



提升保險業人才培訓先導計劃

認識保險前景及工種 做個至專有型人



保險業知多D

目錄

P1 目錄

P2 保險業知多D

P3 保險業？點解我要揀你！

P4 唔愁冇工做

P5 有咩筭工？

P6 邊度最缺人？

P7 個案分享

P8 咁點入行？

P9 提升保險業人才培訓先導計劃

P10 查詢

好多人以為做保險即係做sales，咁咪錯晒囉！其實保險嘅工種同知識博大精深！

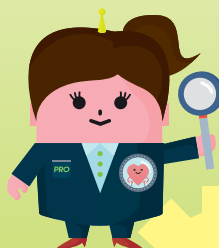
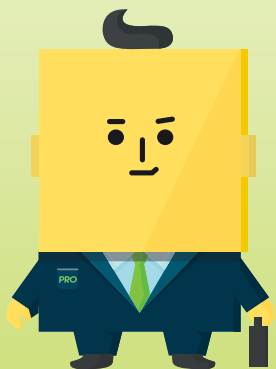
- 無咗保險，機場、地鐵、著名地標分鐘要關閉！因為有起事上嚟，冇人分攤風險，賠錢賠到要執笠！
- 日常生活每分每秒都離唔開保險！你搭車，車主要有第三者責任保，你返工，老細更加要幫你買勞工保險！

*根據保險業監管局嘅數字，2017年首季，香港保險業嘅毛保費總額與2016年同期比較增加20.7%，至1,220億港元(約156億美元)。

嘩！咁厲害！唔愁冇工做啦！

無錯！其實保險業有各式各樣嘅人才，有啲中後勤嘅工作仲要化身成偵探咁，好鬼型㗎！

事不宜遲，不如等我哋逐一介紹保險行業嘅背景、工種、就業機會同發展前景，擊破大家對保險業嘅誤解，重新認識呢個至型團隊啦！



保險業？點解我要揀你！



業界增長迅速

講咗咁耐，我都未介紹自己，我係阿正，無論我個名、塊面同性格一樣都係不偏不倚！等我講吓香港嘅保險業有幾勁同有幾穩陣！

香港係亞洲主要保險中心，人均保費支出維持嚟高水平，仲吸引到多間全球最TOP嘅保險公司嚟香港拓展業務。



* 資料截止2017年8月底



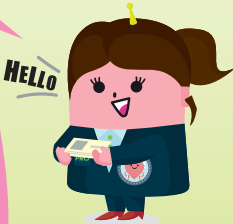
淨係從事保險業嘅人才已經超過十萬人！

職業訓練局2015年保險業人力調查報告顯示，業界未來兩年需要增聘近5,000人，尤其係中後勤職位！

中後勤前景理想

有人、有風險，就有保險，因為保險需求千變萬化，令呢一行好有挑戰性。但係好多年青人以為只有前線銷售工種，所以唔想入行，令到保險業嘅中後勤職位非常缺人！

唔好以為中後勤只係坐喺office打字同寫報告，當中好多專業崗位，例如精算師、核保師、理賠師、風險管理師同產品研發師等，都係獨當一面嘅專業人士，有唔少工程師、律師等轉行加入保險業發展所長！其實加入保險業前景理想，而且晉升機會仲好好添！



係啊！有啲我認識嘅Banker都話要轉行做保險！

唔愁冇工做



大家好！我叫光仔，並唔係因為我光頭，而係因為我眼光獨到！我一畢業就入行，一般朋友以為做保險，一定係人壽或醫療保險，但其實保險業仲有針對企業各類型需要嘅財產保險、再保險、專業責任保險同專屬自保保險等，種類繁多！

等我介紹下保險公司嘅分類同中介人嘅角色啦！簡單嚟講，保險業主要分人壽同一般保險兩大範疇；香港嘅保險公司主要分為四個類別：



有咁多唔同性質嘅保險公司，自然有各種唔同嘅專責職位，而唔係只得前線銷售工作，簡略數下，起碼有10幾種咁多！至於保險中介人，就分為以下兩種：



有咩筭工？

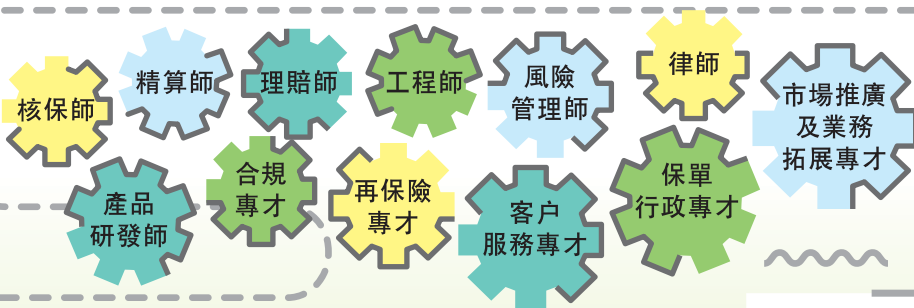


Hello, 我係微微！我個人心思細密，事事求真，乜都調查到底！既然保險業咁勁，有咩筭工先？

從前線、中介人到後勤支援人員，業界僱用超過十萬人，所以無論你有咩強項，都梗有一個職位適合你！

當中有好多中後勤嘅工作需要熟悉某啲專門範疇同獲取專業資格。

中後勤工種：



究竟佢地做咩也？

核保師

- 評估承保項目嘅風險、訂定保費同相關條款等。
- 要有保險專業知識，仲要keep住update行情、關心社會大事。
- 要接觸好多唔同類型嘅客人同中介人，有時大至起機場跑道、鐵路，細至屋企個單位要點受保，都要識計㗎！

理賠師

- 收到索償申請後，要全方位收集相關資料，例如要同醫院、警局、公證行、政府部門，甚至法庭等聯絡。
- 有時仲要好似私家偵探咁親身到事發現場。
- 決定索償理據係咪充足，最後賠唔賠同賠幾多。
- 需要不斷學習，了解唔同行業嘅營運情況同相關嘅法例！

風險管理師

- 分析有關受保項目涉及嘅風險，例如有客戶想搞活動，就要先到現場視察吓，留意吓出入口情況係點，走火通道有冇雜物等。
- 衡量有關風險會帶嚟幾大嘅損失，再同客戶諗吓點樣減低呢啲風險同可能出現嘅損失。

邊度最缺人？



嘩，保險真係好專業！

當然啦！其實保險業咁多工種入面，你知唔知邊種最最最缺人呢？

答案就係：專家！



航運保險專家

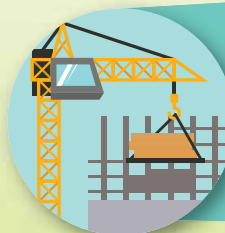
我有個Uncle係航運保險專家，佢今年已經80歲！航運保險有好耐嘅歷史，佢最大嘅特點係易學難精！

因為遠洋船隻經常會駛過不同國家嘅水域，當中經常牽涉幾個唔同國家嘅管轄權，要進行調查同處理賠償係非常複雜嘅事，所以航運保險專家非常搶手，我Uncle呢啲有幾十年經驗嘅老行尊，到依家仲有大把人爭住請佢做part-time！

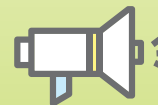


建築保險專家

因為處理建築保險牽涉好多項目管理嘅知識同經驗，建築保險嘅專家要有工程背景嘅專才先可以代表保險公司，因應建築項目嘅不同風險俾專業意見，真係少啲經驗同專業知識都唔得呀！



所以話，保險業嘅工種真係非常多元化，好多人都喺保險業嘅工種裡面搵到自己嘅一片天空！



個案分享



跟住落嚟，我哋俾啲實例大家睇下，等大家可以了解吓我哋啲朋友仔——保險業從業員！

海事保險總經理 (Florence)

Florence大學讀economics，畢業後做秘書，當時做broker嘅老闆肯傳授保險知識俾佢，加上佢放工又去VTC修讀保險課程，於是三年後就轉咗做水險broker喇。由一開始跟進大約170條船，一年後就跟成300幾條！

依家Florence係保險公司嘅水險部總經理，佢話雖然自己嘅背景同保險有咩關係，但只要俾心機加埋主動增值自己，就可以慢慢上手！



核保師 (Clement)

Clement讀工程出身，依家佢係一位核保師，除咗要批核保單申請之外，仲要睇實個portfolio同埋產品研發。核保師有時都要好似設計師咁睇下市場趨勢，分析唔同公司、行業，去睇睇邊度值得投放資源同設計相關產品。

Clement話保險好多中後勤部門唔為人熟悉，就算係核保都有好多範疇，唔同學術背景嘅知識都有機會用到，最緊要有開放心態去全面了解！



保險經紀 (Tiffany)

Tiffany喺外國讀chemical engineering，返香港後去咗保險經紀公司工作，先知保險係咁多元化！佢更加有做專門性嘅保險，例如馬匹、演唱會、專業責任、網絡安全等。

Tiffany話做馬匹保險好有趣㗎，要去馬場見吓馬、睇獸醫報告了解佢嘅健康狀況，衡量承保嘅範圍。佢認為只要肯嘗試同肯學，一定可以喺任何行業有好好嘅發展！



原來馬都要買保險㗎！

咁點入行？

講咗咁耐，咁入行有咩條件、人工同晉升階梯係點？



發展及薪酬

理賠師

職責

- 確保索償申請得到公正處理

入行資格

- 大學畢業
- 理賠師必須處事認真、穩重、心思細密，鍾意學習同接觸新事物嘅人比較適合擔任理賠師。



風險管理師

職責

- 為客戶評估環境及投保物品嘅風險，並向核保師就係咪承接保單提供意見，並會透過轉嫁風險嘅策略，將損失轉嫁到保險公司或第三方。

入行資格

- 大學畢業
- 風險管理師必須精明、熟悉定量分析，並能夠嚴格期限內完成工作，而分析財務報表、項目管理能力等亦係需要嘅技能。

核保師

職責

- 評估承保項目(保障項目)嘅風險，訂定保費同相關條款

入行資格

- 大學畢業
- 核保師要不斷學習、了解各行業嘅營運情況、細心洞察每個細節。

保單處理員

職責

- 幫客戶跟進保單嘅細節、執行文書處理職務工作

入行資格

- 高級文憑畢業
- 保單處理專才須處事認真、懂得與人溝通，及有良好嘅閱讀、觀察、理解同分析能力。



晉升途徑及薪酬

無需工作經驗
實習生

\$12,500 - \$15,000

2-4年工作經驗
助理主任 > 主任

\$13,000 - \$34,000

5年工作經驗或以上
高級主任 > 助理經理 > 經理

\$16,000 - \$50,000

註：以上例子適用於學士學位畢業生



提升保險業人才培訓先導計劃

香港政府於2016年8月開始，推出為期三年嘅「提升保險業人才培訓先導計劃」，向公眾、學生及現職從業員介紹保險嘅專業性同多元化工作，等佢哋可以更全面認識保險業，吸引佢哋入行！

計劃由財經事務及庫務局推出，並由職業訓練局擔任秘書處，項目包括「公眾教育計劃」、「專業培訓資助計劃」、「暑期實習計劃」同「進修實習計劃」，簡介如下：



專業培訓資助計劃

- 主要資助三個保險業自律規管機構，即香港保險業聯會、香港保險顧問聯會同香港專業保險經紀協會。
- 開辦涵蓋唔同保險專責範疇或專題嘅優質培訓課程俾從業員。

暑期實習計劃

- 由保險公司同保險經紀公司向大學生提供暑期實習機會，俾佢哋體驗保險業中後勤部門運作。
- 參加嘅實習生可得到僱主發放每月薪金，當中嘅最多75%或港幣7,000元（以金額較少者為準）由政府津貼予僱主，整個實習為期唔超過59個連續日。

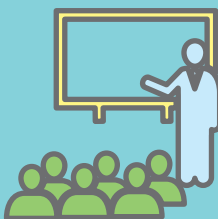


進修實習計劃

- 為期16個月嘅進修實習計劃，學員有機會去保險公司或保險經紀公司嘅中後勤部門累積實際工作經驗同賺取收入。
- 實習期間每星期工作4天同嘅職業訓練局返學1天，修讀保險學專業文憑，表現傑出嘅學員仲有機會到海外參與為期兩星期嘅進修課程。
- 學員每月可得到不少於\$10,000薪酬及\$2,500政府津貼。

公眾教育計劃

- 透過宣傳活動、廣告、社交媒體同短片等，向社會唔同界別人推廣保險業嘅專業形象；
- 設立先導計劃網站(www.instalent.org.hk)，讓公眾透過網站查閱最新消息同下載學習教材；
- 舉辦比賽、講座、工作坊同公眾活動，讓公眾更了解保險業各類就業機會同職位發展前景。



查詢

有關「提升保險業人才培訓先導計劃」嘅詳情同最新活動資訊，請瀏覽 www.instalent.org.hk

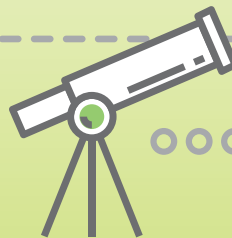


聯絡秘書處：

3974 3669

instalent@vtc.edu.hk

香港灣仔活道27號
職業訓練局大樓9樓



主辦單位



香港特別行政區政府

財經事務及庫務局

執行伙伴



專業=型

IT's A COOL PROFESSION



www.instalent.org.hk

提升保險業人才培訓先導計劃

2017年9月版