

2010年度「保協」執委會理事



劉國明
Lau Kwok Ming Samuel
會長



陳兆鴻
Chan Siu Hung Raymond
副會長 (公關部)



林俊華
Lim Chun Wah Tommy
副會長 (會員部)



劉偉強
Lau Wai Keung Kinson
副會長 (教育部)



王君傑
Wong Kwan Kit Jeff
副會長 (行業事務委員會)



鄭經源
Cheng Hang Yuen Henry
名譽秘書



謝國寶
Tse Kwok Po Lewis
名譽司庫



周善泉
Chow Sin Chuen Kenny
執委會理事



姜楚芝
Keung Chor Gee May
執委會理事



賴國偉
Lai Kwok Wai Villy
執委會理事



林樹洪
Lam Shu Hung Cassidy
執委會理事



李冠群
Lee Kwun Kwan Davey
執委會理事



李慕潔
Lee Mo Kit Maggie
執委會理事



麥力文
Mak Lik Man Liman
執委會理事



黃綺年
Wong Lily
執委會理事



黃文滔
Wong Man To Johnson
執委會理事



周文基
Chow Man Kee Stanley
執委會理事



黃海鵬
Wong Hoi Pang
執委會理事

鞏固內部營運 加強對外聯繫

香港的保險理財業在近年高速發展，政府回應行業情況而相繼推出多項新措施，使行業能在健康的環境下發展。作為一個非牟利的行業組織，「保協」近年愈來愈主動回應政府推出與業界有關的措施。「保協」會長劉國明介紹來年的工作方向時指出，協會的執行委員會在去年第4季議決，成立「行業事務委員會」，藉以積極發表實際而專業的行業意見。

「保協」明白，會員人數直接影響其代表性，因此，協會一直致力制定不同的策略，鼓勵同業踴躍加入協會。協會沿用以往方式，希望重新吸納那些忽略了續會的資深同業——只要同業累積 15 年會籍，當中至少 8 年為全資格會員或資深會員及一次過繳交會費，便可申請成為「終身會員」；過去未曾加入過協會的同業，只要具行業年資 10 年或以上，則可申請成為「資深會員」。盼望同業們積極加入協會，進一步加強「保協」在業內的代表性，發揮更大的影響力。

廣納會員 增影響力

會員的支持固然重要，但日常各部門的會務有賴執委會成員的集體努力。此外，執委會在去年中決議由核心成員包括會長、4 名副會長（分別負責公關部、教育部、會員部及新增的行業事務委員會）、名譽秘書及名譽司庫，於 2010 年開始共同承擔協會的智囊團角色，也藉此使會務更暢順。「在未來數年，核心成員將陸續接任會長之職，是次留任的安排有助會務的延續性。鞏固了協會的內部運作，我們將加強與新任保險業監理專員蔡淑嫻、立法會議員陳健波及保險公司的溝通。」

劉國明指出，「保協」會在農曆年間舉辦如往年的新春團拜，邀請保險公司及相關合作夥伴機構的代表出席，向他們簡介 2010 年協會的行事曆及方向，希望來年的活動可獲得各公司更多的支持，並達到活動的預期效果，藉此幫助業界發展。此外，執委會將派出成員拜訪保險公司的管理層，加強與各公司的溝通。

地理接近 訪穗交流

本港事務以外，「保協」曾在去年與上海的保險行業組

織簽署合作備忘錄，這是與內地加強合作的好開始；可是，協會同時希望把握地理上的優勢，加強與廣東省地區的行業合作，本月內「保協」已聯同業內多個組織前赴廣州，拜會當地的政府及保險公司和行業組織，藉交流互相參考兩地的營運優勢。

對外方面，「保協」也重視與亞太壽險大會（APFinSA）的交流。劉國明將在 5 月參加 AFinSA 的管理委員會，在會議中與其他地區的行業代表交流各地的營運和規管情況，加強領導培訓及管理，希望彼此取長補短。

暢談協會來年計劃之前，劉國明對猝死的保險公司高層杜覺英表示惋惜。杜覺英是劉國明相識及合作多年好友，身故前擔任香港壽險總會主席，為行業付出過很大貢獻，也曾積極支持「保協」多項活動。對於他的離世，劉國明代表「保協」向他的家屬送上深切慰問。

撇開這個令人惋惜的消息，劉國明在新年伊始的時間，期望香港保險理財業可以「和諧共融，共創美景」為大方向，令香港及保險業更進一步。「協會雖沒有政治立場，但我們也希望社會和諧，不和諧的局面容易令社會資源內耗。回看我們的行業，若以和諧及共融的態度互動，將有利於共創美好的行業前景。個人層面，我謹代表協會鼓勵同業繼續以『誠信專業』的精神，以『用心』的態度『服務』客戶。」



▲ 劉國明期望香港保險理財業可以「和諧共融，共創美景」為大方向，令香港及保險業更進一步。

緊密與外聯繫 共進行業形象

「保協」公關部肩負對外聯絡和提升行業形象的任務，讓各界更了解「保協」和行業的最新動向。領導該部門的副會長陳兆鴻指出，他們還會聯同新增設的「行業事務委員會」，對行業事務作出適時的回應或主動地表達意見。

如往年一樣，「保協」將在新春期間舉行聯誼聚會，邀請保險公司及新聞機構派員出席，希望介紹來年的協會活動外，可加強傳媒對協會的認識，方便他們在日後報道保險業新聞時找到適合的業界人士提供對行業的意見。

為了向政府主動表達與行業營運相關措施的意見，協會計劃就「佣金披露」與客戶會面時須錄音存檔的建議，向會員進

行問卷調查，把調查結果分析並向保監處反映後，公關部擬在第2季舉行新聞發布會，以喚起業界及公眾更廣泛的關注。陳兆鴻表示，協會明白政府希望加強對市民的保障，同時也無意扼殺行業的發展，因此，「保協」會努力與監管當局保持溝通。

與「生命傳愛行動」有關的活動將繼續舉辦，令更多市民認識保險從業員的傳愛精神。此外，公關部會繼續統籌傑出人壽保險經理及營業員獎頒獎典禮、香港人壽保險從業員大會及百萬圓桌會日等協會活動，為從業員提供鼓勵及增值的機會。



廣招會員 團結一致 推動行業發展

過去數十年，無論經濟如何起起落落，保險業發展仍一枝獨秀，然而，去年金融海嘯令行業受到史無前例的衝擊，整體保險銷售下跌40%，對從業員的生意構成重大影響。在如此環境下，可能因自然流失的緣故，舊會員續會人數雖有下跌，但「保協」卻成功吸納數百名新會員，「保協」副會長（會員部）林俊華表示，這可能歸功於會員部首次推行的「會員推廣計劃」，以豐富獎品吸引會員參與。

自發生雷曼迷債事件後，促使市民更關注中介人操守問題，為加強誠信操守和優質服務，「保協」剛於去年底推出優質顧問大獎。林俊華表示，初步反應不俗，期望藉獎項向社會

各界展示保險理財顧問值得信任和專業的一面，也盼望長遠能成為業界的「Q嘜」。

近日本港經濟好轉，林俊華計劃在今年進行更多推廣活動，期望協會可增員至9,000人，也希望吸納如銀行、投資公司及獨立理財顧問等從事保險銷售的從業員入會。由於業界要在今年考獲投資相連產品代理資格的難度更大，會員部將加開更多獲取CPD學分的課程及講座，期望協助會員更輕易獲取該資格。他呼籲會員積極參與協會的活動，團結一致，共同推動行業的發展。



作為本地歷史最悠久及會員人數最多的專業團體，「保協」成立的目標是致力推動及提高人壽保險從業員的專業水平，今年執掌教育部的副會長劉偉強期望，報讀協會舉辦課程的人數每年持續不斷增加，挽回去年因金融海嘯而令報讀課程人數下跌的失地。

劉偉強表示，今年將進行多方改革，務求令課程更趨完善。「我首先會重整協會內部職員及各課程籌委會成員的工作，令他們對個人分工更清晰，職員與各課程籌委會之間也會加強聯繫，期望令課程更切合會員需要；對外則會定期拜訪保

險公司，以維持緊密的合作關係。」

考取資格 凸顯個人價值

「保協」開辦的MBA課程深受會員歡迎，劉偉強指出，現正積極訪尋大學合辦DBA課程，期望為畢業學員提供更高階的專業訓練。而FChFP及LUTCF課程也將進行改革，前者將由8科縮減至6科；後者則會加強對培訓師的訓練，期望令課程更能協助學員掌握更佳的銷售技巧及達致良好業績。

近日經濟轉佳，但市場競爭更激烈，劉偉強呼籲從業員要努力增值，增進各方面理財知識及考獲更多專業資格，才能在芸芸競爭者中表現自我，脫穎而出。

革新求進 完善課程

就行業事務主動發聲

相信「保協」會員均知悉協會有個政務部，該部門在2003年成立，代表會員向各界發聲，包括就政府推出的行業措施表達意見，還會澄清各界對行業的負面印象，為的是維護業界權益。這行業在近年發展迅速，政府因而推出愈來愈多與行業相關的措施，為了改變過去相對被動的表現，「保協」在去年底成立「行業事務委員會」，由副會長王君傑擔當領導角色。

王君傑表示，過去幾年，協會慣常在新措施諮詢期內，或有事情發生時表達意見，可是主動性不足。今年成立委員會後，希望收集更多會員心聲，並採取較主動的姿態發表協會立場。「關於重要的行業事務，我們收集意見及分析後，會向保監處或其他相關政府部門匯報，希望當局在構思方案時能更有效地掌握業界的關注。保監處正探討獨立的課題，我們計劃在可見的未來就這方面反映意見。」

強化秘書處 會務更暢順

今年再度擔任名譽秘書的鄭鏗源，繼續擔當會員通訊《源富》的顧問。他認為，去年把刊物的製作過程系統化後，配合秘書處同事的協調，製作較以前更順暢。內容方面，他很感謝編輯委員會成員的構思和參與，其中，《我的2009》是針對金融海嘯而產生的新欄目，藉此鼓勵了會員跨越逆境；今年，計劃新增賠償及醫療費用等內容，希望該類實用資訊成為會員與客戶會面時的輔助工具。

加強培訓 提升士氣

名譽秘書的另一重任是監察秘書處的日常運作。執行與決策是一個錢幣的兩面，執委會及每項活動的籌委會決議出好的意念，亦有賴秘書處職員的配合和執行。鄭鏗源認為，雖然秘書處現時聘用的職員表現已不俗，但他計劃運用日常的培訓技巧，加強培訓秘書處的職員，希望進一步提升他們的士氣和溝通能力，成為執委會成員更強的支援，並將日常的會務執行得更暢順。



多途徑連繫公眾

雖然「保協」已有36年歷史，但影響力仍然未達社會公眾的層面，但它擁有最多保險中介人為會員，是業內具代表性的前線從業員組織。為加強協會在公眾心目中的形象，委員會擬就討論多時的醫療改革方案，向會員作出問卷調查，歸納及分析意見後向公眾發表。王君傑還計劃牽頭拍攝一些短片並上載到互聯網，藉不同場景或個案接觸公眾，讓各界人士從多角度認識這行業。

歲首年終，各機構也發表多方面的統計數字，其中與行業有關的例子包括保監處接獲的投訴。王君傑指出，投訴很多時候確是與從業員的服務質素有關，但部分個案卻可能是源於市況逆轉，令輸打贏要的客戶作出投訴；因此，他認為與公眾加強溝通是十分重要。



開源節流 迎經濟復甦

近月經濟走勢不俗，但2009年的海嘯餘波仍未完全消失，鑑於去年會員人數增長幅度未達理想，「保協」名譽司庫謝國寶表示，為審慎運用協會的資源，今年仍要開源節流。

「我們預期今年經濟未必會完全恢復，故採取務實態度，盡量減省不必要支出；而且會積極開源，舉辦更多活動，例如，今年會恢復舉辦大型規模的『香港人壽保險從業員大會』，又會在籌辦活動時花更多心思在邀請嘉賓及內容上，務求吸引更多會員參與，期望增加收入。」

收支清晰 助籌劃未來

為令資源得到充分運用，謝國寶指出，今年會採取新財務管理方法，將各部門的支出收入細分，有助對各部門的收支狀況更清晰，而協會也可從中衡量各部門的資源能否應用合宜，在為未來籌劃活動時能有更佳的預算。

在海嘯肆虐的情況下，協會在年底時的投資卻錄得盈餘，謝國寶坦言感謝由前會長率領的「投資小組」及小組顧問謝汝康提供意見。謝國寶表示，今年會為協會的回報定下指標，期望協會的儲備可跑贏通脹之餘，更可獲取穩健回報。

