

香港保險業聯會歷廿載

倡自律監管 護客戶權益

保險業在香港紮根百多年，一直蓬勃地發展，在不同時代的保險市場上，都有許多保險公司百家爭鳴，隨時代不斷演變和發展，保險業至今已成為香港主要的經濟支柱之一。在保險業的百年巨輪轉動的過程中，香港保險業聯會（「保聯」）在推動及促進香港保險業的發展方面，扮演着重要角色。

於 1988 年成立的「保聯」在過去 20 年，一直鞏固及簡化組織結構，獲得特區政府全面認可，成為保險業的代表機構，與政府相關部門緊密聯繫，協商影響保險業之法例事宜。同時，積極推動及完善業內的自律監管制度，藉以提高保險業的專業水平，加強市民對保險業的信心。

為了更有效處理有關的事宜，「保聯」轄下特別設立壽險總會和一般保險總會，兩個總會每年都會改選，由 10 多名來自不同保險公司的資深高級行政人員擔任委員，分別專責處理壽險和非壽險業務之技術性事宜。

壽險總會的職能

壽險與大眾市民息息相關，因此壽險總會（總會）在積極推動壽險業發展的同時，更推出多項保障客戶的措施。總會透過轄下設立的不同工作小組，就精算、法律事務、人壽風險管理、專業水平及退休保

◀ 香港保險業聯會壽險總會主席杜覺英



障計劃等不同範疇的壽險事宜作出討論及研究，並提出可行的改善方案及措施。

保險是一門特別的行業，所銷售的是一份日後才會兌現的保證；因此，為了增強消費者的信心，我們必須加強保障消費者權益。20年來，總會的工作循兩方面着手，一是與業界商討各項保障客戶的措施，制定及推出了多項守則及措施，其中包括：為新壽險保單投保人而設的「冷靜期」權益、保障轉保客戶的《客戶保障聲明書》、以及《壽險利益說明文件》和客戶所需保障分析等，藉以加強保障投保人的權益。

教育宣傳 增投保人保險知識

另一方面則是加強對投保人的宣傳和教育工作，過去多年來，「保聯」投入資源，透過不同渠道向投保人宣傳正確的保險知識，例如：電台宣傳片段、電視廣告、報章專欄、攤位遊戲、印製刊物等，務求讓他們掌握更多的保險資訊，做一個精明的投保人。

總會更會因事制宜，推出不同的政策或宣傳計劃。舉個例，根據保監的數據，2007年的新造個人人壽業務的保單有110萬份，保費達802.44億元，其中個人人壽（投資相連）業務有602.73億元，比2006年躍升了88.7%，可見投資相連產品日趨受歡迎。但是投保人未必完全了解產品的性質及透明度，為了加強投保人認識投連

保險，總會於去年8月印製了《「投保投資相連壽險計劃」精明攻略》，向市民介紹投連保險的內容，例如：箇中的基金種類、保障項目、收費種類，以及投購這險種須留意的事項等。

增透明度 檢討產品銷售守則

由於不少有關保險的爭拗都是源於誤會或投保人對保單不理解所致，為了提高保單內容的透明度、協助投保人了解保單保障內容及細則，總會除了不斷檢討有關銷售投連產品的守則及指引，更與政府部門和證監會緊密聯繫，採取積極行動處理有關投連保單的披露資料和制定銷售慣例。總會計劃在2009年將首先檢討實施多年的客戶所需保險分析，務求能夠配合證監會對投資相連產品的最新加強風險披露要求。隨後還會着手修改《「投保投資相連壽險計劃」精明攻略》，加入最新的守則及指引，可使消費者更加了解購買投資相連產品須注意的地方。

除了投連產品外，總會與保監就推動業界披露更多有關分紅保單的資訊緊密合作。經過2年的努力，已漸見成效，就銷售過程的各個階段定出多項建議措施，包括：建議保險公司加強代理培訓、在網頁或說明文件上披露更多相關的資料，以及假如紅利息率有變，應通知保單持有人等。這些措施將於2009年起分段實施，務求令投保人對保單更了解，對保險業更具信心。

