

# 保險業

## ▶ 行業概況

保險是一項風險轉移的機制，透過繳付保費的代價，投保人把潛在經濟損失，轉由保險公司承擔。保險業包括不同類別的產品，為客戶所面對的不同風險提供保障，例如財產損失或毀壞的風險（包括樓宇、車輛、公司器材和貨物等）、責任風險（包括僱主、對公眾和產品等的責任）及人身風險（包括人壽、個人意外、強積金及退休計劃等）。

在保險業內，一般由保險公司直接或透過保險中介人接受客戶投保、承擔風險及支付賠償。保險公司內設有多個不同的部門，包括前線提供保單銷售、客戶聯絡及售前售後服務的銷售部和客戶服務部；以及其他後勤部門，例如負責設計及開發新保險產品的產品開發部、複查投保申請及處理保單的承保部、調查及處理保單賠償申請的理賠部和一般行政支援部（如會計、市場宣傳及人力資源等）。在投保方面，投保人除了可直接與保險公司商議，亦有不少投保人聯絡保險中介人，安排投保事宜。保險中介人可指保險代理人（即保險公司的代理人，代表公司銷售保險產品）或保險經紀（指保單持有人或準持有人的代表，為客戶處理其保險需要），為客戶提供專業意見，協助分析客戶的保險需要及選擇合適的保險產品。

保險公司的營運面對多方面的發展而改變，隨著科技發展，保險公司應用保險科技，將承保、客戶中心等服務和功能數碼化及自動化，提升營運效能。而大灣區的發展，帶動保險公司為更多內地客戶提供承保、保單及理賠等便利服務。另外，環境、社會和管治（ESG）備受大眾關注，保險公司日益注重ESG和綠色保險原則，以配合可持續發展目標。

## ▶ 有興趣入行人士應具備的條件

- 對保險工作有興趣
- 符合「保險業監管局」的持牌保險中介人相關指引所列明的學歷或專業資格
- 具良好中文及英文溝通能力
- 從事前線銷售或客戶服務工作，需具良好溝通技巧、了解客戶的需要。要成為保險中介人，則須符合相關發牌條件（詳情可瀏覽「保險業監管局」網頁<https://www.ia.org.hk/tc/index.html>）
- 從事保險後勤工作，需細心、能謹慎處理數字、熟悉辦公室電腦應用軟件之操作及一般投保或索償程序

## ▶ 一般晉升階梯

- 前線銷售：營業員 ▶ 營業主任 ▶ 營業經理 ▶ 高級營業經理
- 後勤支援：文員 ▶ 主任 ▶ 經理 ▶ 高級經理 ▶ 主管

## ▶ 專業進修

後頁列出的保險業課程圖譜為ERB開辦的保險業課程。從業員亦可按個別工作需要，考取保險業相關專業資格。



# 2024-25年度ERB「保險業」課程圖譜

## 就業掛鈎課程

### 一試兩證課程 (不設資歷級別)

人壽保險中介人  
(保險中介人資格  
考試) 基礎證書

保險  
行政助理  
基礎證書

## 技能提升課程

### 保險法例 / 索償

商業保險相關法例及索償  
基礎證書 (兼讀制)

人壽保險相關法例  
基礎證書 (兼讀制)

強制性保險條例及索償 (汽車)  
基礎證書 (兼讀制)

強制性保險條例及索償 (僱員補償)  
基礎證書 (兼讀制)

海上貨物保險相關法例及索償  
基礎證書 (兼讀制)

健康保險計劃及索償  
基礎證書 (兼讀制)

### 財務策劃

財務策劃 (退休策劃)  
基礎證書 (兼讀制)

### 強制性公積金備試課程

強制性公積金計劃考試 /  
強積金中介人考試備試基礎證書 (兼讀制)

### 保險行政

保險行政支援實務技巧  
基礎證書 (兼讀制)

中五 中五/中六\*

失業、待業人士

業內人士 / 有興趣轉業人士#

歡迎15歲或以上的  
香港合資格僱員報讀

\* 中五 / 中六學歷程度必須達到「保險業監管局」就香港中學會考 / 香港中學文憑考試所指定的科目及成績方符合要求，詳情請參閱「保險業監管局」的持牌保險中介人相關指引所列明的學歷或專業資格。

# 轉業人士必須符合相關發牌條件，方可轉職從事保險銷售工作。

註: 此課程圖譜屬參考性質，個別課程的資料如有修改，恕不另行通知，ERB亦有權決定是否開辦此圖譜內的課程。有關各項課程的詳情，請參閱ERB課程總覽，或向相關培訓機構查詢。