲透率

9,706 美元和 **19.7%**

全球排名 **第2位**

獲授權保險公司

164

全球20大

保險公司之中

有**14**家落戶香港



資料來源：香港保險業監管局及特區政府投資推廣署

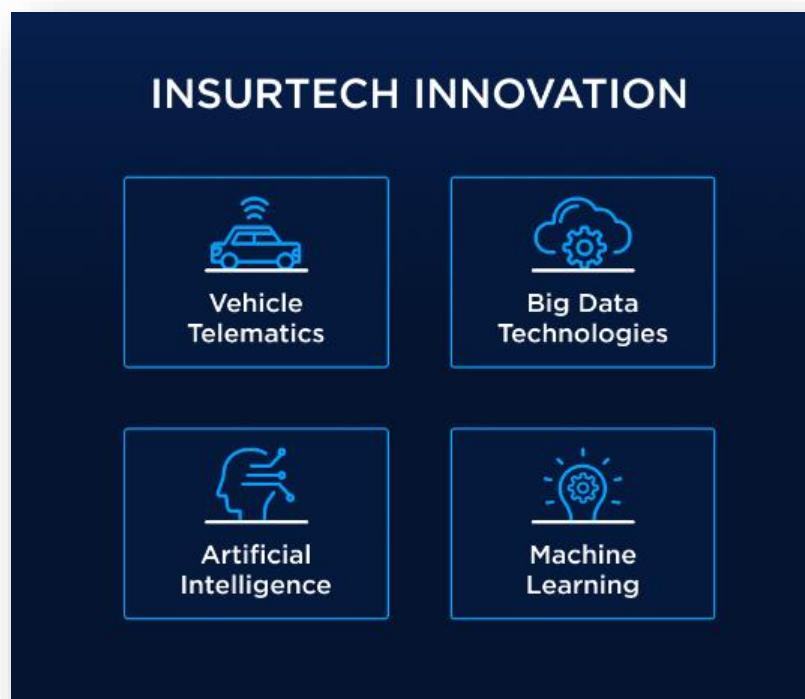
國家政策有助保險業的發展

- 國家《十四五規劃綱要》明確支持香港強化作為國際風險管理中心的的作用。
- 目前，香港保險業的投資資產高達1萬億美元。
- 我們有足夠能力為各類型的風險提供有效的管理方案和多元化的專業服務，配合大灣區、「一帶一路」和國家其他策略發展，滿足與日俱增的保險需求。



保險科技迅速發展

- 金融科技的發展如火如荼，保險科技亦順勢興起。



- 目前已有4間虛擬保險公司在市場上營運。
- 電子化不僅有助提升行業日常運作的效益，更可結合科技開拓更多元化的保險業務。



保險與你

保險是什麼？



轉移風險、防範風險、為
生活中的突發事故及其他
風險提供財務保障

保費：保險公司為投保
人承擔風險的代價

賠償：投保人遇到事故而蒙受損失，而該事故屬於承保範圍，
投保人可以向保險公司提出索償



風險



人身風險：生老病死，或殘疾所導致的風險



財產風險：造成實物財產的貶值、損毀

責任風險：一個人因為疏忽或過失，而造成對他人的人身傷害或財產損失

Personal Liability
INSURANCE

小遊戲 考考你

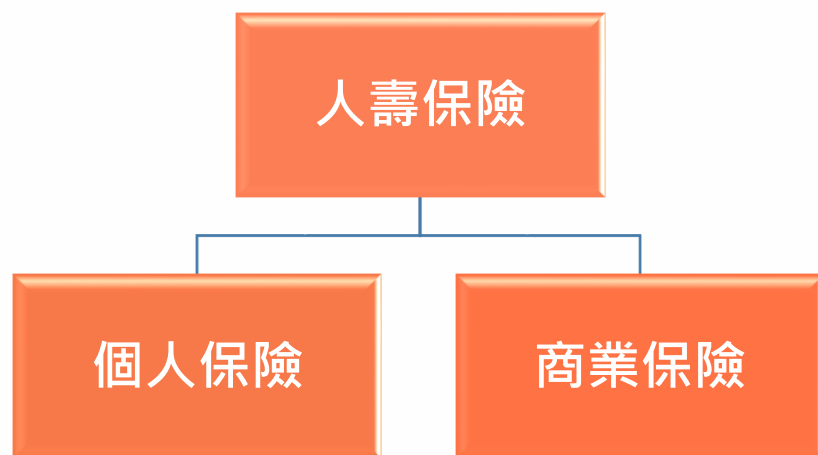
以下六種保險應如何歸類:

- 醫療保險
- 家居保險
- 儲蓄保險
- 貨運保險
- 投資相連保險
- 個人意外保險

財產保險

人壽保險

保險類別

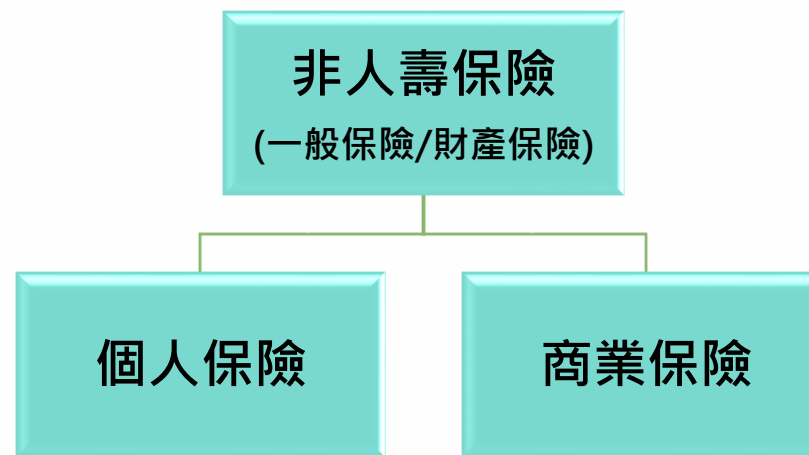


例子:

- ▶ 儲蓄保險
- ▶ 投資相連保險

例子:

- ▶ 要員保險



例子:

- ▶ 個人意外保險
- ▶ 醫療保險
- ▶ 旅遊保險
- ▶ 家居保險
- ▶ 汽車保險

例子:

- ▶ 貨運保險
- ▶ 責任保險
- ▶ 財產保險

財產保險

適用於個人或商業保險：

樓宇結構、傢具及裝修

適用於個人保險：

個人財物

適用於商業保險：

業務中斷



僱主責任保險

適用於個人保險：

家傭保險

適用於商業保險：

勞工保險



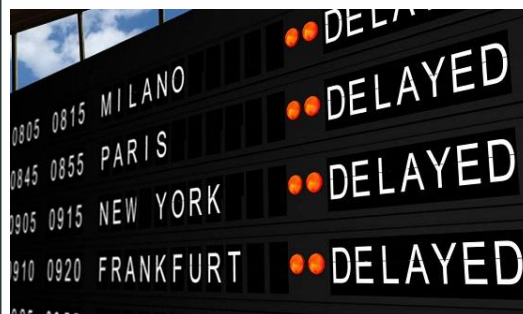
人壽、意外及醫療保險

適用於個人保險：

人壽保險、旅遊保險、個人意外保險、個人醫療保險

適用於商業保險：

團體醫療、團體人壽



退休年金



其他保險

適用於商業保險：

貨運保險



責任保險

適用於個人保險：

個人責任保險、業主責任保險

適用於商業保險：

商業責任保險、專業責任保險、產品責任保險

保險業包括：

- ✓ 保險公司 (Insurance companies)
- ✓ 再保險公司 (Reinsurers)
- ✓ 保險代理 (Agents)
- ✓ 保險經紀 (Brokers)
- ✓ 公証行 (Loss adjusters)

生涯規劃之保險「職」係點？

保險業相關數字

保險業的就業人數（前綫 + 後勤）
超過14萬人

金融及保險的收入中位數
30,500港元



資料來源：香港政府統計處

入行做保險 ≠ 推銷保險？



保險業崗位



不同崗位的入職學歷要求都不一樣。

有些職位則需要專業的學術資格

有意投身保險業的同學可以選擇在職進修專業資格，將有助晉升



保險業中後勤職位 薪酬資料



香港最高月薪中位數**五大行業**

教育業、金融業最賺錢

資料來源：
政府統計處

2022年5月至6月行業月薪中位數

教育及公共行政	\$31,000
金融及保險	\$30,500
電力及燃氣供應	\$29,000
專業、科學及技術	\$26,000
資訊及通訊	\$25,100

全港打工仔月薪中位數為\$19,100

Business Digest



保險業中後勤職位薪酬資料

職位	職責	入職門檻	入職薪酬 (HK\$)*
理賠師	根據保單條款，分析及評估索償個案，再決定賠償金額 要留意相關法律條文，心思細密的性格可以加分	大學畢業，修讀工商管理 或金融業相關學科佔優	15K – 35K
精算師	根據多方面資料作出評估，整理大數據，設計保險產品， 制訂保費。確保公司財務狀況穩健，協助評估產品風險 及制定應對策略	大學畢業，主修精算、統 計、數學等有優勢	20K – 50K
核保師	評估風險，分析客戶是否適合投保，以及應收保費及條 款	大學畢業，適合主修精算、 統計、經濟學系等的畢業 生	15K – 35K
市場推廣部	策劃推廣策略，擴潤客戶層，幫助建立品牌形象 自問創意十足兼熟悉市場環境的，進入市場推廣部可發 揮所長	大學畢業，主修市場學、 公關及廣告者入行較容易	16k – 20K

* 入職薪酬根據個人技能、工作經驗和專業資格而有所不同，僅供參考。

QF帶你走進保險業

QF帶你走進保險業



資歷架構
Qualifications
Framework

QF帶你進入保險業

保險「職」係點？

從社會運作到家庭生活，甚至大家每天上學讀書，背後都離不開「保險」的支持。對於保險這個行業，除了保險代理和經紀，你又知道多少呢？



香港有164家保險公司，行內工作人數超過十萬。
除了你平日所見的保險代理和經紀，每張保單背後，都有強大的後勤支援，這些崗位包括核保、理賠、精算、風險管理、產品設計等等。每個工種都非常專業，應對不同挑戰，各具職業前景。



保險業行業培訓諮詢委員會委託香港保險業聯會，
為中四至中六同學舉辦以下活動



想不想一試身手，化身為保險專家，
扮演核保師的角色，
衡量風險所在去決定核保策略？
又或是做個理賠小偵探，
探索索償個案背後有趣的故事？



QF帶你走進保險業

(一) 理賠小偵探工作坊

活動地點：保險業聯會會議室（灣仔駱克道353號29樓）

舉辦日期	截止報名日期
2024年03月08日，下午2:30 – 5:00	2024年02月23日
2024年04月19日，下午2:30 – 5:00	2024年04月05日
2024年05月10日，下午2:30 – 5:00	2024年04月26日

(二) 核保師之行業體驗課

活動地點：保險業聯會會議室（灣仔駱克道353號29樓）

舉辦日期	截止報名日期
2024年03月15日，下午2:30 – 5:00	2024年03月01日
2024年04月26日，下午2:30 – 5:00	2024年04月12日
2024年05月24日，下午2:30 – 5:00	2024年05月10日

(三) 與保險CEO有約

活動日期及時間：

需時1.5小時，歡迎學校建議日期及時間

地點：

學校提供場地或主辦機構指定場地

主要內容：

由保險公司CEO以清談形式，分享工作中的得失喜樂，以及個人成長和事業成功的秘訣。帶領同學了解保險業的職業機會及前景，啟發同學按照自己的興趣、個性和愛好，思考自己對未來職業和學科的選擇和規劃。

截止報名日期：

2024年6月30日

查詢



教育局商校合作計劃網站





THANK YOU



香港保險業聯會

The Hong Kong Federation of Insurers