

2003 MANPOWER SURVEY REPORT EXECUTIVE SUMMARY  
二〇〇三年度人力調查報告內容摘要

# INSURANCE INDUSTRY

---

## 保險業

職業訓練局人力調查委員會  
INSURANCE TRAINING BOARD  
VOCATIONAL TRAINING COUNCIL

## 目 錄

	<u>段數</u>	<u>頁數</u>
緒論	1	11
調查範圍	2-3	11
建議	4	11-12
調查結果摘要	5-6	12
二 一至 三年間人力轉變情況	7-11	12-15
空缺及人力預測	12-18	16-18
保險業的人力供求情況	19	19
二 四年的訓練需求	20-23	19
總結	24-25	19
附錄 – 保險業訓練委員會 委員名單	-	22

## 緒論

1. 保險業訓練委員會每兩年進行一次保險業人力調查。在政府統計處協助下，第十一次人力調查於二〇〇三年五月二十三日至六月三十日期間進行。調查包括 184 間營業中的授權保險公司、208 間保險經紀行及 300 間公司代理（包括 152 間另類分銷商，例如銀行、投資公司、旅行社、汽車經銷商等）。本會估計，是次調查已包括保險業約 99% 的人力，其餘人力大部分受僱於政府部門及教育院校，這些機構並不在調查範圍內。

## 調查範圍

2. 是次調查目的如下：

- (i) 確定保險專業僱員及保險中介人的數目；
- (ii) 預測保險業二〇〇三至二〇〇四年間的人力增長及訓練需求；
- (iii) 徵詢僱主對專業僱員及保險中介人宜有教育程度的意見；
- (iv) 就保險公司為其中介人所提供的「持續專業培訓計劃」（CPD）課程蒐集資料。

3. 所收集的資料有助本會及其他課程主辦機構制訂訓練計劃，提高保險從業員的專業水平。

## 建議

4. 本會的主要建議如下：

- (i) 每兩年進行人力調查，以評估業內的人力及培訓需求情況；

- (ii) 就職業訓練局課程的發展方向及策略提供建議，避免訓練工作重複而浪費資源；
- (iii) 與保險業監理處聯絡，確保課程能配合 CPD 的考試及訓練要求；
- (iv) 向公眾宣傳保險業的訓練途徑及就業前景。

## 調查結果摘要

### 人力總數（各類從業員總數）

5. 二〇一三年六月時，保險從業員有 45 030 人，其中 9 869 人（21.9%）屬一般保險類別，35 161 人（78.1%）屬人壽保險類別。當中有 13 847 人（30.8%）為保險專業僱員，27 619 人（61.3%）為營業人員，3 564 人（7.9%）為輔助或非保險專業僱員。

6. 與二〇一一年的人力相比，一般保險專業僱員人數有所減少，但人壽保險專業僱員人數則有所增加，這類別的營業人員數目亦大幅增加。下文詳載二〇一一年至二〇一三年間人力轉變分析。於調查期間，公司代理另類分銷商（例如銀行、汽車分銷商、旅行社等提供少量保險服務的機構）聘用了 10 049 人，包括高層管理人員 137 人、管理人員 1 618 人、主任 5 503 人及文員 2 791 人，兼任提供與保險有關的服務，這些非以保險服務為主要職務（保險職務少於 50%）的僱員並不包括在下文的分析中。

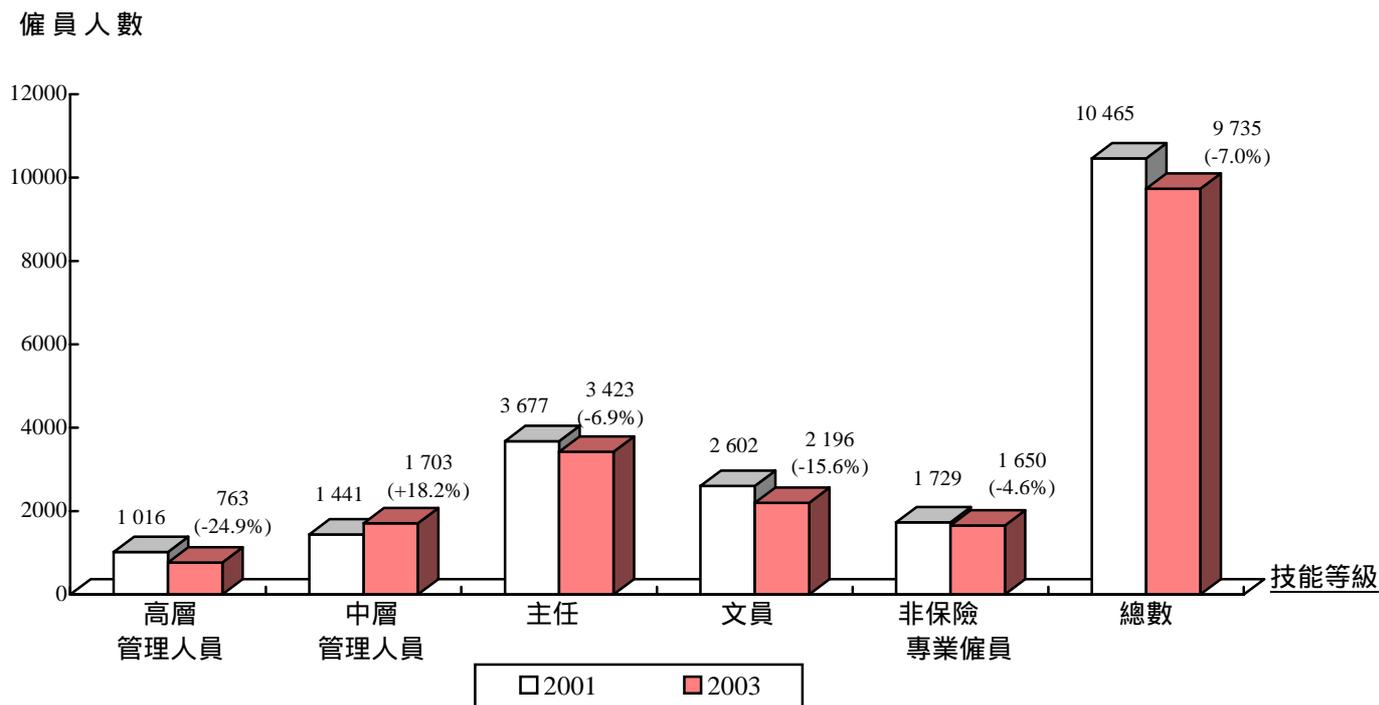
### 二〇一一年至二〇一三年間人力轉變情況

#### 一般保險業類別所僱用保險專業僱員

7. 一般保險業類別從業員總數由二〇一一年的 10 465 人，減少至二〇一三年的 9 735 人，減幅為 7%。單就保險專業僱員來說，人數由二〇一一年的 8 736 名，減至二〇一三年的 8 085 名，減幅為 7.5%。人力減少的情況見於保險經紀及公司代理，一般保險公司的人力大致平穩。

8. 本類別各級僱員均有減少，但中層管理人員則除外。兩年內各級保險專業僱員，包括非保險專業僱員的人力轉變情況見圖 1。

圖 1：一般保險類別：二〇〇一 至 二〇〇三年間專業及非專業僱員的人力轉變情況



註：括號內的數字指二〇〇一 至 二〇〇三年間同級人力的轉變情況。

### 一般保險業類別所僱用的營業人員

9. 本類別的營業人員數目無多大轉變，二〇〇一年有 30 人，二〇〇三年有 134\* 人。

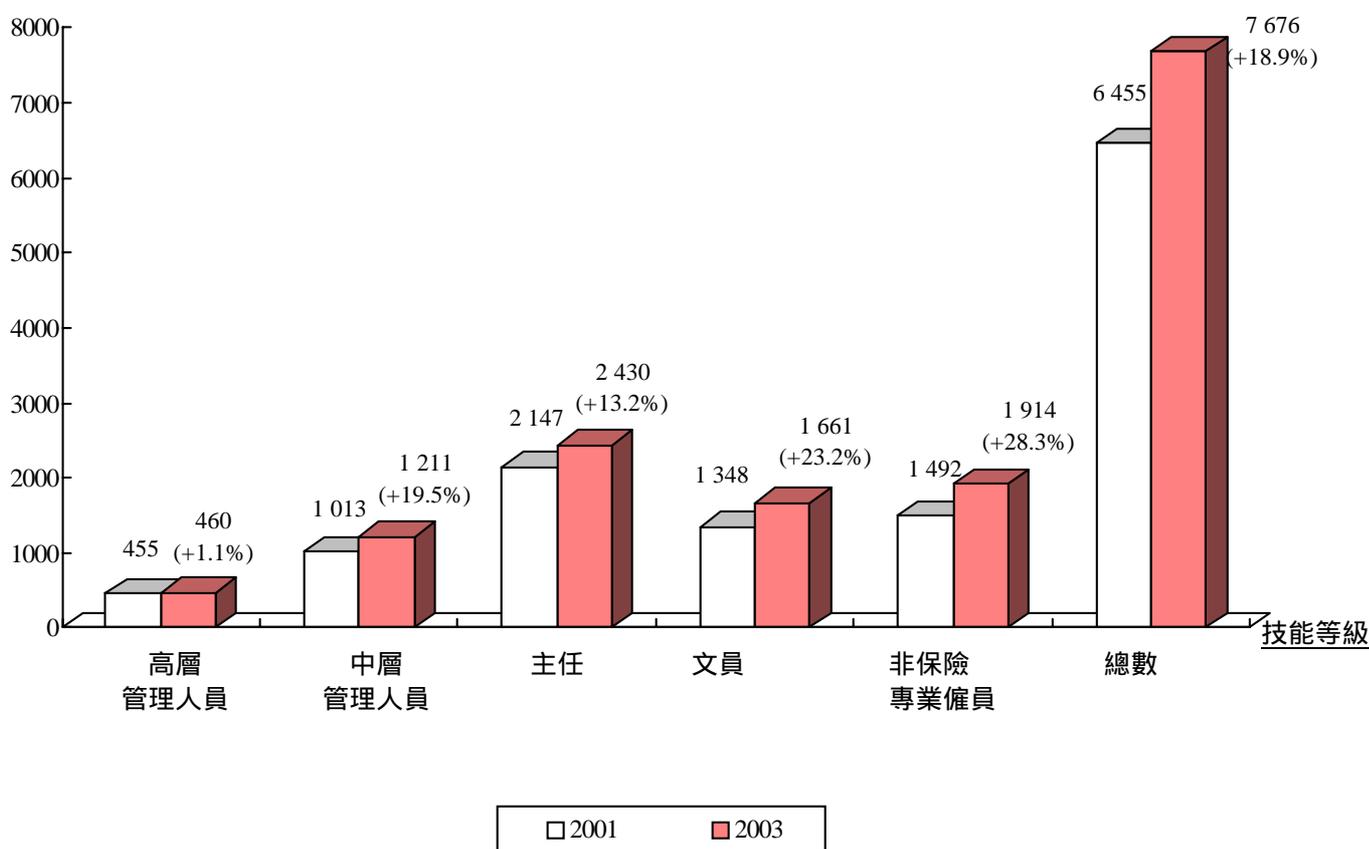
\* 此數字與二〇〇三年四月於保險代理登記委員會(IARB)登記的 1 821 人有所差異，因為 C & SD 以僱主填覆營業人員於調查期間的主要業務分類，並無參照營業人員於 IARB 登記的類別。

## 人壽保險業類別所僱用保險專業僱員

10. 人壽保險業類別從業員總數由二〇〇一年的 6 455 人，增加至二〇〇三年的 7 676 人，增幅為 18.9%。除非保險專業僱員外，本類別的保險專業僱員總數亦大幅增加，由二〇〇一年的 4 963 人增至二〇〇三年的 5 762 人，增幅為 16.1%，各技能等級人力均有所增加。過去兩年各級僱員的人力轉變摘要見圖 2。

圖 2：人壽保險業類別：二〇〇一至二〇〇三年間專業及非專業僱員的人力轉變情況

### 僱員人數



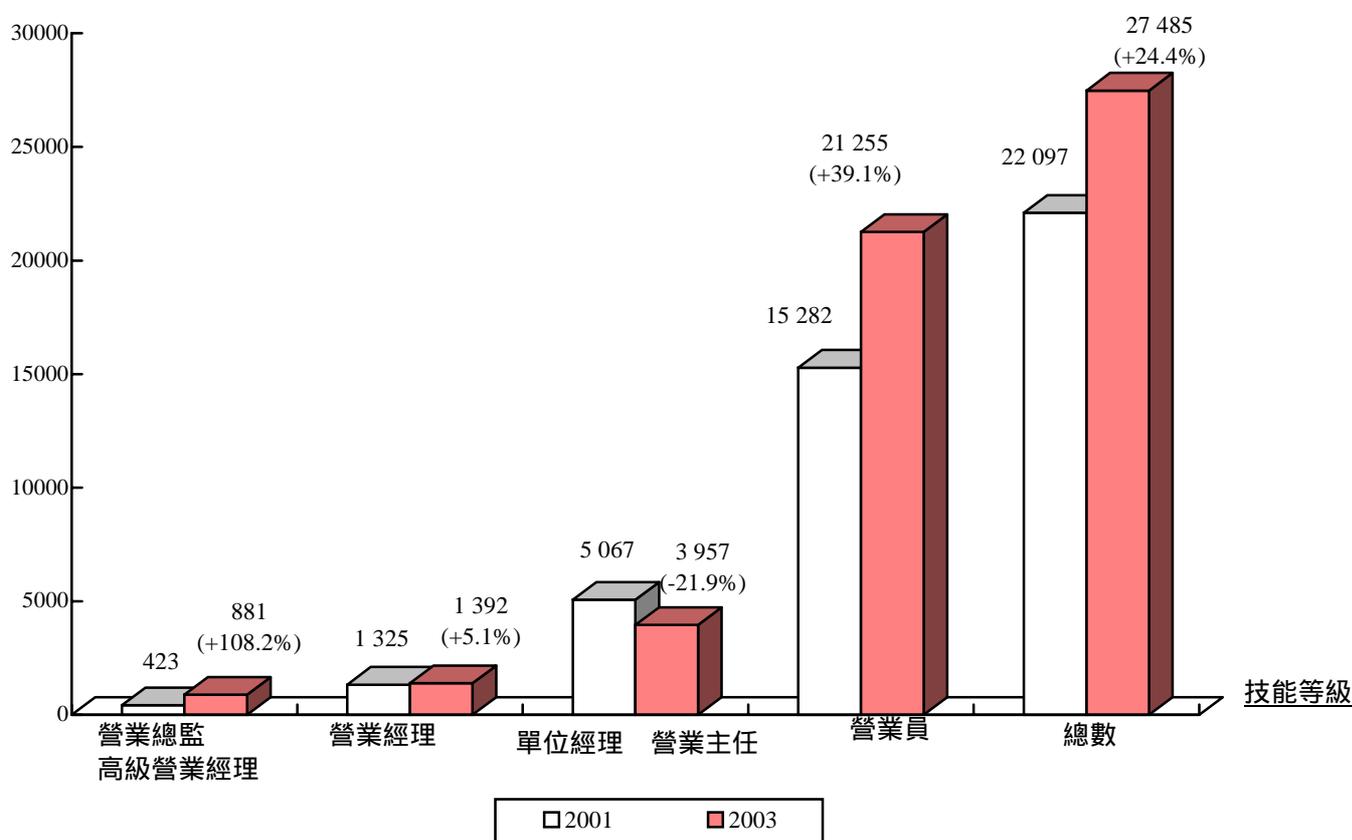
註：括號內的數字指二〇〇一至二〇〇三年間同級人力的轉變情況。

## 人壽保險業類別所僱用的保險營業人員

11. 人壽保險營業人員數目亦大幅增加，由二〇〇一年的 22 097 人增加至二〇〇三年的 27 485 人，增幅達 24.4%。各技能等級人力均有所增加，但單位經理 / 營業主任卻減少了 1 110 人 (-21.9%)，原因可能是部分單位經理 / 營業主任晉升為營業經理，或因過去兩年經濟不景，業務不足而離職。過去兩年營業人員的人力轉變見圖 3。

圖 3：二〇〇一至二〇〇三年間人壽保險營業人員的人力轉變情況

### 營業人員數目



註：括號內的數字指二〇〇一至二〇〇三年間同級人力的轉變情況。

## 空缺及人力預測

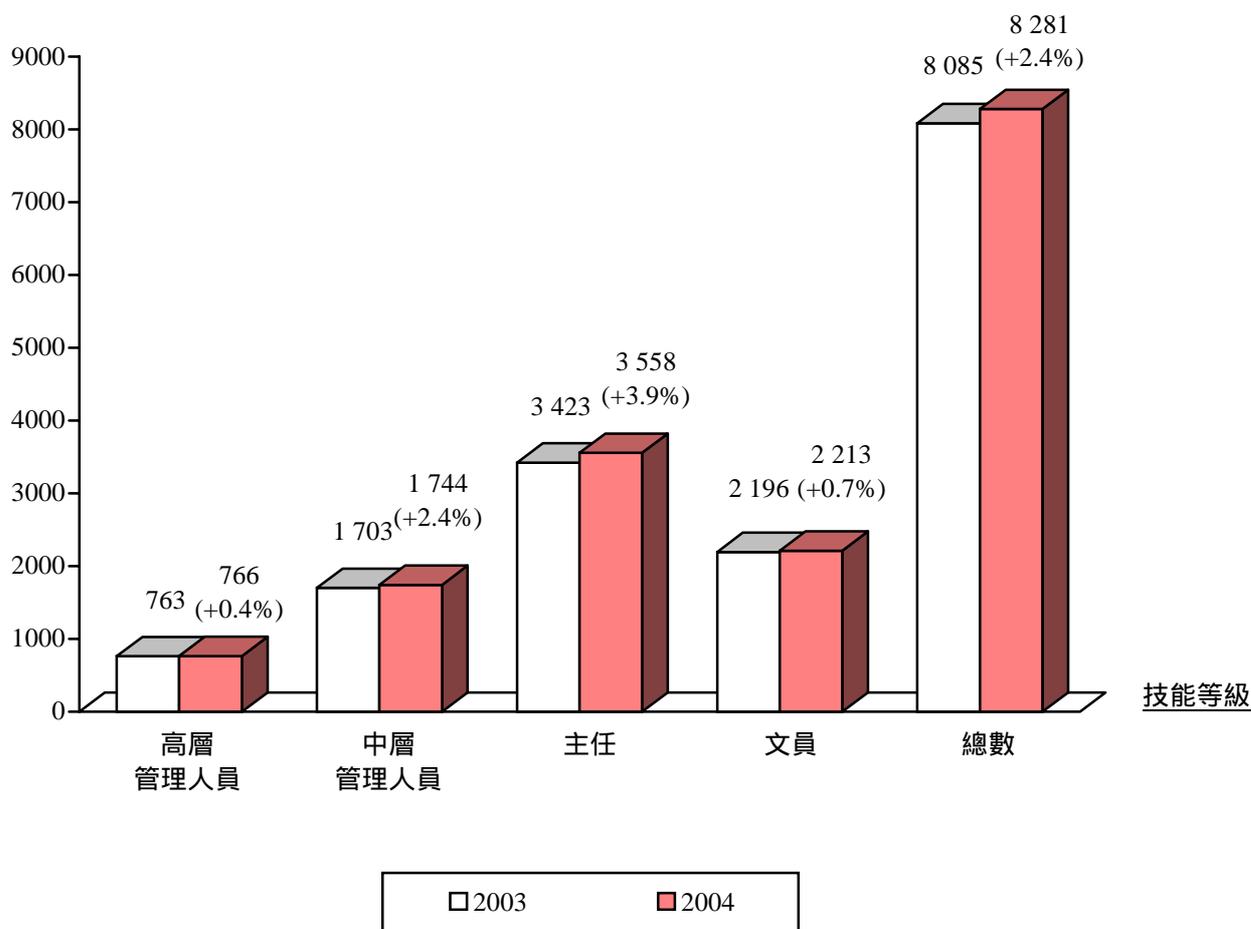
### 一般保險業類別

12. 僱主報稱，二〇〇三年有空缺 143 個（佔二〇〇三年本類別 8 219 名保險專業僱員及營業人員總數的 1.7%），相當於二〇〇一年 326 個空缺的 44%，大部分為高級客戶經理空缺。

13. 僱主預測，未來十二個月本類別只需增聘 196 名保險專業僱員（佔二〇〇三年時 8 219 名保險專業僱員總數的 2.4%），其中增聘最多的會是客戶主任 / 保單服務主任 / 索償主任。預計各級需增聘的人力分布如下：

圖 4：僱主預測二〇〇三至二〇〇四年間  
一般保險業類別需增聘各級保險專業僱員人數

#### 僱員人數



註：括號內數字顯示二〇〇三至二〇〇四年間預測同級人力轉變情況。

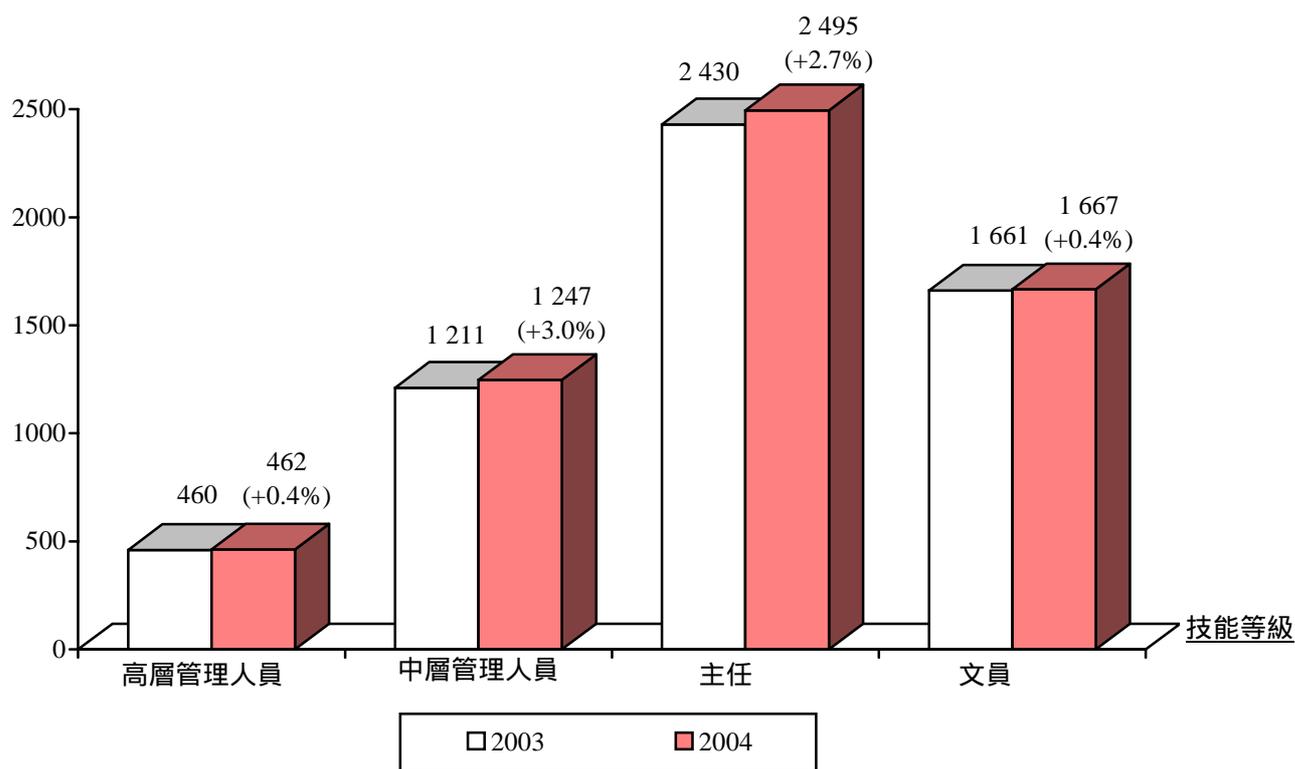
## 人壽保險業類別

14. 僱主報稱，二〇〇三年保險專業僱員空缺有 94 個，營業人員空缺有 1 733 個（佔 33 247 名壽險專業僱員及營業人員的 5.5%）。

15. 僱主亦預測本類別需增聘 1 842 人，其中保險專業僱員佔 109 人（佔 33 247 名保險專業僱員及營業人員總數的 0.3%），營業人員佔 1 733 人（佔 33 247 名保險專業僱員及營業人員總數的 5.2%）。增聘最多的會是前線市場推廣人員及營業人員。預測各級需增聘的人力分布情況見圖 5、6：

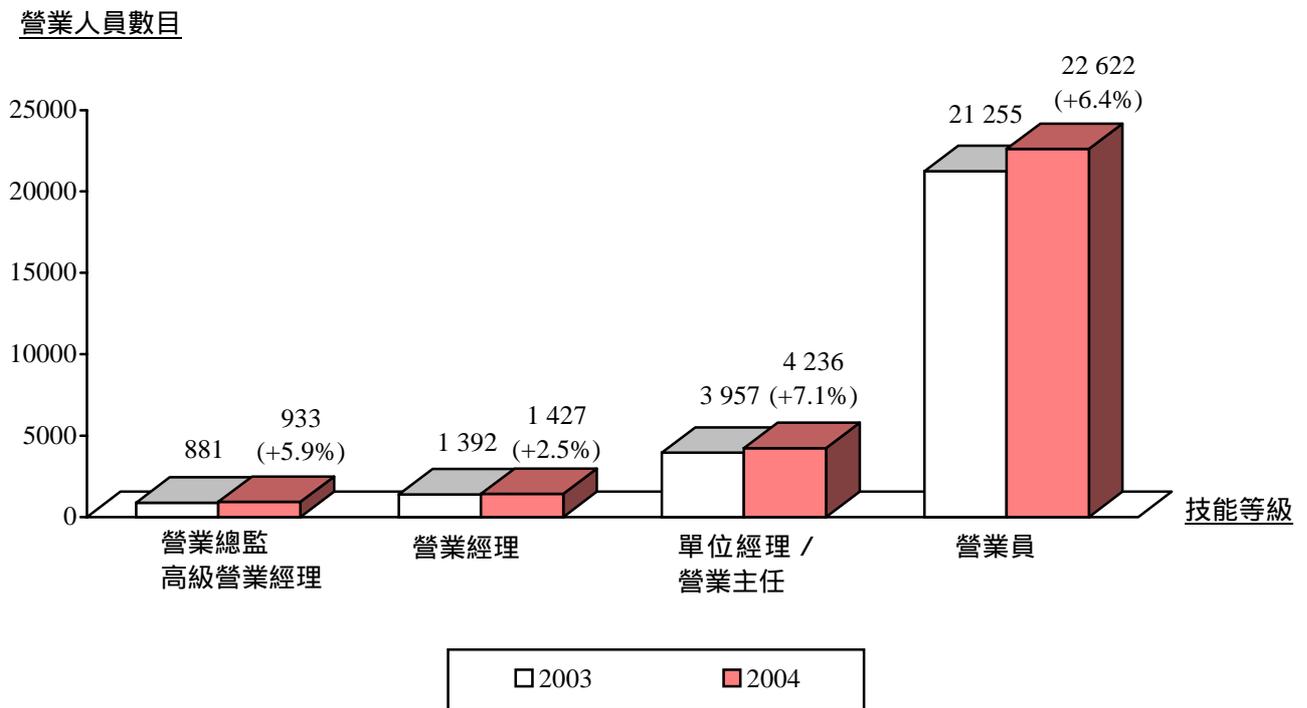
圖 5：僱主預測二〇〇三至二〇〇四年間  
人壽保險業類別需增聘各級保險專業僱員人數

僱員人數



註：括號內數字顯示二〇〇三至二〇〇四年間預測同級人力轉變情況。

圖 6：預測二 三至 四年間  
人壽保險業類別需增聘各級營業人員數目



註：括號內數字顯示二 三至 四年間預測同級人力轉變情況。

僱主對從業員宜有教育程度、專業資格及訓練時數的意見

16. 僱主一般屬意保險專業僱員具備專業資格 大學學位 / 香港高級程度會考 / 文憑 / 證書，而營業人員則具備中五程度。

17. 僱主大多認為其中介人宜考取以下 CPD 認可資格：

- (i) ACII；
- (ii) ANZII Fellow；
- (iii) ANZII Senior Associate；
- (iv) 香港保險學會之保險學文憑。

18. 僱主亦希望其中介人參與課程少於 10 小時的核心培訓或非核心培訓活動，「人壽保險」、「精算學」及「工程學」是最冷門的課題。

## 保險業的人力供求情況

19. 僱主對未來 12 個月的經濟情況抱樂觀態度，表示會增加人手應付業務。現時，本地及海外大學和院校提供正規保險及財經服務課程。預期未來 12 個月，大學及大專院校畢業生人數，應可應付保險業的需求。不過，新入職者及從業員須繼續接受訓練，以符合法例要求，提升專業水平。

## 二 四年的訓練需求

20. 中介人須符合 CPD 要求，每年累積 5 個核心學分有關本地保險法例 / 規例訓練課程（相等於 5 小時經評審活動），及 10 個非核心學分課程（相等於 10 小時經評審活動或 30 小時未經評審活動）。

21. 根據僱主填報的資料，估計在二〇〇二年五月至二〇〇三年四月間，為其中介人（營業員及業務代表）特別開辦（包括由該機構的培訓導師或聘請的臨時導師主持的 CPD 培訓課程）不少於 1 625 節核心學分課程，每節平均長 3.5 小時，有 29 人修讀，約提供 165 000 核心學分訓練小時。

22. 同期間，估計填覆機構已主持不少於 3 625 節非核心學分課程，每節平均長 3.9 小時，有 29 人修讀，約提供 410 000 非核心學分訓練小時。

23. 除幫助中介人達到 CPD 要求外，培訓機構應開辦更多通識課程，例如督導技巧、市場銷售技巧及財務策劃等；並提供課程協助從業員考取保險專業資格。

## 總結

24. 推行保險中介人素質考試及 CPD，有助保險從業員培養終身學習及自我增值的文化。由於客戶要求漸高，加上法例要求日益嚴格，保險從業員須面對更多考驗，適應更複雜的營商環境。為提升從業員的知識及專業水平，培訓實非常重要。

25. 本會明白，經濟情況瞬息萬變，本港保險業難免受到影響。中國保險市場的發展將製造額外的訓練需求；僱主及培訓機構宜發展通識及保險課程以作配合。

保險業訓練委員會

委員名單

(二零零三年十二月期間)

<u>姓名</u>	<u>提名機構</u>
<u>主席：</u>	
麥永光先生	香港人壽保險從業員協會
<u>副主席：</u>	
陳肇賢先生	保險界專業人員
<u>委員：</u>	
Mr Roddy ANDERSON	香港壽險總會
陳少儀女士	香港壽險管理學會
陳增聲教授	嶺南大學
秦鈺池先生	香港保險師公會
Mr Andrew G. EDEN	香港保險顧問聯會
Mr Michael C.E. HAYNES	保險界專業人員
何奕龍博士	保險界專業人員
高錫富先生	香港一般保險代理協會
梁安福先生	保險界專業人員
潘康寧先生	保險界專業人員
王鍾慧蓮女士	香港保險學會
王君傑先生	香港人壽保險經理協會
<u>代表人士</u>	
陳莫秀青女士	職業訓練局執行幹事
許美瑩女士	保險業監理專員
蕭立基先生	勞工處處長
袁鍾凌真女士	強制性公積金計劃管理局行政總監