



「保協」成立於1973年，現會員人數超過16,000，是會員人數最多、極具影響力的保險業界組織。

李冠群

香港人壽保險從業員協會  
會長



(逢每周首个工作日刊登)

## 保險中介人學歷要求與時並進 鞏固行業專業水平

**保**險中介人的工作由於涉及銷售成份，所以過去經常被人誤解，認為我們的工作，以至入行要求與其他行業的銷售人員無異，但其實保險財策行業作為一個專業界別，保險中介人的入職要求多年來一直與時並進，不斷提升。有意入行的人士除須具備相關的學歷要求，同時更要通過監管當局的考核，方能取得相關牌照。因此，各位有志在保險財策行業發展的朋友，除了一份熱誠以外，更要在學術水平上達標。

### 文憑試須達5科2級或以上成績

目前，根據《〈保險業條例（第41章）〉有關持牌保險中介人「適當人選」的準則指引》，個人持牌人須在香港中學文憑考試中，考獲5科達到2級或以上成績（包括中文/英文，以及數學），並參與由職業訓練局所舉辦的「保險中介人資格考試」及在相關試卷中獲得及格的成績，方能成為個人持牌人。

假如在文憑試中，中文/英文或數學未能取得及格，那是否與行業無緣呢？其實除了再次報考相關科目的考試外，大家亦可通過報讀其他課程或參與相關考試，滿足監管當局的要求，例如倫大IGCSE國際中學課程便是其中之一。而除了滿足基本入行要求以外，「保協」多年前亦引入英國格林多大學工商管理碩士（MBA）課程，期望能為同業提供專業的進修途徑，共同提升行業的專業水平。

### 冀當局賦予彈性促行業蓬勃發展

不過，有部分在上述新制度（2019年）實施前已入行多年的同業，可能基於種種原因，例如持有未被認可的非本地學歷證書，因而未能符合上述學歷要求，最終被迫離開行業。筆者認為，假如這些同業仍有志於行業發展，可考慮透過報讀其他獲監管機構認可的課程，取得入行的資歷認證。事實上，除了香港中學文憑考試以外，本港仍有不少學歷或專業資格獲保監局認可，詳情可瀏覽該局的網站。

專業知識對保險中介人固然重要，但個人誠信更是不可或缺。對於一眾曾在行業孜孜不倦、以誠待客，但因學歷未達要求的同業，筆者亦期望監管當局能夠考慮透過其他替代方案，讓這些同業能夠繼續為客戶提供專業稱心的服務。



保監局網站