

Insurance Training Board
保險業訓練委員會



Insurance Industry
Manpower Survey Report
保險業 • 人力調查報告書

2025



2025 年人力調查報告書

保險業

保險業訓練委員會

職業訓練局

目錄

鳴謝.....	1
1 報告摘要	2
2 緒論.....	21
背景	21
目的	21
調查範圍	22
3 調查方法	23
抽樣設計	23
問卷設計	23
數據蒐集	23
資料分析	24
人力推算方法	24
4 調查結果	25
A 人力資料	25
A.1 保險業概覽	25
A.2 人壽保險類別	30
從業員人數	30
人數較多的主要職務	31
空缺數目	31
主要空缺	33
A.3 一般保險類別	34
從業員人數	34
人數較多的主要職務	35
空缺數目	36
主要空缺	38
B 其他資料	39
平均每月收入	39
年齡範圍	41
宜有教育程度	42
專業資格要求	43
宜有年資	45
未來 12 個月業務額的預期變化	46
未來 12 個月從業員人數的預期變化	47
過去 12 個月離職及獲招聘的從業員	48
招聘困難	49
大灣區非銷售業務	50
保險從業員的主要培訓需求	51
有效吸引新人入行的措施	52
因技術提升而被淘汰的職位	52

5	人力分析	53
	2021 年至 2025 年的人力變化	53
	A. 保險業概覽	53
	機構數目變化	53
	從業員人數變化	53
	空缺數目變化	56
	宜有教育程度變化	58
	宜有年資變化	59
	B. 人壽保險類別	60
	從業員人數變化	60
	空缺數目變化	62
	C. 一般保險類別	63
	從業員人數變化	63
	空缺數目變化	65
	D. 行業展望	66
	E. 人力推算及每年額外人力需求	72
6	建議	75
	附錄 1 - 保險業訓練委員會委員名單	80
	附錄 2 - 保險業訓練委員會職權範圍	81
	附錄 3 - 人力調查工作小組委員名單	82
	附錄 4 - 詞彙釋義	83
	附錄 5 - 調查文件	85
	附錄 6 - 質素控制措施	259
	附錄 7 - 受訪機構概要	260
	附錄 8 - 人力推算方法	261
	附錄 9 - 統計表	262

鳴謝

保險業訓練委員會鳴謝受訪公司提供調查所需資料。

1 報告摘要

背景

1.1 職業訓練局（下稱 VTC）的保險業訓練委員會（下稱訓練委員會）於 2025 年 3 月至 7 月進行保險業人力調查，數據統計日期為 2025 年 3 月 3 日。本報告載列業內最新人力情況的調查結果，並在參考行業展望後，就人力及培訓需求向包括政府、僱主、僱員及培訓機構的業內不同持分者提出建議。

調查範圍

1.2 調查範圍涵蓋保險業主要門類約 2 500 間機構。這些機構涵蓋業內三大機構類型，即受保險業監管局監管的**獲授權保險人**（包括人壽保險公司、一般保險公司及綜合保險公司）、**持牌保險經紀人公司**及**持牌保險代理機構**（包括代理人公司及銀行附屬保險公司，即銷售保險的銀行）；三者亦構成在業內聘用保險從業員的主要機構類別。

調查方法

調查方法

1.3 訓練委員會採用分層隨機抽樣法，在經保險業監管局註冊的機構當中，選定共 812 間機構作調查對象，包括 154 間保險公司、257 間保險經紀人公司及 401 間代理人公司及銀行附屬保險公司。

1.4 各選定機構獲發一份調查文件，並受邀填寫問卷，提供兩部分資料。第一部分按職級及主要職務蒐集定量的人力資料；第二部分蒐集業界人力情況的補充資料。訓練委員會先編製主要職務清單，並就每個職務提供詳細的工作說明，再由受訪者根據該清單提供所屬機構的人力資料。按照職責、職務複雜程度、所需具備的技能、知識和培訓，各主要職務共劃分為六個職級：(a)高層管理人員；(b)中層管理人員；(c)主任；(d)文員；(e)保險代理人；及(f)業務代表。

1.5 在 2025 年 3 月至 7 月的調查期間，統計人員致電或造訪個別機構，協助公司人員填妥問卷。蒐集數據與統計過程受到嚴密監控，數據均經過檢證，以確保其質素及準確度。在 558 間有效抽樣機構當中，490 間提供所需資料，有效填覆率達 87.8%^[1]。

人力推算方法

1.6 訓練委員會採用統計模型，推算保險業 2026 年至 2029 年的人力需求。這統計模型檢視一系列的相關經濟指標，反映本地經濟、人口、勞動市場的重要變化。推算方法詳見**附錄 8**。

¹ 已停止運作、並無僱用任何保險相關業務從業員，以及無回應調查等抽樣機構歸類為無效抽樣。

調查結果

A. 人力資料

A1. 保險業概覽

從業員人數

1.7 在 99 896 名從業員當中，大部分任職保險公司（83.0%；82 872 人）。保險代理人職級的從業員佔比最大（65.3%；65 196 人），遠超其次的業務代表級（10.2%；10 187 人）和經理級（10.1%；10 051 人）。（參考：表 1.1）

表 1.1 各類別、門類和職級從業員分布情況概覽

門類	從業員人數								佔從業員 總人數 百分比
	高層管理人員	中層管理人員	主任	文員	業務代表	保險 代理人	其他 輔助員工	總數	
類別									
人壽保險	889	4 579	4 208	3 304	2 523	63 430	585	79 518	79.6%
一般保險	1 509	3 074	2 603	3 339	7 664	1 766	423	20 378	20.4%
門類									
保險公司	1 361	5 964	5 557	4 197	不適用	65 196	597	82 872	83.3%
保險經紀人 公司	724	860	698	1 251	3 796	不適用	203	7 532	7.5%
代理人公司 – 保險	258	224	172	659	1 654	不適用	48	3 015	3.0%
代理人公司 – 其他分銷	2	69	27	133	2 208	不適用	3	2 442	2.4%
銀行附屬 保險公司	53	536	357	403	2 529	不適用	157	4 035	4.0%
總數	2 398	7 653	6 811	6 643	10 187	65 196	1 008	99 896	100%
佔從業員 總人數百分比	2.4%	7.7%	6.8%	6.6%	10.2%	65.3%	1.0%	100%	

附註：由於四捨五入算法，總百分比不一定等於 100%。

備註：讀者應注意，只有日常職責過半與保險業務直接相關的業務代表才會納入調查範圍內。因此，抽樣公司所報告的業務代表總人數，可能有別於保險業監管局紀錄。同樣地，所報告的保險代理人總人數未必等於保險業監管局持牌代理人總人數，原因是部分代理人同時持有人壽及一般保險牌照，部分代理人亦可能承擔其他職責，因此本報告根據其主要工作職責歸類為不同職級。

空缺數目

1.8 在 3 044 個空缺當中，大部分來自保險公司（2 854 個空缺）。保險公司的空缺率（3.3%）在各門類中同樣略高。保險代理人職級的空缺數目較大（2 374 個空缺）。相應的空缺率（3.5%）亦略高。（參考：圖 1.1a 及 b）

圖 1.1a 各門類空缺分布情況

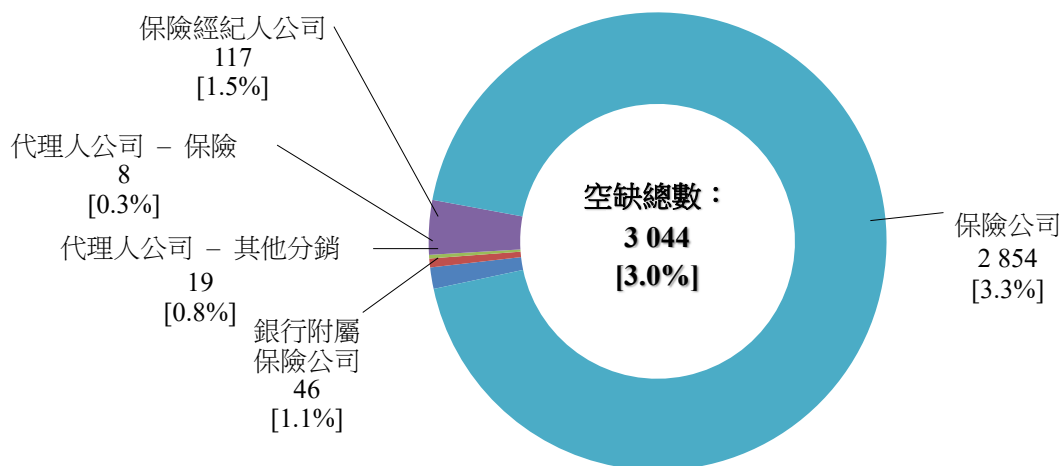
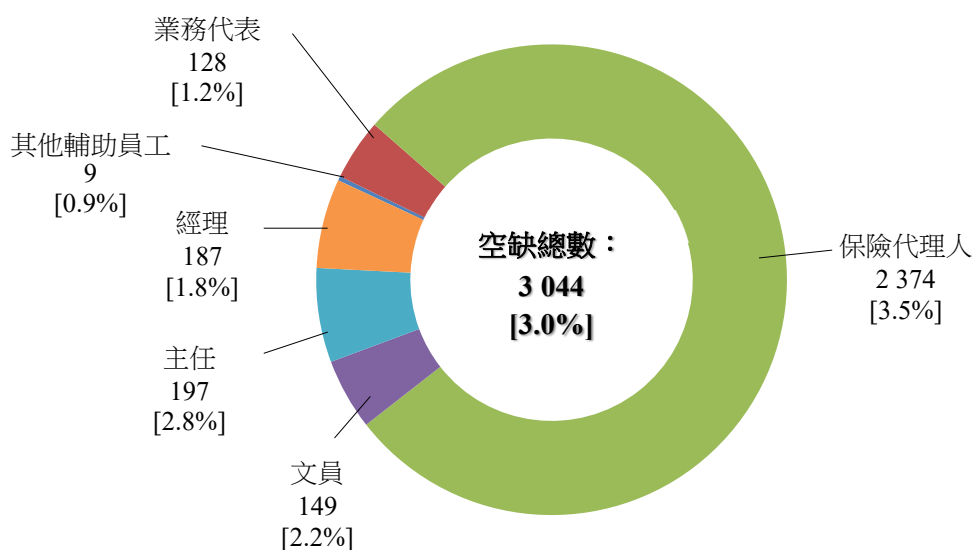


圖 1.1b 各職級空缺分布情況



$$\text{空缺率} = \frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}} \quad (\text{按相關職級計算})$$

A2. 人壽保險類別

從業員人數

1.9 在 79 518 名人壽保險類別的從業員當中，絕大部分任職保險公司(93.9%；74 674 人)。保險代理人級的從業員佔比最大(79.8%；63 430 人)，遠超其次的經理級(6.9%；5 468 人)和主任級(5.3%；4 208 人)。(參考：表 1.2)

表 1.2 各門類和職級從業員人數分布情況

職級	從業員人數				總數	佔相關職級內所有從業員的百分比
	門類					
	保險公司	保險經紀人公司	代理人公司 - 保險	銀行附屬保險公司		
經理	4 603	499	9	357	5 468	6.9%
高層管理人員	693	158	5	33	889	1.1%
中層管理人員	3 910	341	4	324	4 579	5.8%
主任	3 694	291	10	213	4 208	5.3%
文員	2 535	449	12	308	3 304	4.2%
保險代理人	63 430	不適用	不適用	不適用	63 430	79.8%
業務代表	不適用	1 342	101	1 080	2 523	3.2%
其他輔助員工	412	44	0	129	585	0.7%
總數	74 674	2 625	132	2 087	79 518	100.0%
佔相關門類內所有從業員的百分比	93.9%	3.3%	0.2%	2.6%	100.0%	

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

空缺數目

1.10 與從業員分布情況相若，大部分空缺來自保險公司(2 690 個空缺)。保險公司的空缺率(3.5%)在各門類中同樣略高。保險代理人級的職位空缺數目較大(2 353 個空缺)。(參考：圖 1.2a 及 b)

圖 1.2a 各門類空缺分布情況

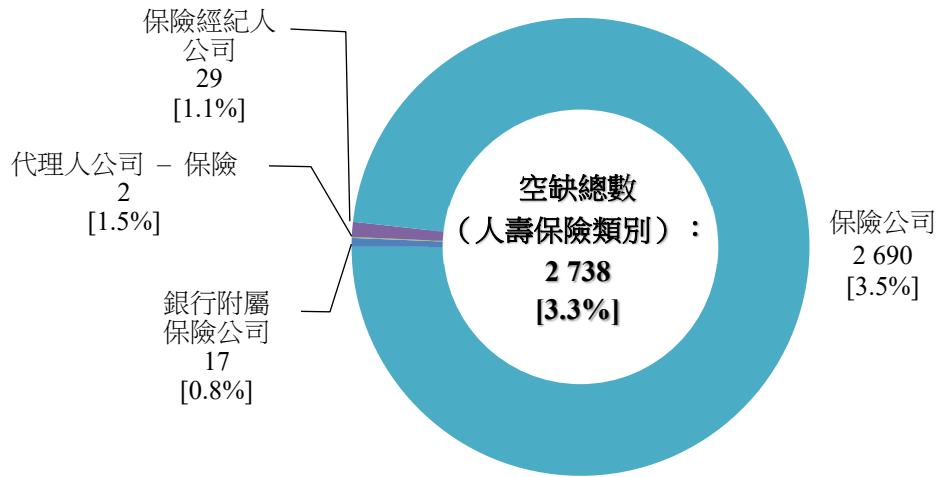
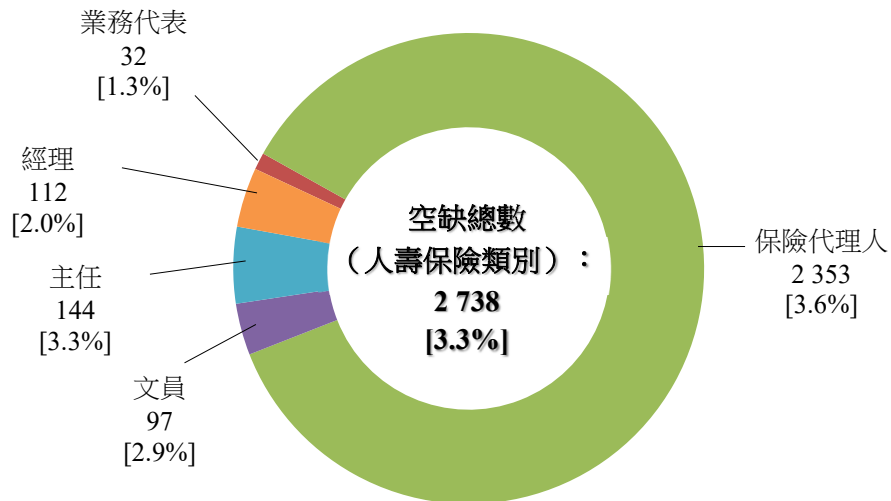


圖 1.2b 各職級空缺分布情況



$$\text{空缺率} = \frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}} \quad (\text{按相關職級計算})$$

人數較多的主要職務

1.11 人壽保險類別人數最多的五個主要職務載於下表。詳情請參閱附錄 9。(參考:表 1.3)

表 1.3 人數最多的五個主要職務

	人數較多的主要職務	從業員 人數	佔相關類別內所有 從業員的百分比
人壽保險類別 (總計： 79 518 名從業員)	營業員	49 649	62.4%
	單位經理／營業主任	8 507	10.7%
	營業經理	3 913	4.9%
	業務代表	2 523	3.2%
	營業總監／區域總監／高級營業經理	1 361	1.7%

■ 保險代理人

■ 業務代表

A3. 一般保險類別

從業員人數

1.12 在 20 378 名一般保險類別的從業員當中，相對較多任職保險公司(40.2%; 8 198 人)，其次是保險經紀人公司(24.1%; 4 907 人)。相對較多從業員為技術代表級(37.6%; 7 664 人)，其次是經理級(22.5%; 4 583 人)、文員級(16.4%; 3 339 人)及主任級(12.8%; 2 603 人)。(參考：表 1.4)

表 1.4 各門類和職級從業員人數分布情況

職級	從業員人數					總數	佔相關職級內所有從業員的百分比
	門類						
	保險公司	保險經紀人公司	代理人公司 – 保險	代理人公司 – 其他分銷	銀行附屬保險公司		
經理	2 722	1 085	473	71	232	4 583	22.5%
高層管理人員	668	566	253	2	20	1 509	7.4%
中層管理人員	2 054	519	220	69	212	3 074	15.1%
主任	1 863	407	162	27	144	2 603	12.8%
文員	1 662	802	647	133	95	3 339	16.4%
保險代理人	1 766	不適用	不適用	不適用	不適用	1 766	8.7%
業務代表	不適用	2 454	1 553	2 208	1 449	7 664	37.6%
其他輔助員工	185	159	48	3	28	423	2.1%
總數	8 198	4 907	2 883	2 442	1 948	20 378	100.0%
佔相關門類內所有從業員的百分比	40.2%	24.1%	14.1%	12.0%	9.6%	100.0%	

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

空缺數目

1.13 與從業員分布情況相若，相對較多空缺來自保險公司（164 個空缺）。相對較多空缺來自業務代表級職務（96 個空缺），其次是經理級職務（75 個空缺）。（參考：圖 1.3a 及 b）

圖 1.3a 各門類空缺分布情況

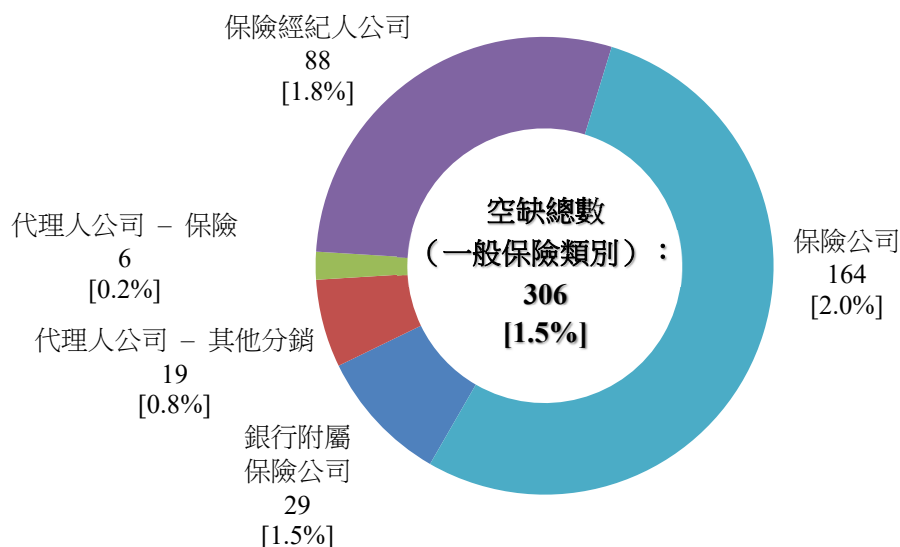
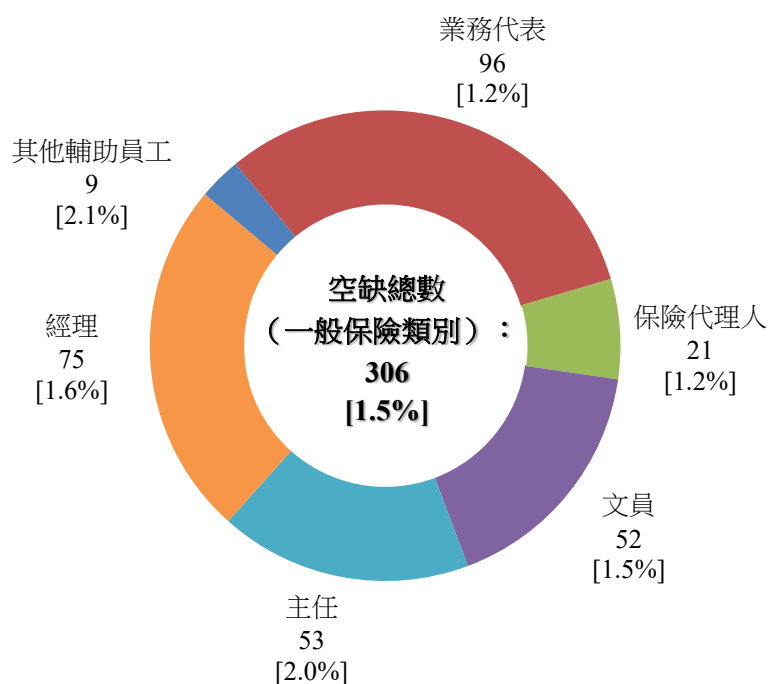


圖 1.3b 各職級空缺分布情況



$$\text{空缺率} = \frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}} \quad (\text{按相關職級計算})$$

人數較多的主要職務

1.14 一般保險類別人數最多的五個主要職務載於下表。詳情請參閱附錄 9。(參考:表 1.5)

表 1.5 人數最多的五個主要職務

	人數較多的主要職務	從業員 人數	佔相關類別內所有 從業員的百分比
一般保險類別 (總計： 20 378 名從業員)	業務代表	7 664	37.6%
	營業員	1 739	8.5%
	文書人員	1 297	6.4%
	核保文員／賠償文員	666	3.3%
	常務董事／總經理／行政總裁	592	2.9%

■ 經理
 ■ 文員
 ■ 保險代理人
 ■ 業務代表

B. 其他資料

宜有教育程度

1.15 大部分經理級（88.0%）和主任級（76.9%）從業員須持有學士學位。類似分布（88.0%至 94.2%）亦可見於大部分門類（其他分銷代理人公司除外）。文員級（38.3%）和業務代表級（43.7%）最宜有文憑／證書，其次是副學位（分別為 35.3%和 31.9%）。保險代理人級從業員大部分須持有文憑／證書（71.9%）。（參考：表 1.6a 及 1.6b）

表 1.6a 各職級從業員宜有教育程度分布情況

	研究生學位	學士學位	副學位	文憑／證書	中四至中七	中三或以下	從業員人數
經理	10.5%	88.0%	1.3%	0.2%	-	-	10 051
主任	-	76.9%	21.2%	1.9%	-	-	6 811
文員	-	-	35.3%	38.3%	26.4%	-	6 643
保險代理人	-	0.7%	6.8%	71.9%	20.6%	-	65 196
業務代表	-	12.8%	31.9%	43.7%	11.6%	-	10 187
整體 [^]	1.4%	20.8%	13.3%	49.2%	15.2%	-	98 888

表 1.6b 各門類從業員宜有教育程度分布情況

	研究生學位	學士學位	副學位	文憑／證書	中四至中七	中三或以下	從業員人數
保險公司	1.5%	19.9%	9.6%	52.5%	16.5%	-	82 275
保險經紀人公司	1.8%	25.5%	23.0%	39.1%	10.5%	-	7 329
代理人公司 – 保險	-	20.2%	16.1%	49.6%	14.2%	-	2 967
代理人公司 – 其他分銷	0.6%	2.7%	21.6%	55.7%	19.5%	-	2 439
銀行附屬保險公司	0.7%	42.2%	55.1%	0.7%	1.4%	-	3 878
整體 [^]	1.4%	20.8%	13.3%	49.2%	15.2%	-	98 888

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

代表相關職級的主要宜有教育程度。

[^] 不包括 1 008 名其他輔助員工，因為沒有蒐集最低職級的宜有教育程度資料。

員工流動率

1.16 在調查進行前的 12 個月內，共有 5 862 名從業員離開其所屬機構。綜觀不同職級，過去 12 個月內以保險代理人錄得的離職從業員人數最多(47.0%; 2 753 人)。(參考:表 1.7)

表 1.7 過去 12 個月離職的各職級從業員分布情況

	離職從業員人數	佔總數百分比
經理	840	14.3%
主任	747	12.7%
文員	947	16.2%
保險代理人	2 753	47.0%
業務代表	575	9.8%
整體：	5 862	100.0%

主要培訓需求

1.17 當要求機構列出從業員應對行業發展所需的培訓範疇時，訓練委員會注意到就經理級和主任級從業員常被提及的是「管理理論與實務」、「解決困難及決策」及「領導才能」。此外，除經理級外，所有其他職級通常需要「一般保險」的業務知識。保險代理人級和業務代表級方面，「顧客心理」、「與保險有關之法律」及「有效溝通技巧」是常被提及的從業員所需培訓範疇。(參考:表 1.8)除了這些核心範疇外，資訊系統應用技巧和人工智能相關主題等科技能力亦被視為相關培訓需求，以反映業界持續數碼轉型的趨勢。雖然這些技能並非本報告所歸納的五個最常提及的範疇，但也在各職級的整體排名中出現。所有培訓需求的完整排名(包括這些數碼及人工智能相關技能)載於附錄 9 的表 9.6。

表 1.8 各職級從業員所需的五大培訓範疇分布情況

經理	主任	文員	保險代理人	業務代表
<ul style="list-style-type: none"> 策略管理 (34.9%) 管理理論與實務 (32.9%) 解決困難及決策 (25.2%) 領導才能 (23.1%) 風險管理 (22.3%) 	<ul style="list-style-type: none"> 一般保險 (32.4%) 解決困難及決策 (19.1%) 管理理論與實務 (16.5%) 領導才能 (14.4%) 市場管理 (13.9%) 	<ul style="list-style-type: none"> 一般保險 (40.6%) 英文書寫 (37.3%) 基本電腦應用 (31.0%) 資訊系統應用技巧 (19.6%) 資訊科技系統 (19.2%) 	<ul style="list-style-type: none"> 一般保險 (43.8%) 人壽保險 (34.4%) 顧客心理 (31.3%) 談判技巧 (28.1%) 與保險有關之法律 (25.0%) 有效溝通技巧 (25.0%) 	<ul style="list-style-type: none"> 一般保險 (59.6%) 與保險有關之法律 (29.4%) 顧客心理 (27.9%) 表達技巧 (23.4%) 有效溝通技巧 (21.5%)

基數：設有相應從業員職級的機構

附註：受訪機構可提及超過一個培訓範疇。

人力分析

2021 年至 2025 年的人力變化

保險業概覽

1.18 整體而言，保險業從業員總數由 2021 年的 102 288 人減至 2025 年的 99 896 人，跌幅為 2.3% (-2 392 人)。按類別分析，一般保險類別的從業員人數減少 (-4 103 人)，而人壽保險類別的從業員人數則有所增加 (+1 711 人)。

1.19 以整體保險業而言，空缺總數由 2021 年的 1 950 個增至 2025 年的 3 044 個，增幅為 56.1% (+1 094 個空缺)。人壽保險類別 (+972 個空缺) 的增幅高於一般保險類別 (+122 個空缺)。

人壽保險類別的人力變化

1.20 人壽保險類別方面，從業員總數由 2021 年的 77 807 人增至 2025 年的 79 518 人 (+2.2%；+1 711 人)。主要源於保險公司門類的從業員人數增加 (+2.1%；+1 560 人)。職級方面，經理級的增幅較大 (+24.7%；+1 083 人)，其次是主任級 (+17.1%；+613 人)。

1.21 人壽保險類別的空缺總數由 2021 年的 1 766 個增至 2025 年的 2 738 個，增幅為 55.0%（+972 個空缺），主要源於保險公司空缺增加（+59.4%；+1 002 個空缺）。保險代理人職級錄得較大升幅（+66.5%；+940 個空缺）。

一般保險類別的人力變化

1.22 一般保險類別方面，從業員總數由 2021 年的 24 481 人降低至 2025 年的 20 378 人（-16.8%；-4 103 人），主要源於保險公司門類的從業員人數減少（-27.3%；-3 083 人），其次是其他分銷代理人公司（-23.5%；-751 人），保險經紀人公司的從業員人數則有所增加（+5.6%；+262 人）。職級方面，從業員人數下跌主要源於保險代理人職級的從業員人數減少（-64.0%；-3 143 人）。

1.23 一般保險類別的空缺總數由 2021 年的 184 個增至 2025 年的 306 個，增幅為 66.3%（+122 個空缺），主要源於保險公司空缺增加（+148.5%；+98 個空缺）。業務代表級（+65.5%；+38 個空缺）、主任級（+231.3%；+37 個空缺）及經理級（+87.5%；+35 個空缺）的空缺數目升幅較大。

行業展望

1.24 從 2021 年至 2025 年初，在面對由經濟復甦、監管演變及消費者預期轉變所形成的複雜環境時，香港保險業展現非凡韌性，而且適應力強。在這段期間，長期及一般保險業都經歷重大轉變，突顯這個行業能夠克服挑戰並把握新機遇。這些發展不僅對市場表現造成影響，亦促使人力規劃進行策略調整，以配合不斷轉變的業務需要。

1.25 長期保險業方面，毛保費最初在 2021 年保持穩定，其後主要因為疫情餘波而在 2022 年顯著下跌。然而，2023 年經濟強勁復甦，預測將在 2024 年及 2025 年初持續增長。經濟復甦突顯業界的靈活應變能力，其動力來自消費信心回升及跨境活動再度活躍，進而刺激對產品開發、精算科學及加強客戶互動的專業人士的需求。同樣地，一般保險業穩步擴張，毛保費在 2022 年持續上升，升勢延續至預測期間。這股增長趨勢受惠於市場參與率擴大、產品創新及在大灣區的戰略部署，並推動對核保、理賠管理和專門產品設計專業知識的需求。

1.26 與此同時，監管環境令營運出現重大變化，保險公司需要迅速作出調整。國際財務報告準則第 17 號在 2023 年實施，提高了財務報告的透明度，但要求採用先進的估值方法和提供詳細披露，帶動業界對具備專業技能的會計師、精算師及數據工程師的需求。小型保險公司特別難以聘請這些專業人才，導致營運成本上升。風險為本資本框架在 2024 年推出，強調以風險調整為基礎的償付能力，並促進精算、財務與合規團隊之間的合作，令業界對相關人才的需求進一步提高。此外，市場日益關注環境、社會及管治（ESG）合規，而且政府加強打擊洗錢與恐怖分子資金籌集規例，增加了營運的複雜程度。這些變化突顯了對熟悉可持續發展、產品創新和嚴謹合規程序的專才的迫切需要，從而確保業界在應對日益嚴格的監管環境時亦能維持誠信。

1.27 香港融入粵港澳大灣區，加上中國「十五五」規劃的政策方向，正重塑保險業的中長期前景。「十五五」規劃強調建設金融強國，推動高質量發展，並提升保險業在滿足健康護理、人口老化、風險管理及實體經濟需要方面的角色，為香港提供作為地區保險中心的有利宏觀政策環境。隨著大灣區展現經濟活力、收入水平提高、人口老化及民眾對保障的意識增強，預期市場對優質保險的需求將持續增加，尤其是醫療、長期護理及退休相關保障。香港保險公司可利用其產品設計、專業標準及風險管理的優勢，為大灣區提供服務。「十五五」規劃亦強調以數碼化和人工智能作為行業升級的動力，並指出數據主導科技有助改善效率和風險評估能力。

1.28 生態圈擴張已令業界進一步轉型，保險公司不再只提供傳統產品，而是開發綜合解決方案，將保險與金融科技、健康科技和保險科技平台結合。這種轉變將人壽保險與健康護理服務結合或納入數碼理財規劃工具，從而提升客戶體驗，並藉此開拓策略合作的新途徑。然而，此演變需要具備生態圈建設、數碼轉型及協作創新技能的人才。精通數據科學、人工智能及數碼市場營銷對設計和管理相關綜合解決方案相當重要，而客戶分析和數據視覺化工具的知識則是提供具體可行洞見的關鍵。

1.29 透過《2021 年保險業（修訂）條例》引入的遷冊框架，以及經延長的「保險相連證券資助先導計劃」等戰略政策措施，旨在鞏固香港作為環球保險樞紐的地位。這些措施鼓勵國際保險公司在港開展業務，並推動替代風險轉移方案，從而促進業界對核保、風險管理及精算科學等專門領域的專業人士的需求。儘管如此，業界面對人才持續短缺的挑戰，而員工老化、移民趨勢，以及年輕人對保險事業缺乏吸引力的觀感更令問題惡化。業界對數碼轉型和跨職能合作職位的需求增加，加劇對技術專業人才的競爭。為填補這個缺口，保險公司正投資於再培訓計劃，而「提升保險業人才培訓先導計劃」及「高端人才通行證計劃」等政府計劃則致力吸引和培育人才。

1.30 香港保險業面臨迫切的人才短缺問題，競爭力因此受到威脅。這種技能缺口在近期的人力報告亦有所反映，源於數碼轉型、移民外流，就業取向不斷轉變，以及香港持續發展為地區樞紐。業界對核保、理賠及數碼領域的專業人士的需求殷切。吸引及挽留人才本已相當困難，而人才流失及年輕人認為業界缺乏吸引力，更令情況雪上加霜。為應對這個挑戰，箇中關鍵是培育在 ESG 和大灣區跨境服務等領域掌握數碼技能的員工。

1.31 人口結構轉變（尤其是人口老化）正重塑保險需求；預計到了 2039 年，將有近三分之一居民年屆 65 歲或以上。這個趨勢推動對全面健康保險、長期護理解決方案及退休產品的需求。因應此趨勢，保險公司將預防性護理、保健計劃和危疾保障納入產品與服務組合，並經常運用遙距診症及健康監察裝置等科技作支援。這些發展需要具備健康數據分析、數碼健康平台和專業長者護理技術的專才，以及對慢性疾病管理具備專業知識的核保人員和理賠審核員。

1.32 數碼創新受惠於保險業監管局的「保險科技沙盒」和「開放應用程式介面平台」等措施，仍在徹底改變業界。人工智能、大數據分析和區塊鏈的應用正在改變核保、理賠管理和客戶服務模式，從而提供更個人化的產品和提高營運效率。然而，這種轉型需要具備數據科學、網絡安全和數碼市場推廣專長的人才，亦需要合規專業人士應對與數碼營運相關的監管要求。中小型保險公司可能因執行成本高昂和人才招聘而面臨挑戰，突顯業界需要持續提升技能，並發展結合專業技術與保險知識的混合職位。

人力推算及每年額外人力需求

1.33 下表 1.9 所載的每年額外人力需求是根據(i)預測人力趨勢及(ii)行業流失率（即從業員永久離開行業的年度百分比）估算。在詮釋這些數據時，有必要考慮保險業勞動力的具體情況。流動率受多項變數影響，而保險公司接觸代理人的方式亦可能因策略和時間而顯著不同。因此，標準估算框架未必完全適用於推算保險代理人的需求。

表 1.9 2026 年至 2029 年保險業每年額外人力需求摘要

職級	額外人力需求		
	人壽保險	一般保險	總數
高層管理人員	25	34	59
中層管理人員	133	71	204
主任	167	86	253
文員	232	210	442
業務代表	55	124	179
總數	612	525	1 137

建議

政府

1.34 為全面應對香港保險業不斷演變的需求，政府應採取綜合策略，透過與教育機構及職業專才教育機構建立策略性夥伴關係，加強人才儲備，並納入行業專門課程和有組織的實習計劃。除了透過形象重塑和提供具競爭力的招聘條件，倡導業界的價值主張，在精算科學、合規、數據分析及 ESG 合規等領域擴大專門及跨學科培訓亦相當重要。透過針對性的保險科技計劃加快提升數碼實力，並以簡化簽證流程和及配套支援吸引國際人才，將進一步壯大人才隊伍。這些措施將有助培育穩健且具備專業技能的人才、推動創新，並鞏固香港作為領先環球保險樞紐的地位。

僱主

1.35 為有效應對人才挑戰，僱主應考慮推動正面的行業和公司形象：推出多項措施，突顯業界在社會擔當的重要角色，以及其充滿活力、由科技驅動的未來發展方向，並展示多元化的事業發展路徑和成功個案，以吸引更多廣泛的人才。深化與教育機構及職業專才教育機構的策略性夥伴關係，共同制定課程並提供有組織的實習和師友指導計劃，將可建立可靠的畢業生人才供應管道。透過專注於保險科技、數據分析及合規的內部院校或創新實驗室，有系統地提升數碼及跨職能領域的技能，同時鼓勵員工考取專業認證，將有助培育面向未來的人才。以彈性工作安排營造共融兼具適應力的職場文化，並制定明確和績效為本的職業晉升階梯，是挽留員工的關鍵。此外，資助員工取得專業資格以鼓勵專業發展，支持員工出席行業會議，並與專業團體合作舉辦師友指導計劃，將可推動專業增值和行業聯繫。

僱員

1.36 僱員應透過參與持續專業進修課程、網上研討會及行業講座，主動管理自身的專業發展，從而在不斷轉變的行業環境中保持靈活應變及配合市場需求。僱員亦應發展高需求地區和數碼領域的專長，例如了解大灣區的營商環境、提升雙語溝通技巧，以及加強運用保險科技工具和數據分析的能力。保持對保險業監管局監管要求的前瞻性理解，包括打擊洗錢、數據私隱及新資本框架，對維持合規及維護市場誠信極其重要。透過加強金融知識和為客戶將複雜資訊化繁為簡的能力（尤其是在退休和健康保險等領域），強化以客為本的顧問思維，將有助建立長久的關係。此外，在與數碼創新或跨境服務相關的跨職能項目中汲取實務經驗，有望提升技能，並展現致力實現公司策略目標的承擔。

教育機構

1.37 為支持保險業的人才發展，學術機構應透過突出行業對社會影響力的講座、工作坊及業界考察，積極推廣保險業為具活力的職業。擴展精算科學和保險科技等需求殷切領域的專門課程，並參照行業意見定期更新課程，有助確保其配合市場需求。透過實習機會、聯合項目和客席講座融入實務應用，有助銜接理論與實踐；同時，以數據分析和人工智能更新課程可望促進創新。提供紮實的持續專業進修課程和行政人員證書課程，有助進一步確立教育機構成為終身學習和專業增值的重要樞紐。

2 緒論

背景

2.1 保險業訓練委員會（下稱訓練委員會）由香港特別行政區政府委任，隸屬職業訓練局（下稱 VTC），負責分析保險業的人力情況與培訓需求。訓練委員會委員由主要商會、工會、專業團體、教育和培訓機構及政府部門提名出任。人力調查工作小組委員自訓練委員會中挑選。訓練委員會委員名單和職權範圍及工作小組委員名單見附錄 1、2 及 3。是次調查與會計業和銀行及金融業人力調查同步進行。預計這三個行業的調查結果可提供全面的人力統計數字，有助制定本港金融服務界別的整體人力培訓及發展策略。

2.2 保險業人力調查將每四年進行一次，其後有兩次定期的人力更新，輔以透過焦點小組與桌面研究所蒐集的資料，更準確地反映人力情況的變化趨勢。是次人力調查主要集中於技術人力分析，即預期運用行業知識與技術能力完成工作的從業員。

2.3 統計日期為 2025 年 3 月 3 日的人力數據於 2025 年 3 月至 7 月蒐集。本報告載列調查結果與分析保險業的最新人力情況，並在參考行業展望後，就人力發展向包括政府、僱主、僱員及培訓機構的業內不同持分者提出建議。

目的

2.4 本人力調查的目的如下：

- (a) 蒐集業內的最新人力資訊，並按門類、職級及主要職務劃分；
- (b) 評估技術人力結構；
- (c) 預測未來短期內的培訓需求；以及
- (d) 向 VTC 和相關持分者提出人才發展策略的建議，以配合人力需求。

調查範圍

2.5 調查涵蓋以下保險業門類的機構：

- (a) 人壽保險公司 ▾
- (b) 一般保險公司 | 保險公司
- (c) 綜合保險公司 ▾
- (d) 保險經紀人公司
- (e) 代理人公司 – 保險
- (f) 代理人公司 – 其他分銷
- (g) 銀行附屬保險公司（即銷售保險的銀行）

門類(a)至(c)由《保險業條例》的獲授權保險人組成。門類(d)由持牌保險經紀公司組成，而門類(e)至(g)涵蓋持牌保險代理機構（包括銀行附屬保險安排），全部均由保險業監管局監管。這些實體獲公認為負責委任及僱用保險從業員的主要機構，因此訓練委員會認為調查範圍已涵蓋保險業內大部分的保險從業員及人力。

3 調查方法

抽樣設計

3.1 按照保險業監管局獲授權保險人登記冊的保險經紀人公司、代理人公司及銀行附屬保險公司，調查涵蓋業界 2 500 間不同門類的機構。訓練委員會採用分層隨機抽樣法，在經保險業監管局註冊的機構當中，選定共 812 間機構作調查對象，包括 154 間保險公司、257 間保險經紀人公司及 401 間代理人公司及銀行附屬保險公司。

問卷設計

3.2 調查問卷分為兩部分。第一部分按職級及主要職務蒐集定量的人力資料；第二部分蒐集業界人力情況的補充資料。主要職務列表由訓練委員會編製，每項職務均有詳細工作說明。按照職責、職務複雜程度，以及所需技能、知識和培訓內容，各主要職務共劃分為以下六個職級：

- (a) 高層管理人員
- (b) 中層管理人員
- (c) 主任
- (d) 文員
- (e) 保險代理人
- (f) 業務代表

3.3 鑑於職稱在各機構可能因主要職務的描述而不盡相同，受訪機構需按主要職務的工作說明與技能等級，提供人力資料。詞彙釋義及調查文件（包括問卷樣本、附註，以及主要職務工作說明）載於**附錄 4 及 5**。

數據蒐集

3.4 訓練委員會於 2025 年 3 月至 7 月進行數據蒐集，向選定機構發送調查文件，請受訪機構以 2025 年 3 月 3 日為統計日期，提供當時的人力資料。調查工作進行期間，統計人員致電或造訪個別機構，協助受訪機構填妥問卷。

3.5 訓練委員會採取不同措施，確保數據蒐集程序穩妥，其中包括調查前準備工作、為調查人員提供充分培訓、監察調查工作的執行、透過不同措施提高填覆率、核對填覆的問卷、雙重輸入資料以求準確及驗證和核實所蒐集的數據。質素控制措施詳見**附錄 6**。

資料分析

3.6 在 558 間有效抽樣機構中，490 間提供所需資料，有效填覆率達 87.8%^[2]。考慮到(a)各門類的填覆率令人滿意；(b)公眾熟識和具規模的機構填覆率令人滿意；以及(c)從樣本機構調查所得的結果可運用統計學方法倍大，訓練委員會總結認為，本報告所載的調查結果足以反映保險業的人力情況。個別門類取得的填覆率亦足以編製成有意義的門類分析。填覆問卷調查的概況載於**附錄 7**。

人力推算方法

3.7 訓練委員會採用統計模型，推算保險業 2026 年至 2029 年的人力需求。這統計模型檢視一系列的相關經濟指標，反映本地經濟、人口、勞動市場的重要變化。推算方法詳見**附錄 8**。

² 已停止運作、並無僱用任何保險相關業務從業員，以及無回應調查等抽樣機構歸類為無效抽樣。

4 調查結果

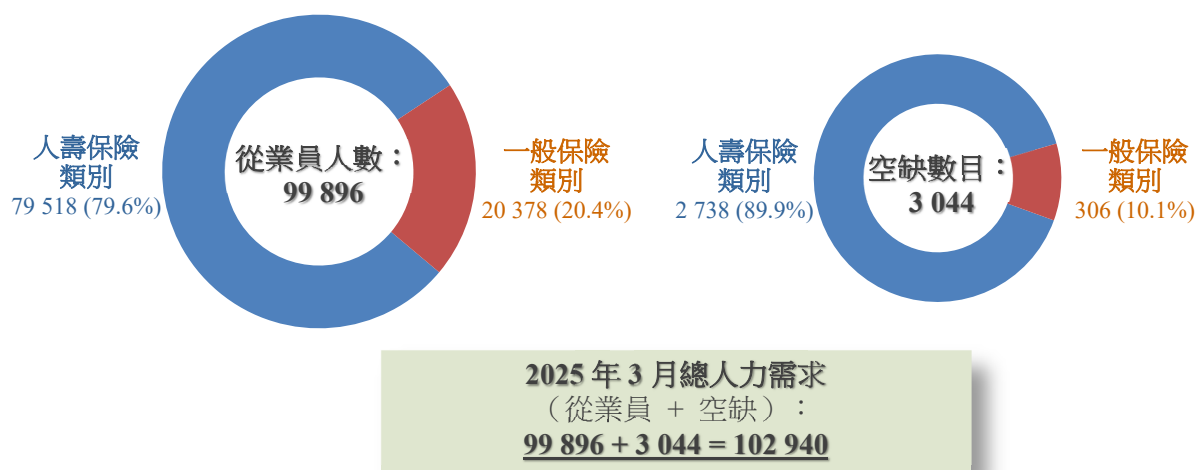
A 人力資料

A.1 保險業概覽

4.1 截至 2025 年 3 月 3 日，保險業共有 99 896 名從業員。此外，共有 3 044 個空缺。從業員和空缺總數相加後，估計共有 102 940 個職位。（參考：圖 4.1）

4.2 從業員方面，人壽保險類別的佔比（79.6%；79 518 人）大於一般保險類別（20.4%；20 378 人）。人壽保險類別的空缺佔比（89.9%；2 738 個空缺）亦大於一般保險類別（10.1%；306 個空缺）。（參考：圖 4.1）

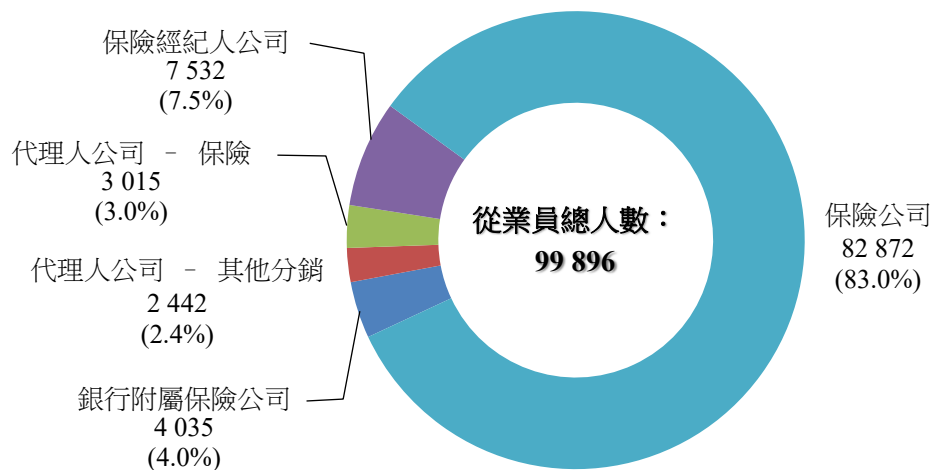
圖 4.1 各類別從業員分布情況



附註：「空缺」指截至統計日期，機構需要立刻填補並正積極進行招聘的職務空缺。

4.3 在 99 896 名從業員當中，大部分任職保險公司（83.0%；82 872 人）。（參考：圖 4.2a）

圖 4.2a 各門類從業員分布情況

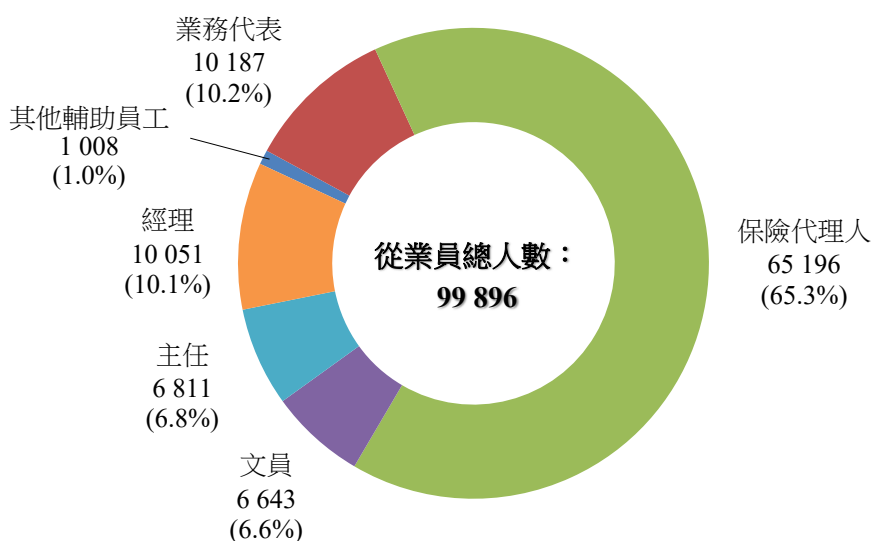


附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

4.4 保險代理人級職務的從業員佔比最大（65.3%；65 196 人），遠超其次的業務代表級（10.2%；10 187 人）和經理級（10.1%；10 051 人）。（參考：圖 4.2b）

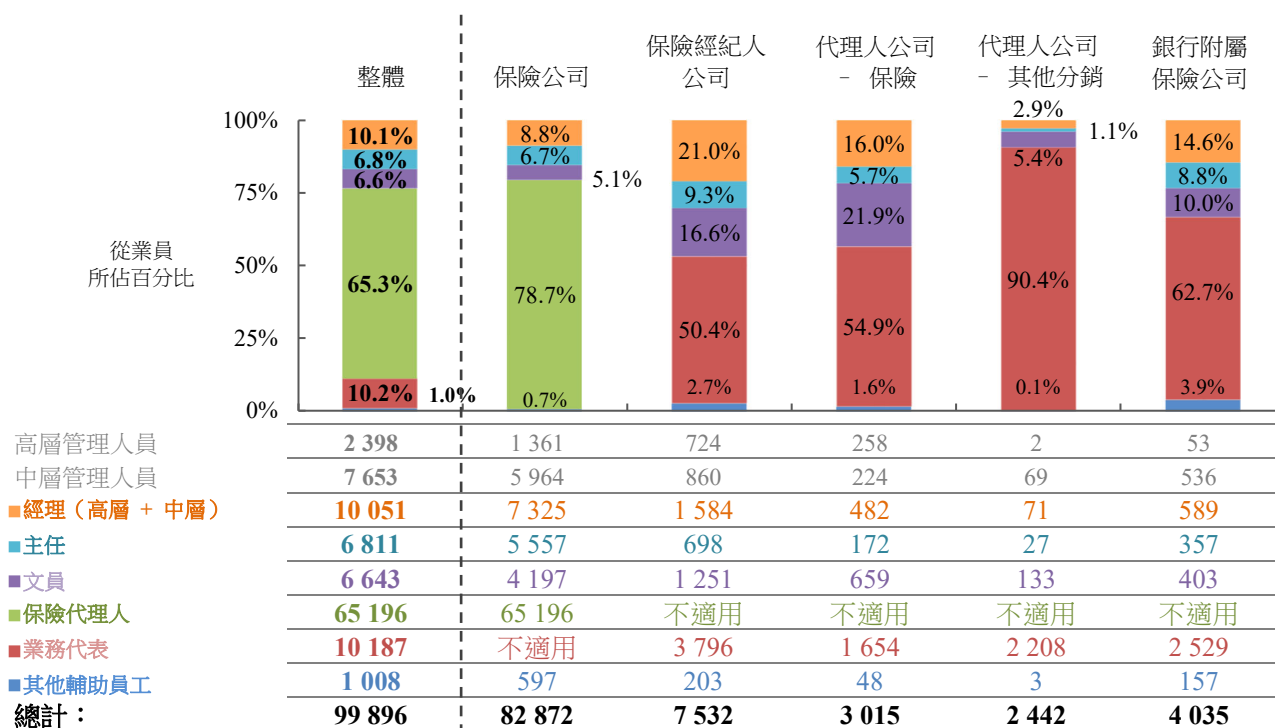
4.5 按門類分析，其他分銷代理人公司的業務代表級百分比（90.4%）相對高於其他門類（63%以下）。另一方面，此門類的經理級（2.9%）和主任級（1.1%）百分比相對低於其他門類（分別為 8%以上和 5%以上）。（參考：圖 4.2b 及 c）

圖 4.2b 各職級從業員分布情況



附註：讀者應注意，只有日常職責過半與保險業務直接相關的業務代表才會納入從業員範圍內。因此，抽樣機構所報告的業務代表總人數，可能有別於保險業監管局的紀錄。同樣地，所報告的保險代理人總人數未必等於保險業監管局持牌代理人總人數，原因是部分代理人同時持有人壽及一般保險牌照，部分代理人亦可能承擔其他職責，因此本報告根據其主要工作職責歸類為不同職級。

圖 4.2c 各門類及職級從業員分布情況



附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

4.6 截至 2025 年 3 月 3 日，共錄得 3 044 個空缺，空缺率（即空缺佔從業員及空缺總數的百分比）為 3.0%。（參考：圖 4.3a）

4.7 與從業員分布情況相若，大部分空缺來自保險公司（2 854 個空缺）。保險公司的空缺率（3.3%）在各門類中同樣略高。按職級分析，保險代理人級的職位空缺數目較大（2 374 個空缺），相應的空缺率（3.5%）亦略高。（參考：圖 4.3a 及 b）

圖 4.3a 各門類空缺分布情況

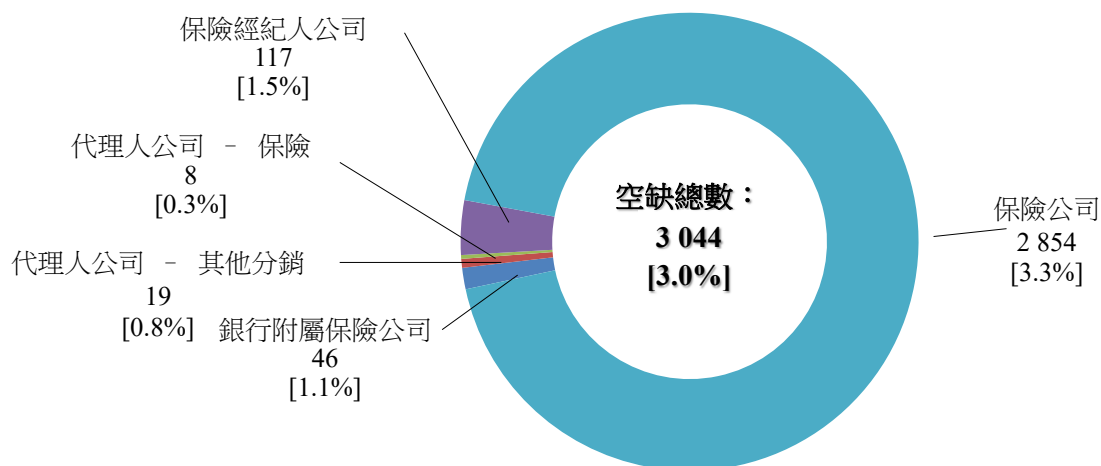
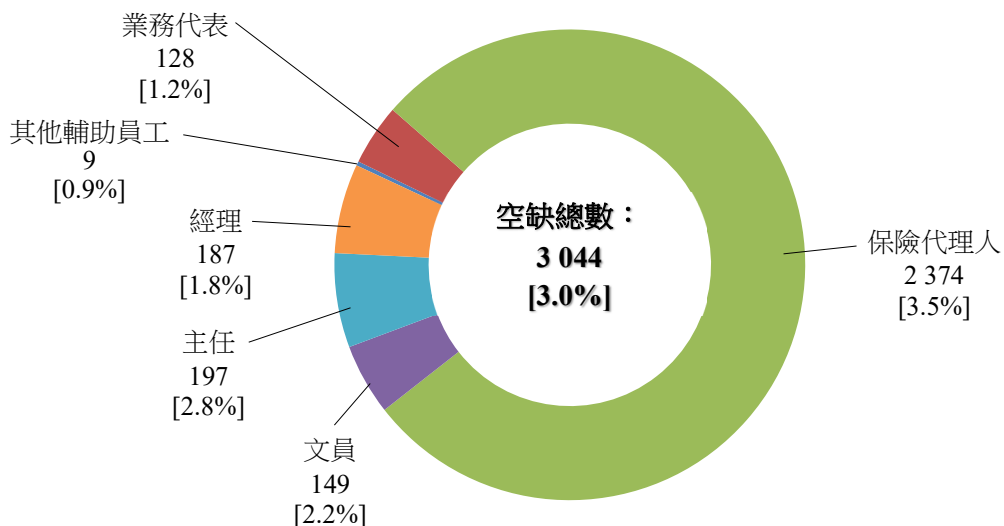


圖 4.3b 各職級空缺分布情況



	空缺數目	空缺率
經理（高層 + 中層管理人員）	187	[1.8%]
高層管理人員	12	[0.5%]
中層管理人員	175	[2.2%]
主任	197	[2.8%]
文員	149	[2.2%]
保險代理人	2 374	[3.5%]
業務代表	128	[1.2%]
其他輔助員工	9	[0.9%]
整體：	3 044	[3.0%]

$$\text{空缺率} = \frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}} \quad (\text{按相關職級計算})$$

A.2 人壽保險類別

從業員人數

4.8 在 79 518 名人壽保險類別的從業員當中，絕大部分任職保險公司(93.9%;74 674 人)。保險代理人級的從業員佔比最大(79.8%;63 430 人)，遠超其次的經理級(6.9%;5 468 人)和主任級(5.3%;4 208 人)。(參考：圖 4.4a 及 b)

圖 4.4a 各門類從業員分布情況

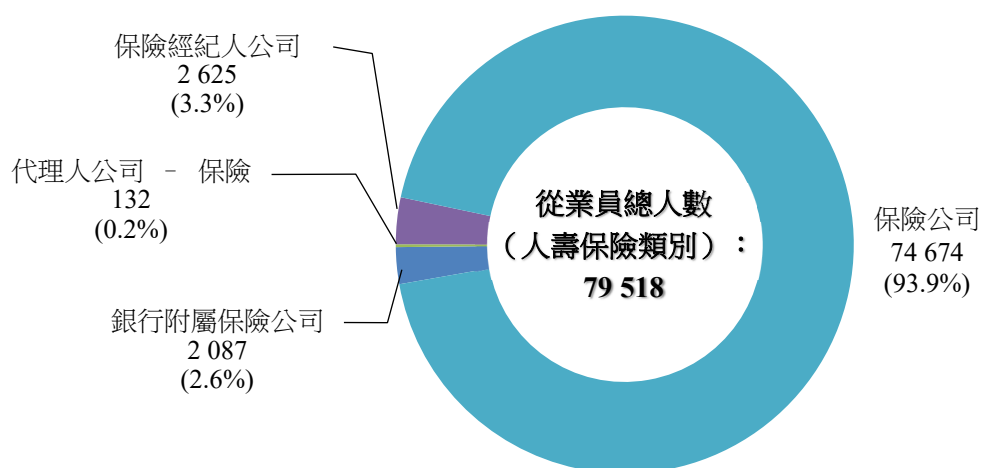
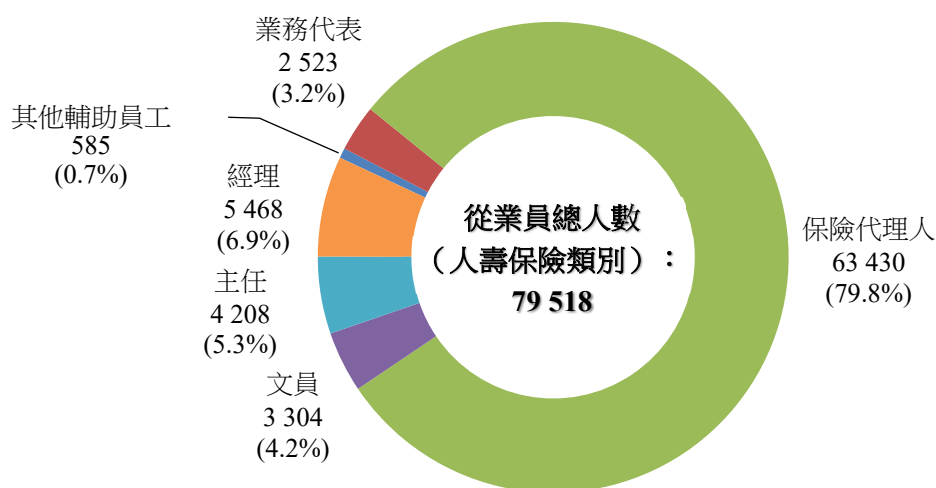


圖 4.4b 各職級從業員分布情況



人數較多的主要職務

4.9 人壽保險類別當中，人數最多的主要職務是營業員（49 649 人），其次是保險代理人的單位經理／營業主任（8 507 人）。（參考：表 4.1）

表 4.1 各職級人數較多的主要職務分布情況

職級	人數較多的主要職務	從業員人數	佔類別內所有從業員的百分比
經理	資訊科技經理	594	0.7%
	會計經理／投資經理（保險公司）	377	0.5%
	精算經理	374	0.5%
	業務代理行政經理	292	0.4%
	市務經理（保險公司）	278	0.3%
主任	資訊科技人員	711	0.9%
	客戶服務主任	502	0.6%
	精算主任	358	0.5%
	會計主任／投資主任（保險公司）	339	0.4%
	營業代理主任	257	0.3%
文員	文書人員	1 266	1.6%
	客戶服務代表	839	1.1%
	會計文員	308	0.4%
保險代理人	營業員	49 649	62.4%
	單位經理／營業主任	8 507	10.7%
	營業經理	3 913	4.9%
	營業總監／區域總監／高級營業經理	1 361	1.7%
業務代表	業務代表	2 523	3.2%

空缺數目

4.10 人壽保險類別共錄得 2 738 個空缺，空缺率為 3.3%。與從業員分布情況相若，大部分空缺來自保險公司（2 690 個空缺）。保險公司的空缺率（3.5%）在各門類中同樣略高。（參考：圖 4.5a 及 b）

圖 4.5a 各門類空缺分布情況

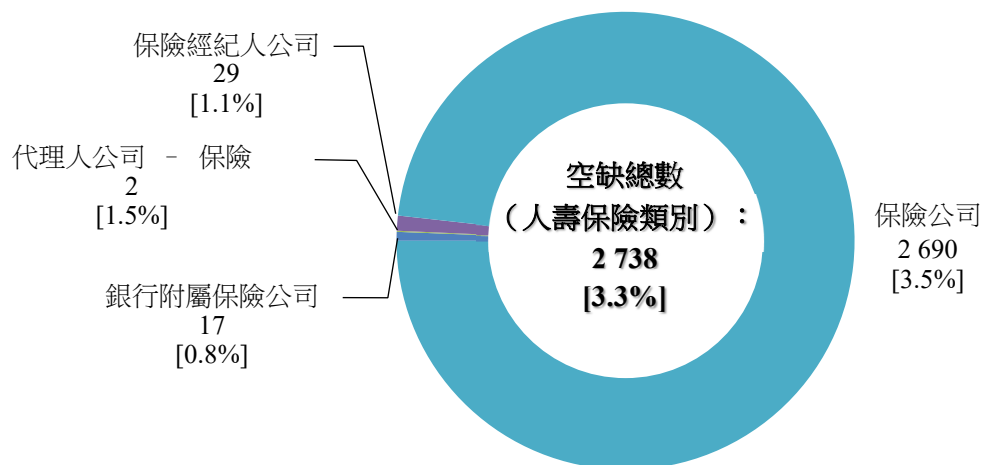
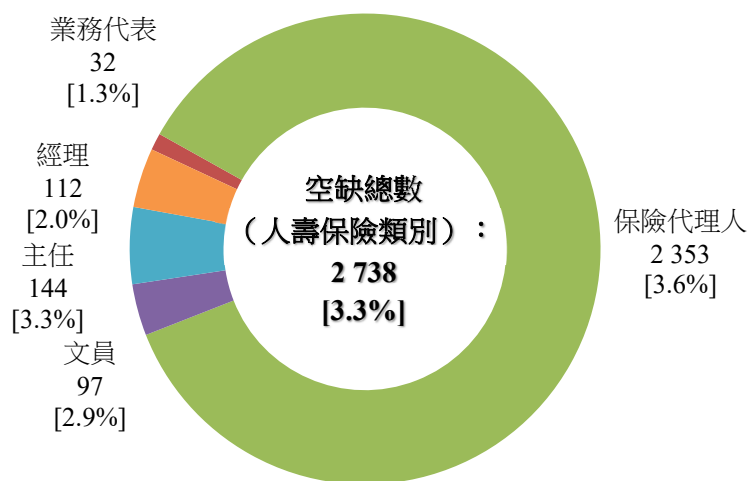


圖 4.5b 各職級空缺分布情況



	空缺數目	空缺率
經理 (高層 + 中層管理人員)	112	[2.0%]
高層管理人員	8	[0.9%]
中層管理人員	104	[2.2%]
主任	144	[3.3%]
文員	97	[2.9%]
保險代理人	2 353	[3.6%]
業務代表	32	[1.3%]
其他輔助員工	0	[0.0%]
整體：	2 738	[3.3%]

$$\text{空缺率} = \frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}} \quad (\text{按相關職級計算})$$

主要空缺

4.11 四個最主要空缺亦是常見的主要職務，即營業員（1 881 個空缺）、單位經理／營業主任（374 個空缺）、營業經理（76 個空缺）及業務代表（32 個空缺）。（參考：表 4.2）

表 4.2 各職級主要空缺分布情況

職級	主要空缺	空缺數目	佔類別內所有空缺的百分比
經理	資訊科技經理	16	0.6%
	業務代理行政經理	12	0.4%
	會計經理／投資經理（保險公司）	10	0.4%
	合規經理	9	0.3%
	市務經理（保險公司）	7	0.3%
主任	資訊科技人員	29	1.1%
	市務主任（保險公司）	25	0.9%
	營業代理主任	14	0.5%
	會計主任／投資主任（保險公司）	11	0.4%
	核保主任	9	0.3%
文員	文書人員	28	1.0%
	客戶服務代表	23	0.8%
	會計文員	4	0.1%
保險代理人	營業員	1 881	68.7%
	單位經理／營業主任	374	13.7%
	營業經理	76	2.8%
	營業總監／區域總監／高級營業經理	22	0.8%
業務代表	業務代表	32	1.2%

A.3 一般保險類別

從業員人數

4.12 在 20 378 名一般保險類別的從業員當中，相對較多任職保險公司(40.2%；8 198 人)，其次是保險經紀人公司(24.1%；4 907 人)。(參考：圖 4.6a)

4.13 一般保險類別近五分之二的從業員為業務代表級(37.6%；7 664 人)，約五分之一為經理級(22.5%；4 583 人)，文員級(16.4%；3 339 人)及主任級(12.8%；2 603 人)分別佔十分之一以上。(參考：圖 4.6b)

圖 4.6a 各門類從業員分布情況

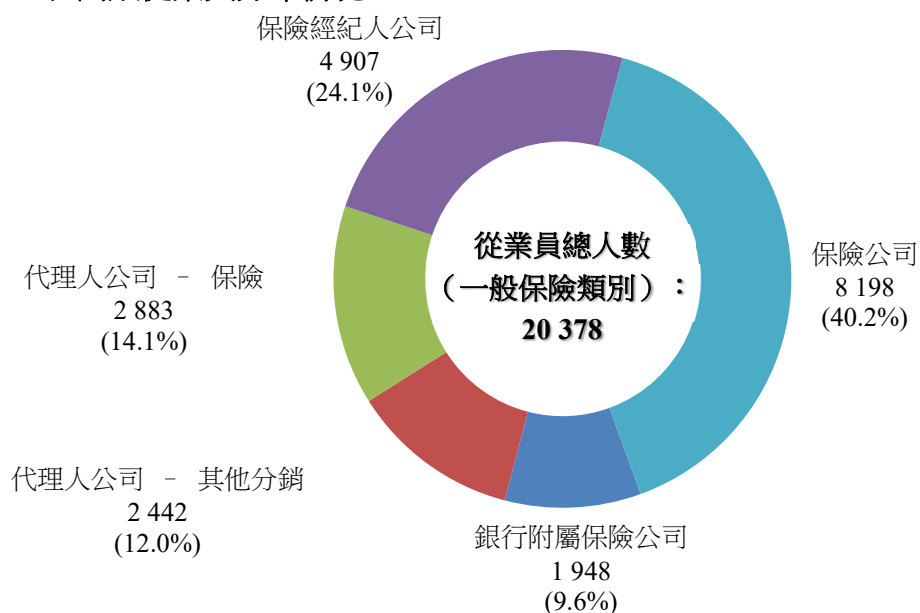
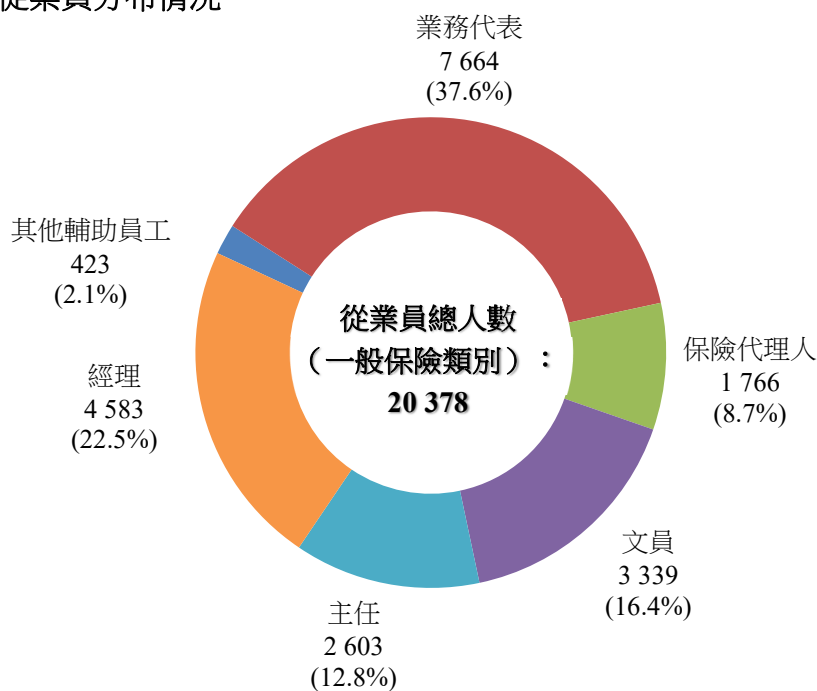


圖 4.6b 各職級從業員分布情況



人數較多的主要職務

4.14 一般保險類別當中，人數最多的主要職務是業務代表（7 664 人），其次是營業員（1 739 人）及文書人員（1 297 人）。（參考：表 4.3）

表 4.3 各職級人數較多的主要職務分布情況

職級	人數較多的主要職務	從業員人數	佔類別內所有從業員的百分比
經理	常務董事／總經理／行政總裁	592	2.9%
	助理總經理／高級經理／客戶總監／營運總監	387	1.9%
	市務經理／客戶經理／服務經理（保險公司）	351	1.7%
	核保經理	326	1.6%
	市務經理／營業經理／保險經理（代理人公司／銀行附屬保險公司）	296	1.5%
主任	客戶主任／核保主任（保險公司）	517	2.5%
	客戶服務主任	350	1.7%
	會計主任	280	1.4%
	賠償主任（保險公司）	241	1.2%
	資訊科技人員	170	0.8%
文員	文書人員	1 297	6.4%
	核保文員／賠償文員	666	3.3%
	會計文員	491	2.4%
	客戶服務代表	302	1.5%
保險代理人	營業員	1 739	8.5%
	董事／經理	27	0.1%
業務代表	業務代表	7 664	37.6%

4.15 除了上述 20 378 名從業員外，估計另有 641 名從業員任職其他分銷代理人公司，其職責與保險業並無直接關係（例如旅行社、汽車代理），但協助客戶處理保險事宜（例如旅遊保險、汽車保險）。

空缺數目

4.16 一般保險類別共錄得 306 個空缺，空缺率為 1.5%。（參考：圖 4.7a）

4.17 與從業員分布情況相若，相對較多空缺來自保險公司（164 個空缺）。相對較多空缺來自業務代表級職務（96 個空缺），其次是經理級職務（75 個空缺）。（參考：圖 4.7a 及 b）

圖 4.7a 各門類空缺分布情況

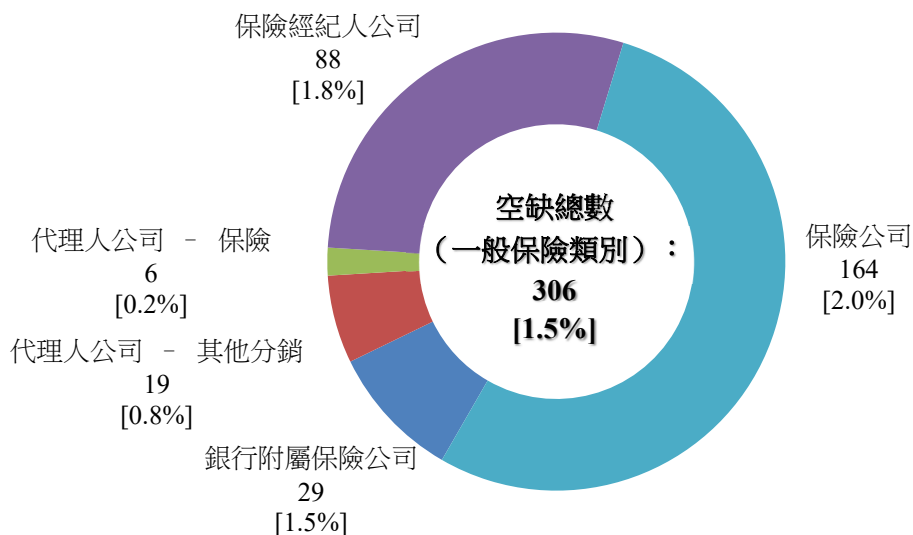
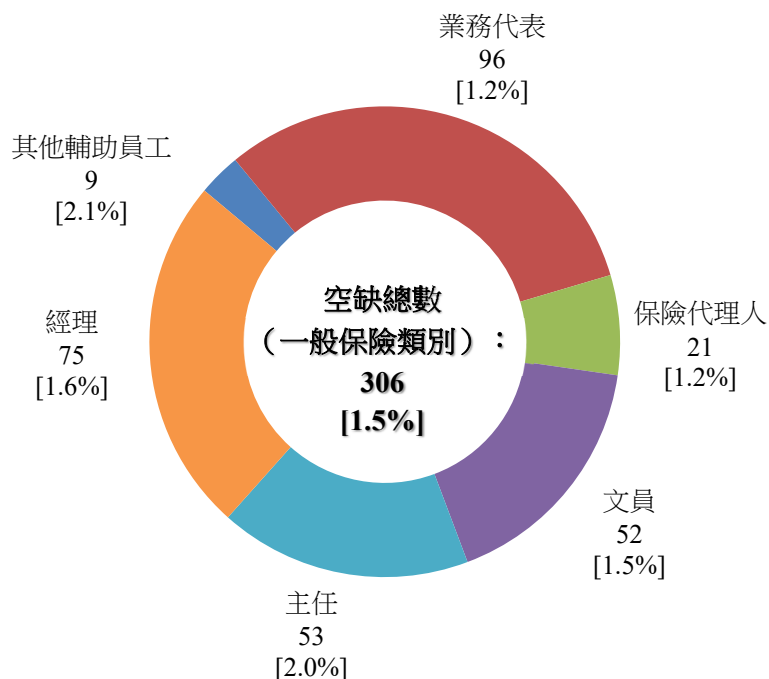


圖 4.7b 各職級空缺分布情況



	空缺數目	空缺率
經理 (高層 + 中層管理人員)	75	[1.6%]
高層管理人員	4	[0.3%]
中層管理人員	71	[2.3%]
主任	53	[2.0%]
文員	52	[1.5%]
保險代理人	21	[1.2%]
業務代表	96	[1.2%]
其他輔助員工	9	[2.1%]
整體：	306	[1.5%]

$$\text{空缺率} = \frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}} \quad (\text{按相關職級計算})$$

主要空缺

4.18 最主要空缺亦是人數最多的主要職務，即業務代表（96 個空缺）。（參考：表 4.4）

表 4.4 各職級主要空缺分布情況

職級	主要空缺	空缺數目	佔類別內所有空缺的百分比
經理	市務經理／營業經理／保險經理 (代理人公司／銀行附屬保險公司)	9	2.9%
	賠償經理	9	2.9%
	市務經理／客戶經理／服務經理（保險公司）	8	2.6%
	核保經理	8	2.6%
	資訊科技經理	6	2.0%
主任	客戶主任／核保主任（保險公司）	20	6.5%
	客戶服務主任	10	3.3%
	會計主任	4	1.3%
	資訊科技人員	4	1.3%
	保單服務主任	3	1.0%
文員	文書人員	13	4.2%
	客戶服務代表	9	2.9%
	核保文員／賠償文員	8	2.6%
	會計文員	3	1.0%
保險代理人	營業員	21	6.9%
業務代表	業務代表	96	31.4%

B 其他資料

平均每月收入

4.19 以整體人壽保險類別而言，從業員的平均每月收入通常介乎\$25,001 至\$50,000（約 64%）。經理級的平均每月收入一般較高，通常為\$50,000 以上（約 92%）；其次是主任級，介乎\$35,001 至\$80,000（約 86%）。（參考：表 4.5a）

表 4.5a 各職級人壽保險類別從業員平均每月收入分布情況

	\$100,000 以上	\$80,001 - \$100,000	\$50,001 - \$80,000	\$35,001 - \$50,000	\$25,001 - \$35,000	\$15,001 - \$25,000	\$15,000 或以下	從業員人數
經理（高層 + 中層管理人員）	27.1%	38.1%	26.6%	6.5%	1.7%	0.1%	-	5 468
高層管理人員	75.0%	8.9%	12.9%	2.3%	0.9%	-	-	889
中層管理人員	18.6%	43.3%	29.0%	7.2%	1.8%	0.1%	-	4 579
主任	-	-	47.8%	38.6%	13.5%	0.2%	-	4 208
文員	-	-	-	1.6%	78.6%	19.5%	0.4%	3 304
保險代理人	0.8%	0.7%	2.8%	43.9%	25.6%	15.0%	11.3%	63 430
業務代表	0.6%	5.4%	26.7%	11.8%	35.2%	20.0%	0.4%	2 523
整體 [^]	2.6%	3.6%	7.9%	37.8%	25.8%	13.4%	8.9%	78 933

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

代表相關職級的每月收入的主要範圍。

[^] 不包括 585 名其他輔助員工，因為沒有蒐集最低職級的平均每月收入資料。

4.20 一般保險類別從業員的收入傾向低於人壽保險類別。整體而言，其平均每月收入通常介乎\$15,001 至\$35,000（約 65%）。經理級的平均每月收入通常介乎\$35,001 至\$80,000（約 65%），而主任級則介乎\$25,001 至\$50,000（約 91%）。（參考：表 4.5b）

表 4.5b 一般保險類別各職級從業員平均每月收入分布情況

	\$100,000 以上	\$80,001 - \$100,000	\$50,001 - \$80,000	\$35,001 - \$50,000	\$25,001 - \$35,000	\$15,001 - \$25,000	\$15,000 或以下	從業員人數
經理（高層 + 中層 管理人員）	18.8%	10.6%	40.5%	24.2%	6.0%	-	-	4 583
高層管理人員	52.9%	9.1%	28.3%	9.4%	0.2%	-	-	1 509
中層管理人員	3.0%	11.3%	46.1%	31.0%	8.6%	-	-	3 074
主任	-	0.5%	7.8%	36.3%	54.2%	1.2%	-	2 603
文員	-	-	-	-	41.5%	57.0%	1.5%	3 339
保險代理人	1.0%	0.1%	5.7%	0.9%	5.4%	86.9%	-	1 766
業務代表	-	0.3%	3.2%	15.9%	49.5%	29.4%	1.8%	7 664
整體 [^]	4.3%	2.5%	11.8%	15.6%	33.8%	31.1%	0.9%	19 955

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

代表相關職級的每月收入的主要範圍。

[^] 不包括 423 名其他輔助員工，因為沒有蒐集最低職級的平均每月收入資料。


年齡範圍

4.21 以整體保險業而言，主要年齡組別為 31 至 45 歲（44.1%）和 46 至 60 歲（32.2%）。相對而言，保險經紀人公司、代理人公司及銀行附屬保險公司的較年長組別（46 至 60 歲）百分比（37.3%）高於保險公司（29.7%）。（參考：表 4.6）

表 4.6 各門類和職務類別年齡範圍分布情況

	30 歲 或以下	31 歲 至 45 歲	46 歲 至 60 歲	61 歲 或以上	從業員人數
保險公司	17.7%	45.2%	29.7%	7.5%	82 872
保險代理人	18.5%	41.1%	29.1%	11.4%	65 196
非保險代理人從業員	16.8%	49.7%	30.4%	3.2%	17 676
保險經紀人公司、代理人公司及 銀行附屬保險公司	12.9%	41.8%	37.3%	7.9%	17 024
保險經紀人公司	12.0%	42.1%	38.8%	7.1%	7 532
代理人公司及銀行附屬保險公司#	14.0%	41.5%	35.8%	8.8%	9 492
整體	16.1%	44.1%	32.2%	7.6%	99 896

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

 代表相關門類和職務類別的主要年齡範圍。

由於部分門類的抽樣數目過小（ $n < 30$ ），該等門類經合併後才進行分析。從小型抽樣子集得出的調查結果可能會出現相對較大的抽樣誤差。

宜有教育程度

4.22 大部分經理級（88.0%）和主任級（76.9%）從業員須持有學士學位。類似分布（88.0%至 94.2%）亦可見於大部分門類（其他分銷代理人公司除外）。文員級（38.3%）和業務代表級（43.7%）最宜有文憑／證書，其次是副學位（分別為 35.3%和 31.9%）。保險代理人級從業員大部分須持有文憑／證書（71.9%）。（參考：表 4.7a 及 4.7b）

表 4.7a 各職級從業員宜有教育程度分布情況

	研究生學位	學士學位	副學位	文憑／證書	中四至中七	中三或以下	從業員人數
經理	10.5%	88.0%	1.3%	0.2%	-	-	10 051
主任	-	76.9%	21.2%	1.9%	-	-	6 811
文員	-	-	35.3%	38.3%	26.4%	-	6 643
保險代理人	-	0.7%	6.8%	71.9%	20.6%	-	65 196
業務代表	-	12.8%	31.9%	43.7%	11.6%	-	10 187
整體 [^]	1.4%	20.8%	13.3%	49.2%	15.2%	-	98 888

表 4.7b 各門類從業員宜有教育程度分布情況

	研究生學位	學士學位	副學位	文憑／證書	中四至中七	中三或以下	從業員人數
保險公司	1.5%	19.9%	9.6%	52.5%	16.5%	-	82 275
保險經紀人公司	1.8%	25.5%	23.0%	39.1%	10.5%	-	7 329
代理人公司 – 保險	-	20.2%	16.1%	49.6%	14.2%	-	2 967
代理人公司 – 其他分銷	0.6%	2.7%	21.6%	55.7%	19.5%	-	2 439
銀行附屬保險公司	0.7%	42.2%	55.1%	0.7%	1.4%	-	3 878
整體 [^]	1.4%	20.8%	13.3%	49.2%	15.2%	-	98 888

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

代表相關職級的主要宜有教育程度。

[^] 不包括 1 008 名其他輔助員工，因為沒有蒐集最低職級的宜有教育程度資料。

專業資格要求

4.23 僱主被問及其從業員是否需要具備專業資格。調查結果顯示在人壽保險類別中，保險代理人級所有從業員（100%）及業務代表級絕大部分從業員（96.5%）均有此要求。（參考：表 4.8a）

表 4.8a 需要具備專業資格的從業員百分比
（人壽保險類別各職級分布情況）

	人壽保險類別
經理（高層 + 中層管理人員）	43.4%
高層管理人員	51.3%
中層管理人員	41.9%
主任	37.7%
文員	19.9%
保險代理人	100.0%
業務代表	96.5%
整體[^]：	90.4%

附註： [^] 不包括其他輔助員工，因為沒有蒐集最低職級的專業資格要求資料。

4.24 下表列出超過 90%從業員需要具備專業資格的人數較多的主要職務。（參考：表 4.8b）

表 4.8b 超過 90%從業員需要具備專業資格的人數較多的主要職務（人壽保險類別）

人壽保險類別
<ul style="list-style-type: none"> • 營業員（100.0%） • 單位經理／營業主任（100.0%） • 營業經理（100.0%） • 營業總監／區域總監／高級營業經理（100.0%） • 醫務主任／註冊護士（100.0%） • 市務經理／客戶經理／營業經理／業務發展經理（保險經紀人公司）（97.5%）
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #800000; margin-right: 5px;"></div> 經理級 </div> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #008000; margin-right: 5px;"></div> 保險代理人 </div> </div>

4.25 與人壽保險類別的從業員相若，在一般保險類別中，保險代理人級所有從業員（100%）及業務代表級絕大部分從業員（94.8%）均有此要求。（參考：表 4.9a）

表 4.9a 需要具備專業資格的從業員百分比
（一般保險類別各職級分布情況）

	一般保險類別
經理（高層 + 中層管理人員）	65.9%
高層管理人員	72.4%
中層管理人員	62.6%
主任	46.6%
文員	31.7%
保險代理人	100.0%
業務代表	94.8%
整體 [^] ：	72.0%

附註： ^ 不包括其他輔助員工，因為沒有蒐集最低職級的專業資格要求資料。

4.26 下表列出超過 90%從業員需要具備專業資格的人數較多的主要職務。（參考：表 4.9b）

表 4.9b 超過 90%從業員需要具備專業資格的人數較多的主要職務（一般保險類別）

一般保險類別
<ul style="list-style-type: none"> • 營業員（100.0%） • 助理總監／業務部門總監（100.0%） • 董事／經理（100.0%） • 市務經理／客戶經理／營業經理／業務發展經理（保險經紀人公司）（96.4%） • 高級客戶經理／高級營業經理／高級保險經理（93.3%） • 業務代表（92.4%）
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: red; margin-right: 5px;"></div> 經理級 </div> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: green; margin-right: 5px;"></div> 保險代理人 </div> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: blue; margin-right: 5px;"></div> 業務代表 </div> </div>

宜有年資

4.27 保險業僱主一般要求經理級從業員擁有五年或以上經驗（約 99%）。主任級從業員最宜有兩年至五年以下年資（54.9%），其次是五年至十年以下（45.0%）。大部分保險代理人級從業員須擁有兩年至五年以下經驗（74.3%），而大部分文員級從業員只須擁有一年至兩年以下經驗（80.3%）。業務代表級從業員最宜有一年至五年以下年資（約 89%）。（參考：表 4.10）

表 4.10 各職級宜有年資分布情況

	10 年 或以上	5 至 < 10 年	2 至 < 5 年	1 至 < 2 年	< 1 年	從業員人數
經理	49.1%	50.4%	0.6%	-	-	10 051
主任	-	45.0%	54.9%	0.1%	-	6 811
文員	-	-	10.6%	80.3%	9.0%	6 643
保險代理人	-	< 0.05%	74.3%	17.9%	7.7%	65 196
業務代表	1.6%	3.0%	45.6%	43.0%	6.7%	10 187
整體 [^]	7.0%	11.2%	52.9%	22.9%	6.0%	98 888

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

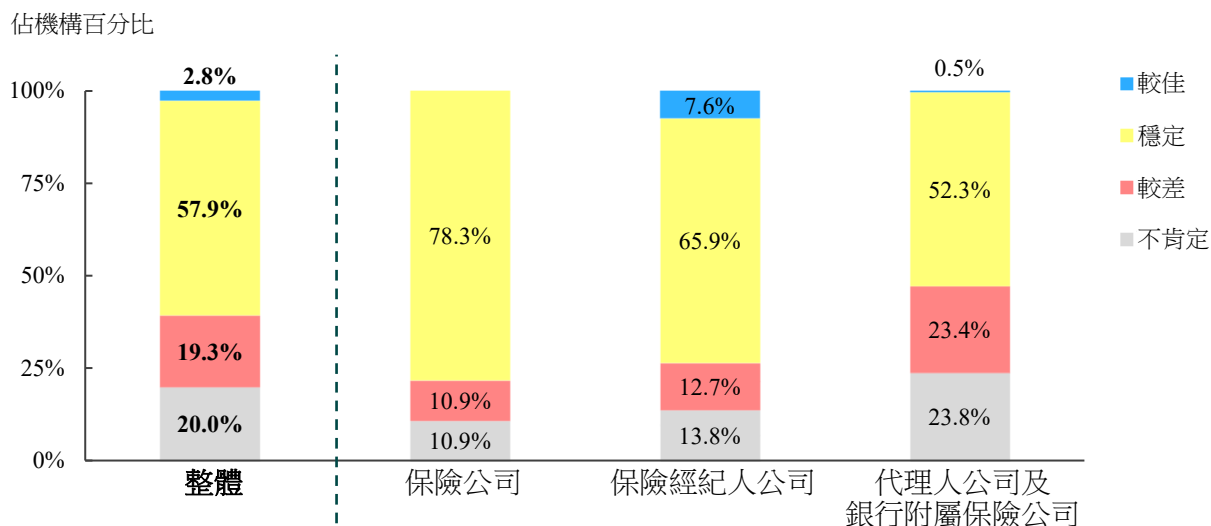
代表相關職級的主要宜有年資。

[^] 不包括 1 008 名其他輔助員工，因為沒有蒐集最低職級的宜有年資資料。

未來 12 個月業務額的預期變化

4.28 近五分之三的機構（57.9%）預期未來 12 個月的業務額將保持穩定。保險公司的有關百分比（78.3%）相對高於其他門類（66%以下）。只有 2.8%機構預期情況將會較佳，約五分之一（19.3%）預期情況將會較差。餘下的五分之一（20.0%）則表示不肯定。（參考：圖 4.8）

圖 4.8 各門類未來 12 個月業務額的預期變化分布情況



附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

4.29 預期業務額較佳的主要原因是：

- 預測產品需求增加；
- 預料環球經濟轉佳；以及
- 預期中國內地將有更多機遇。

4.30 預期業務額較差的主要原因是：

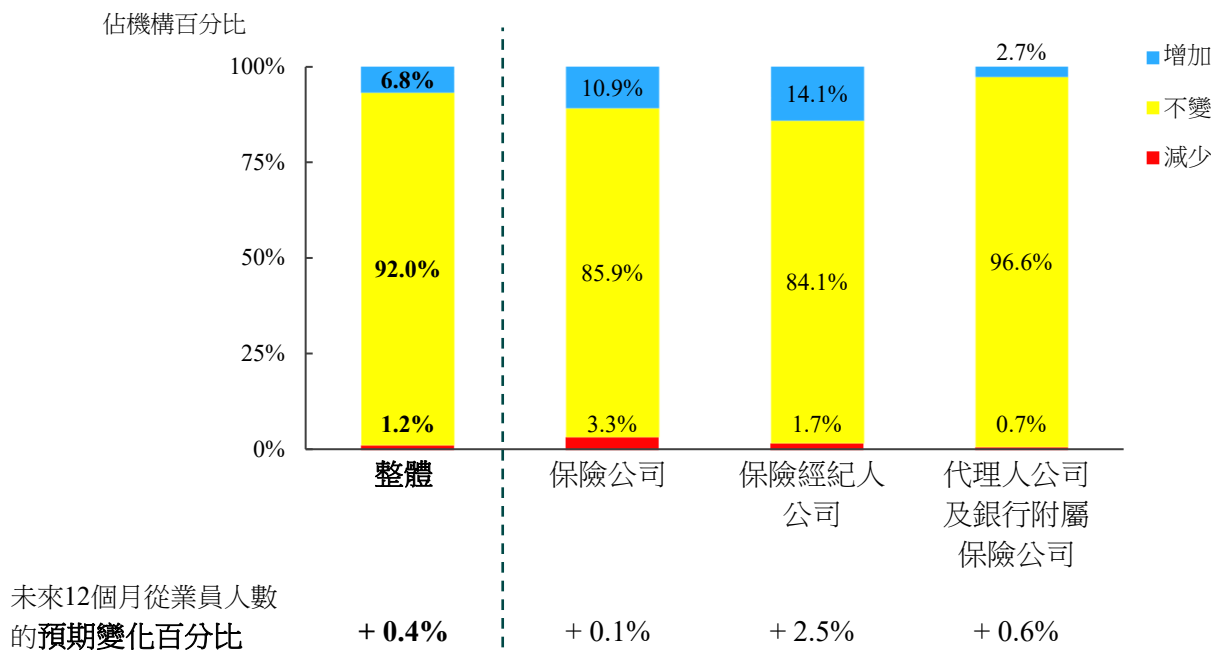
- 預料環球經濟轉差；
- 預期需求減少；以及
- 面對業內的激烈競爭。

未來 12 個月從業員人數的預期變化

4.31 超過九成機構（92.0%）預期未來 12 個月其從業員人數將保持不變。只有小部分預期其從業員人數將會增加（6.8%）或減少（1.2%）。（參考：圖 4.9）

4.32 平均而言，這些機構預期未來 12 個月的從業員人數將增加 0.4%。（參考：圖 4.9）

圖 4.9 各門類未來 12 個月從業員人數的預期變化分布情況



附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

過去 12 個月離職及獲招聘的從業員

離職從業員

4.33 在調查進行前的 12 個月內，共有 5 862 名從業員離開其所屬機構。綜觀不同職級，過去 12 個月內以保險代理人錄得的離職從業員人數最多（47.0%；2 753 人）。（參考：表 4.11）

獲招聘從業員

4.34 在調查進行前的 12 個月內，共有 5 976 名從業員獲得招聘。離職從業員人數與新招聘從業員人數相若。超過一半新招聘從業員（53.3%）來自保險公司／中介人／與保險業有關的公司。經理級（71.1%）和主任級（68.1%）新招聘從業員的有關百分比相對較高。（參考：表 4.12）

4.35 此外，在 5 976 名新招聘從業員當中，15.5%為透過香港人才入境計劃招聘的非本地人才及專才。

表 4.11 各職級離職從業員分布情況

	離職從業員人數	佔總數百分比
經理	840	14.3%
主任	747	12.7%
文員	947	16.2%
保險代理人	2 753	47.0%
業務代表	575	9.8%
整體：	5 862	100.0%

表 4.12 各職級獲招聘從業員分布情況

	來自保險公司／ 中介人／與保險業 有關的公司的百分比	來自銀行／金融 機構的百分比	應屆保險學科之 畢業生的百分比	新招聘人數
經理	71.1%	9.8%	0.3%	776
主任	68.1%	8.7%	-	705
文員	51.9%	4.4%	6.5%	937
保險代理人	45.5%	2.8%	-	2 885
業務代表	52.6%	14.6%	10.0%	673
整體：	53.3%	6.0%	2.2%	5 976

招聘困難


4.36 在調查進行前的 12 個月內曾就相關從業員職級進行招聘的機構當中，招聘保險代理人級從業員時遇到招聘困難的百分比（83.3%）相對高於其他職級（58%以下）。（參考：表 4.13）

4.37 表示遇到招聘困難的公司當中，「缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人」（約 36% 至 81%）是在所有職級中通常提及的困難。此外，「服務條件／薪酬未能符合求職者的要求」（約 17%至 60%）及「缺乏申請人」（約 20%至 71%）亦常被提及。（參考：表 4.13）

表 4.13 調查進行前各職級遇到的招聘困難分布情況

	經理	主任	文員	保險代理人	業務代表
面對招聘困難	51.5%	54.4%	57.5%	83.3%	48.2%
• 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	80.0%	81.4%	38.3%	50.0%	35.6%
• 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	44.0%	41.9%	25.2%	60.0%	16.7%
• 缺乏申請人	28.0%	37.2%	69.2%	20.0%	70.5%
• 職位申請人缺乏良好語言能力	8.0%	7.0%	9.3%	30.0%	2.3%
• 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	16.0%	7.0%	12.1%	-	8.3%
• 其他（例如申請人不符合保險業監管局的學歷要求）	-	-	-	10.0%	-
並無招聘困難	48.5%	45.6%	42.5%	16.7%	51.8%
曾進行招聘的機構數目 （曾就相關從業員職級進行招聘的機構百分比）	97 (4.1%)	79 (3.3%)	186 (7.9%)	12# (13.0%)	274 (12.2%)

附註：受訪機構可提及超過一項招聘困難。

 代表相關職級的主要招聘困難。

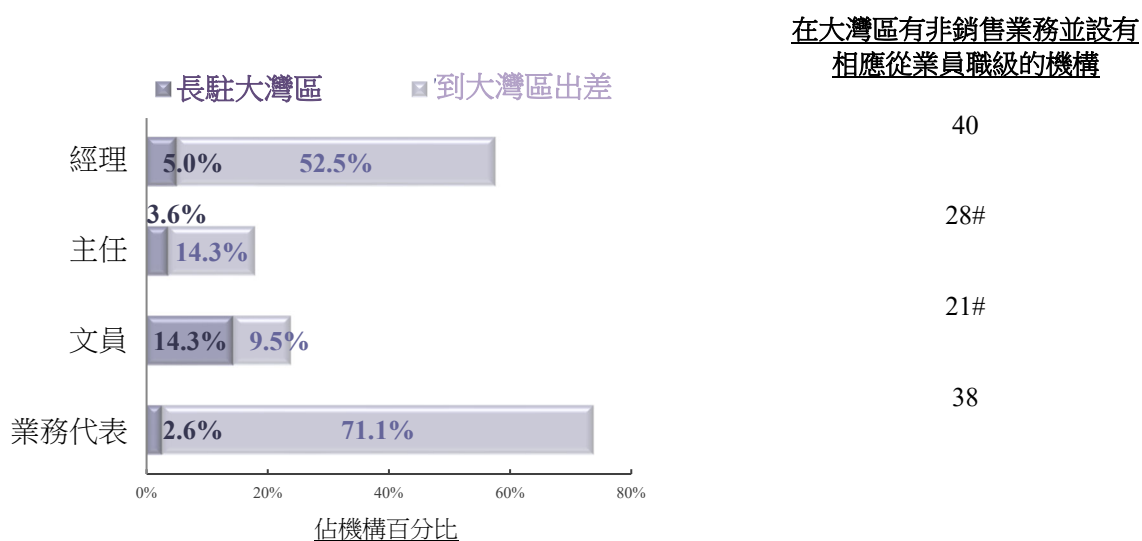
從小型抽樣子集（ $n < 30$ ）得出的調查結果可能會出現相對較大的抽樣誤差，因此應審慎詮釋。

大灣區非銷售業務

4.38 在調查涵蓋的所有機構中，有 2.2% 表示在大灣區有非銷售業務。

4.39 在大灣區有非銷售業務並設有相應從業員職級的機構當中，業務代表級從業員（71.1%）到大灣區出差進行非銷售業務工作的百分比相對較高，其次是經理級（52.5%）和主任級（14.3%）。（參考：圖 4.10）

圖 4.10 長駐大灣區／到大灣區出差進行非銷售業務工作的各職級從業員分布情況



附註：# 從小型抽樣子集（ $n < 30$ ）得出的調查結果可能會出現相對較大的抽樣誤差，因此應審慎詮釋

4.40 此外，於該 2.2% 在大灣區有非銷售業務的機構當中，20.8% 因其在在大灣區非銷售業務的發展而增聘從業員／保險代理人，另有 29.2% 因處理其大灣區非銷售業務而為現有從業員／保險代理人提供管控、溝通技巧及中國內地法規的培訓。

保險從業員的主要培訓需求

4.41 當要求機構列出從業員應對行業發展所需的培訓範疇時，訓練委員會注意到就經理級和主任級從業員常被提及的是「管理理論與實務」、「解決困難及決策」及「領導才能」。此外，除經理級外，所有其他職級通常需要「一般保險」的業務知識。保險代理人級和業務代表級方面，「顧客心理」、「與保險有關之法律」及「有效溝通技巧」是常被提及的從業員所需培訓範疇。（參考：表 4.14）除了這些核心範疇外，資訊系統應用技巧和人工智能相關主題等科技能力亦被視為相關培訓需求，以反映業界持續數碼轉型的趨勢。雖然這些技能並非本報告所歸納的五個最常提及的範疇，但也在各職級的整體排名中出現。所有培訓需求的完整排名（包括這些數碼及人工智能相關技能）載於附錄 9 的表 9.6。

表 4.14 各職級從業員所需的五大培訓範疇分布情況

經理	主任	文員	保險代理人	業務代表
• 策略管理 (34.9%)	• 一般保險 (32.4%)	• 一般保險 (40.6%)	• 一般保險 (43.8%)	• 一般保險 (59.6%)
• 管理理論與實務 (32.9%)	• 解決困難及決策 (19.1%)	• 英文書寫 (37.3%)	• 人壽保險 (34.4%)	• 與保險有關之法律 (29.4%)
• 解決困難及決策 (25.2%)	• 管理理論與實務 (16.5%)	• 基本電腦應用 (31.0%)	• 顧客心理 (31.3%)	• 顧客心理 (27.9%)
• 領導才能 (23.1%)	• 領導才能 (14.4%)	• 資訊系統應用技巧 (19.6%)	• 談判技巧 (28.1%)	• 表達技巧 (23.4%)
• 風險管理 (22.3%)	• 市場管理 (13.9%)	• 資訊科技系統 (19.2%)	• 與保險有關之法律 (25.0%)	• 有效溝通技巧 (21.5%)
			• 有效溝通技巧 (25.0%)	

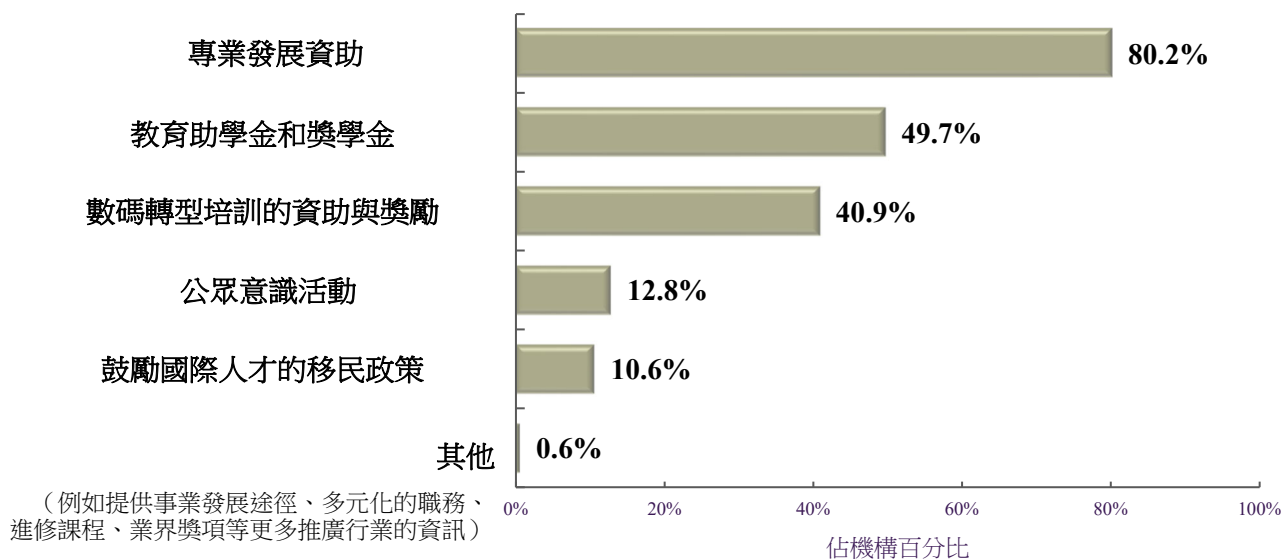
基數：設有相應從業員職級的機構

附註：填覆機構可提及超過一個培訓範疇。

有效吸引新人入行的措施

4.42 當被問及有哪些有效吸引新人入行的措施時，大部分機構均提及「專業發展資助」（80.2%）。此外，有相當比例的機構建議提供「教育助學金和獎學金」（49.7%）及「數碼轉型培訓的資助與獎勵」（40.9%）。（參考：圖 4.11）

圖 4.11 有效吸引新人入行的措施



附註：受訪機構可提及超過一項措施。

因技術提升而被淘汰的職位

4.43 調查期間，4.3%機構預期有職位會因技術提升而被淘汰。經常提及會被淘汰的職位包括文員、銷售輔助員工（例如製作報表的員工）、客戶服務員及電話諮詢服務員。

5 人力分析

2021 年至 2025 年的人力變化

A. 保險業概覽

機構數目變化

5.1 截至2025年3月3日（即本調查統計日期），保險業共有2 411間機構，較2021年的3 172間有所減少。（參考：表5.1）

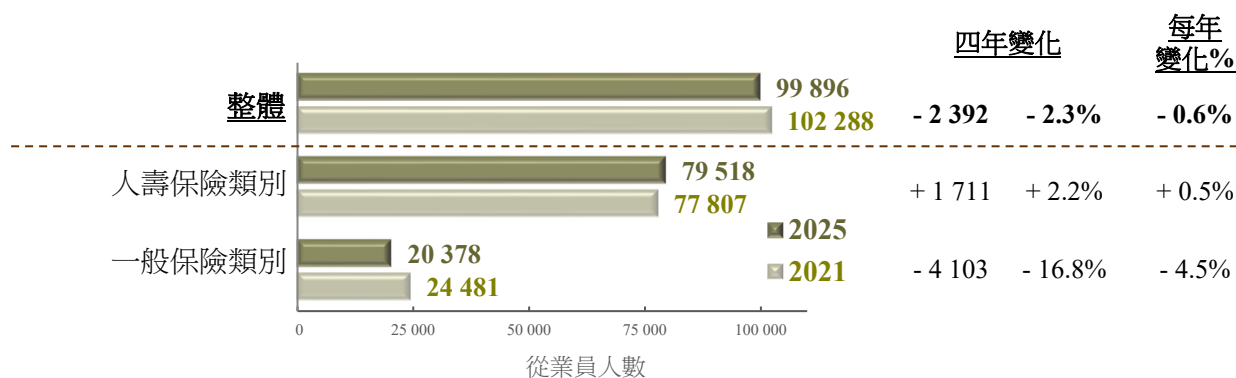
表 5.1 各門類機構數目變化分布情況

	機構數目		相差
	2025	2021	
保險公司	139	154	- 15
保險經紀人公司	757	801	- 44
代理人公司 - 保險	821	1 096	- 275
代理人公司 - 其他分銷	654	1 085	- 431
銀行附屬保險公司	40	36	+ 4
整體：	2 411	3 172	- 761

從業員人數變化

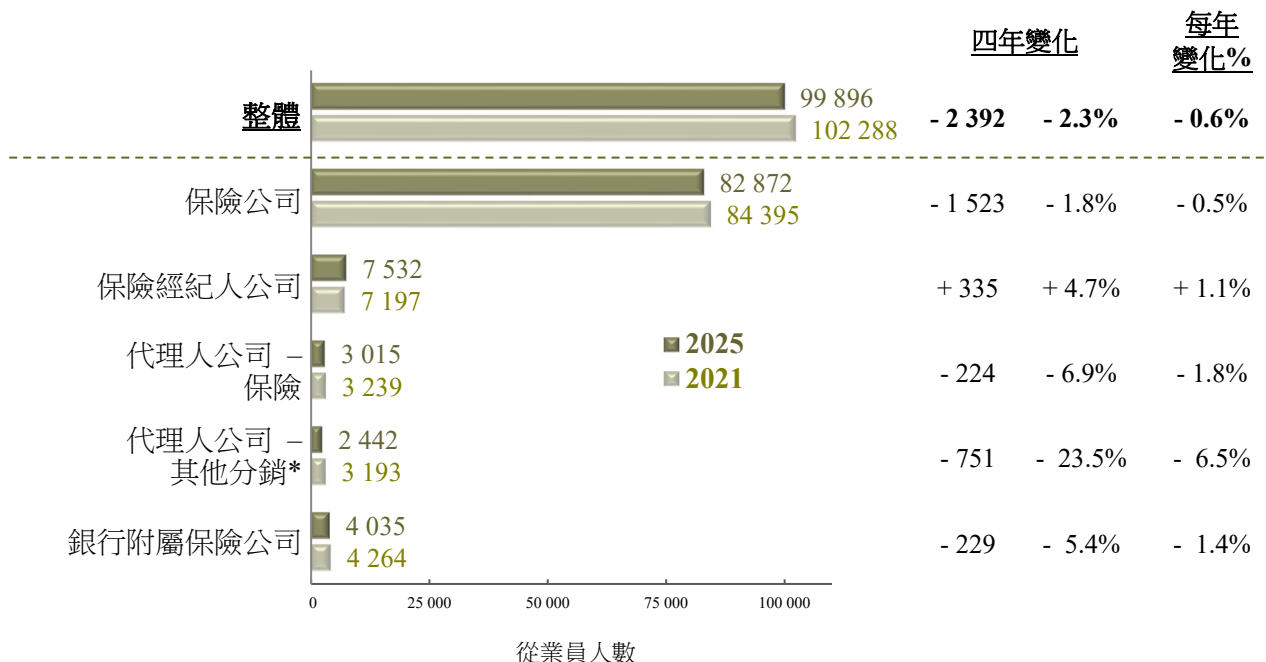
5.2 整體而言，從業員總數由2021年的102 288人降低至2025年的99 896人，跌幅為2.3%（-2 392人）。按類別分析，一般保險類別的從業員人數減少（-4 103人），而人壽保險類別的從業員人數則有所增加（+1 711人）。（參考：圖5.1a）

圖 5.1a 各類別從業員人數變化分布情況



5.3 按門類分析，保險公司從業員人數錄得最大跌幅（-1 523人），其次是其他分銷代理人公司（-751人）。調查顯示，保險經紀人公司從業員人數增加（+335人）。（參考：圖5.1b）

圖 5.1b 各門類從業員人數變化分布情況



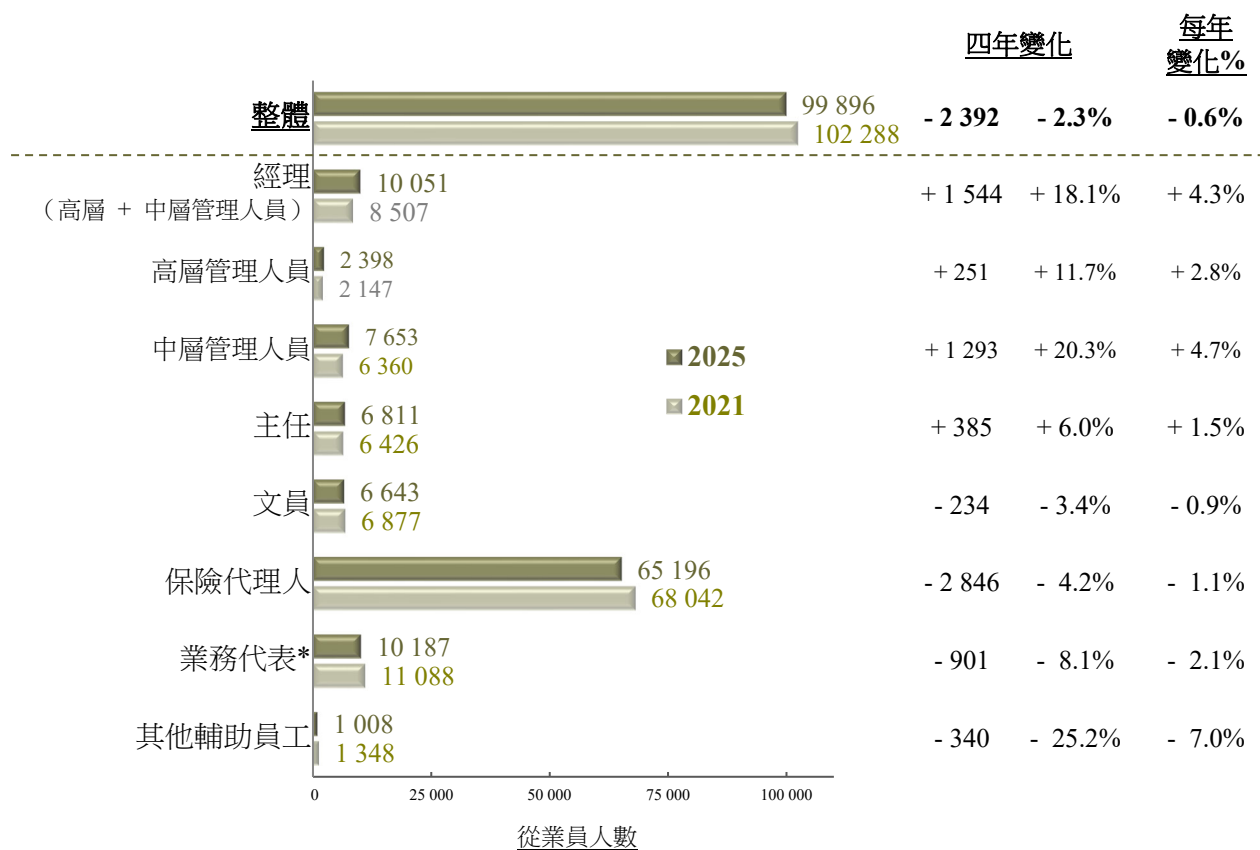
附註：*應審慎詮釋 2021 年至 2025 年從業員人數的比較。

在 2025 年，有 641 名從業員的職責與保險業並無直接關係，但協助客戶處理保險事宜。他們並無納入保險業從業員範圍內。

在 2021 年，他們被歸類為保險業從業員中的業務代表。

5.4 保險代理人職級 (-2 846人) 錄得較大跌幅，其次是業務代表 (-901人)。另一方面，經理級 (+1 544人) 和主任級 (+385人) 的從業員人數有所增加。(參考：圖5.1c)

圖 5.1c 各職級從業員人數變化分布情況



附註：*應審慎詮釋 2021 年至 2025 年從業員人數的比較。

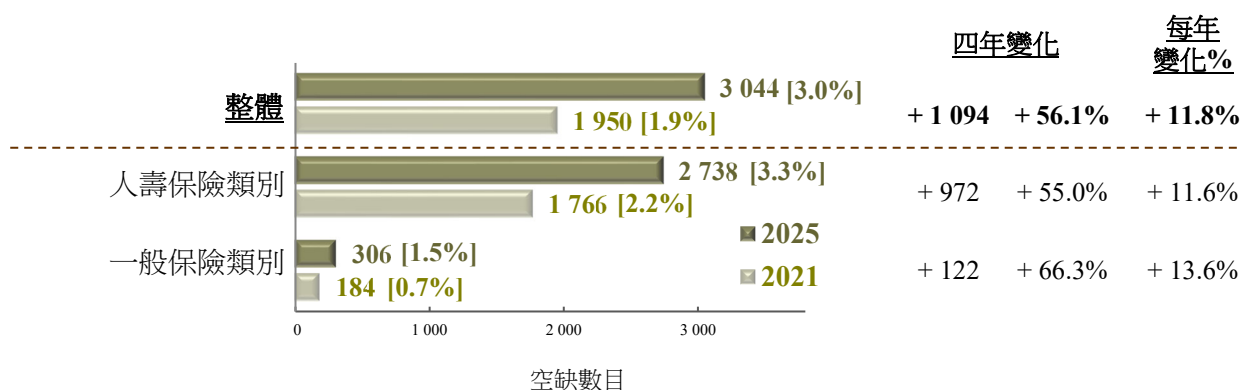
在 2025 年，有 641 名從業員的職責與保險業並無直接關係，但協助客戶處理保險事宜。他們並無納入保險業從業員範圍內。

在 2021 年，他們被歸類為保險業從業員中的業務代表。

空缺數目變化

5.5 整體而言，空缺總數由2021年的1 950個增至2025年的3 044個，增幅為56.1% (+1 094個空缺)。人壽保險類別(+972個空缺)的增幅高於一般保險類別(+122個空缺)。(參考：圖5.2a)

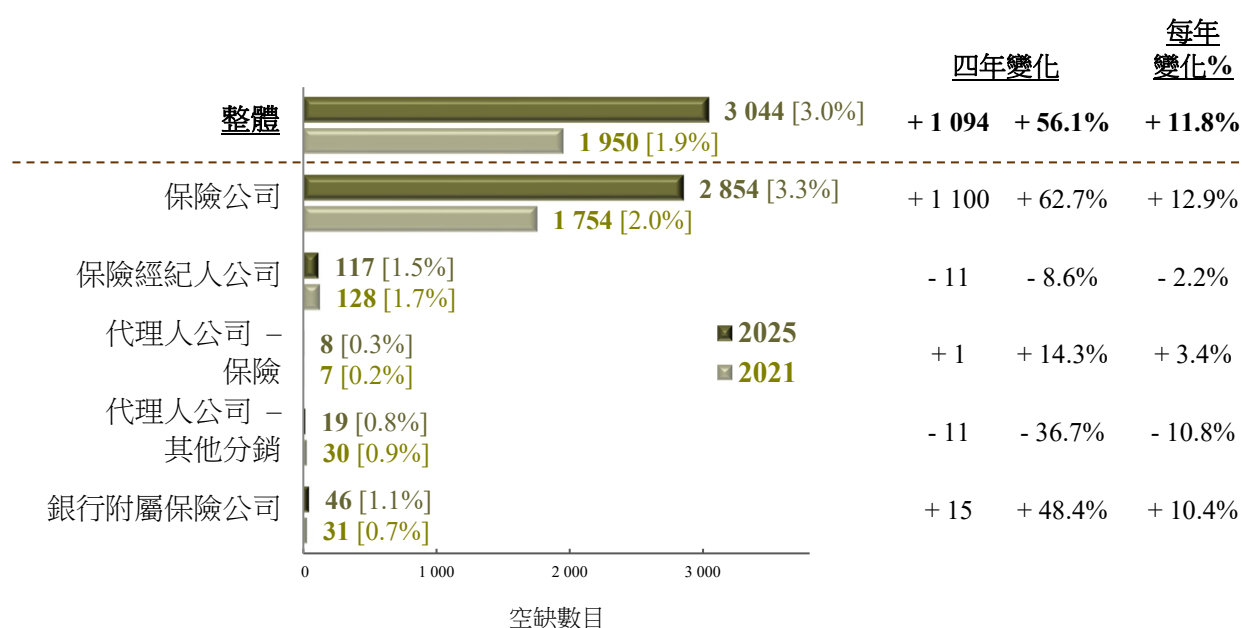
圖 5.2a 各類別空缺數目變化分布情況



[] 空缺率 = $\frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}}$ (按相應年度的相關類別計算)

5.6 按門類分析，空缺數目增加主要源於保險公司空缺增加(+1 100個空缺)。(參考：圖5.2b)

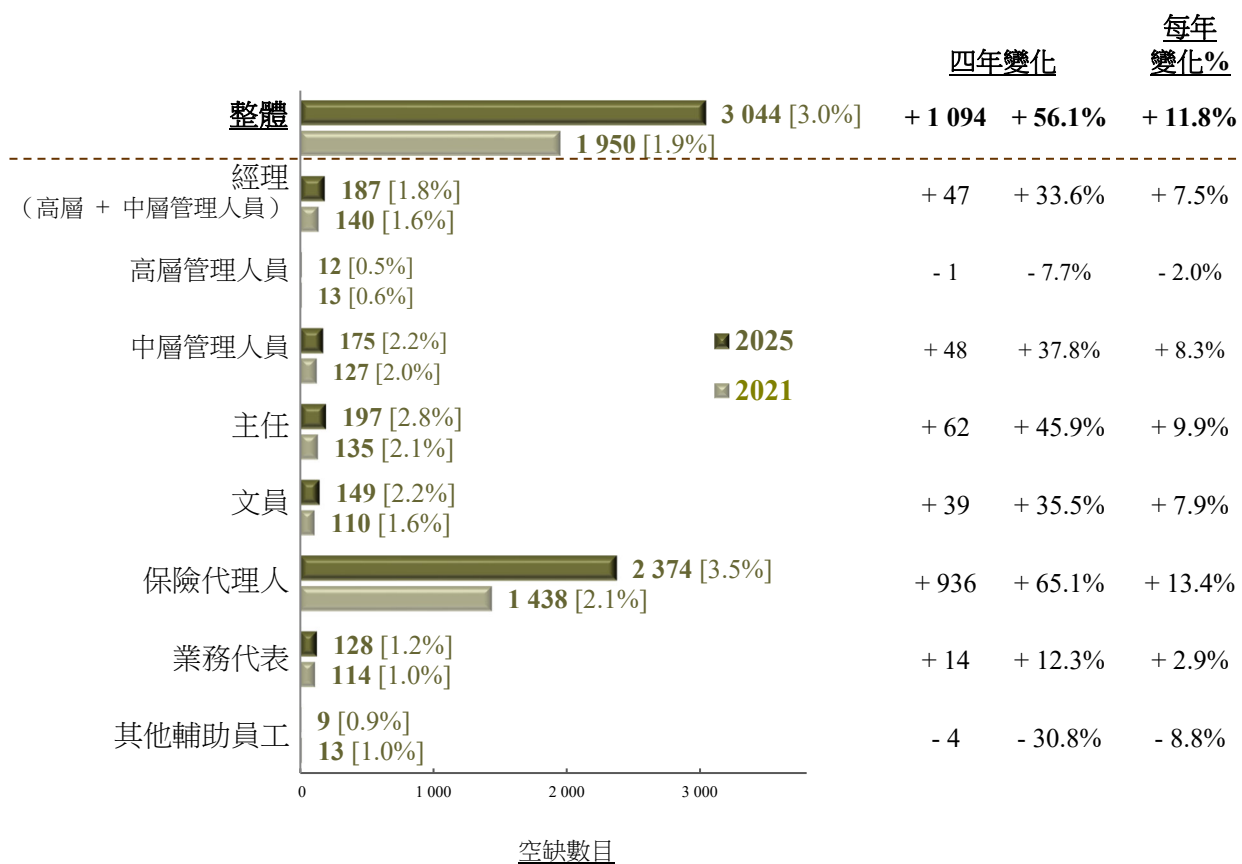
圖 5.2b 各門類空缺數目變化分布情況



[] 空缺率 = $\frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}}$ (按相應年度的相關門類計算)

5.7 保險代理人職級的空缺數目錄得較大升幅 (+936個空缺)。(參考：圖5.2c)

圖 5.2c 各職級空缺數目變化分布情況



[] 空缺率 = $\frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數 (從業員 + 空缺)}}$ (按相應年度的相關職級計算)

宜有教育程度變化

5.8 與2021年調查結果相比，僱主傾向要求所有職級的從業員具備較高教育程度。

5.9 經理級方面，宜有研究生學位的比例提高（由2021年的1.6%增至2025年的10.5%）。主任級方面，宜有學士學位的比例增加（由30.2%增至76.9%）。文員及保險代理人級方面，宜有文憑／證書的比例上升（分別由25.9%增至38.3%及由52.2%增至71.9%）。業務代表級方面，宜有副學位的比例增加（由6.0%增至31.9%）。（參考：表5.2）

表 5.2 各職級宜有教育程度變化分布情況

	研究生學位	學士學位	副學位	文憑／證書	中四至中七	中三或以下	從業員人數
2025							
經理	10.5%	88.0%	1.3%	0.2%	-	-	10 051
主任	-	76.9%	21.2%	1.9%	-	-	6 811
文員	-	-	35.3%	38.3%	26.4%	-	6 643
保險代理人	-	0.7%	6.8%	71.9%	20.6%	-	65 196
業務代表	-	12.8%	31.9%	43.7%	11.6%	-	10 187
2021							
經理	1.6%	85.3%	12.9%	0.2%	-	-	8 507
主任	-	30.2%	43.2%	24.2%	2.4%	-	6 426
文員	-	3.2%	30.2%	25.9%	40.7%	< 0.05%	6 877
保險代理人	-	8.6%	6.2%	52.2%	33.0%	-	68 042
業務代表	-	15.3%	6.0%	50.8%	27.9%	-	11 088

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

代表相關職級在相應年度的主要宜有教育程度。

宜有年資變化

5.10 與2021年調查結果相比，僱主傾向要求所有職級的從業員具備較長年資。

5.11 經理級方面，宜有十年或以上年資的比例增加（由2021年的35.1%增至2025年的49.1%）。主任級方面，宜有五年至十年以下年資的比例上升（由11.9%增至45.0%）。文員級方面，宜有一年至兩年以下年資的比例增加（由73.4%增至80.3%），可接受一年以下年資的比例則下降（由15.1%降至9.0%）。保險代理人及業務代表方面，宜有兩年至五年以下年資的比例增加（分別由12.6%增至74.3%及由29.6%增至45.6%），可接受兩年以下年資的比例則下降（分別由約76%降至26%及約59%降至50%）。（參考：表5.3）

表 5.3 各職級宜有年資變化分布情況

	10年或以上	5至<10年	2至<5年	1至<2年	<1年	從業員人數
2025						
經理	49.1%	50.4%	0.6%	-	-	10 051
主任	-	45.0%	54.9%	0.1%	-	6 811
文員	-	-	10.6%	80.3%	9.0%	6 643
保險代理人	-	< 0.05%	74.3%	17.9%	7.7%	65 196
業務代表	1.6%	3.0%	45.6%	43.0%	6.7%	10 187
2021						
經理	35.1%	55.1%	9.8%	-	-	8 507
主任	< 0.05%	11.9%	80.8%	7.3%	-	6 426
文員	-	0.7%	10.8%	73.4%	15.1%	6 877
保險代理人	11.1%	0.6%	12.6%	51.5%	24.2%	68 042
業務代表	5.7%	5.4%	29.6%	51.7%	7.7%	11 088

附註：由於四捨五入算法，個別項目的總和與總數之間可能存在輕微差異。

 代表相關職級在相應年度的主要宜有年資。

B. 人壽保險類別

從業員人數變化

5.12 人壽保險類別的從業員總數由2021年的77 807人增至2025年的79 518人，增幅為2.2%（+1 711人），主要源於保險公司門類的從業員人數增加（+2.1%；+1 560人）。（參考：圖 5.3a）

5.13 按人壽保險類別的職級分析，經理級從業員的人數增幅較大（+24.7%；+1 083人），其次是主任級（+17.1%；+613人）。（參考：圖5.3b）

圖 5.3a 各門類從業員人數變化（人壽保險類別）分布情況

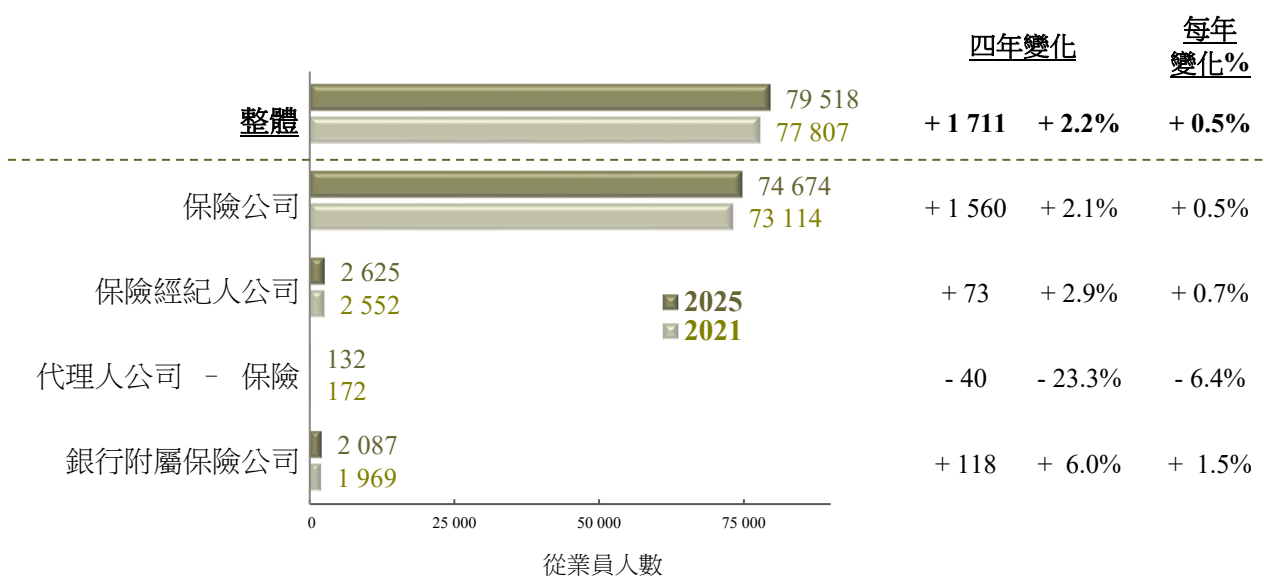
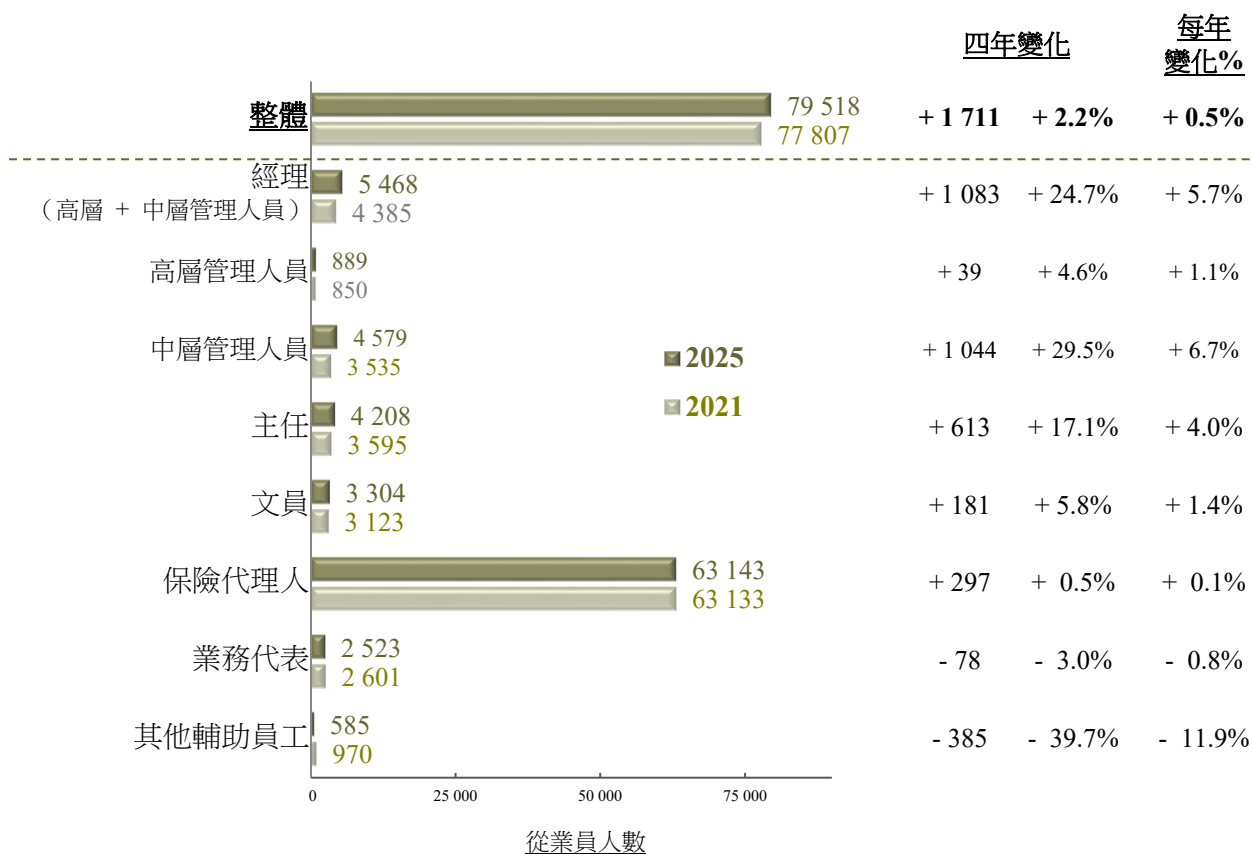


圖 5.3b 各職級從業員人數變化（人壽保險類別）分布情況



空缺數目變化

5.14 人壽保險類別的空缺總數由2021年的1 766個增至2025年的2 738個，增幅為55.0%（+972個空缺），主要源於保險公司空缺增加（+59.2%；+1 002個空缺）。保險代理人職級錄得較大升幅（+66.5%；+940個空缺）。（參考：表5.4）

表 5.4 各門類及職級空缺數目變化（人壽保險類別）分布情況

門類	空缺數目		四年變化		每年	空缺率	
	2025	2021			變化%	2025	2021
保險公司	2 690	1 688	+ 1 002	+ 59.4%	+ 12.4%	[4.0%]	[2.3%]
保險經紀人公司	29	75	- 46	- 61.3%	- 21.1%	[1.1%]	[2.9%]
代理人公司 - 保險	2	0	+ 2	--	--	[1.5%]	[0.0%]
銀行附屬保險公司	17	3	+ 14	+ 466.7%	+ 54.3%	[0.8%]	[0.2%]
職級							
經理（高層 + 中層管理人員）	112	100	+ 12	+ 12.0%	+ 2.9%	[2.0%]	[2.2%]
高層管理人員	8	13	- 5	- 38.5%	- 11.4%	[0.9%]	[1.5%]
中層管理人員	104	87	+ 17	+ 19.5%	+ 4.6%	[2.2%]	[2.4%]
主任	144	119	+ 25	+ 21.0%	+ 4.9%	[3.3%]	[3.2%]
文員	97	65	+ 32	+ 49.2%	+ 10.5%	[2.9%]	[2.0%]
保險代理人	2 353	1 413	+ 940	+ 66.5%	+ 13.6%	[3.6%]	[2.2%]
業務代表	32	56	- 24	- 42.9%	- 13.1%	[1.3%]	[2.1%]
其他輔助員工	0	13	- 13	- 100.0%	- 100.0%	[0.0%]	[1.3%]
整體：	2 738	1 766	+ 972	+ 55.0%	+ 11.6%	[3.3%]	[2.2%]

空缺率 = $\frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數（從業員 + 空缺）}}$ （按相應年度的相關門類及職級計算）

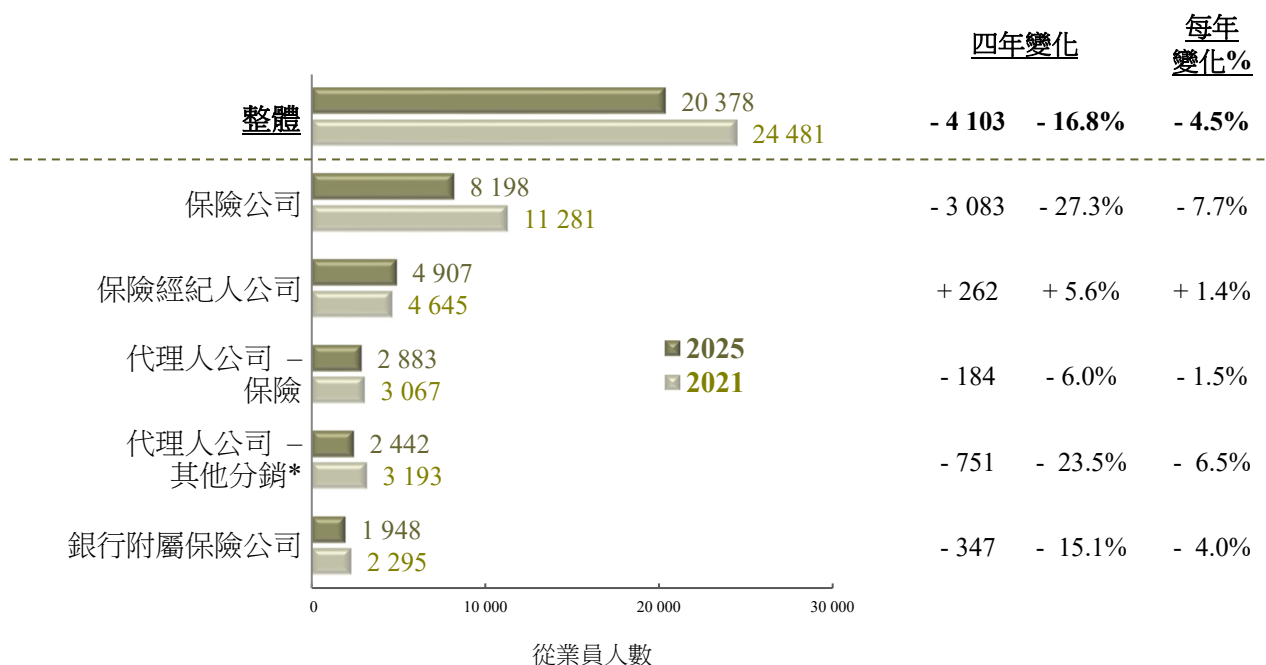
C. 一般保險類別

從業員人數變化

5.15 一般保險類別的從業員總數由2021年的24 481人減至2025年的20 378人，跌幅為16.8% (-4 103人)，主要源於保險公司門類的從業員人數減少 (-27.3%； -3 083人)。(參考：圖5.4a)

5.16 一般保險類別方面，從業員人數下降，主要源於保險代理人職級的從業員人數減少 (-64.0%； -3 143人)。(參考：圖5.4b)

圖 5.4a 各門類從業員人數變化（一般保險類別）分布情況

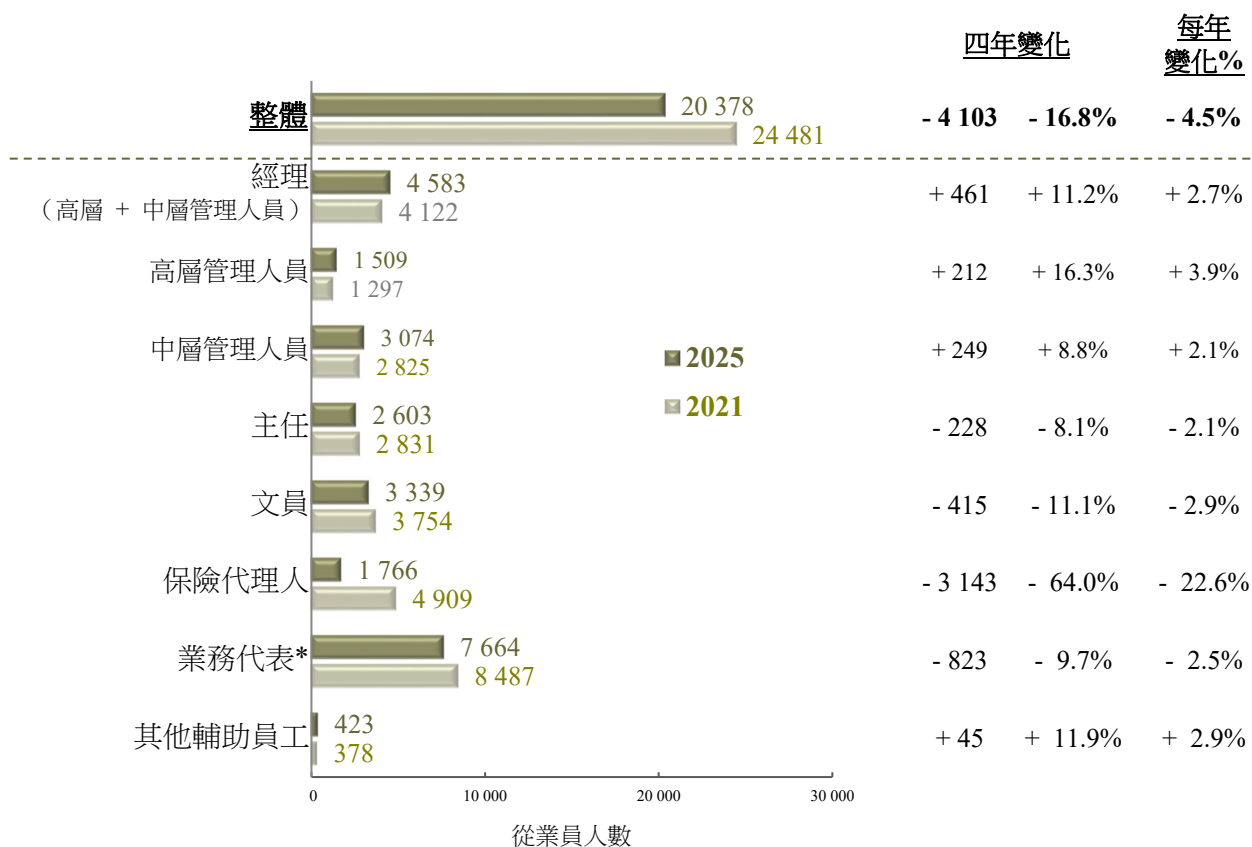


附註：*應審慎詮釋 2021 年至 2025 年從業員人數的比較。

在 2025 年，有 641 名從業員的職責與保險業並無直接關係，但協助客戶處理保險事宜。他們並無納入保險業從業員範圍內。

在 2021 年，他們被歸類為保險業從業員中的業務代表。

圖 5.4b 各職級從業員人數變化（一般保險類別）分布情況



附註：*應審慎詮釋 2021 年至 2025 年從業員人數的比較。

在 2025 年，有 641 名從業員的職責與保險業並無直接關係，但協助客戶處理保險事宜。他們並無納入保險業從業員範圍內。

在 2021 年，他們被歸類為保險業從業員中的業務代表。

空缺數目變化

5.17 一般保險類別的空缺總數由2021年的184個增至2025年的306個，增幅為66.3%（+122個空缺），主要源於保險公司空缺增加（+148.5%；+98個空缺）。業務代表級（+65.5%；+38個空缺）、主任級（+231.3%；+37個空缺）及經理級（+87.5%；+35個空缺）的空缺數目升幅較大。（參考：表5.5）

表 5.5 各門類及職級空缺數目變化（一般保險類別）分布情況

門類	空缺數目		四年變化		每年	空缺率	
	2025	2021			變化%	2025	2021
保險公司	164	66	+ 98	+ 148.5%	+ 25.6%	[2.0%]	[0.6%]
保險經紀人公司	88	53	+ 35	+ 66.0%	+ 13.5%	[1.8%]	[1.1%]
代理人公司 - 保險	6	7	- 1	- 14.3%	- 3.8%	[0.2%]	[0.2%]
代理人公司 - 其他分銷	19	30	- 11	- 36.7%	- 10.8%	[0.8%]	[0.9%]
銀行附屬保險公司	29	28	+ 1	+ 3.6%	+ 0.9%	[1.5%]	[1.2%]
職級							
經理（高層 + 中層管理人員）	75	40	+ 35	+ 87.5%	+ 17.0%	[1.6%]	[1.0%]
高層管理人員	4	0	+ 4	-	-	[0.3%]	-
中層管理人員	71	40	+ 31	+ 77.5%	+ 15.4%	[2.3%]	[1.4%]
主任	53	16	+ 37	+ 231.3%	+ 34.9%	[2.0%]	[0.6%]
文員	52	45	+ 7	+ 15.6%	+ 3.7%	[1.5%]	[1.2%]
保險代理人	21	25	- 4	- 16.0%	- 4.3%	[1.2%]	[0.5%]
業務代表	96	58	+ 38	+ 65.5%	+ 13.4%	[1.2%]	[0.7%]
其他輔助員工	9	0	+ 9	--	--	[2.1%]	[0.0%]
整體：	306	184	+ 122	+ 66.3%	+ 13.6%	[1.5%]	[0.7%]

空缺率 = $\frac{\text{空缺數目}}{\text{職位總數（從業員 + 空缺）}}$ （按相應年度的相關門類及職級計算）

D. 行業展望

5.18 訓練委員會編製2025年人力調查報告，目的是為讀者提供寶貴見解，以了解保險業從業員的人力狀況和培訓需要。值得注意的是，調查工作以2025年3月3日為統計日期，其後的地緣政治發展、監管改革、利率波動、科技進步、全球經濟環境轉變及跨境貿易措施等外圍因素變化，均可能對保險業的人力供求推算造成影響，故在使用調查結果作為參考資料時應保持謹慎。

市場表現穩健增長

5.19 從2021年至2025年初，在面對經濟復甦、監管改革及消費需求轉變時，香港保險業表現非常強韌，而且適應力強。長期及一般保險業都經歷重大轉變，反映這個行業能夠克服挑戰及把握新機遇。這些發展對人力需求造成影響，促使保險公司調整人手策略，以配合不斷轉變的業務需要。

5.20 在疫情餘波及其後經濟復甦的影響下，長期保險業在這段期間表現波動。在2021年，毛保費總額相對保持穩定，但於2022年面對挑戰，並錄得跌幅。在2023年，保險業表現反彈。2024年及2025年初的預測顯示業界持續復甦^[3]。有關增長突顯業界的適應力，這是受到消費信心及跨境活動上升所推動，形成對產品開發、精算科學及與客戶互動相關專業人士的需求。

5.21 同樣地，一般保險業穩定增長，反映業界在多變的環境下表現強韌。在2022年，一般保險業的毛保費上升。到2024年及2025年初，受惠於市場參與率擴大、產品創新及在大灣區的戰略部署，這個界別持續擴張^[4]。這些發展刺激業界對核保、理賠管理及專門產品開發專業人員的需求。此外，數碼化及數據主導策略興起，令科技及分析專家的需求增加，以提高營運效率及推動以客為本的創新。

³ 保險業監管局（2025）長期業務的年度統計數字。可於以下網站查閱：

https://www.ia.org.hk/tc/infocenter/statistics/quarterly_release_of_provisional_statistics_for_long_term_business.html
（查閱日期：2025年10月15日）。

⁴ 保險業監管局。（2025）一般業務的年度統計數字。可於以下網站查閱：

https://www.ia.org.hk/tc/infocenter/statistics/market_6_2025.html（查閱日期：2025年10月17日）。

5.22 這兩個界別的復甦及增長重塑了人力需求。人們對定制儲蓄、保障及專門保險產品的需求不斷增加，為產品設計人員、精算師及風險專家帶來機遇。香港與大灣區更緊密融合，加上中國內地客戶回流，帶動業界對具備區域市場知識的雙語專業人士的需求^[5]。

5.23 隨著保險業持續復甦及擴張，保險公司現正專注建立穩健、具備專業技能及面向未來的專業團隊，以應對日後機遇及挑戰。在創新、合規和營運效率之間取得平衡，對業界實現可持續增長及長期成功相當重要。

適應監管及政策發展

5.24 香港保險業的監管環境持續演變，令營運出現重大變化，故業界需要調整人才策略，以應對新挑戰。其中一項主要發展是2023年實施國際財務報告準則第17號「保險合約」（IFRS 17），旨在提高財務報告的透明度及可比性。這項新準則要求保險公司採用先進的估值方法，拆分保險合約的組成部份，並提供詳細披露。因此，保險公司需要全面改革會計系統及流程，帶動業界對具備專業技能的會計師、精算師、數據工程師及合規專業人士的需求。小型新興保險公司難以聘請這些專業人才，導致營運成本上升。雖然大型保險公司普遍具備較佳資源，但為了招聘及再培訓員工以符合相關規定，亦面對沉重的成本壓力。

5.25 同樣地，風險為本資本框架在2024年推出，引入以風險調整為基礎的償付能力監管方法，要求保險公司根據其承受核保、市場及營運風險的比例，來維持相應的資本水平。這種轉變促使企業制定全面的風險評估模型，並促進精算、財務及合規團隊之間的合作。因此，業界對具備風險管理及資本優化技能的專業人士的競爭加劇，導致招聘和培訓成本上升。

5.26 除了這些發展之外，以環境、社會及管治（ESG）合規為本的監管措施亦帶來新營運需求。現時，保險公司預計將遵循ESG原則，開發可持續保險產品，並符合廣泛的報告規定，因此需要可持續發展及產品創新專家。此外，隨著政府加強打擊洗錢與恐怖分子資金籌集規例，包括提高「認識你的客戶」（Know Your Customer, KYC）要求，盡職審查過程更趨嚴格，審計更加頻繁，進一步推動業界對合規專業人士的需求。保險公司現時需要執行更嚴謹的KYC流程，以驗證客戶身分及進行風險評估，因而增加營運複雜程度，令合規專業知識變得更加重要。

「十五五」規劃及大灣區發展對香港保險業的影響

5.27 香港繼續融入粵港澳大灣區，加上中國「十五五」規劃制定戰略方向，正重塑保險業的發展趨勢及中長期前景。「十五五」規劃強調建設金融強國，推動高質量發展，提升保險業在滿足健康護理、人口老化、風險管理及實體經濟需要方面的角色^[6]，繼而為香港提供有

⁵ Fortune Business Insights。（2025年9月22日）。Hong Kong Insurance Market Size, Share | Growth Report 2032。可於以下網站查閱：<https://www.fortunebusinessinsights.com/hong-kong-insurance-market-109904>（查閱日期：2025年10月13日）。

⁶ 香港商報（2025年12月20日）『十五五』啟航勾畫保險藍圖 『2025年度中國保險鼎峯50人論壇』成功舉辦。可於以下網站查閱：https://www.hkcd.com.hk/hkcdweb/content/2025/12/20/content_8731707.html（查閱日期：2026年1月22日）。

利的宏觀政策環境，進一步鞏固其在大灣區內作為地區保險及金融中心的地位。作為中國最具經濟活力的地區之一，大灣區提供龐大和持續擴張的保險產品和服務市場。隨著收入水平提高、人口老化及民眾對保障需要的意識增強，預期市場對更多元化和更優質保險方案的需求將繼續增加，尤其是醫療、長期護理及退休相關保障。在此環境下，香港保險公司具備良好條件，可利用其產品設計、專業標準及風險管治的優勢，滿足整個大灣區市場不斷轉變的需要。與此同時，「十五五」規劃突顯科技轉型的重要性，令數碼化和人工智能成為行業升級的主要動力^[6]。人工智能和數據主導科技日益應用於保險業營運，以提高效率、改善客戶體驗及加強風險評估能力。隨著區域環境更趨融合，企業能否在嚴謹的管治架構支持下有效應用科技，是其維持競爭力的關鍵因素。同時，國家政策重點關注健康護理和人口老化問題，推動保險與健康護理相關服務更緊密融合的機遇，而且預計保險將在支持疾病預防、長期護理及生命週期保障方面發揮更廣泛的作用。這些發展亦對人力資源產生重要影響，增加業界對具備跨領域技能的專業人士的需求，而這些專業人士既具備保險專業知識，亦擁有數碼能力及監管意識，能夠應對區內多元的市場需求。

生態圈擴展中的夥伴關係不斷演變

5.28 香港保險業正經歷重大轉型，主要受生態圈擴張，以及服務整合至金融科技、健康科技和保險科技等更廣泛的平台所推動。保險公司不再只提供傳統產品，而是開發綜合解決方案，滿足不同客戶需要，例如將人壽保險與健康護理服務結合或納入數碼理財規劃工具。這種模式不但提升客戶體驗，亦開拓新途徑以管理生態圈和建立策略夥伴關係，讓保險公司與科技供應商、健康護理機構及金融平台展開合作。

5.29 這個轉變對人力產生重大影響。保險業越來越需要具備生態圈建設、數碼轉型及協作創新技能的專業人士。舉例說，數據科學、人工智能及數碼市場營銷的專業知識對設計和管理綜合解決方案相當重要，而客戶分析和數據視化工具的知識則是提供具體可行洞見的關鍵。然而，人才缺口仍然存在，而來自其他界別的競爭及外界對保險相關工作缺乏吸引力的觀感，更擴大這個缺口。

5.30 為應對這些挑戰，保險公司正積極投資於再培訓計劃，旨在為員工提供所需技能，以作出數據主導的決策及進行虛擬協作。政府亦推出針對性措施，例如「提升保險業人才培訓先導計劃」^[7]，為實習和專業培訓提供補貼。此外，「保險創新比賽」^[8]等行業合作計劃促進策略思維和人才發展，為學生和初入職的專業人士提供實踐經驗，以應對現實世界的保險和風險管理挑戰。

5.31 有見及此，保險業仍需要不同人才擔任數碼轉型、生態圈管理及監管合規方面的工作。隨著保險公司繼續擴展地區及跨境業務，這些公司將物色精通多種語言，並具備跨職能合作和先進科技專長的專業人士。

透過遷冊及保險相連證券等激勵措施吸引環球企業參與

5.32 香港制訂戰略政策措施，旨在透過鼓勵保險公司遷冊及促進保險相連證券發展，加強香港作為環球保險樞紐的角色。這項策略的主要元素包括透過《2021年保險業（修訂）條

⁷ 香港特區政府（2019） | 保險業先導計劃。可於以下網站查閱：
<https://www.instalent.org.hk/en>（查閱日期：2025年10月17日）。

⁸ 香港大學。（2025）GAIP保險創新比賽2025。可於以下網站查閱：
https://saasweb.hku.hk/saas_ashk_gaip2025/（查閱日期：2025年10月17日）。

例》引入遷冊框架，以及2021年的「保險相連證券資助先導計劃」（已延長至2028年）。這些措施旨在透過稅務優惠和監管支持，吸引國際保險公司，並推動替代風險轉移方案。

5.33 同時正帶動香港成為環球風險管理樞紐，促進業界對核保、風險管理、精算科學及數據分析等專門領域的專業人士的需求。然而，保險業仍面對人才持續短缺的挑戰，而員工老化、移民外流，以及年輕人對保險業缺乏吸引力的觀感更令問題惡化。為應對這些挑戰，企業更重視提升現有員工的技能，並促進行業與學術機構之間的夥伴關係，以制定相關培訓計劃。此外，政府推出多項措施，例如高端人才通行證計劃，以吸引香港以外地區的專業人才。

填補人才短缺的缺口

5.34 人才短缺是香港保險業面臨最迫切的挑戰之一，對其維持競爭力及把握新機遇的能力造成影響。正如2023年及2024年保險業人力更新報告所述，不同專業領域出現重大技能缺口；隨著香港成為地區保險樞紐、數碼轉型、移民外流，以及年輕人的就業取向不斷轉變，缺口進一步擴大。這些因素促使業界對核保、理賠管理及數碼轉型等關鍵領域的專業人士的需求上升。

5.35 在這個多變的環境下，吸引及挽留人才相當困難。香港科大商學院的報告強調，為保持競爭力，香港必須培育具備數碼技能的人才，以把握ESG、跨界別合作及大灣區跨境服務等新興趨勢⁹。然而，人才依然短缺，而人才流失及市場對科技人才競爭激烈的問題使情況惡化。年輕人普遍認為保險相關工作缺乏吸引力，亦進一步加劇這個問題。

⁹ Insurtech Talent Development Report Addresses Manpower Challenges in the Digital Revolution | 香港科大商學院。可於以下網站查閱：<https://bm.hkust.edu.hk/zh-hk/news/2024/02/insurtech-talent-development-report-addresses-manpower-challenges-digital-revolution>（查閱日期：2025年10月13日）。

重訂健康、保健和人口老化的優先方向

5.36 人口老化持續，加上社會日益重視健康和保健，徹底改變香港保險業的格局，並刺激對創新、個人化和長期護理解決方案的需求。香港是全球預期壽命最長的地方之一，預計到了2039年，香港將有近三分之一居民為65歲或以上。這種人口結構轉變正導致慢性病增加，諸如癌症、心血管疾病和糖尿病，同時導致健康護理成本上升。因此，社會對全面健康保險計劃的需求日增；這些計劃不僅提供醫療費用保障，亦融合預防性護理、保健計劃和危疾保障。

5.37 因應此趨勢，保險公司採用先進科技（例如遙距診症、健康監察裝置和保健獎勵措施），以減少理賠開支並推廣更健康的生活方式。例如，一家大型地區保險公司與一家領先的本地健康護理機構推出數碼預先批核平台，以簡化醫療理賠流程，提供無紙化和無現金的體驗。此平台加快預先批核程序，從而實現更快捷的數碼理賠支付，並提高醫療費用資訊的透明度。人口老化亦推動長期護理保險的需求；此類保障涵蓋護養院、護助式居住設施和家居護理服務，以及退休儲蓄計劃和年金產品，以確保退休人士獲得財務保障。

5.38 這些轉變亦大幅改變保險業的勞動力需求。保險公司將需要更多熟悉健康數據分析、數碼健康平台及客戶互動科技的專才。此外，業界將需要更多核保人員、理賠審核員，以及對慢性疾病和長者護理具備專門知識的個案經理。與健康護理機構的合作亦需要具備醫療專長的員工，才能有效設計並提供度身訂造的解決方案。

以數碼創新推動行業轉型

5.39 數碼轉型正顯著重塑香港保險業的格局，促進創新、改善客戶體驗，並帶來對技術人才的新需求。保險業監管局（保監局）透過「保險科技沙盒」、「快速通道」和「開放應用程式介面平台」等措施，對行業轉型發揮關鍵作用；這些措施鼓勵數碼創新，並簡化科技主導保險產品的審批流程。人工智能、大數據分析和區塊鏈等先進技術的應用正在改變核保、理賠管理和客戶服務等核心流程。例如，保險公司正使用人工智能聊天機械人，提供全天候的客戶支援和預測分析，以更準確地評估風險，從而提供更個人化的產品。

5.40 與此同時，《網上保險活動指引》（指引8）和網絡安全標準（指引20）等監管框架可確保數碼工具得以安全使用，有助提升消費者對網上保險平台的信心。這些發展推動直接面向消費者的數碼分銷模式的增長，與傳統代理人的角色相輔相成，以提供最佳的客戶體驗。然而，這次轉型亦令業界對專家的需求日增。保險公司現時需要具備數據科學、網絡安全和數碼市場推廣專長的人才，以設計並維護這些先進系統。另外，保險公司亦需要合規專家，以應對與虛擬開戶流程及數碼營運相關的監管要求。

5.41 數碼轉型雖能提升營運效率和市場競爭力，但亦會帶來挑戰，尤其是對中小型保險公司而言。推行數碼系統的成本高昂，加上難以招聘技術人才，或會削弱其相對科技實力較強的大型公司的競爭力。整體而言，數碼轉型正徹底改變香港保險業，但成功與否取決於能否填補人才缺口，以及能否確保所有市場參與者都適應日新月異的科技和監管環境。人工智能、數據分析和網絡安全正顛覆傳統保險模式，帶動業界對數據科學家、網絡安全專家和人工智能專家等精通科技的專才的需求，以支持數碼創新並抵禦不斷變化的風險。相關轉型突顯業界需要持續提升技能，並發展結合專業技術與保險知識的混合職位。

E. 人力推算及每年額外人力需求

人力推算

5.42 經參考反映本地經濟、人口及勞動市場重大變化的相關經濟指標，2026年至2029年的人力趨勢載於下表5.6。人力推算方法的詳情，請參見附錄8。在詮釋這些數據時，有必要考慮保險業勞動力的具體情況。流動率受多項變數影響，而公司接觸代理人的方式亦可能因策略和時間而顯著不同。因此，標準估算框架未必完全適用於推算保險代理人的需求。

表 5.6 2026 年至 2029 年的人力趨勢

年份	人壽保險	一般保險
2025	15 888	18 465
2026	15 867 (-0.13%)	18 307 (-0.85%)
2027	15 866 (-0.01%)	18 199 (-0.59%)
2028	15 877 (+0.07%)	18 125 (-0.41%)
2029	15 897 (+0.12%)	18 076 (-0.27%)

() 指與前一年比較的每年變化百分比

每年額外人力需求

5.43 經考慮(i)預測人力趨勢及(ii)行業流失率（即從業員永久離開行業的年度百分比），2026年至2029年的每年額外需求載於下表5.7a及5.7b。

表 5.7a 2026 年至 2029 年每年額外人力需求 – 人壽保險

職級	行業流失率	每年額外人力需求		
		人力趨勢 (a)	離開行業者 (b)	總數 (a) + (b)
高層管理人員	2.8%	0	25	25
中層管理人員	2.8%	1	132	133
主任	3.8%	1	166	167
文員	6.8%	1	231	232
業務代表	2.1%	0	55	55

表 5.7b 2026 年至 2029 年每年額外人力需求 – 一般保險

職級	行業流失率	每年額外人力需求		
		人力趨勢 (a)	離開行業者 (b)	總數 (a) + (b)
高層管理人員	2.8%	-8	42	34
中層管理人員	2.8%	-17	88	71
主任	3.8%	-14	100	86
文員	6.8%	-18	228	210
業務代表	2.1%	-41	165	124

5.44 2026年至2029年保險業每年額外人力需求摘要載於表5.8。

表 5.8 2026 年至 2029 年保險業每年額外人力需求摘要

職級	額外人力需求		
	人壽保險	一般保險	總數
高層管理人員	25	34	59
中層管理人員	133	71	204
主任	167	86	253
文員	232	210	442
業務代表	55	124	179
總數	612	525	1 137

6 建議

6.1 訓練委員會根據調查結果和人力變化分析，並考慮行業展望、人力推算，以及訓練委員會的意見等因素後，編製了一份人力發展建議清單，供各類保險業持份者考慮。

政府

透過策略性的教育夥伴關係加強人才儲備

6.2 為應對人才短缺，各方必須共同努力，使學術課程切合業界不斷轉變的需求。促進保險業、教育機構及職業專才教育機構之間的更深入合作，有助培育穩健和可持續的人才儲備。制定行業專門課程、擴展有組織的實習計劃，並融合實務師友指導計劃，將可讓畢業生於起步時已掌握相關技能，確保專才的供應穩定，讓其可即時投入工作並帶動業界增長。

擴大專門及跨學科培訓計劃

6.3 在監管發展、科技進步及市場動態轉變的影響下，業界的持續演變仍帶來對精算科學、合規及風險管理專家的殷切需求。政府可在現有措施的基礎上，加強對針對性技能提升計劃和再培訓計劃的支援，並應特別著重培育跨學科專長，以融合核心保險知識與數據分析、網絡安全及ESG合規等新興領域的技能。這項策略將有助建立一支更靈活和面向未來的人才團隊，從而應對複雜的行業轉型。

倡導業界的價值主張以吸引和挽留人才

6.4 改變外界對行業的觀感，尤其是年輕一輩，是長期可持續發展的關鍵。政府支持的宣傳活動可重塑保險業形象，以突顯行業在金融安全、創新和地區融合方面的角色，從而顯著提升其吸引力。此外，如能就提供具競爭力的薪酬、明確的職業晉升階梯及彈性工作安排推廣最佳實務措施，將有助保險公司在激烈的技術人才競爭中，既能吸引新人入行，亦能挽留經驗豐富的專才。

加快提升數碼及保險科技實力

6.5 隨著數碼轉型正在從根本層面改變業務模式，政府有必要提供具針對性的支援，以加強企業的科技實力，包括增加資助和資源，以擴展人工智能、數據科學及保險科技應用開發等高需求領域的培訓。鼓勵在這些培訓計劃中採用政府的「保險科技沙盒」及「快速通道」計劃所涵蓋的技術，將確保員工能直接提升營運效率，並推動以客為本的創新。

吸引非本地人才

6.6 調查結果顯示，截至2025年3月的過去12個月，新招聘從業員當中有15.5%為透過人才入境計劃獲准來港的非本地人才及專才。由此可見，推出針對性政策以吸引國際保險專才，將可顯著擴闊香港接觸環球專業知識和行業最佳實務措施的渠道。這些措施可能包括簡化簽證流程、提供搬遷支援，以及建立連繫國際專家與本地企業的網絡平台。非本地招聘從業員的比例不斷增加，證明環球人才已流入香港。這個趨勢不但有助應對即時的技能缺口，亦有助鞏固香港作為成熟國際保險樞紐的地位，促進業界的知識傳授並提升專業水平。

僱主

推動正面的行業和公司形象

6.7 為吸引更廣泛的人才，僱主宜推出多項措施，突顯業界在社會擔當的重要角色，以及其充滿活力、由科技驅動的未來發展方向。僱主亦可展示機構內多元化的事業發展路徑及成功個案，從而有效扭轉外界過時的觀點，並激發學生和轉職人士的興趣。

深化與教育機構的策略性夥伴關係

6.8 除了現有措施，訓練委員會鼓勵僱主與教育機構及職業專才教育機構建立正式的夥伴關係，共同制定課程並提供有組織的實習和師友指導計劃。這種積極的互動有助建立可靠的人才供應管道，培育一批為就業作好準備並了解現代保險業實務需求的畢業生。

有系統地提升數碼及跨職能領域的技能

6.9 建立專注於保險科技、數據分析及合規的內部院校或創新實驗室，可有效培育面向未來的人才。鼓勵員工考取專業認證，並提供學習時間，既可展現僱主對員工增值的投入，亦確保員工具備擴展生態圈和適應監管要求所需的複合技能。

營造共融兼具適應力的職場文化

6.10 實施彈性工作安排，並制定明確和績效為本的職業晉升階梯，是挽留員工的關鍵。在競爭激烈的市場環境下，營造多元化和友善的環境，不但可吸引人才，亦可加強創新和提升僱員滿意度。

為促進專業發展和行業參與提供誘因

6.11 資助員工取得專業資格，並支持其出席行業會議，都是強而有力的誘因。與專業團體合作舉辦師友指導計劃，可進一步促進員工的專業增值，並加強其與業界的聯繫。

僱員

主動管理專業發展

6.12 透過持續專業進修課程、網上研討會和行業講座，主動掌握自身學習進程是關鍵所在。這種主動進取的方式可確保在行業演變和各方期望提升之際，員工仍能保持靈活應變、配合市場需求，並持續創造價值。

發展高需求地區和數碼領域的專長

6.13 投入時間了解大灣區的營商及監管環境，並提升雙語溝通技巧，有助開拓重大發展機遇。與此同時，提升運用保險科技工具和數據分析的能力，對於成為企業數碼轉型過程中不可或缺的人才至關重要。

保持對監管要求的前瞻性理解

6.14 時刻緊貼保險業監管局的最新消息，尤其是有關打擊洗錢、數據私隱及新資本框架的資訊，是維持合規及維護市場誠信的關鍵。

強化以客為本的顧問思維

6.15 要由銷售角色轉變成為值得信賴的理財顧問，從業員須加強金融知識，並了解為應對人口老化而提供的退休和健康保險等產品。把複雜資訊化繁為簡，並提供度身訂造的方案，才能建立長久的客戶關係。

汲取跨職能項目的實務經驗

6.16 參與數碼創新或跨境服務相關項目，可帶來極具價值的實踐經驗。這種經驗不但可提升技能，還能提高在業界的知名度和展現對公司策略目標的承擔。

培訓機構

積極推廣保險業成為理想職業

6.17 舉辦職業講座、工作坊，並安排業界考察，有望令學生對業界耳目一新。突出行業的穩定性、對社會的影響力和令人振奮的轉型過程，是吸引新一代人才的關鍵。

提升並擴展專門課程

6.18 在精算科學、風險管理和保險科技等需求殷切的領域，培訓機構顯然有空間增設更多學士和研究生課程。若能參照業界意見定期更新這些課程，將可確保其配合市場需求並提升成效。

將實務應用融入教育核心

6.19 加強與保險公司合作，提供實習機會、聯合項目和定期客席講座，可填補理論與實踐之間的落差。諸如保險創新比賽等計劃，正是為學生提供具體經驗和行業見解的最佳例子。

更新課程以加強數碼和科技知識

6.20 將數據分析、人工智能和網絡安全單元融入保險課程架構，已是大勢所趨。鼓勵學生運用科技解決行業真實問題，讓他們準備好在踏入職場之初便具備創新能力。

發展為終身專業學習中心

6.21 提供紮實而多元的持續專業進修課程和行政人員證書課程，並經常與專業團體合作，可應對持續提升技能的迫切需要。這有助確立培訓機構作為保險專才整個職業生涯中的重要夥伴。

保險業訓練委員會 委員名單

主席

余健南先生, BBS¹

許金桂先生²

委員

陳雅芝女士¹

鄭禮祺先生³

張健強先生

張偉良博士

程容輝先生²

蔡廣鴻先生¹

馮進熙先生²

何其豐先生¹

禰少珊女士²

辜信傑先生¹

關世明先生

林強先生¹

林淑華女士¹

廖靜儀女士

顏一帆先生²

史千里先生²

蔡毅航先生²

黃坤成博士¹

黃雅各先生

葉錦強先生¹

葉麗芳女士²

勞工處處長(或其代表)

保險業監管局行政總監(或其代表))

強制性公積金計劃管理局行政總監(或其代表)

職業訓練局執行幹事(或其代表)

秘書

劉燕媚女士

註: ¹ 直至 2025 年 3 月 31 日

² 自 2025 年 4 月 1 日起

³ 直至 2026 年 1 月 5 日

保險業訓練委員會 職權範圍

1. 確定業內的人力需求，包括收集、分析相關的人力和學生／學員統計數字，以及關於社會經濟、科技及人力市場發展的資料。
2. 評估及研究本業的人力供求是否平衡。
3. 就發展業內職業專才教育及訓練設施應付人力需求，向職業訓練局（下稱「局方」）提供意見。
4. 就相關學科的課程發展策略及質素保證，向局方提出建議。
5. 擬訂本業主要職務的工作範圍，界定所需的技能及知識；審議訓練方案，包括訂定每種技能所需的訓練期。
6. 對技術評估、技能測驗及認證制度（如適用）提供意見，以確定從業員、學徒及見習員的技能水平。
7. 就本業主要行業舉辦技能比賽提供意見，以推廣職業專才教育和派員參加國際賽事。
8. 與僱主、僱主聯會、工會、專業團體、訓練及教育機構、政府部門等聯絡，共商本業職業專才教育的發展與推廣事宜。
9. 為本業舉辦有關職業專才教育的研討會和會議。
10. 就訓練委員會工作和相關職業專才教育課程之推廣宣傳，向局方提供意見。
11. 每年向局方呈交訓練委員會工作報告，以及相關學科課程發展策略建議。
12. 根據《職業訓練局條例》第 7 條，負責局方所委派的其他工作。

人力調查工作小組
委員名單

召集人

余健南先生, BBS¹

許金桂先生²

委員

張健強先生

張偉良博士

馮進熙先²

禰少珊女士²

關世明先生

林強先生¹

林淑華女士¹

史千里先生²

黃雅各先生

葉錦強先生¹

職業訓練局執行幹事(或其代表)

秘書

劉燕媚女士

註: ¹ 直至 2025 年 3 月 31 日

² 自 2025 年 4 月 1 日起

詞彙釋義

從業人員	“從業人員”指受抽樣機構／機構聘用並列入其薪酬名冊、從事指定職位的人士，不論該等從業人員是否被派往其他地點工作（包括中國內地）。
空缺	「空缺」指該職位於調查期間仍懸空，須立刻填補，而機構現正積極招聘人員填補。
空缺率	「空缺率」指空缺數目佔僱員加空缺總數的比率。
每月平均收入	「每月平均收入」指統計前過去12個月的每月平均薪酬，包括底薪、一般逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅遊津貼、佣金及花紅等，乃從事相同主要職務的僱員的收入平均數。
人才入境計劃	“人才入境計劃”指高端人才通行證計劃、一般就業政策、輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港／回港就業安排，以及第二代中國籍香港永久性居民入境計劃。
研究生學位	「研究生學位」指本地或非本地教育機構提供的高等學位（如碩士學位），或同等教育程度。
學士學位	「學士學位」指本地或非本地教育機構提供的學士學位，或同等教育程度。

副學位	「副學位」指本地或非本地教育機構提供的副學士、高級文憑、專業文憑、高級證書、認可證書、副院士銜或同等課程。
文憑／證書	「文憑／證書」指技術及職業教育課程，包括文憑／證書課程、基礎課程文憑、職專文憑及技工程度的課程，或同等教育程度。
中四至中七	「中四至中七」指香港中學會考、香港中學文憑考試、毅進文憑，或同等教育程度。
中三或以下	「中三或以下」指中三或以下，或同等教育程度。
駐大灣區	在廣東－香港－澳門大灣區工作時間達 50% 或以上的從業人員／保險代理／技術代表，均歸類為“駐大灣區”。

調查文件

Headquarters (Industry Partnership) 總辦事處(行業合作)
30F, Billion Plaza II, 10 Cheung Yue Street, Cheung Sha Wan, Kowloon, Hong Kong
香港九龍長沙灣長裕街10號億京廣場2期30樓
www.vtc.edu.hk

Telephone No 電話

Facsimile No 傳真

Our Reference 本局檔號 IN/4/2(2025)

Your Reference 來函檔號



14 March 2025

Dear Sir/Madam,

**2025 Manpower Survey of the
Insurance (IN) Industry**

The Insurance Training Board (the Training Board) of the Vocational Training Council (VTC), is responsible for matters pertaining to manpower training in the industry. To collect the latest manpower information for formulating recommendations on future manpower training, the Training Board will conduct the above survey from **March to May 2025**. I am writing to enlist your kind assistance by providing the relevant information to the survey and your co-operation would be much appreciated.

I enclose the following documents for your reference and completion:

- (a) The Questionnaire;
- (b) Explanatory Notes (Appendix A); and
- (c) Job Descriptions for Principal Jobs (Appendix B).

The VTC has appointed **Mercado Solutions Associates Ltd. (MSA)** to conduct the above survey. During the survey period, the enumerator of **MSA** will contact your company for the survey and answer the questions you may have. If necessary, visit will be made to your company to assist in completing and collecting the questionnaire. Alternatively, you may return the copy of the completed questionnaire to **MSA** via fax (2538 8123) or email (ms@mercadosolutions.com).

I wish to assure you that the information provided will be handled **in strict confidence** and published on an aggregate basis without reference to individual companies.

The salient findings and the survey report will be uploaded to the Manpower Survey Information System of the VTC after completion of the survey. The link is as follows:

<https://manpower-survey.vtc.edu.hk/>



If you have any queries, please feel free to contact the following hotline during 9:30 a.m. to 6:00 p.m. from Monday to Friday :

- ✧ For matters regarding completion and return of questionnaire(s), please contact **Ms. LI** of MSA on 2598 0909.
- ✧ In case you want to approach the VTC directly, please contact Mr. Boris TAM of the VTC Manpower Survey (Statistical Team) on 3907 6865.

Yours faithfully,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Allan YU Kin-nam', written over a faint, stylized graphic element.

(Allan YU Kin-nam)
Chairman
Insurance Training Board

Vocational Training Council 職業訓練局

Headquarters (Industry Partnership) 總辦事處(行業合作)
30F, Billion Plaza II, 10 Cheung Yue Street, Cheung Sha Wan, Kowloon, Hong Kong
香港九龍長沙灣長裕街10號億京廣場2期30樓
www.vtc.edu.hk

Telephone No 電話

Facsimile No 傳真

Our Reference 本局檔號 IN/4/2(2025)

Your Reference 來函檔號

執事先生／女士：



2025年保險業人力調查

職業訓練局(VTC)屬下保險業訓練委員會(訓練委員會)，負責就業內人力訓練事宜提供意見。本會將於 **2025年3月至5月**期間進行調查，蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。現謹代表訓練委員會致函，懇請 貴公司善意協助提供相關資料，以便進行上述人力調查。

茲夾附下述文件，供 貴公司參閱及填寫：

- (1) 調查問卷；
- (2) 附註（附錄 A）；及
- (3) 主要職務工作說明（附錄 B）。

VTC已委託米嘉道資訊策略有限公司(米嘉道)協助進行上述人力調查。調查期間，米嘉道的統計員將聯絡 貴公司進行訪問及解答相關問題。如有需要，統計員會造訪 貴公司協助填寫並收回已填妥的問卷。 貴公司亦可將完成的問卷，以傳真2538 8123或電郵 (ms@mercadosolutions.com)交回米嘉道。

調查所得的資料將**絕對保密**，局方在發表報告時，只會公布合計數字，不會提及個別公司情況。

調查完成後，調查的結果及報告將會上載至人力調查資訊系統。 網址如下：

<https://manpower-survey.vtc.edu.hk/tc>



如對調查有任何查詢，請於星期一至五上午九時半至下午六時聯絡以下人士：

- ✧ 如查詢有關填寫及寄回問卷事宜，請與米嘉道 李小姐聯絡（電話：2598 0909）。
- ✧ 如希望直接與 VTC 聯絡，請致電 VTC 人力調查（統計組）譚祉樂先生（電話：3907 6865）。

保險業訓練委員會主席
余健南

二零二五年三月十四日
附件

CONFIDENTIAL

WHEN ENTERED WITH DATA

填入數據後即成

機密文件

VOCATIONAL TRAINING COUNCIL
職業訓練局

THE 2025 MANPOWER SURVEY OF THE INSURANCE INDUSTRY
保險業2025年人力調查

The 2025 Manpower Survey of the Insurance (IN) Industry aims at collecting manpower information of the industries concerned for formulating recommendations on future manpower training. Please provide the information of your company as at **3rd March 2025** by answering the questionnaire. Thank you.

保險業2025年人力調查旨在蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。懇請 貴公司根據 **2025年3月3日** 的人力情況填寫此問卷。多謝合作。

Company Information

公司資料

(For official use)

Industry Code _____

NATURE OF BUSINESS:

業務性質

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Life Insurers
人壽保險 | <input type="checkbox"/> General Insurers
一般保險 |
| <input type="checkbox"/> Composite Insurers
綜合保險 | <input type="checkbox"/> Brokers
經紀 |
| <input type="checkbox"/> Company Agencies - Insurance
公司代理 - 保險 | <input type="checkbox"/> Company Agencies - Alternative distribution
公司代理 - 替代分配 |
| <input type="checkbox"/> Bancassurer
銀行保險 | <input type="checkbox"/> Others, please specify
其他，請註明 |

TOTAL NO. OF PERSONS ENGAGED: _____

(Including insurance agents)

僱員總人數 (包括保險代理人)

Details of Contact Person*

聯絡人資料*

NAME OF PERSON TO CONTACT: _____

聯絡人姓名

POSITION: _____

職位

TEL. NO. : _____ - _____

電話

FAX NO. : _____

圖文傳真

E-MAIL : _____

電郵

* The information provided will be used for the purpose of this and subsequent manpower surveys.

Part I – Manpower Information

第一部份 – 人力情況

Please complete columns ‘B’ to ‘E’ of the questionnaire according to the list of principal jobs by referring to Appendix B for job description of individual job.

請根據列表中的主要職務，並參考附錄B有關各種職務的工作說明來填寫表內各欄‘B’至‘E’。

(A) Principal Jobs (Full-time employees) 主要職務 (全職僱員)

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入‘0’。			Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT 高層管理人員					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事/總經理/行政總裁				
154	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 - 企業風險管理/首席風險官				
155	Chief Actuary 總精算師				
156	Head – Operations 主管 - 營運				
157	Head – Marketing 主管 - 市務				
158	Head – Group Benefits Business 主管 - 團體福利業務				
159	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 - 財務/投資/司庫				
160	Head – Agency Operation 主管 - 營業代理運作				
162	Head - Human Resources / Training 主管 - 人力資源/培訓				
163	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任/總科技主任				
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
		Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
MIDDLE MANAGEMENT 中層管理人員					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
252	Marketing Manager 市務經理				
255	Accounting Manager / Investment Manager 會計經理/投資經理				
256	Actuarial Manager 精算經理				
257	Reinsurance Manager 再保險經理				
258	Underwriting Manager 核保經理				
259	Claims Manager 賠償經理				
260	Compliance Manager 合規經理				
261	Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理				
262	Legal Manager 法務經理				
263	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核				
264	Policy Services Manager 保單服務經理				
265	Group Benefits Business Manager 團體福利業務經理				
267	Agency Administration Manager 業務代理行政經理				
269	Human Resources Manager / Training Manager 人力資源/培訓經理				
270	Information Technology Manager 資訊科技經理				
271	Medical Officer / Registered Nurse 醫務主任/註冊護士				
299	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上		
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SUPERVISORY 主任					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
351	Underwriting Supervisor 核保主任				
353	Marketing Supervisor 市務主任				
354	Accounting Supervisor / Investment Supervisor 會計主任/投資主任				
355	Actuarial Supervisor 精算主任				
356	Policy Services Supervisor 保單服務主任				
357	Claims Supervisor 賠償主任				
359	Group Benefits Business Supervisor 團體福利業務主任				
361	Direct Marketing Supervisor 直銷市務主任				
362	Agency Supervisor 營業代理主任				
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
365	Human Resources Supervisor / Training Supervisor 人力資源/培訓主任				
366	Information Technology Supervisor 資訊科技人員				
399	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。		Code 編號		
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
CLERK 文員					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
452	Accounting Clerk 會計文員				
453	Clerical Staff 文書人員				
454	Customer Services Representative 客戶服務代表				
499	Other Clerical Staff 其他文員				
INSURANCE AGENT 保險代理人					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
651	Agency Director / District Director / Regional Director / Senior Agency Manager 營業總監/區域總監/高級營業經理				
652	Agency Manager 營業經理				
653	Unit Manager / Agency Supervisor 單位經理/營業主任				
654	Agent 營業員				
OTHER SUPPORTING STAFF 其他輔助員工					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
OTHER STAFF RELATED TO INSURANCE INDUSTRY 其他相關保險業的員工					
<i>For Official Use</i>					

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Part II
第二部份

Expected Change in Future
未來變化

1. When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change of the following **in the next 12 months**. (Please tick in the box as appropriate)

相對於現在，請指出 貴公司預計在未來十二個月於下列之預期變化。(請在適當的格內填上“✓”號。)

<p>(i) Business volume 業務額</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Better 較佳</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Stable 穩定</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Worsen 較差</p> <p><input type="checkbox"/> (d) Uncertain 不肯定</p>	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100px; height: 30px; margin-bottom: 10px;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">+</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table> <table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100px; height: 30px;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">-</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%	<p>(ii) Number of full-time employees 全職員工數目</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Increase 增加</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Same 不變</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Decrease 減少</p>	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100px; height: 30px; margin-bottom: 10px;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">+</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table> <table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100px; height: 30px;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">-</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%
+	%										
-	%										
+	%										
-	%										

Please indicate the reasons leading to **“better” or “worsen”**:
請說明引起較佳或較差的原因：

2. Other than the principal jobs in Part I, please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry. If existing jobs are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications, please also provide the information in the table below. (Please tick in the box as appropriate)
除第一部分所列出的職位外，請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。如現有職位將有職務或工作規範上的重大轉變，亦請填寫下表。(請在適當的格內填上“✓”號)

Job title 職位名稱	New Job 新職位	Existing Job 現有職位	Job Descriptions / Changes in Job Duties/Specifications 職位描述 / 職務或工作規範的轉變
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Current Employees
現職僱員

3. Please indicate the age range distribution of **full-time employees related to Insurance Industry**.
請指出 貴公司 **與保險業相關全職僱員**的年齡分布。

	Insurance Agent 保險代理人	Full-time employees other than Insurance Agent 保險代理人 以外 的全職僱員
30 or below 30 歲或以下	%	%
31 – 45 31 至 45 歲	%	%
46 – 60 46 至 60 歲	%	%
61 or above 61 歲或以上	%	%

Part-time Employees

兼職僱員

4. Please state the number of **part-time employees** in your company **as at Survey Reference Date**.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Insurance Agent
保險代理人

New Recruitment

新聘僱員

5. Please state the number of full-time employees/ insurance agents **newly recruited** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內新招聘的全職僱員/保險代理人人數。

	Managerial 經理級	Supervisory 主任級	Clerical 文員級	Insurance Agent 保險代理人
(a) Total new recruits 新招聘總人數				
(b) Number of new recruits from 新招聘僱員中，來自				
(i) an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company 保險公司/保險中介人/與保險業有關的公司				
(ii) another bank/financial company 另一間銀行/金融機構				
(iii) fresh graduates of insurance discipline 應屆保險學科之畢業生人數				
(c) Number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong 透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數				

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents
指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港/回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

Employees Left

僱員離職

6. Please state the number of full-time employees/ insurance agents **left** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內離職的全職僱員/保險代理人人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Insurance Agent
保險代理人

Preferred Level of Education and Years of Experience of Employees

僱員宜有的教育程度及相關年資

7. Please choose preferred Level of Education and Years of Experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Job level 職級	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Insurance Agent</u> 保險代理人
(a) Level of Education (Please tick "✓" <u>1 box</u> for each job level) 教育程度 (每職級請剔“✓” 選一項)				
(i) Postgraduate Degree 研究生學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) First Degree 學士學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Sub-degree (e.g. Higher Diploma) 副學位 (例如高級文憑)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Diploma/Certificate 文憑/證書	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Secondary 4 to 7 中四至中七	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Secondary 3 or below 中三或以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Years of Experience (Please tick "✓" <u>1 box</u> for each job level) 相關年資 (每職級請剔“✓” 選一項)				
(i) 10 years or more 十年或以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) 5 years to less than 10 years 五年至十年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) 2 years to less than 5 years 兩年至五年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) 1 year to less than 2 years 一年至兩年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Less than 1 year 一年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>No such level of staff</i> <i>沒有相關職級員工</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Recruitment Difficulties

招聘困難

8. Please indicate the difficulties encountered in recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.
請指出 貴公司在過去十二個月招聘全職僱員時所遇到的困難。

<u>Reasons</u> 原因	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Insurance Agent</u> 保險代理人
(a) No recruitment was taken place 沒有招聘	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Recruitment took place and did not encounter difficulties 有招聘，但 <u>沒有遇到</u> 招聘困難	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) Recruitment was taken place and the difficulties encountered were: (You may tick “✓” one or more options.) 有招聘，所遇到的困難是：（可剔“✓”選多於一項。）				
(i) Insufficient graduates in relevant disciplines (e.g., Insurance, Business Administration, Banking and Finance, etc.) from tertiary institutions 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Lack of candidates 缺乏申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Lack of candidates with relevant experience and training 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Working conditions/remuneration package could not meet recruits' expectation 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Lack of candidates with good language capabilities 職位申請人缺乏良好語言能力	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Others (please specify): 其他 (請說明) :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Non-Sales Operations in the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)**粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務**

9. (a) Does your company have any **non-sales operations** in the Greater Bay Area as at **Survey Reference Date**?
在統計日期，貴公司在大灣區有沒有非銷售業務？

Yes 有 No 沒有 → Please go to question 10 請跳至第 10 題

- (b) Are there any employees / insurance agents of your company stationed or travelling to the Greater Bay Area for works of non-sales operations?

貴公司會否有員工 / 保險代理人在大灣區長駐*或出差到大灣區進行非銷售業務的工作？

Job level 職級	With employees / insurance agents 有員工 / 保險代理人	
	Stationed* in the Greater Bay Area 長駐在大灣區	Travelling to the Greater Bay Area 往大灣區出差
(i) Managerial 經理級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Supervisory 主任級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Clerical 文員級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Insurance Agent 保險代理人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Employees / insurance agents who stay in the Greater Bay Area for 50% or above of the working time are classified under “Stationed in the Greater Bay Area”.

長駐是指僱員 / 保險代理人逗留在大灣區工作的時間佔其工作時間百分之五十或以上。

- (c) Does your company 貴公司會否
- | | Yes
會 | No
不會 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| (i) recruit additional employees / insurance agents as result of development in non-sales operations in the Greater Bay Area?
因在大灣區非銷售業務的發展而須增聘僱員 / 保險代理人？ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (ii) train existing employees / insurance agents to deal with non-sales operations in the Greater Bay Area in terms of control, communication skills and Mainland regulations?
為現有僱員 / 保險代理人因處理大灣區非銷售業務而提供管理、溝通技巧及內地法規等方面訓練？ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Training Needs

培訓需要

10. Please indicate the training areas required by employees/ insurance agents to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes. (You may choose up to five options for each job level)
請選擇相應的課程編號，指出僱員/保險代理人所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。(各職級可選最多五項)

Training areas 訓練範疇

Job level 職級	1	2	3	4	5
Managerial 經理級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Supervisory 主任級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Clerical 文員級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Insurance Agent 保險代理人	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Management/Executive

管理/行政之發展

Code 編號	Training areas 訓練範疇
A01	Principles & Practice of Management 管理理論與實務
A02	Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策
A03	Strategic Management 策略管理
A04	Marketing Management 市場管理
A05	Quality Management 優質服務管理
A06	Risk Management 風險管理
A07	Stress Management 壓力管理
A08	Crisis Management 危機管理
A09	Human Resources Management 人力資源管理
A10	Leadership 領導才能
A11	Team Building 團隊之建立
A12	Motivation 激勵
A13	Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬
A14	Dealing with Conflict 處理衝突
A15	Implementing Change 推行變革
A16	Time Management 時間管理
A17	Agency Building and Development 代理人之建立及發展

Professional Qualification

專業知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
B01	Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)
B02	Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B03	Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B04	Certified Financial Planner (CFP)
B05	Chartered Financial Consultant (ChFC)
B06	Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)
B07	Chartered Life Underwriter (CLU)
B08	Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)
B09	Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)
B10	Essentials of Management Development Program (EMD)
B11	Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)
B12	Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)
B13	Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)
B14	Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)
B15	Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)
B16	Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)
B17	Fellow of the Society of Actuaries (FSA)
B18	Fellow, Life Management Institute (FLMI)
B19	Graduate Diploma of Insurance (GDI)
B20	Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)
B21	Insurance Financial Planning Course (IFPC)
B22	Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma
B23	Leadership Fellow (LF)
B24	Chartered Life Practitioner (ChLP)
B25	Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)
B26	Registered Financial Consultant (RFC)
B27	Registered Financial Planner (RFP)
B28	SFC related courses

Job-related Knowledge

業務知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
C01	Actuarial Science 精算學
C02	General Insurance 一般保險
C03	Life Insurance 人壽保險
C04	MPF 強制性公積金
C05	Investment Planning 投資策劃
C06	Financial Planning 財務策劃
C07	Law Relating to Insurance 與保險有關之法律
C08	Investment-linked Insurance 投資相連保險
C09	Asset Management 資產管理
C10	Estate Planning 遺產策劃
C11	Retirement Planning 退休策劃
C12	Reinsurance 再保險
C13	Health-related Training 與健康有關之訓練
C14	Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析
C15	Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識
C16	Deal Structure 交易結構
C17	Marine Insurance 海事保險

Generic / Technological Skills

通用/科技技能

Code 編號	Training areas 訓練範疇
D01	English Writing 英文書寫
D02	Spoken English 英語會話
D03	Chinese Writing 中文書寫
D04	Cantonese 廣東話
D05	Putonghua 普通話
D06	Use of Computer 基本電腦應用
D07	IT Enabling Systems 資訊科技系統
D08	Effective Communication Skills 有效溝通技巧
D09	Marketing/Selling Skills 市場推廣/銷售技巧
D10	Presentation Skills 表達技巧
D11	Basic Accounting 基本會計
D12	Interpersonal Skills 人際關係技巧
D13	Negotiation Skills 談判技巧
D14	Telemarketing Skills 電話銷售技巧
D15	Customer Psychology 顧客心理
D16	Mediation Skills 調解技巧
D17	Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧
D18	Artificial Intelligence 人工智能
D19	Blockchain 區塊鏈
D20	Cloud Computing 雲端運算
D21	Data Analytics 數據分析

Others (Please specify)

其他(請註明)

E99	(i) _____
E98	(ii) _____
E97	(iii) _____

11. Which of the following measures does your company prefer to attract new entrants to the industry?

(You may tick “✓” one or more options.)

貴公司認為以下哪項項目有效鼓勵新人入行？（可剔“✓”選多於一項。）

- Educational Grants and Scholarships
教育助學金和獎學金
 - Financial Support for Professional Development
專業發展資助
 - Grants and Incentives for Digital Transformation Training
數碼轉型培訓的資助與獎勵
 - Immigration Policies to Encourage International Talent
鼓勵國際人才的移民政策
 - Public Awareness Campaigns
公眾意識活動
 - Others, please specify :
其他, 請說明
-

Impact of advancement of technologies

技術提升的影響

12. Does your company anticipate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies?

請問 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰？

Yes 有

No 沒有

Please list those job positions.

請列出該等職位。

(i)

(ii)

(iii)

End of Questionnaire. Thank You for Your Co-operation.

問卷完，多謝合作。

CONFIDENTIAL
WHEN ENTERED WITH DATA

填入數據後即成
機密文件



VOCATIONAL TRAINING COUNCIL
職業訓練局

THE 2025 MANPOWER SURVEY OF THE INSURANCE INDUSTRY
保險業2025年人力調查

The 2025 Manpower Survey of the Insurance (IN) Industry aims at collecting manpower information of the industries concerned for formulating recommendations on future manpower training. Please provide the information of your company as at **3rd March 2025** by answering the questionnaire. Thank you.

保險業2025年人力調查旨在蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。懇請 貴公司根據 **2025年3月3日**的人力情況填寫此問卷。多謝合作。

Company Information

公司資料

(For official use)
Industry Code _____

NATURE OF BUSINESS:

業務性質

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Life Insurers
人壽保險 | <input type="checkbox"/> General Insurers
一般保險 |
| <input type="checkbox"/> Composite Insurers
綜合保險 | <input type="checkbox"/> Brokers
經紀 |
| <input type="checkbox"/> Company Agencies - Insurance
公司代理 - 保險 | <input type="checkbox"/> Company Agencies - Alternative distribution
公司代理 - 替代分配 |
| <input type="checkbox"/> Bancassurer
銀行保險 | <input type="checkbox"/> Others, please specify
其他，請註明 |

TOTAL NO. OF PERSONS ENGAGED: _____
(Including insurance agents)

僱員總人數 (包括保險代理人)

Details of Contact Person*

聯絡人資料*

NAME OF PERSON TO CONTACT: _____
聯絡人姓名

POSITION: _____
職位

TEL. NO. : _____ - _____
電話

FAX NO. : _____
圖文傳真

E-MAIL : _____
電郵

* The information provided will be used for the purpose of this and subsequent manpower surveys.
所提供資料將用作是次及日後人力調查之用。

Part I – Manpower Information

第一部份 – 人力情況

Please complete columns 'B' to 'E' of the questionnaire according to the list of principal jobs by referring to Appendix B for job description of individual job.

請根據列表中的主要職務，並參考附錄B有關各種職務的工作說明來填寫表內各欄 'B' 至 'E'。

(A) Principal Jobs (Full-time employees) 主要職務 (全職僱員)

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
				Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT 高層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 首席董事／總經理／行政總裁				
102	Deputy Managing Director / Deputy General Manager 副首席董事／副總經理				
103	Assistant General Manager / Senior Manager 助理總經理／高級經理				
104	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／首席風險官				
109	Head – Finance / Investment / Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫				
113	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任				
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
MIDDLE MANAGEMENT 中層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
202	Marketing Manager / Account Manager / Servicing Manager 市務經理／客戶經理／服務經理				
205	Accounting Manager 會計經理				
206	Actuarial Manager 精算經理				
207	Reinsurance Manager 再保險經理				
208	Underwriting Manager 核保經理				
209	Claims Manager 賠償經理				
210	Compliance Manager 合規經理				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
		Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
MIDDLE MANAGEMENT (CONTINUED) 中層管理人員 (續)					
GENERAL INSURANCE (CONTINUED) 一般保險 (續)					
211	Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理				
212	Legal Manager 法務經理				
213	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核				
218	Assistant Manager 助理經理				
219	Human Resources / Training Manager 人力資源 / 培訓經理				
220	Information Technology Manager 資訊科技經理				
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				
SUPERVISORY 主任					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
301	Account Supervisor / Underwriting Supervisor 客戶主任 / 核保主任				
303	Marketing Supervisor 市務主任				
304	Accounting Supervisor 會計主任				
305	Actuarial Supervisor 精算主任				
306	Policy Services Supervisor 保單服務主任				
307	Claims Supervisor 賠償主任				
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
314	Assistant Executive / Supervisor 助理主任				
316	Information Technology Supervisor 資訊科技人員				
349	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。		Code 編號		
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
CLERK 文員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
401	Underwriting Clerk / Claims Clerk 核保文員/賠償文員				
402	Accounting Clerk 會計文員				
403	Clerical Staff 文書人員				
404	Customer Services Representative 客戶服務代表				
449	Other Clerical Staff 其他文員				
INSURANCE AGENT 保險代理人					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
601	Director / Manager 董事/經理				
604	Agent 營業員				
OTHER SUPPORTING STAFF 其他輔助員工					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
OTHER STAFF RELATED TO INSURANCE INDUSTRY 其他相關保險業的員工					
<i>For Official Use</i>					

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Part II
第二部份

Expected Change in Future
未來變化

1. When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change of the following **in the next 12 months**. (Please tick in the box as appropriate)

相對於現在，請指出 貴公司預計在未來十二個月於下列之預期變化。(請在適當的格內填上“✓”號。)

<p>(i) Business volume 業務額</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Better 較佳</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Stable 穩定</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Worsen 較差</p> <p><input type="checkbox"/> (d) Uncertain 不肯定</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100px; margin: 5px auto;">+ %</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100px; margin: 5px auto;">- %</div>	<p>(ii) Number of full-time employees 全職員工數目</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Increase 增加</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Same 不變</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Decrease 減少</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100px; margin: 5px auto;">+ %</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100px; margin: 5px auto;">- %</div>
--	---	--	---

Please indicate the reasons leading to **“better” or “worsen”**:
請說明引起較佳或較差的原因：

2. Other than the principal jobs in Part I, please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry. If existing jobs are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications, please also provide the information in the table below. (Please tick in the box as appropriate)

除第一部分所列出的職位外，請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。如現有職位將有職務或工作規範上的重大轉變，亦請填寫下表。(請在適當的格內填上“✓”號)

Job title 職位名稱	New Job 新職位	Existing Job 現有職位	Job Descriptions / Changes in Job Duties/Specifications 職位描述 / 職務或工作規範的轉變
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Current Employees
現職僱員

3. Please indicate the age range distribution of **full-time employees related to Insurance Industry**.
請指出 貴公司 **與保險業相關全職僱員**的年齡分布。

	Insurance Agent 保險代理人	Full-time employees other than Insurance Agent 保險代理人 以外 的全職僱員
30 or below 30 歲或以下	%	%
31 – 45 31 至 45 歲	%	%
46 – 60 46 至 60 歲	%	%
61 or above 61 歲或以上	%	%

Part-time Employees

兼職僱員

4. Please state the number of **part-time employees** in your company **as at Survey Reference Date**.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Insurance Agent
保險代理人

New Recruitment

新聘僱員

5. Please state the number of full-time employees/ insurance agents **newly recruited** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內新招聘的全職僱員/保險代理人人數。

	Managerial 經理級	Supervisory 主任級	Clerical 文員級	Insurance Agent 保險代理人
(a) Total new recruits 新招聘總人數				
(b) Number of new recruits from 新招聘僱員中，來自				
(i) an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company 保險公司/保險中介人/與保險業有關的公司				
(ii) another bank/financial company 另一間銀行/金融機構				
(iii) fresh graduates of insurance discipline 應屆保險學科之畢業生人數				
(c) Number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong 透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數				

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents
指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港/回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

Employees Left

僱員離職

6. Please state the number of full-time employees/ insurance agents **left** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內離職的全職僱員/保險代理人人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Insurance Agent
保險代理人

Preferred Level of Education and Years of Experience of Employees

僱員宜有的教育程度及相關年資

7. Please choose preferred Level of Education and Years of Experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Job level 職級	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Insurance Agent</u> 保險代理人
(a) Level of Education (Please tick “√” 1 box for each job level) 教育程度 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) Postgraduate Degree 研究生學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) First Degree 學士學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Sub-degree (e.g. Higher Diploma) 副學位 (例如高級文憑)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Diploma/Certificate 文憑/證書	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Secondary 4 to 7 中四至中七	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Secondary 3 or below 中三或以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Years of Experience (Please tick “√” 1 box for each job level) 相關年資 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) 10 years or more 十年或以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) 5 years to less than 10 years 五年至十年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) 2 years to less than 5 years 兩年至五年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) 1 year to less than 2 years 一年至兩年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Less than 1 year 一年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>No such level of staff</i> <i>沒有相關職級員工</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Recruitment Difficulties

招聘困難

8. Please indicate the difficulties encountered in recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.
請指出 貴公司在過去十二個月招聘全職僱員時所遇到的困難。

<u>Reasons</u> 原因	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Insurance Agent</u> 保險代理人
(a) No recruitment was taken place 沒有招聘	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Recruitment took place and did not encounter difficulties 有招聘，但 <u>沒有遇到</u> 招聘困難	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) Recruitment was taken place and the difficulties encountered were: (You may tick “✓” one or more options.) 有招聘，所遇到的困難是：（可剔“✓”選多於一項。）				
(i) Insufficient graduates in relevant disciplines (e.g., Insurance, Business Administration, Banking and Finance, etc.) from tertiary institutions 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Lack of candidates 缺乏申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Lack of candidates with relevant experience and training 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Working conditions/remuneration package could not meet recruits' expectation 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Lack of candidates with good language capabilities 職位申請人缺乏良好語言能力	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Others (please specify): 其他 (請說明)：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Non-Sales Operations in the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)**粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務**

9. (a) Does your company have any **non-sales operations** in the Greater Bay Area as at **Survey Reference Date**?
在統計日期，貴公司在大灣區有沒有非銷售業務？

Yes 有 No 沒有 → Please go to question 10 請跳至第 10 題

- (b) Are there any employees / insurance agents of your company stationed or travelling to the Greater Bay Area for works of non-sales operations?

貴公司會否有員工 / 保險代理人在大灣區長駐*或出差到大灣區進行非銷售業務的工作？

Job level 職級	With employees / insurance agents 有員工 / 保險代理人	
	Stationed* in the Greater Bay Area 長駐在大灣區	Travelling to the Greater Bay Area 往大灣區出差
(i) Managerial 經理級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Supervisory 主任級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Clerical 文員級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Insurance Agent 保險代理人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Employees / insurance agents who stay in the Greater Bay Area for 50% or above of the working time are classified under “Stationed in the Greater Bay Area”.

長駐是指僱員 / 保險代理人逗留在大灣區工作的時間佔其工作時間百分之五十或以上。

- (c) Does your company 貴公司會否
- | | Yes
會 | No
不會 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| (i) recruit additional employees / insurance agents as result of development in non-sales operations in the Greater Bay Area?
因在大灣區非銷售業務的發展而須增聘僱員 / 保險代理人？ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (ii) train existing employees / insurance agents to deal with non-sales operations in the Greater Bay Area in terms of control, communication skills and Mainland regulations?
為現有僱員 / 保險代理人因處理大灣區非銷售業務而提供管理、溝通技巧及內地法規等方面訓練？ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Training Needs

培訓需要

10. Please indicate the training areas required by employees/ insurance agents to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes. (You may choose up to five options for each job level)
請選擇相應的課程編號，指出僱員/保險代理人所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。(各職級可選最多五項)

Job level 職級	Training areas 訓練範疇				
	1	2	3	4	5
Managerial 經理級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Supervisory 主任級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Clerical 文員級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Insurance Agent 保險代理人	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Management/Executive 管理/行政之發展

Code 編號	Training areas 訓練範疇
A01	Principles & Practice of Management 管理理論與實務
A02	Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策
A03	Strategic Management 策略管理
A04	Marketing Management 市場管理
A05	Quality Management 優質服務管理
A06	Risk Management 風險管理
A07	Stress Management 壓力管理
A08	Crisis Management 危機管理
A09	Human Resources Management 人力資源管理
A10	Leadership 領導才能
A11	Team Building 團隊之建立
A12	Motivation 激勵
A13	Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬
A14	Dealing with Conflict 處理衝突
A15	Implementing Change 推行變革
A16	Time Management 時間管理
A17	Agency Building and Development 代理人之建立及發展

Professional Qualification 專業知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
B01	Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)
B02	Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B03	Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B04	Certified Financial Planner (CFP)
B05	Chartered Financial Consultant (ChFC)
B06	Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)
B07	Chartered Life Underwriter (CLU)
B08	Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)
B09	Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)
B10	Essentials of Management Development Program (EMD)
B11	Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)
B12	Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)
B13	Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)
B14	Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)
B15	Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)
B16	Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)
B17	Fellow of the Society of Actuaries (FSA)
B18	Fellow, Life Management Institute (FLMI)
B19	Graduate Diploma of Insurance (GDI)
B20	Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)
B21	Insurance Financial Planning Course (IFPC)
B22	Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma
B23	Leadership Fellow (LF)
B24	Chartered Life Practitioner (ChLP)
B25	Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)
B26	Registered Financial Consultant (RFC)
B27	Registered Financial Planner (RFP)
B28	SFC related courses

Job-related Knowledge 業務知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
C01	Actuarial Science 精算學
C02	General Insurance 一般保險
C03	Life Insurance 人壽保險
C04	MPF 強制性公積金
C05	Investment Planning 投資策劃
C06	Financial Planning 財務策劃
C07	Law Relating to Insurance 與保險有關之法律
C08	Investment-linked Insurance 投資相連保險
C09	Asset Management 資產管理
C10	Estate Planning 遺產策劃
C11	Retirement Planning 退休策劃
C12	Reinsurance 再保險
C13	Health-related Training 與健康有關之訓練
C14	Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析
C15	Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識
C16	Deal Structure 交易結構
C17	Marine Insurance 海事保險

Generic / Technological Skills 通用 / 科技技能

Code 編號	Training areas 訓練範疇
D01	English Writing 英文書寫
D02	Spoken English 英語會話
D03	Chinese Writing 中文書寫
D04	Cantonese 廣東話
D05	Putonghua 普通話
D06	Use of Computer 基本電腦應用
D07	IT Enabling Systems 資訊科技系統
D08	Effective Communication Skills 有效溝通技巧
D09	Marketing/Selling Skills 市場推廣/銷售技巧
D10	Presentation Skills 表達技巧
D11	Basic Accounting 基本會計
D12	Interpersonal Skills 人際關係技巧
D13	Negotiation Skills 談判技巧
D14	Telemarketing Skills 電話銷售技巧
D15	Customer Psychology 顧客心理
D16	Mediation Skills 調解技巧
D17	Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧
D18	Artificial Intelligence 人工智能
D19	Blockchain 區塊鏈
D20	Cloud Computing 雲端運算
D21	Data Analytics 數據分析

Others (Please specify) 其他 (請註明)

- E99 (i) _____
- E98 (ii) _____
- E97 (iii) _____

11. Which of the following measures does your company prefer to attract new entrants to the industry?

(You may tick “✓” one or more options.)

貴公司認為以下哪項項目有效鼓勵新人入行？（可剔“✓”選多於一項。）

- Educational Grants and Scholarships
教育助學金和獎學金
 - Financial Support for Professional Development
專業發展資助
 - Grants and Incentives for Digital Transformation Training
數碼轉型培訓的資助與獎勵
 - Immigration Policies to Encourage International Talent
鼓勵國際人才的移民政策
 - Public Awareness Campaigns
公眾意識活動
 - Others, please specify :
其他, 請說明
-

Impact of advancement of technologies

技術提升的影響

12. Does your company anticipate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies?

請問 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰？

Yes 有

No 沒有

Please list those job positions.

請列出該等職位。

(i)

(ii)

(iii)

End of Questionnaire. Thank You for Your Co-operation.

問卷完，多謝合作。

CONFIDENTIAL
WHEN ENTERED WITH DATA

填入數據後即成
機密文件



VOCATIONAL TRAINING COUNCIL
職業訓練局

THE 2025 MANPOWER SURVEY OF THE INSURANCE INDUSTRY
保險業2025年人力調查

The 2025 Manpower Survey of the Insurance (IN) Industry aims at collecting manpower information of the industries concerned for formulating recommendations on future manpower training. Please provide the information of your company as at **3rd March 2025** by answering the questionnaire. Thank you.

保險業2025年人力調查旨在蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。懇請 貴公司根據 **2025年3月3日** 的人力情況填寫此問卷。多謝合作。

Company Information

公司資料

(For official use)
Industry Code _____

NATURE OF BUSINESS:

業務性質

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Life Insurers
人壽保險 | <input type="checkbox"/> General Insurers
一般保險 |
| <input type="checkbox"/> Composite Insurers
綜合保險 | <input type="checkbox"/> Brokers
經紀 |
| <input type="checkbox"/> Company Agencies - Insurance
公司代理 - 保險 | <input type="checkbox"/> Company Agencies - Alternative distribution
公司代理 - 替代分配 |
| <input type="checkbox"/> Bancassurer
銀行保險 | <input type="checkbox"/> Others, please specify
其他，請註明 |

TOTAL NO. OF PERSONS ENGAGED: _____
(Including insurance agents)

僱員總人數 (包括保險代理人)

Details of Contact Person*

聯絡人資料*

NAME OF PERSON TO CONTACT: _____
聯絡人姓名

POSITION: _____
職位

TEL. NO. : _____ - _____
電話

FAX NO. : _____
圖文傳真

E-MAIL : _____
電郵

* The information provided will be used for the purpose of this and subsequent manpower surveys.
所提供資料將用作是次及日後人力調查之用。

Part I – Manpower Information

第一部份 – 人力情況

Please complete columns ‘B’ to ‘E’ of the questionnaire according to the list of principal jobs by referring to Appendix B for job description of individual job.

請根據列表中的主要職務，並參考附錄B有關各種職務的工作說明來填寫表內各欄‘B’至‘E’。

(A) Principal Jobs (Full-time employees) 主要職務 (全職僱員)

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入‘0’。			Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT 高層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事/總經理/行政總裁				
102	Deputy Managing Director / Deputy General Manager 副常務董事/副總經理				
103	Assistant General Manager / Senior Manager 助理總經理/高級經理				
104	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 - 企業風險管理/首席風險官				
109	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 - 財務/投資/司庫				
113	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任/總科技主任				
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事/總經理/行政總裁				
154	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 - 企業風險管理/首席風險官				
155	Chief Actuary 總精算師				
156	Head – Operations 主管 - 營運				
157	Head – Marketing 主管 - 市務				
158	Head – Group Benefits Business 主管 - 團體福利業務				
159	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 - 財務/投資/司庫				
160	Head – Agency Operation 主管 - 營業代理運作				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。			Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT (CONTINUED) 高層管理人員 (續)					
LIFE INSURANCE (CONTINUED) 人壽保險 (續)					
162	Head - Human Resources / Training 主管 - 人力資源 / 培訓				
163	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任 / 總科技主任				
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
MIDDLE MANAGEMENT 中層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
202	Marketing Manager / Account Manager / Servicing Manager 市場經理 / 客戶經理 / 服務經理				
205	Accounting Manager 會計經理				
206	Actuarial Manager 精算經理				
207	Reinsurance Manager 再保險經理				
208	Underwriting Manager 核保經理				
209	Claims Manager 賠償經理				
210	Compliance Manager 合規經理				
211	Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理				
212	Legal Manager 法務經理				
213	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核				
218	Assistant Manager 助理經理				
219	Human Resources / Training Manager 人力資源 / 培訓經理				
220	Information Technology Manager 資訊科技經理				
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code
職位編號e.g.
例子

(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income [#] Range 平均 每月收入 [#] 幅度 Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
Job Title A (3 employees and 2 vacancies) e.g. 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
MIDDLE MANAGEMENT (CONTINUED) 中層管理人員 (續)				
LIFE INSURANCE 人壽保險				
252 Marketing Manager 市務經理				
255 Accounting Manager / Investment Manager 會計經理 / 投資經理				
256 Actuarial Manager 精算經理				
257 Reinsurance Manager 再保險經理				
258 Underwriting Manager 核保經理				
259 Claims Manager 賠償經理				
260 Compliance Manager 合規經理				
261 Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理				
262 Legal Manager 法務經理				
263 Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核				
264 Policy Services Manager 保單服務經理				
265 Group Benefits Business Manager 團體福利業務經理				
267 Agency Administration Manager 業務代理行政經理				
269 Human Resources Manager / Training Manager 人力資源 / 培訓經理				
270 Information Technology Manager 資訊科技經理				
271 Medical Officer / Registered Nurse 醫務主任 / 註冊護士				
299 Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code
職位編號

e.g.:
例子

(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SUPERVISORY 主任				
GENERAL INSURANCE 一般保險				
301 Account Supervisor / Underwriting Supervisor 客戶主任/核保主任				
303 Marketing Supervisor 市務主任				
304 Accounting Supervisor 會計主任				
305 Actuarial Supervisor 精算主任				
306 Policy Services Supervisor 保單服務主任				
307 Claims Supervisor 賠償主任				
313 Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
314 Assistant Executive / Supervisor 助理主任				
316 Information Technology Supervisor 資訊科技人員				
349 Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險				
351 Underwriting Supervisor 核保主任				
353 Marketing Supervisor 市務主任				
354 Accounting Supervisor / Investment Supervisor 會計主任/投資主任				
355 Actuarial Supervisor 精算主任				
356 Policy Services Supervisor 保單服務主任				
357 Claims Supervisor 賠償主任				
359 Group Benefits Business Supervisor 團體福利業務主任				
361 Direct Marketing Supervisor 直銷市務主任				
362 Agency Supervisor 營業代理主任				
363 Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
365 Human Resources Supervisor / Training Supervisor 人力資源/培訓主任				
366 Information Technology Supervisor 資訊科技人員				
399 Other Supervisory Staff 其他主任級人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上		
例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
CLERK 文員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
401	Underwriting Clerk / Claims Clerk 核保文員/賠償文員				
402	Accounting Clerk 會計文員				
403	Clerical Staff 文書人員				
404	Customer Services Representative 客戶服務代表				
449	Other Clerical Staff 其他文員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
452	Accounting Clerk 會計文員				
453	Clerical Staff 文書人員				
454	Customer Services Representative 客戶服務代表				
499	Other Clerical Staff 其他文員				
INSURANCE AGENT 保險代理人					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
601	Director / Manager 董事/經理				
604	Agent 營業員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
651	Agency Director / District Director / Regional Director / Senior Agency Manager 營業總監/區域總監/高級營業經理				
652	Agency Manager 營業經理				
653	Unit Manager / Agency Supervisor 單位經理/營業主任				
654	Agent 營業員				
OTHER SUPPORTING STAFF 其他輔助員工					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
OTHER STAFF RELATED TO INSURANCE INDUSTRY 其他相關保險業的員工					

For Official Use

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Part II
第二部份

Expected Change in Future
未來變化

1. When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change of the following **in the next 12 months**. (Please tick in the box as appropriate)

相對於現在，請指出 貴公司預計在**未來十二個月**於下列之預期變化。(請在適當的格內填上“✓”號。)

<p>(i) Business volume 業務額</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Better 較佳</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Stable 穩定</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Worsen 較差</p> <p><input type="checkbox"/> (d) Uncertain 不肯定</p>	<table border="1" style="margin-bottom: 10px;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">+</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">-</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%	<p>(ii) Number of full-time employees 全職員工數目</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Increase 增加</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Same 不變</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Decrease 減少</p>	<table border="1" style="margin-bottom: 10px;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">+</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20px;">-</td> <td style="text-align: center; width: 20px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%
+	%										
-	%										
+	%										
-	%										

Please indicate the reasons leading to **“better” or “worsen”**:
請說明引起**較佳或較差**的原因：

2. Other than the principal jobs in Part I, please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry. If existing jobs are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications, please also provide the information in the table below. (Please tick in the box as appropriate)
- 除第一部分所列出的職位外，請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。如現有職位將有職務或工作規範上的重大轉變，亦請填寫下表。(請在適當的格內填上“✓”號)

Job title 職位名稱	New Job 新職位	Existing Job 現有職位	Job Descriptions / Changes in Job Duties/Specifications 職位描述 / 職務或工作規範的轉變
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Current Employees
現職僱員

3. Please indicate the age range distribution of **full-time employees related to Insurance Industry**.
請指出 貴公司 **與保險業相關全職僱員**的年齡分布。

	Insurance Agent 保險代理人	Full-time employees other than Insurance Agent 保險代理人 以外 的全職僱員
30 or below 30 歲或以下	%	%
31 – 45 31 至 45 歲	%	%
46 – 60 46 至 60 歲	%	%
61 or above 61 歲或以上	%	%

Part-time Employees

兼職僱員

4. Please state the number of **part-time employees** in your company **as at Survey Reference Date**.
請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Insurance Agent
保險代理人

New Recruitment

新聘僱員

5. Please state the number of full-time employees/ insurance agents **newly recruited** in the **past 12 months**.
請列出 貴公司過去十二個月內新招聘的全職僱員/保險代理人人數。

	Managerial 經理級	Supervisory 主任級	Clerical 文員級	Insurance Agent 保險代理人
(a) Total new recruits 新招聘總人數				
(b) Number of new recruits from 新招聘僱員中，來自				
(i) an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company 保險公司/保險中介人/與保險業有關的公司				
(ii) another bank/financial company 另一間銀行/金融機構				
(iii) fresh graduates of insurance discipline 應屆保險學科之畢業生人數				
(c) Number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong 透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數				

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents
指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港/回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

Employees Left

僱員離職

6. Please state the number of full-time employees/ insurance agents **left** in the **past 12 months**.
請列出 貴公司過去十二個月內離職的全職僱員/保險代理人人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Insurance Agent
保險代理人

Preferred Level of Education and Years of Experience of Employees

僱員宜有的教育程度及相關年資

7. Please choose preferred Level of Education and Years of Experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Job level 職級	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Insurance Agent</u> 保險代理人
(a) Level of Education (Please tick "✓" <u>1 box</u> for each job level) 教育程度 (每職級請剔“✓” 選一項)				
(i) Postgraduate Degree 研究生學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) First Degree 學士學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Sub-degree (e.g. Higher Diploma) 副學位 (例如高級文憑)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Diploma/Certificate 文憑/證書	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Secondary 4 to 7 中四至中七	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Secondary 3 or below 中三或以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Years of Experience (Please tick "✓" <u>1 box</u> for each job level) 相關年資 (每職級請剔“✓” 選一項)				
(i) 10 years or more 十年或以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) 5 years to less than 10 years 五年至十年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) 2 years to less than 5 years 兩年至五年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) 1 year to less than 2 years 一年至兩年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Less than 1 year 一年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>No such level of staff</i> <i>沒有相關職級員工</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Recruitment Difficulties

招聘困難

8. Please indicate the difficulties encountered in recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.
請指出 貴公司在過去十二個月招聘全職僱員時所遇到的困難。

<u>Reasons</u> 原因	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Insurance Agent</u> 保險代理人
(a) No recruitment was taken place 沒有招聘	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Recruitment took place and did not encounter difficulties 有招聘，但 <u>沒有遇到</u> 招聘困難	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) Recruitment was taken place and the difficulties encountered were: (You may tick “✓” one or more options.) 有招聘，所遇到的困難是：（可剔“✓”選多於一項。）				
(i) Insufficient graduates in relevant disciplines (e.g., Insurance, Business Administration, Banking and Finance, etc.) from tertiary institutions 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Lack of candidates 缺乏申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Lack of candidates with relevant experience and training 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Working conditions/remuneration package could not meet recruits' expectation 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Lack of candidates with good language capabilities 職位申請人缺乏良好語言能力	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Others (please specify): 其他 (請說明)：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Non-Sales Operations in the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)**粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務**

9. (a) Does your company have any **non-sales operations** in the Greater Bay Area as at **Survey Reference Date**?
在統計日期，貴公司在大灣區有沒有非銷售業務？

Yes 有 No 沒有 → Please go to question 10 請跳至第 10 題

- (b) Are there any employees / insurance agents of your company stationed or travelling to the Greater Bay Area for works of non-sales operations?

貴公司會否有員工 / 保險代理人在大灣區長駐*或出差到大灣區進行非銷售業務的工作？

Job level 職級	With employees / insurance agents 有員工 / 保險代理人	
	Stationed* in the Greater Bay Area 長駐在大灣區	Travelling to the Greater Bay Area 往大灣區出差
(i) Managerial 經理級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Supervisory 主任級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Clerical 文員級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Insurance Agent 保險代理人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Employees / insurance agents who stay in the Greater Bay Area for 50% or above of the working time are classified under “Stationed in the Greater Bay Area”.

長駐是指僱員 / 保險代理人逗留在大灣區工作的時間佔其工作時間百分之五十或以上。

- (c) Does your company 貴公司會否
- | | Yes
會 | No
不會 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| (i) recruit additional employees / insurance agents as result of development in non-sales operations in the Greater Bay Area?
因在大灣區非銷售業務的發展而須增聘僱員 / 保險代理人？ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (ii) train existing employees / insurance agents to deal with non-sales operations in the Greater Bay Area in terms of control, communication skills and Mainland regulations?
為現有僱員 / 保險代理人因處理大灣區非銷售業務而提供管理、溝通技巧及內地法規等方面訓練？ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Training Needs

培訓需要

10. Please indicate the training areas required by employees/ insurance agents to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes. (You may choose up to five options for each job level)
請選擇相應的課程編號，指出僱員/保險代理人所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。(各職級可選最多五項)

Training areas 訓練範疇

Job level 職級	1	2	3	4	5
Managerial 經理級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Supervisory 主任級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Clerical 文員級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Insurance Agent 保險代理人	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Management/Executive

管理/行政之發展

Code 編號	Training areas 訓練範疇
A01	Principles & Practice of Management 管理理論與實務
A02	Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策
A03	Strategic Management 策略管理
A04	Marketing Management 市場管理
A05	Quality Management 優質服務管理
A06	Risk Management 風險管理
A07	Stress Management 壓力管理
A08	Crisis Management 危機管理
A09	Human Resources Management 人力資源管理
A10	Leadership 領導才能
A11	Team Building 團隊之建立
A12	Motivation 激勵
A13	Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬
A14	Dealing with Conflict 處理衝突
A15	Implementing Change 推行變革
A16	Time Management 時間管理
A17	Agency Building and Development 代理人之建立及發展

Professional Qualification

專業知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
B01	Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)
B02	Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B03	Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B04	Certified Financial Planner (CFP)
B05	Chartered Financial Consultant (ChFC)
B06	Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)
B07	Chartered Life Underwriter (CLU)
B08	Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)
B09	Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)
B10	Essentials of Management Development Program (EMD)
B11	Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)
B12	Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)
B13	Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)
B14	Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)
B15	Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)
B16	Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)
B17	Fellow of the Society of Actuaries (FSA)
B18	Fellow, Life Management Institute (FLMI)
B19	Graduate Diploma of Insurance (GDI)
B20	Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)
B21	Insurance Financial Planning Course (IFPC)
B22	Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma
B23	Leadership Fellow (LF)
B24	Chartered Life Practitioner (ChLP)
B25	Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)
B26	Registered Financial Consultant (RFC)
B27	Registered Financial Planner (RFP)
B28	SFC related courses

Job-related Knowledge

業務知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
C01	Actuarial Science 精算學
C02	General Insurance 一般保險
C03	Life Insurance 人壽保險
C04	MPF 強制性公積金
C05	Investment Planning 投資策劃
C06	Financial Planning 財務策劃
C07	Law Relating to Insurance 與保險有關之法律
C08	Investment-linked Insurance 投資相連保險
C09	Asset Management 資產管理
C10	Estate Planning 遺產策劃
C11	Retirement Planning 退休策劃
C12	Reinsurance 再保險
C13	Health-related Training 與健康有關之訓練
C14	Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析
C15	Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識
C16	Deal Structure 交易結構
C17	Marine Insurance 海事保險

Generic / Technological Skills

通用/科技技能

Code 編號	Training areas 訓練範疇
D01	English Writing 英文書寫
D02	Spoken English 英語會話
D03	Chinese Writing 中文書寫
D04	Cantonese 廣東話
D05	Putonghua 普通話
D06	Use of Computer 基本電腦應用
D07	IT Enabling Systems 資訊科技系統
D08	Effective Communication Skills 有效溝通技巧
D09	Marketing/Selling Skills 市場推廣/銷售技巧
D10	Presentation Skills 表達技巧
D11	Basic Accounting 基本會計
D12	Interpersonal Skills 人際關係技巧
D13	Negotiation Skills 談判技巧
D14	Telemarketing Skills 電話銷售技巧
D15	Customer Psychology 顧客心理
D16	Mediation Skills 調解技巧
D17	Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧
D18	Artificial Intelligence 人工智能
D19	Blockchain 區塊鏈
D20	Cloud Computing 雲端運算
D21	Data Analytics 數據分析

Others (Please specify)

其他(請註明)

E99	(i) _____
E98	(ii) _____
E97	(iii) _____

11. Which of the following measures does your company prefer to attract new entrants to the industry?

(You may tick “✓” one or more options.)

貴公司認為以下哪項項目有效鼓勵新人入行？（可剔“✓”選多於一項。）

- Educational Grants and Scholarships
教育助學金和獎學金
 - Financial Support for Professional Development
專業發展資助
 - Grants and Incentives for Digital Transformation Training
數碼轉型培訓的資助與獎勵
 - Immigration Policies to Encourage International Talent
鼓勵國際人才的移民政策
 - Public Awareness Campaigns
公眾意識活動
 - Others, please specify :
其他, 請說明
-

Impact of advancement of technologies

技術提升的影響

12. Does your company anticipate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies?

請問 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰？

Yes 有

No 沒有

Please list those job positions.

請列出該等職位。

(i)

(ii)

(iii)

End of Questionnaire. Thank You for Your Co-operation.

問卷完，多謝合作。

CONFIDENTIAL
WHEN ENTERED WITH DATA

填入數據後即成
機密文件



VOCATIONAL TRAINING COUNCIL
職業訓練局

THE 2025 MANPOWER SURVEY OF THE INSURANCE INDUSTRY
保險業2025年人力調查

The 2025 Manpower Survey of the Insurance (IN) Industry aims at collecting manpower information of the industries concerned for formulating recommendations on future manpower training. Please provide the information of your company as at **3rd March 2025** by answering the questionnaire. Thank you.

保險業2025年人力調查旨在蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。懇請 貴公司根據 **2025年3月3日**的人力情況填寫此問卷。多謝合作。

Company Information
公司資料

(For official use)
Industry Code _____

NATURE OF BUSINESS:
業務性質

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Life Insurers
人壽保險 | <input type="checkbox"/> General Insurers
一般保險 |
| <input type="checkbox"/> Composite Insurers
綜合保險 | <input type="checkbox"/> Brokers
經紀 |
| <input type="checkbox"/> Company Agencies - Insurance
公司代理 - 保險 | <input type="checkbox"/> Company Agencies - Alternative distribution
公司代理 - 替代分配 |
| <input type="checkbox"/> Bancassurer
銀行保險 | <input type="checkbox"/> Others, please specify
其他，請註明 |

TOTAL NO. OF PERSONS ENGAGED: _____
(Including technical representative)

僱員總人數 (包括業務代表)

Details of Contact Person*
聯絡人資料*

NAME OF PERSON TO CONTACT: _____
聯絡人姓名

POSITION: _____
職位

TEL. NO. : _____ - _____
電話

FAX NO. : _____
圖文傳真

E-MAIL : _____
電郵

* The information provided will be used for the purpose of this and subsequent manpower surveys.
所提供資料將用作是次及日後人力調查之用。

Part I – Manpower Information

第一部份 – 人力情況

Please complete columns 'B' to 'E' of the questionnaire according to the list of principal jobs by referring to Appendix B for job description of individual job.

請根據列表中的主要職務，並參考附錄B有關各種職務的工作說明來填寫表內各欄 'B' 至 'E'。

(A) Principal Jobs (Full-time employees) 主要職務 (全職僱員)

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
				Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT 高層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁				
103	Assistant General Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理／客戶總監／營運總監				
111	Assistant Director / Divisional Director 助理總監／業務部門總監				
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁				
153	Assistant General Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理／客戶總監／營運總監				
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
MIDDLE MANAGEMENT 中層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
201	Senior Account Manager 高級客戶經理				
203	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager 市場經理／營業經理／客戶經理／ 業務發展經理				
205	Accounting Manager 會計經理				
209	Claims Manager 賠償經理				
210	Compliance Manager 合規經理				
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。			Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT (CONTINUED) 中層管理人員 (續)					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
251	Senior Account Manager 高級客戶經理				
253	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager 市場經理/營業經理/客戶經理/ 業務發展經理				
259	Claims Manager 賠償經理				
260	Compliance Manager 合規經理				
266	Accounting Manager 會計經理				
299	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				
SUPERVISORY 主任					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
304	Accounting Supervisor 會計主任				
308	Claims Supervisor 賠償主任				
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
349	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
358	Claims Supervisor 賠償主任				
360	Accounting Supervisor 會計主任				
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
399	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
CLERK 文員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
402	Accounting Clerk 會計文員				
403	Clerical Staff 文書人員				
449	Other Clerical Staff 其他文員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
		Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
CLERK (CONTINUED) 文員 (續)					
GENERAL INSURANCE 人壽保險					
452	Accounting Clerk 會計文員				
453	Clerical Staff 文書人員				
499	Other Clerical Staff 其他文員				
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
501	Technical Representative 業務代表				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
551	Technical Representative 業務代表				
OTHER SUPPORTING STAFF 其他輔助員工					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
OTHER STAFF RELATED TO INSURANCE INDUSTRY 其他相關保險業的員工					
<i>For Official Use</i>					

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Part II
第二部份

Expected Change in Future
未來變化

1. When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change of the following **in the next 12 months**.
(Please tick in the box as appropriate)
相對於現在，請指出 貴公司預計在**未來十二個月**於下列之預期變化。(請在適當的格內填上“✓”號。)

<p>(i) Business volume 業務額</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Better 較佳</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Stable 穩定</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Worsen 較差</p> <p><input type="checkbox"/> (d) Uncertain 不肯定</p>	<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 30px; display: flex; align-items: center; justify-content: center; margin-bottom: 10px;">+ %</div> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 30px; display: flex; align-items: center; justify-content: center;">- %</div>	<p>(ii) Number of full-time employees 全職員工數目</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Increase 增加</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Same 不變</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Decrease 減少</p>	<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 30px; display: flex; align-items: center; justify-content: center; margin-bottom: 10px;">+ %</div> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 30px; display: flex; align-items: center; justify-content: center;">- %</div>
--	--	--	--

Please indicate the reasons leading to **“better” or “worsen”**:
請說明引起**較佳或較差**的原因：

2. Other than the principal jobs in Part I, please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry. If existing jobs are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications, please also provide the information in the table below. (Please tick in the box as appropriate)
除第一部分所列出的職位外，請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。如現有職位將有職務或工作規範上的重大轉變，亦請填寫下表。(請在適當的格內填上“✓”號)

Job title 職位名稱	New Job 新職位	Existing Job 現有職位	Job Descriptions / Changes in Job Duties/Specifications 職位描述 / 職務或工作規範的轉變
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Current Employees
現職僱員

3. Please indicate the age range distribution of **full-time employees related to Insurance Industry**.
請指出 貴公司 **與保險業相關全職僱員**的年齡分布。

30 or below 30 歲或以下	31 – 45 31 至 45 歲	46 – 60 46 至 60 歲	61 or above 61 歲或以上
%	%	%	%

Part-time Employees

兼職僱員

4. Please state the number of **part-time employees** in your company **as at Survey Reference Date**.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

New Recruitment

新聘僱員

5. Please state the number of full-time employees/ technical representative **newly recruited** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內新招聘的全職僱員/業務代表人數。

	Managerial 經理級	Supervisory 主任級	Clerical 文員級	Technical Representative 業務代表
(a) Total new recruits 新招聘總人數				
(b) Number of new recruits from 新招聘僱員中，來自				
(i) an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company 保險公司/保險中介人/與保險業有關的公司				
(ii) another bank/financial company 另一間銀行/金融機構				
(iii) fresh graduates of insurance discipline 應屆保險學科之畢業生人數				
(c) Number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong 透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數				

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents

指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港/回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

Employees Left

僱員離職

6. Please state the number of full-time employees/ technical representative **left** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內離職的全職僱員/業務代表人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

Preferred Level of Education and Years of Experience of Employees

僱員宜有的教育程度及相關年資

7. Please choose preferred Level of Education and Years of Experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Job level 職級	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) Level of Education (Please tick "✓" 1 box for each job level) 教育程度 (每職級請剔"✓" 選一項)				
(i) Postgraduate Degree 研究生學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) First Degree 學士學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Sub-degree (e.g. Higher Diploma) 副學位 (例如高級文憑)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Diploma/Certificate 文憑/證書	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Secondary 4 to 7 中四至中七	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Secondary 3 or below 中三或以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Years of Experience (Please tick "✓" 1 box for each job level) 相關年資 (每職級請剔"✓" 選一項)				
(i) 10 years or more 十年或以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) 5 years to less than 10 years 五年至十年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) 2 years to less than 5 years 兩年至五年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) 1 year to less than 2 years 一年至兩年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Less than 1 year 一年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>No such level of staff</i> <i>沒有相關職級員工</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Recruitment Difficulties

招聘困難

8. Please indicate the difficulties encountered in recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.
請指出 貴公司在過去十二個月招聘全職僱員時所遇到的困難。

<u>Reasons</u> 原因	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) No recruitment was taken place 沒有招聘	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Recruitment took place and did not encounter difficulties 有招聘，但 <u>沒有遇到</u> 招聘困難	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) Recruitment was taken place and the difficulties encountered were: (You may tick “✓” one or more options.) 有招聘，所遇到的困難是：（可剔“✓”選多於一項。）				
(i) Insufficient graduates in relevant disciplines (e.g., Insurance, Business Administration, Banking and Finance, etc.) from tertiary institutions 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Lack of candidates 缺乏申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Lack of candidates with relevant experience and training 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Working conditions/remuneration package could not meet recruits' expectation 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Lack of candidates with good language capabilities 職位申請人缺乏良好語言能力	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Others (please specify): 其他 (請說明)：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Non-Sales Operations in the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)**粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務**

9. (a) Does your company have any **non-sales operations** in the Greater Bay Area as at **Survey Reference Date**?
在統計日期，貴公司在大灣區有沒有非銷售業務？

Yes 有 No 沒有 → Please go to question 10 請跳至第 10 題

- (b) Are there any employees / technical representative of your company stationed or travelling to the Greater Bay Area for works of non-sales operations?

貴公司會否有員工 / 業務代表在大灣區長駐*或出差到大灣區進行非銷售業務的工作？

Job level 職級	With employees / technical representative 有員工 / 業務代表	
	Stationed* in the Greater Bay Area 長駐在大灣區	Travelling to the Greater Bay Area 往大灣區出差
(i) Managerial 經理級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Supervisory 主任級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Clerical 文員級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Technical Representative 業務代表	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Employees / technical representative who stay in the Greater Bay Area for 50% or above of the working time are classified under “Stationed in the Greater Bay Area”.

長駐是指僱員 / 業務代表逗留在大灣區工作的時間佔其工作時間百分之五十或以上。

- (c) Does your company

貴公司會否

- (i) recruit additional employees / technical representative as result of development in non-sales operations in the Greater Bay Area?
因在大灣區非銷售業務的發展而須增聘僱員 / 業務代表？
- (ii) train existing employees / technical representative to deal with non-sales operations in the Greater Bay Area in terms of control, communication skills and Mainland regulations?
為現有僱員 / 業務代表因處理大灣區非銷售業務而提供管理、溝通技巧及內地法規等方面訓練？

Yes
會

No
不會

Training Needs

培訓需要

10. Please indicate the training areas required by employees/ technical representative to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes. (You may choose up to five options for each job level)
請選擇相應的課程編號，指出僱員/業務代表所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。(各職級可選最多五項)

Job level 職級	Training areas 訓練範疇				
	1	2	3	4	5
Managerial 經理級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Supervisory 主任級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Clerical 文員級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Technical Representative 業務代表	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

<u>Management/Executive</u> 管理/行政之發展		<u>Professional Qualification</u> 專業知識		<u>Job-related Knowledge</u> 業務知識		<u>Generic / Technological Skills</u> 通用/科技技能	
Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇
A01	Principles & Practice of Management 管理理論與實務	B01	Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)	C01	Actuarial Science 精算學	D01	English Writing 英文書寫
A02	Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策	B02	Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	C02	General Insurance 一般保險	D02	Spoken English 英語會話
A03	Strategic Management 策略管理	B03	Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	C03	Life Insurance 人壽保險	D03	Chinese Writing 中文書寫
A04	Marketing Management 市場管理	B04	Certified Financial Planner (CFP)	C04	MPF 強制性公積金	D04	Cantonese 廣東話
A05	Quality Management 優質服務管理	B05	Chartered Financial Consultant (ChFC)	C05	Investment Planning 投資策劃	D05	Putonghua 普通話
A06	Risk Management 風險管理	B06	Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)	C06	Financial Planning 財務策劃	D06	Use of Computer 基本電腦應用
A07	Stress Management 壓力管理	B07	Chartered Life Underwriter (CLU)	C07	Law Relating to Insurance 與保險有關之法律	D07	IT Enabling Systems 資訊科技系統
A08	Crisis Management 危機管理	B08	Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)	C08	Investment-linked Insurance 投資相連保險	D08	Effective Communication Skills 有效溝通技巧
A09	Human Resources Management 人力資源管理	B09	Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)	C09	Asset Management 資產管理	D09	Marketing/Selling Skills 市場推廣/銷售技巧
A10	Leadership 領導才能	B10	Essentials of Management Development Program (EMD)	C10	Estate Planning 遺產策劃	D10	Presentation Skills 表達技巧
A11	Team Building 團隊之建立	B11	Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)	C11	Retirement Planning 退休策劃	D11	Basic Accounting 基本會計
A12	Motivation 激勵	B12	Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)	C12	Reinsurance 再保險	D12	Interpersonal Skills 人際關係技巧
A13	Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬	B13	Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)	C13	Health-related Training 與健康有關之訓練	D13	Negotiation Skills 談判技巧
A14	Dealing with Conflict 處理衝突	B14	Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)	C14	Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析	D14	Telemarketing Skills 電話銷售技巧
A15	Implementing Change 推行變革	B15	Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)	C15	Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識	D15	Customer Psychology 顧客心理
A16	Time Management 時間管理	B16	Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)	C16	Deal Structure 交易結構	D16	Mediation Skills 調解技巧
A17	Agency Building and Development 代理人之建立及發展	B17	Fellow of the Society of Actuaries (FSA)	C17	Marine Insurance 海事保險	D17	Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧
		B18	Fellow, Life Management Institute (FLMI)			D18	Artificial Intelligence 人工智能
		B19	Graduate Diploma of Insurance (GDI)			D19	Blockchain 區塊鏈
		B20	Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)			D20	Cloud Computing 雲端運算
		B21	Insurance Financial Planning Course (IFPC)			D21	Data Analytics 數據分析
		B22	Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma				
		B23	Leadership Fellow (LF)				
		B24	Chartered Life Practitioner (ChLP)				
		B25	Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)			E99	(i) _____
		B26	Registered Financial Consultant (RFC)			E98	(ii) _____
		B27	Registered Financial Planner (RFP)				
		B28	SFC related courses			E97	(iii) _____

Others (Please specify)
其他 (請註明)

11. Which of the following measures does your company prefer to attract new entrants to the industry?

(You may tick “✓” one or more options.)

貴公司認為以下哪項項目有效鼓勵新人入行？（可剔“✓”選多於一項。）

- Educational Grants and Scholarships
教育助學金和獎學金
 - Financial Support for Professional Development
專業發展資助
 - Grants and Incentives for Digital Transformation Training
數碼轉型培訓的資助與獎勵
 - Immigration Policies to Encourage International Talent
鼓勵國際人才的移民政策
 - Public Awareness Campaigns
公眾意識活動
 - Others, please specify :
其他, 請說明
-

Impact of advancement of technologies

技術提升的影響

12. Does your company anticipate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies?

請問 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰？

Yes 有

No 沒有

Please list those job positions.
請列出該等職位。

(i) _____

(ii) _____

(iii) _____

End of Questionnaire. Thank You for Your Co-operation.

問卷完，多謝合作。

CONFIDENTIAL
WHEN ENTERED WITH DATA

填入數據後即成
機密文件



VOCATIONAL TRAINING COUNCIL
職業訓練局

THE 2025 MANPOWER SURVEY OF THE INSURANCE INDUSTRY
保險業2025年人力調查

The 2025 Manpower Survey of the Insurance (IN) Industry aims at collecting manpower information of the industries concerned for formulating recommendations on future manpower training. Please provide the information of your company as at **3rd March 2025** by answering the questionnaire. Thank you.

保險業2025年人力調查旨在蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。懇請 貴公司根據 **2025年3月3日**的人力情況填寫此問卷。多謝合作。

Company Information
公司資料

(For official use)
Industry Code _____

NATURE OF BUSINESS:
業務性質

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Life Insurers
人壽保險 | <input type="checkbox"/> General Insurers
一般保險 |
| <input type="checkbox"/> Composite Insurers
綜合保險 | <input type="checkbox"/> Brokers
經紀 |
| <input type="checkbox"/> Company Agencies - Insurance
公司代理 - 保險 | <input type="checkbox"/> Company Agencies - Alternative distribution
公司代理 - 替代分配 |
| <input type="checkbox"/> Bancassurer
銀行保險 | <input type="checkbox"/> Others, please specify
其他，請註明 |

TOTAL NO. OF PERSONS ENGAGED: _____
(Including technical representative)

僱員總人數 (包括業務代表)

Details of Contact Person*
聯絡人資料*

NAME OF PERSON TO CONTACT: _____
聯絡人姓名

POSITION: _____
職位

TEL. NO. : _____ - _____
電話

FAX NO. : _____
圖文傳真

E-MAIL : _____
電郵

* The information provided will be used for the purpose of this and subsequent manpower surveys.
所提供資料將用作是次及日後人力調查之用。

Part I – Manpower Information

第一部份 – 人力情況

Please complete columns 'B' to 'E' of the questionnaire according to the list of principal jobs by referring to Appendix B for job description of individual job.

請根據列表中的主要職務，並參考附錄B有關各種職務的工作說明來填寫表內各欄 'B' 至 'E'。

(A) Principal Jobs (Full-time employees) 主要職務 (全職僱員)

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income [#] Range 平均每月收入 [#] 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
				Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT 高層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁				
103	Assistant General Manager / Account Director 助理總經理／客戶總監				
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁				
153	Assistant General Manager / Account Director 助理總經理／客戶總監				
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
MIDDLE MANAGEMENT 中層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
201	Senior Sales Manager 高級營業經理				
204	Marketing Manager / Sales Manager 市務經理／營業經理				
205	Accounting Manager 會計經理				
210	Compliance Manager 合規經理				
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
		Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
MIDDLE MANAGEMENT (CONTINUED) 中層管理人員 (續)					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
251	Senior Sales Manager 高級營業經理				
254	Marketing Manager / Sales Manager 市場經理/營業經理				
260	Compliance Manager 合規經理				
266	Accounting Manager 會計經理				
299	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				
SUPERVISORY 主任					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
302	Account Supervisor 客戶主任				
304	Accounting Supervisor 會計主任				
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
349	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
352	Account Supervisor 客戶主任				
360	Accounting Supervisor 會計主任				
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
399	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
CLERK 文員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
402	Accounting Clerk 會計文員				
403	Clerical Staff 文書人員				
449	Other Clerical Staff 其他文員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
452	Accounting Clerk 會計文員				
453	Clerical Staff 文書人員				
499	Other Clerical Staff 其他文員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號 e.g: 例子	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income [#] Range 平均每月收入 [#] 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
		Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) e.g: 例子 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
501	Technical Representative 業務代表				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
551	Technical Representative 業務代表				
OTHER SUPPORTING STAFF 其他輔助員工					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
OTHER STAFF RELATED TO INSURANCE INDUSTRY 其他相關保險業的員工					
<i>For Official Use</i>					

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Part II
第二部份

Expected Change in Future
未來變化

1. When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change of the following **in the next 12 months**.
(Please tick in the box as appropriate)
相對於現在，請指出 貴公司預計在**未來十二個月**於下列之預期變化。(請在適當的格內填上“✓”號。)

<p>(i) Business volume 業務額</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Better 較佳</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Stable 穩定</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Worsen 較差</p> <p><input type="checkbox"/> (d) Uncertain 不肯定</p>	<div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 30px; margin: 0 auto; display: flex; align-items: center; justify-content: center;">+ %</div> <div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 30px; margin: 10px auto; display: flex; align-items: center; justify-content: center;">- %</div>	<p>(ii) Number of full-time employees 全職員工數目</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Increase 增加</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Same 不變</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Decrease 減少</p>	<div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 30px; margin: 0 auto; display: flex; align-items: center; justify-content: center;">+ %</div> <div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 30px; margin: 10px auto; display: flex; align-items: center; justify-content: center;">- %</div>
--	--	--	--

Please indicate the reasons leading to **“better” or “worsen”**:
請說明引起**較佳或較差**的原因：

2. Other than the principal jobs in Part I, please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry. If existing jobs are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications, please also provide the information in the table below. (Please tick in the box as appropriate)
除第一部分所列出的職位外，請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。如現有職位將有職務或工作規範上的重大轉變，亦請填寫下表。(請在適當的格內填上“✓”號)

Job title 職位名稱	New Job 新職位	Existing Job 現有職位	Job Descriptions / Changes in Job Duties/Specifications 職位描述 / 職務或工作規範的轉變
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Current Employees
現職僱員

3. Please indicate the age range distribution of **full-time employees related to Insurance Industry**.
請指出 貴公司 **與保險業相關全職僱員**的年齡分布。

30 or below 30 歲或以下	31 – 45 31 至 45 歲	46 – 60 46 至 60 歲	61 or above 61 歲或以上
%	%	%	%

Part-time Employees

兼職僱員

4. Please state the number of **part-time employees** in your company **as at Survey Reference Date**.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

New Recruitment

新聘僱員

5. Please state the number of full-time employees/ technical representative **newly recruited** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內新招聘的全職僱員/業務代表人數。

	Managerial 經理級	Supervisory 主任級	Clerical 文員級	Technical Representative 業務代表
(a) Total new recruits 新招聘總人數				
(b) Number of new recruits from 新招聘僱員中，來自				
(i) an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company 保險公司/保險中介人/與保險業有關的公司				
(ii) another bank/financial company 另一間銀行/金融機構				
(iii) fresh graduates of insurance discipline 應屆保險學科之畢業生人數				
(c) Number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong 透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數				

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents

指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港/回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

Employees Left

僱員離職

6. Please state the number of full-time employees/ technical representative **left** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內離職的全職僱員/業務代表人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

Preferred Level of Education and Years of Experience of Employees

僱員宜有的教育程度及相關年資

7. Please choose preferred Level of Education and Years of Experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Job level 職級	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) Level of Education (Please tick “√” 1 box for each job level) 教育程度 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) Postgraduate Degree 研究生學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) First Degree 學士學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Sub-degree (e.g. Higher Diploma) 副學位 (例如高級文憑)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Diploma/Certificate 文憑/證書	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Secondary 4 to 7 中四至中七	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Secondary 3 or below 中三或以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Years of Experience (Please tick “√” 1 box for each job level) 相關年資 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) 10 years or more 十年或以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) 5 years to less than 10 years 五年至十年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) 2 years to less than 5 years 兩年至五年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) 1 year to less than 2 years 一年至兩年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Less than 1 year 一年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>No such level of staff</i> <i>沒有相關職級員工</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Recruitment Difficulties

招聘困難

8. Please indicate the difficulties encountered in recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.
請指出 貴公司在過去十二個月招聘全職僱員時所遇到的困難。

<u>Reasons</u> 原因	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) No recruitment was taken place 沒有招聘	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Recruitment took place and did not encounter difficulties 有招聘，但 <u>沒有遇到</u> 招聘困難	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) Recruitment was taken place and the difficulties encountered were: (You may tick “✓” one or more options.) 有招聘，所遇到的困難是：（可剔“✓”選多於一項。）				
(i) Insufficient graduates in relevant disciplines (e.g., Insurance, Business Administration, Banking and Finance, etc.) from tertiary institutions 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Lack of candidates 缺乏申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Lack of candidates with relevant experience and training 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Working conditions/remuneration package could not meet recruits' expectation 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Lack of candidates with good language capabilities 職位申請人缺乏良好語言能力	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Others (please specify): 其他 (請說明)：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Non-Sales Operations in the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)**粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務**

9. (a) Does your company have any **non-sales operations** in the Greater Bay Area as at **Survey Reference Date**?
在統計日期，貴公司在大灣區有沒有非銷售業務？

Yes 有 No 沒有 → Please go to question 10 請跳至第 10 題

- (b) Are there any employees / technical representative of your company stationed or travelling to the Greater Bay Area for works of non-sales operations?

貴公司會否有員工 / 業務代表在大灣區長駐*或出差到大灣區進行非銷售業務的工作？

Job level 職級	With employees / technical representative 有員工 / 業務代表	
	Stationed* in the Greater Bay Area 長駐在大灣區	Travelling to the Greater Bay Area 往大灣區出差
(i) Managerial 經理級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Supervisory 主任級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Clerical 文員級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Technical Representative 業務代表	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Employees / technical representative who stay in the Greater Bay Area for 50% or above of the working time are classified under “Stationed in the Greater Bay Area”.

長駐是指僱員 / 業務代表逗留在大灣區工作的時間佔其工作時間百分之五十或以上。

- (c) Does your company

貴公司會否

- (i) recruit additional employees / technical representative as result of development in non-sales operations in the Greater Bay Area?
因在大灣區非銷售業務的發展而須增聘僱員 / 業務代表？
- (ii) train existing employees / technical representative to deal with non-sales operations in the Greater Bay Area in terms of control, communication skills and Mainland regulations?
為現有僱員 / 業務代表因處理大灣區非銷售業務而提供管理、溝通技巧及內地法規等方面訓練？

Yes
會

No
不會

Training Needs

培訓需要

10. Please indicate the training areas required by employees/ technical representative to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes. (You may choose up to five options for each job level)
請選擇相應的課程編號，指出僱員/業務代表所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。(各職級可選最多五項)

Job level 職級	Training areas 訓練範疇				
	1	2	3	4	5
Managerial 經理級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Supervisory 主任級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Clerical 文員級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Technical Representative 業務代表	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

<u>Management/Executive</u> 管理/行政之發展		<u>Professional Qualification</u> 專業知識		<u>Job-related Knowledge</u> 業務知識		<u>Generic / Technological Skills</u> 通用 / 科技技能	
Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇
A01	Principles & Practice of Management 管理理論與實務	B01	Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)	C01	Actuarial Science 精算學	D01	English Writing 英文書寫
A02	Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策	B02	Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	C02	General Insurance 一般保險	D02	Spoken English 英語會話
A03	Strategic Management 策略管理	B03	Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	C03	Life Insurance 人壽保險	D03	Chinese Writing 中文書寫
A04	Marketing Management 市場管理	B04	Certified Financial Planner (CFP)	C04	MPF 強制性公積金	D04	Cantonese 廣東話
A05	Quality Management 優質服務管理	B05	Chartered Financial Consultant (ChFC)	C05	Investment Planning 投資策劃	D05	Putonghua 普通話
A06	Risk Management 風險管理	B06	Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)	C06	Financial Planning 財務策劃	D06	Use of Computer 基本電腦應用
A07	Stress Management 壓力管理	B07	Chartered Life Underwriter (CLU)	C07	Law Relating to Insurance 與保險有關之法律	D07	IT Enabling Systems 資訊科技系統
A08	Crisis Management 危機管理	B08	Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)	C08	Investment-linked Insurance 投資相連保險	D08	Effective Communication Skills 有效溝通技巧
A09	Human Resources Management 人力資源管理	B09	Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)	C09	Asset Management 資產管理	D09	Marketing/Selling Skills 市場推廣/銷售技巧
A10	Leadership 領導才能	B10	Essentials of Management Development Program (EMD)	C10	Estate Planning 遺產策劃	D10	Presentation Skills 表達技巧
A11	Team Building 團隊之建立	B11	Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)	C11	Retirement Planning 退休策劃	D11	Basic Accounting 基本會計
A12	Motivation 激勵	B12	Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)	C12	Reinsurance 再保險	D12	Interpersonal Skills 人際關係技巧
A13	Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬	B13	Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)	C13	Health-related Training 與健康有關之訓練	D13	Negotiation Skills 談判技巧
A14	Dealing with Conflict 處理衝突	B14	Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)	C14	Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析	D14	Telemarketing Skills 電話銷售技巧
A15	Implementing Change 推行變革	B15	Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)	C15	Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識	D15	Customer Psychology 顧客心理
A16	Time Management 時間管理	B16	Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)	C16	Deal Structure 交易結構	D16	Mediation Skills 調解技巧
A17	Agency Building and Development 代理人之建立及發展	B17	Fellow of the Society of Actuaries (FSA)	C17	Marine Insurance 海事保險	D17	Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧
		B18	Fellow, Life Management Institute (FLMI)			D18	Artificial Intelligence 人工智能
		B19	Graduate Diploma of Insurance (GDI)			D19	Blockchain 區塊鏈
		B20	Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)			D20	Cloud Computing 雲端運算
		B21	Insurance Financial Planning Course (IFPC)			D21	Data Analytics 數據分析
		B22	Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma				
		B23	Leadership Fellow (LF)				
		B24	Chartered Life Practitioner (ChLP)				
		B25	Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)			E99	(i) _____
		B26	Registered Financial Consultant (RFC)			E98	(ii) _____
		B27	Registered Financial Planner (RFP)				
		B28	SFC related courses			E97	(iii) _____

Others (Please specify)
其他 (請註明)

11. Which of the following measures does your company prefer to attract new entrants to the industry?

(You may tick “✓” one or more options.)

貴公司認為以下哪項項目有效鼓勵新人入行？（可剔“✓”選多於一項。）

- Educational Grants and Scholarships
教育助學金和獎學金
 - Financial Support for Professional Development
專業發展資助
 - Grants and Incentives for Digital Transformation Training
數碼轉型培訓的資助與獎勵
 - Immigration Policies to Encourage International Talent
鼓勵國際人才的移民政策
 - Public Awareness Campaigns
公眾意識活動
 - Others, please specify :
其他, 請說明
-

Impact of advancement of technologies

技術提升的影響

12. Does your company anticipate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies?

請問 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰？

Yes 有

No 沒有

Please list those job positions.
請列出該等職位。

(i) _____

(ii) _____

(iii) _____

End of Questionnaire. Thank You for Your Co-operation.

問卷完，多謝合作。

CONFIDENTIAL
WHEN ENTERED WITH DATA

填入數據後即成
機密文件



VOCATIONAL TRAINING COUNCIL
職業訓練局

THE 2025 MANPOWER SURVEY OF THE INSURANCE INDUSTRY
保險業2025年人力調查

The 2025 Manpower Survey of the Insurance (IN) Industry aims at collecting manpower information of the industries concerned for formulating recommendations on future manpower training. Please provide the information of your company as at **3rd March 2025** by answering the questionnaire. Thank you.

保險業2025年人力調查旨在蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。懇請 貴公司根據 **2025年3月3日**的人力情況填寫此問卷。多謝合作。

Company Information
公司資料

(For official use)
Industry Code _____

NATURE OF BUSINESS:
業務性質

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Life Insurers
人壽保險 | <input type="checkbox"/> General Insurers
一般保險 |
| <input type="checkbox"/> Composite Insurers
綜合保險 | <input type="checkbox"/> Brokers
經紀 |
| <input type="checkbox"/> Company Agencies - Insurance
公司代理 - 保險 | <input type="checkbox"/> Company Agencies - Alternative distribution
公司代理 - 替代分配 |
| <input type="checkbox"/> Bancassurer
銀行保險 | <input type="checkbox"/> Others, please specify
其他，請註明 |

TOTAL NO. OF PERSONS ENGAGED: _____
(Including technical representative)

僱員總人數 (包括業務代表)

Details of Contact Person*
聯絡人資料*

NAME OF PERSON TO CONTACT: _____
聯絡人姓名

POSITION: _____
職位

TEL. NO. : _____ - _____
電話

FAX NO. : _____
圖文傳真

E-MAIL : _____
電郵

* The information provided will be used for the purpose of this and subsequent manpower surveys.
所提供資料將用作是次及日後人力調查之用。

Part I – Manpower Information

第一部份 – 人力情況

Please complete columns 'B' to 'E' of the questionnaire according to the list of principal jobs by referring to Appendix B for job description of individual job.

請根據列表中的主要職務，並參考附錄B有關各種職務的工作說明來填寫表內各欄 'B' 至 'E'。

(A) Principal Jobs (Full-time employees) 主要職務 (全職僱員)

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
				Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT 高層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁				
103	Assistant General Manager / Account Director 助理總經理／客戶總監				
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁				
153	Assistant General Manager / Account Director 助理總經理／客戶總監				
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
MIDDLE MANAGEMENT 中層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
201	Senior Sales Manager 高級營業經理				
204	Marketing Manager / Sales Manager 市務經理／營業經理				
205	Accounting Manager 會計經理				
210	Compliance Manager 合規經理				
249	Other Middle Management Staff (General Insurance) 其他中層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
		Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
MIDDLE MANAGEMENT (CONTINUED) 中層管理人員 (續)					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
251	Senior Sales Manager 高級營業經理				
254	Marketing Manager / Sales Manager 市場經理/營業經理				
260	Compliance Manager 合規經理				
266	Accounting Manager 會計經理				
299	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				
SUPERVISORY 主任					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
302	Account Supervisor 客戶主任				
304	Accounting Supervisor 會計主任				
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
349	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
352	Account Supervisor 客戶主任				
360	Accounting Supervisor 會計主任				
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
399	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
CLERK 文員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
402	Accounting Clerk 會計文員				
403	Clerical Staff 文書人員				
449	Other Clerical Staff 其他文員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
452	Accounting Clerk 會計文員				
453	Clerical Staff 文書人員				
499	Other Clerical Staff 其他文員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號 e.g: 例子	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期 的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期 的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。		Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上		
	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) e.g: 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
501	Technical Representative 業務代表				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
551	Technical Representative 業務代表				
OTHER SUPPORTING STAFF 其他輔助員工					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
OTHER STAFF RELATED TO INSURANCE INDUSTRY 其他相關保險業的員工					
<i>For Official Use</i>					

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試(IIQE)、認可財務策劃師(CFP)、保險業專業文憑(Professional Diploma in Insurance Program (PDI))等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

(B) Are there any employees whose job duties are not directly related to insurance industry (i.e. not included under the principal jobs of Part I) but they have assisted in handling insurance matters for customers. If yes, please fill in the number in the box provided.

貴公司是否有任何僱員的工作職責與保險業沒有直接關係（即不包括於第一部分列出的職務），但他們需要協助客戶處理保險事宜。如有，請在提供的空格中填寫數目。

B01

Part II
第二部份

Expected Change in Future
未來變化

1. When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change of the following **in the next 12 months**. (Please tick in the box as appropriate)

相對於現在，請指出 貴公司預計在未來十二個月於下列之預期變化。(請在適當的格內填上“✓”號。)

<p>(i) Business volume 業務額</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Better 較佳</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Stable 穩定</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Worsen 較差</p> <p><input type="checkbox"/> (d) Uncertain 不肯定</p>	<table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">+</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">-</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%	<p>(ii) Number of full-time employees 全職員工數目</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Increase 增加</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Same 不變</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Decrease 減少</p>	<table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">+</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">-</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%
+	%										
-	%										
+	%										
-	%										

Please indicate the reasons leading to **“better” or “worsen”**:

請說明引起較佳或較差的原因：

2. Other than the principal jobs in Part I, please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry. If existing jobs are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications, please also provide the information in the table below. (Please tick in the box as appropriate)
- 除第一部分所列出的職位外，請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。如現有職位將有職務或工作規範上的重大轉變，亦請填寫下表。(請在適當的格內填上“✓”號)

Job title 職位名稱	New Job 新職位	Existing Job 現有職位	Job Descriptions / Changes in Job Duties/Specifications 職位描述 / 職務或工作規範的轉變
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Current Employees
現職僱員

3. Please indicate the age range distribution of **full-time employees related to Insurance Industry**.
請指出 貴公司 **與保險業相關全職僱員**的年齡分布。

30 or below 30 歲或以下	31 – 45 31 至 45 歲	46 – 60 46 至 60 歲	61 or above 61 歲或以上
%	%	%	%

Part-time Employees

兼職僱員

4. Please state the number of **part-time employees** in your company **as at Survey Reference Date**.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

New Recruitment

新聘僱員

5. Please state the number of full-time employees/ technical representative **newly recruited** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內新招聘的全職僱員/業務代表人數。

	Managerial 經理級	Supervisory 主任級	Clerical 文員級	Technical Representative 業務代表
(a) Total new recruits 新招聘總人數				
(b) Number of new recruits from 新招聘僱員中，來自				
(i) an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company 保險公司/保險中介人/與保險業有關的公司				
(ii) another bank/financial company 另一間銀行/金融機構				
(iii) fresh graduates of insurance discipline 應屆保險學科之畢業生人數				
(c) Number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong 透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數				

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents

指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港/回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

Employees Left

僱員離職

6. Please state the number of full-time employees/ technical representative **left** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內離職的全職僱員/業務代表人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

Preferred Level of Education and Years of Experience of Employees

僱員宜有的教育程度及相關年資

7. Please choose preferred Level of Education and Years of Experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Job level 職級	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) Level of Education (Please tick “√” 1 box for each job level) 教育程度 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) Postgraduate Degree 研究生學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) First Degree 學士學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Sub-degree (e.g. Higher Diploma) 副學位 (例如高級文憑)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Diploma/Certificate 文憑/證書	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Secondary 4 to 7 中四至中七	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Secondary 3 or below 中三或以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Years of Experience (Please tick “√” 1 box for each job level) 相關年資 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) 10 years or more 十年或以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) 5 years to less than 10 years 五年至十年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) 2 years to less than 5 years 兩年至五年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) 1 year to less than 2 years 一年至兩年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Less than 1 year 一年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>No such level of staff</i> <i>沒有相關職級員工</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Recruitment Difficulties

招聘困難

8. Please indicate the difficulties encountered in recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.
請指出 貴公司在過去十二個月招聘全職僱員時所遇到的困難。

<u>Reasons</u> 原因	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) No recruitment was taken place 沒有招聘	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Recruitment took place and did not encounter difficulties 有招聘，但 <u>沒有遇到</u> 招聘困難	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) Recruitment was taken place and the difficulties encountered were: (You may tick “✓” one or more options.) 有招聘，所遇到的困難是：（可剔“✓”選多於一項。）				
(i) Insufficient graduates in relevant disciplines (e.g., Insurance, Business Administration, Banking and Finance, etc.) from tertiary institutions 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Lack of candidates 缺乏申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Lack of candidates with relevant experience and training 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Working conditions/remuneration package could not meet recruits' expectation 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Lack of candidates with good language capabilities 職位申請人缺乏良好語言能力	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Others (please specify): 其他 (請說明)：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Non-Sales Operations in the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)**粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務**

9. (a) Does your company have any **non-sales operations** in the Greater Bay Area as at **Survey Reference Date**?
在統計日期，貴公司在大灣區有沒有非銷售業務？

Yes 有 No 沒有 → Please go to question 10 請跳至第 10 題

- (b) Are there any employees / technical representative of your company stationed or travelling to the Greater Bay Area for works of non-sales operations ?

貴公司會否有員工 / 業務代表在大灣區長駐*或出差到大灣區進行非銷售業務的工作？

Job level 職級	With employees / technical representative 有員工 / 業務代表	
	Stationed* in the Greater Bay Area 長駐在大灣區	Travelling to the Greater Bay Area 往大灣區出差
(i) Managerial 經理級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Supervisory 主任級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Clerical 文員級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Technical Representative 業務代表	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Employees / technical representative who stay in the Greater Bay Area for 50% or above of the working time are classified under “Stationed in the Greater Bay Area”.

長駐是指僱員 / 業務代表逗留在大灣區工作的時間佔其工作時間百分之五十或以上。

- (c) Does your company

貴公司會否

- (i) recruit additional employees / technical representative as result of development in non-sales operations in the Greater Bay Area?
因在大灣區非銷售業務的發展而須增聘僱員 / 業務代表？
- (ii) train existing employees / technical representative to deal with non-sales operations in the Greater Bay Area in terms of control, communication skills and Mainland regulations?
為現有僱員 / 業務代表因處理大灣區非銷售業務而提供管理、溝通技巧及內地法規等方面訓練？

Yes
會

No
不會

Training Needs

培訓需要

10. Please indicate the training areas required by employees/ technical representative to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes. (You may choose up to five options for each job level)
請選擇相應的課程編號，指出僱員/業務代表所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。(各職級可選最多五項)

Training areas 訓練範疇

Job level 職級	1	2	3	4	5
Managerial 經理級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Supervisory 主任級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Clerical 文員級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Technical Representative 業務代表	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Management/Executive

管理/行政之發展

Code 編號	Training areas 訓練範疇
A01	Principles & Practice of Management 管理理論與實務
A02	Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策
A03	Strategic Management 策略管理
A04	Marketing Management 市場管理
A05	Quality Management 優質服務管理
A06	Risk Management 風險管理
A07	Stress Management 壓力管理
A08	Crisis Management 危機管理
A09	Human Resources Management 人力資源管理
A10	Leadership 領導才能
A11	Team Building 團隊之建立
A12	Motivation 激勵
A13	Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬
A14	Dealing with Conflict 處理衝突
A15	Implementing Change 推行變革
A16	Time Management 時間管理
A17	Agency Building and Development 代理人之建立及發展

Professional Qualification

專業知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
B01	Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)
B02	Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B03	Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)
B04	Certified Financial Planner (CFP)
B05	Chartered Financial Consultant (ChFC)
B06	Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)
B07	Chartered Life Underwriter (CLU)
B08	Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)
B09	Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)
B10	Essentials of Management Development Program (EMD)
B11	Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)
B12	Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)
B13	Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)
B14	Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)
B15	Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)
B16	Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)
B17	Fellow of the Society of Actuaries (FSA)
B18	Fellow, Life Management Institute (FLMI)
B19	Graduate Diploma of Insurance (GDI)
B20	Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)
B21	Insurance Financial Planning Course (IFPC)
B22	Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma
B23	Leadership Fellow (LF)
B24	Chartered Life Practitioner (ChLP)
B25	Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)
B26	Registered Financial Consultant (RFC)
B27	Registered Financial Planner (RFP)
B28	SFC related courses

Job-related Knowledge

業務知識

Code 編號	Training areas 訓練範疇
C01	Actuarial Science 精算學
C02	General Insurance 一般保險
C03	Life Insurance 人壽保險
C04	MPF 強制性公積金
C05	Investment Planning 投資策劃
C06	Financial Planning 財務策劃
C07	Law Relating to Insurance 與保險有關之法律
C08	Investment-linked Insurance 投資相連保險
C09	Asset Management 資產管理
C10	Estate Planning 遺產策劃
C11	Retirement Planning 退休策劃
C12	Reinsurance 再保險
C13	Health-related Training 與健康有關之訓練
C14	Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析
C15	Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識
C16	Deal Structure 交易結構
C17	Marine Insurance 海事保險

Generic / Technological Skills

通用/科技技能

Code 編號	Training areas 訓練範疇
D01	English Writing 英文書寫
D02	Spoken English 英語會話
D03	Chinese Writing 中文書寫
D04	Cantonese 廣東話
D05	Putonghua 普通話
D06	Use of Computer 基本電腦應用
D07	IT Enabling Systems 資訊科技系統
D08	Effective Communication Skills 有效溝通技巧
D09	Marketing/Selling Skills 市場推廣/銷售技巧
D10	Presentation Skills 表達技巧
D11	Basic Accounting 基本會計
D12	Interpersonal Skills 人際關係技巧
D13	Negotiation Skills 談判技巧
D14	Telemarketing Skills 電話銷售技巧
D15	Customer Psychology 顧客心理
D16	Mediation Skills 調解技巧
D17	Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧
D18	Artificial Intelligence 人工智能
D19	Blockchain 區塊鏈
D20	Cloud Computing 雲端運算
D21	Data Analytics 數據分析

Others (Please specify)

其他(請註明)

E99	(i) _____
E98	(ii) _____
E97	(iii) _____

11. Which of the following measures does your company prefer to attract new entrants to the industry?

(You may tick “✓” one or more options.)

貴公司認為以下哪項項目有效鼓勵新人入行？（可剔“✓”選多於一項。）

- Educational Grants and Scholarships
教育助學金和獎學金
 - Financial Support for Professional Development
專業發展資助
 - Grants and Incentives for Digital Transformation Training
數碼轉型培訓的資助與獎勵
 - Immigration Policies to Encourage International Talent
鼓勵國際人才的移民政策
 - Public Awareness Campaigns
公眾意識活動
 - Others, please specify :
其他, 請說明
-

Impact of advancement of technologies

技術提升的影響

12. Does your company anticipate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies?

請問 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰？

Yes 有

No 沒有

Please list those job positions.
請列出該等職位。

(i) _____

(ii) _____

(iii) _____

End of Questionnaire. Thank You for Your Co-operation.

問卷完，多謝合作。

CONFIDENTIAL
WHEN ENTERED WITH DATA

填入數據後即成
機密文件



VOCATIONAL TRAINING COUNCIL
職業訓練局

THE 2025 MANPOWER SURVEY OF THE INSURANCE INDUSTRY
保險業2025年人力調查

The 2025 Manpower Survey of the Insurance (IN) Industry aims at collecting manpower information of the industries concerned for formulating recommendations on future manpower training. Please provide the information of your company as at **3rd March 2025** by answering the questionnaire. Thank you.

保險業2025年人力調查旨在蒐集業內人力情況的最新資料，並按此為未來人力訓練制訂適當建議。懇請 貴公司根據 **2025年3月3日**的人力情況填寫此問卷。多謝合作。

Company Information
公司資料

(For official use)
Industry Code _____

NATURE OF BUSINESS:
業務性質

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Life Insurers
人壽保險 | <input type="checkbox"/> General Insurers
一般保險 |
| <input type="checkbox"/> Composite Insurers
綜合保險 | <input type="checkbox"/> Brokers
經紀 |
| <input type="checkbox"/> Company Agencies - Insurance
公司代理 - 保險 | <input type="checkbox"/> Company Agencies - Alternative distribution
公司代理 - 替代分配 |
| <input type="checkbox"/> Bancassurer
銀行保險 | <input type="checkbox"/> Others, please specify
其他，請註明 |

TOTAL NO. OF PERSONS ENGAGED: _____
(Including technical representative)

僱員總人數 (包括業務代表)

Details of Contact Person*
聯絡人資料*

NAME OF PERSON TO CONTACT: _____
聯絡人姓名

POSITION: _____
職位

TEL. NO. : _____ - _____
電話

FAX NO. : _____
圖文傳真

E-MAIL : _____
電郵

* The information provided will be used for the purpose of this and subsequent manpower surveys.
所提供資料將用作是次及日後人力調查之用。

Part I – Manpower Information

第一部份 – 人力情況

Please complete columns 'B' to 'E' of the questionnaire according to the list of principal jobs by referring to Appendix B for job description of individual job.

請根據列表中的主要職務，並參考附錄B有關各種職務的工作說明來填寫表內各欄 'B' 至 'E'。

(A) Principal Jobs (Full-time employees) 主要職務 (全職僱員)

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。			Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
SENIOR MANAGEMENT 高層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事/總經理/行政總裁				
103	Assistant General Manager / Account Director 助理總經理/客戶總監				
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事/總經理/行政總裁				
153	Assistant General Manager / Account Director 助理總經理/客戶總監				
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員				
MIDDLE MANAGEMENT 中層管理人員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
201	Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級營業經理/高級保險經理				
204	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager 市務經理/營業經理/保險經理				
205	Accounting Manager 會計經理				
210	Compliance Manager 合規經理				
212	Legal Manager 法務經理				
213	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核				
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0'。			Code 編號 1 \$15,000 or below 或以下 2 \$15,001 - \$25,000 3 \$25,001 - \$35,000 4 \$35,001 - \$50,000 5 \$50,001 - \$80,000 6 \$80,001 - \$100,000 7 Above \$100,000 以上	
e.g. 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
MIDDLE MANAGEMENT (CONTINUED) 中層管理人員 (續)					
LIFE INSURANCE 人壽保險					
251	Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級營業經理/高級保險經理				
254	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager 市務經理/營業經理/保險經理				
260	Compliance Manager 合規經理				
262	Legal Manager 法務經理				
263	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核				
266	Accounting Manager 會計經理				
299	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員				
SUPERVISORY 主任					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
302	Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor 客戶主任/市務主任/保險主任				
304	Accounting Supervisor 會計主任				
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
349	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
352	Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor 客戶主任/市務主任/保險主任				
360	Accounting Supervisor 會計主任				
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任				
399	Other Supervisory Staff 其他主任級人員				

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Job Code 職位編號	(A) Principal Job 主要職務 (See Appendix B) (參閱附錄 B)	(B) No. of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	(C) No. of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	(D) Average Monthly Income# Range 平均每月收入# 幅度	(E) Requirement of Professional Qualification* for the Principal Job (Please "✓") 此主要職務要求 專業資格* (請"✓")
	Please enter a zero '0' in the box if there is no employee /vacancy. 如沒有僱員/空缺，請在方格內填入 '0' 。		Code 編號		
e.g: 例子	Job Title A (3 employees and 2 vacancies) 職位甲(3名僱員及2個空缺)	3	2	6	✓
CLERK 文員					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
402	Accounting Clerk 會計文員				
403	Clerical Staff 文書人員				
449	Other Clerical Staff 其他文員				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
452	Accounting Clerk 會計文員				
453	Clerical Staff 文書人員				
499	Other Clerical Staff 其他文員				
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
501	Technical Representative 業務代表				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
551	Technical Representative 業務代表				
OTHER SUPPORTING STAFF 其他輔助員工					
GENERAL INSURANCE 一般保險					
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
LIFE INSURANCE 人壽保險					
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工				
OTHER STAFF RELATED TO INSURANCE INDUSTRY 其他相關保險業的員工					
<i>For Official Use</i>					

* Example of Professional Qualification: Insurance Intermediaries Qualifying Examination (IIQE), Certified Financial Planner (CFP), Professional Diploma in Insurance Program (PDI), etc.
專業資格的例子：保險中介人資格考試 (IIQE)、認可財務策劃師 (CFP)、保險業專業文憑 (Professional Diploma in Insurance Program (PDI)) 等。

Includes basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus.
每月收入包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。

Part II
第二部份

Expected Change in Future
未來變化

1. When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change of the following **in the next 12 months**. (Please tick in the box as appropriate)
相對於現在，請指出 貴公司預計在**未來十二個月**於下列之預期變化。(請在適當的格內填上“✓”號。)

<p>(i) Business volume 業務額</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Better 較佳</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Stable 穩定</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Worsen 較差</p> <p><input type="checkbox"/> (d) Uncertain 不肯定</p>	<table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">+</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">-</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%	<p>(ii) Number of full-time employees 全職員工數目</p> <p><input type="checkbox"/> (a) Increase 增加</p> <p><input type="checkbox"/> (b) Same 不變</p> <p><input type="checkbox"/> (c) Decrease 減少</p>	<table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">+</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100px; height: 30px; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">-</td> <td style="width: 60px;">%</td> </tr> </table>	+	%	-	%
+	%										
-	%										
+	%										
-	%										

Please indicate the reasons leading to **“better” or “worsen”**:
請說明引起**較佳或較差**的原因：

2. Other than the principal jobs in Part I, please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry. If existing jobs are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications, please also provide the information in the table below. (Please tick in the box as appropriate)
除第一部分所列出的職位外，請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。如現有職位將有職務或工作規範上的重大轉變，亦請填寫下表。(請在適當的格內填上“✓”號)

Job title 職位名稱	New Job 新職位	Existing Job 現有職位	Job Descriptions / Changes in Job Duties/Specifications 職位描述 / 職務或工作規範的轉變
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Current Employees
現職僱員

3. Please indicate the age range distribution of **full-time employees related to Insurance Industry**.
請指出 貴公司 **與保險業相關全職僱員**的年齡分布。

30 or below 30 歲或以下	31 – 45 31 至 45 歲	46 – 60 46 至 60 歲	61 or above 61 歲或以上
%	%	%	%

Part-time Employees

兼職僱員

4. Please state the number of **part-time employees** in your company **as at Survey Reference Date**.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

New Recruitment

新聘僱員

5. Please state the number of full-time employees/ technical representative **newly recruited** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內新招聘的全職僱員/業務代表人數。

	Managerial 經理級	Supervisory 主任級	Clerical 文員級	Technical Representative 業務代表
(a) Total new recruits 新招聘總人數				
(b) Number of new recruits from 新招聘僱員中，來自				
(i) an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company 保險公司/保險中介人/與保險業有關的公司				
(ii) another bank/financial company 另一間銀行/金融機構				
(iii) fresh graduates of insurance discipline 應屆保險學科之畢業生人數				
(c) Number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong 透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數				

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents

指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港/回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

Employees Left

僱員離職

6. Please state the number of full-time employees/ technical representative **left** in the **past 12 months**.

請列出 貴公司過去十二個月內離職的全職僱員/業務代表人數。

(a) Managerial
經理級

(b) Supervisory
主任級

(c) Clerical
文員級

(d) Technical Representative
業務代表

Preferred Level of Education and Years of Experience of Employees

僱員宜有的教育程度及相關年資

7. Please choose preferred Level of Education and Years of Experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Job level 職級	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) Level of Education (Please tick “√” 1 box for each job level) 教育程度 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) Postgraduate Degree 研究生學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) First Degree 學士學位	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Sub-degree (e.g. Higher Diploma) 副學位 (例如高級文憑)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Diploma/Certificate 文憑/證書	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Secondary 4 to 7 中四至中七	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Secondary 3 or below 中三或以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Years of Experience (Please tick “√” 1 box for each job level) 相關年資 (每職級請剔“√” 選一項)				
(i) 10 years or more 十年或以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) 5 years to less than 10 years 五年至十年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) 2 years to less than 5 years 兩年至五年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) 1 year to less than 2 years 一年至兩年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Less than 1 year 一年以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>No such level of staff</i> <i>沒有相關職級員工</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Recruitment Difficulties

招聘困難

8. Please indicate the difficulties encountered in recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.
請指出 貴公司在過去十二個月招聘全職僱員時所遇到的困難。

<u>Reasons</u> 原因	<u>Managerial</u> 經理級	<u>Supervisory</u> 主任級	<u>Clerical</u> 文員級	<u>Technical Representative</u> 業務代表
(a) No recruitment was taken place 沒有招聘	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) Recruitment took place and did not encounter difficulties 有招聘，但 <u>沒有遇到</u> 招聘困難	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) Recruitment was taken place and the difficulties encountered were: (You may tick “✓” one or more options.) 有招聘，所遇到的困難是：（可剔“✓”選多於一項。）				
(i) Insufficient graduates in relevant disciplines (e.g., Insurance, Business Administration, Banking and Finance, etc.) from tertiary institutions 專上院校有關學系（例如保險、工商管理、銀行及金融等）畢業生數目不足	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Lack of candidates 缺乏申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Lack of candidates with relevant experience and training 缺乏具相關經驗及訓練的職位申請人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Working conditions/remuneration package could not meet recruits' expectation 服務條件／薪酬未能符合求職者的要求	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(v) Lack of candidates with good language capabilities 職位申請人缺乏良好語言能力	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(vi) Others (please specify): 其他 (請說明) :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Non-Sales Operations in the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)**粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務**

9. (a) Does your company have any **non-sales operations** in the Greater Bay Area as at **Survey Reference Date**?
在統計日期，貴公司在大灣區有沒有非銷售業務？

Yes 有 No 沒有 → Please go to question 10 請跳至第 10 題

- (b) Are there any employees / technical representative of your company stationed or travelling to the Greater Bay Area for works of non-sales operations ?

貴公司會否有員工 / 業務代表在大灣區長駐*或出差到大灣區進行非銷售業務的工作？

Job level 職級	With employees / technical representative 有員工 / 業務代表	
	Stationed* in the Greater Bay Area 長駐在大灣區	Travelling to the Greater Bay Area 往大灣區出差
(i) Managerial 經理級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ii) Supervisory 主任級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iii) Clerical 文員級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(iv) Technical Representative 業務代表	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Employees / technical representative who stay in the Greater Bay Area for 50% or above of the working time are classified under “Stationed in the Greater Bay Area”.

長駐是指僱員 / 業務代表逗留在大灣區工作的時間佔其工作時間百分之五十或以上。

- (c) Does your company

貴公司會否

- (i) recruit additional employees / technical representative as result of development in non-sales operations in the Greater Bay Area?
因在大灣區非銷售業務的發展而須增聘僱員 / 業務代表？
- (ii) train existing employees / technical representative to deal with non-sales operations in the Greater Bay Area in terms of control, communication skills and Mainland regulations?
為現有僱員 / 業務代表因處理大灣區非銷售業務而提供管理、溝通技巧及內地法規等方面訓練？

Yes
會

No
不會

Training Needs

培訓需要

10. Please indicate the training areas required by employees/ technical representative to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes. (You may choose up to five options for each job level)
請選擇相應的課程編號，指出僱員/業務代表所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。(各職級可選最多五項)

Job level 職級	Training areas 訓練範疇				
	1	2	3	4	5
Managerial 經理級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Supervisory 主任級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Clerical 文員級	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Technical Representative 業務代表	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

<u>Management/Executive</u> 管理/行政之發展		<u>Professional Qualification</u> 專業知識		<u>Job-related Knowledge</u> 業務知識		<u>Generic / Technological Skills</u> 通用/科技技能	
Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇	Code 編號	Training areas 訓練範疇
A01	Principles & Practice of Management 管理理論與實務	B01	Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)	C01	Actuarial Science 精算學	D01	English Writing 英文書寫
A02	Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策	B02	Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	C02	General Insurance 一般保險	D02	Spoken English 英語會話
A03	Strategic Management 策略管理	B03	Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	C03	Life Insurance 人壽保險	D03	Chinese Writing 中文書寫
A04	Marketing Management 市場管理	B04	Certified Financial Planner (CFP)	C04	MPF 強制性公積金	D04	Cantonese 廣東話
A05	Quality Management 優質服務管理	B05	Chartered Financial Consultant (ChFC)	C05	Investment Planning 投資策劃	D05	Putonghua 普通話
A06	Risk Management 風險管理	B06	Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)	C06	Financial Planning 財務策劃	D06	Use of Computer 基本電腦應用
A07	Stress Management 壓力管理	B07	Chartered Life Underwriter (CLU)	C07	Law Relating to Insurance 與保險有關之法律	D07	IT Enabling Systems 資訊科技系統
A08	Crisis Management 危機管理	B08	Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)	C08	Investment-linked Insurance 投資相連保險	D08	Effective Communication Skills 有效溝通技巧
A09	Human Resources Management 人力資源管理	B09	Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)	C09	Asset Management 資產管理	D09	Marketing/Selling Skills 市場推廣/銷售技巧
A10	Leadership 領導才能	B10	Essentials of Management Development Program (EMD)	C10	Estate Planning 遺產策劃	D10	Presentation Skills 表達技巧
A11	Team Building 團隊之建立	B11	Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)	C11	Retirement Planning 退休策劃	D11	Basic Accounting 基本會計
A12	Motivation 激勵	B12	Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)	C12	Reinsurance 再保險	D12	Interpersonal Skills 人際關係技巧
A13	Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬	B13	Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)	C13	Health-related Training 與健康有關之訓練	D13	Negotiation Skills 談判技巧
A14	Dealing with Conflict 處理衝突	B14	Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)	C14	Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析	D14	Telemarketing Skills 電話銷售技巧
A15	Implementing Change 推行變革	B15	Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)	C15	Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識	D15	Customer Psychology 顧客心理
A16	Time Management 時間管理	B16	Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)	C16	Deal Structure 交易結構	D16	Mediation Skills 調解技巧
A17	Agency Building and Development 代理人之建立及發展	B17	Fellow of the Society of Actuaries (FSA)	C17	Marine Insurance 海事保險	D17	Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧
		B18	Fellow, Life Management Institute (FLMI)			D18	Artificial Intelligence 人工智能
		B19	Graduate Diploma of Insurance (GDI)			D19	Blockchain 區塊鏈
		B20	Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)			D20	Cloud Computing 雲端運算
		B21	Insurance Financial Planning Course (IFPC)			D21	Data Analytics 數據分析
		B22	Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma				
		B23	Leadership Fellow (LF)				
		B24	Chartered Life Practitioner (ChLP)				
		B25	Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)			E99	(i) _____
		B26	Registered Financial Consultant (RFC)				
		B27	Registered Financial Planner (RFP)			E98	(ii) _____
		B28	SFC related courses				
						E97	(iii) _____

11. Which of the following measures does your company prefer to attract new entrants to the industry?

(You may tick “✓” one or more options.)

貴公司認為以下哪項項目有效鼓勵新人入行？（可剔“✓”選多於一項。）

- Educational Grants and Scholarships
教育助學金和獎學金
 - Financial Support for Professional Development
專業發展資助
 - Grants and Incentives for Digital Transformation Training
數碼轉型培訓的資助與獎勵
 - Immigration Policies to Encourage International Talent
鼓勵國際人才的移民政策
 - Public Awareness Campaigns
公眾意識活動
 - Others, please specify :
其他, 請說明
-

Impact of advancement of technologies

技術提升的影響

12. Does your company anticipate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies?

請問 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰？

Yes 有

No 沒有

Please list those job positions.
請列出該等職位。

(i) _____

(ii) _____

(iii) _____

End of Questionnaire. Thank You for Your Co-operation.

問卷完，多謝合作。

The 2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2 0 2 5 年 人 力 調 查

Explanatory Notes
附註

Part I
第一部份

1. Principal Jobs - Column 'A'
主要職務——‘A’欄

- (a) Please go through column 'A' and mark those principal jobs applicable to your company. For detailed job descriptions for principal jobs, please refer to Appendix B.
請瀏覽‘A’欄，選取適用於貴公司的主要職務。有關詳細的工作說明，請參閱附錄 B。
- (b) Please note that some of the job titles may not be the same as those used in your company. Please classify an employee according to his/her major duty and supply the required information if the jobs have similar or related functions.
調查表內部分職稱可能有別於貴公司所採用。請根據僱員的主要職責分類。若員工職責與表內某職務的職責相近，可視作相同職務，請提供所需資料。
- (c) In the event that an employee's duties in your company are split between two or more job titles, please use the job title that best describes his/her principal responsibility.
如貴公司有員工身兼多項職責，請選用最能反映其主要職責的職稱。
- (d) Please add in column 'A' titles of any principal jobs not mentioned in job descriptions (Appendix B); briefly describe them with respect of the appropriate job categories.
如貴公司另有保險業務未載於工作說明（附錄 B），請一併填入‘A’欄內，並簡述其所屬的職務類別及等級。

2. Number of Employees as at Survey Reference Date (Excl. trainees) - Column 'B'
在統計日期的僱員人數（受訓者除外）——‘B’欄

For each principal job, please fill in the total number of full-time employees (excluding trainees) as at the survey reference date.

“Full-Time Employees” refer to those working full-time (i.e. at least 4 weeks a month, and not less than 18 hours each week) under the payroll of the company. These include proprietors and partners working full-time for the company. These definitions also apply to ‘full-time employee(s)’ appearing in other parts of the questionnaire.

請填寫貴公司於統計日期僱用的每個主要職務的全職僱員總數（受訓者除外）。

「全職僱員」指在貴公司內全職工作（即每月最少四週、每週不少於十八小時）的受薪人員，其中包括在公司內全職工作的東主及合夥人。調查表內所出現的「全職僱員」等詞，定義亦同。

3. Number of Vacancies as at Survey Reference Date - Column 'C'
在統計日期的空缺額——‘C’欄

Please fill in the number of existing full-time vacancies as at the Survey Reference Date. ‘Vacancies’ refer to those unfilled, immediately available job openings for which the company is actively trying to recruit personnel as at the survey reference date.

請填上在統計日期每一主要職務的全職空缺額。「空缺額」是指該職位於統計參考日期仍懸空，須立刻填補，而現正積極招聘人員填補。

Part I (continued)

第一部份 (續)

4. **Average Monthly Remuneration Package of Employees (Excl. trainees) - Column 'D'**
僱員之每月平均薪酬 (受訓者除外) —— 'D' 欄

Please enter the code of the average monthly remuneration package during the past 12 months for each principal job of a full-time employee(s). This should include basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus. If you have more than one employee doing the same job, please enter the average range.

請在 'D' 欄填入每個主要職務的全職僱員過去 12 個月每月平均薪酬的編號。這包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。如 貴公司有多於一名僱員擔任同一主要職務，則請取平均收入。

5. **Requirement of Professional Qualification for the Principal Job - Column 'E'**
此主要職務要求專業資格 —— 'E' 欄

Please "✓" if the principal job requires possession of any Professional Qualification.

請在 'E' 欄"✓" 如該主要職務需要擁有專業資格。

Part II

第二部份

6. **Question 1 - Expected Change in Future**
問題 1 — 未來變化

When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change in the next 12 months. 相對於現在，請指出 貴公司預計在未來十二個月之預期變化。

- (i) Business volume and provide the reasons leading to the better or worsen.
業務額及指出引起較佳或較差的原因。
- (ii) Number of Full-time employees
全職員工數目

7. **Question 2 – New Job Position**
問題 2 — 新職位

- ◆ Please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry.
請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。
- ◆ Please indicate the existing jobs that are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications.
請指出預計將有職務或工作規範上重大轉變的現有職位。

8. **Question 3 - Age Distribution of Employees**
問題 3 — 僱員年齡分布

Please indicate the age range distribution of full-time employees related to Insurance Industry.
請指出 貴公司 與保險業相關全職僱員的年齡分布。

9. **Question 4 - Part-time Employees**
問題 4 — 兼職僱員

Please state the number of part-time employees in your company as at Survey Reference Date. "Part-time employees" refers to employees who are employed under a "contract of employment" and their working hours per week is less than 30.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。"兼職員工" 是指根據僱傭合約受僱及每週工作時間少於 30 小時的員工。

Part II (continued)

第二部份 (續)

10. Question 5 - New Recruitment

問題 5 — 新聘僱員

- ◆ Please fill in the total number of full-time employees / insurance agents who were newly recruited in the past 12 months.
請填寫 貴公司在過去十二個月內新招聘的全職僱員／保險代理人總人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits from an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company.
請填寫 貴公司的新招聘中，來自保險公司／保險中介人／與保險業有關的公司的僱員人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits from another bank/financial company.
請填寫 貴公司的新招聘中，來自另一間銀行／金融機構的僱員人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits from graduates of insurance discipline.
請填寫 貴公司的新招聘中，來自應屆保險學科之畢業生的僱員人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong.
請填寫 貴公司的新招聘中，透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數。

* Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents
指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港／回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

11. Question 6 – Employees who had left the company

問題 6 — 已離職僱員

Please fill in the number of full-time employees / insurance agents who had left in the past 12 months.
請填寫 貴公司過去十二個月內，全職僱員／保險代理人的離職人數。

12. Question 7 – Preferred Level of Education and Years of Experience of Full-Time Employees

問題 7 — 全職僱員宜有的教育程度及相關年資

Please indicate the preferred level of education and years of experience of full-time employees.
請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Definition of Preferred Level of Education:

宜有教育程度的定義：

- ◆ “Postgraduate Degree” refers to higher degrees (e.g. master degrees) offered by local or non-local education institutions, or equivalent.
「研究生學位」是指本地或非本地教育機構提供的高等學位（如碩士學位），或同等教育程度。
- ◆ “First Degree” refers to first degrees offered by local or non-local education institutions, or equivalent.
「學士學位」是指本地或非本地教育機構提供的學士學位，或同等教育程度。
- ◆ “Sub-degree” refers to Associate Degrees, Higher Diplomas, Professional Diplomas, Higher Certificates, Endorsement Certificates, Associateship or equivalent programmes offered by local or non-local education institutions.
「副學位」是指本地或非本地教育機構提供的副學士、高級文憑、專業文憑、高級證書、增修證書、院士銜或同等課程。
- ◆ “Diploma/Certificate” refers to technical and vocational education programmes including Diploma/Certificate courses, Diploma of Foundation Studies, Diploma of Vocational Education and programmes at the craft level, or equivalent.
「文憑／證書」是指技術及職業教育課程之文憑／證書、基礎課程文憑、職專文憑及技工程度的課程，或同等教育程度。

- ◆ “Secondary 4 to 7” refers to Secondary 4-7, covering the education programmes in relation to the Hong Kong Certificate of Education Examination (HKCEE), the Hong Kong Diploma of Secondary Education (HKDSE) Examination, Diploma of Applied Education (DAE), or equivalent.
「中四至中七」是指中四至中七（包括與香港中學會考、香港中學文憑考試、應用教育文憑等相關的教育課程）或同等教育程度。
- ◆ “Secondary 3 or below” refers to Secondary 3 or below, or equivalent.
「中三或以下」是指中三或以下，或同等教育程度。

13. Question 8 – Recruitment Difficulties

問題 8 — 招聘困難

Please indicate the difficulties encountered in the recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.

請指出 貴公司在過去十二個月在招聘全職僱員時遇到的困難。

14. Question 9 - Non-Sales Operations in Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)

問題 9 — 粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務

Please indicate that if:

請指出：

- (a) your company has non-sales operations in Greater Bay Area;
貴公司在 大灣區 有沒有非銷售業務；
- (b) there are any employees / insurance agents of your company stationed or travelling to Greater Bay Area for work of non-sales operations;
貴公司會否有員工／保險代理人在 大灣區 長駐或出差進行非銷售業務的工作；
- (c) your company recruits additional employees / insurance agents and trains existing employees / insurance agents as a result of development in non-sales operations in Greater Bay Area.
貴公司會否因在 大灣區 非銷售業務的發展而增聘僱員／保險代理人及訓練現職僱員／保險代理人。

15. Question 10, 11 – Training Needs

問題 10、11 — 培訓需要

Q10) Please indicate the training areas required to deal with the emerging trend and development of the insurance industry by choosing the corresponding codes.
問題 10) 請選擇相應的課程編號，指出僱員／保險代理人所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。

Q11) Please indicate the measures that your company prefers to attract new entrants to the industry.
問題 11) 請選擇貴公司認為有效鼓勵新人入行的政策。

16. Question 12 – Impact of advancement of technologies

問題 12 — 技術提升的影響

Please indicate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies.
請指出 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰。

The 2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2 0 2 5 年 人 力 調 查

Explanatory Notes
附註

Part I
第一部份

1. Principal Jobs - Column 'A'
主要職務——‘A’欄

- (a) Please go through column 'A' and mark those principal jobs applicable to your company. For detailed job descriptions for principal jobs, please refer to Appendix B.
請瀏覽‘A’欄，選取適用於貴公司的主要職務。有關詳細的工作說明，請參閱附錄 B。
- (b) Please note that some of the job titles may not be the same as those used in your company. Please classify an employee according to his/her major duty and supply the required information if the jobs have similar or related functions.
調查表內部分職稱可能有別於貴公司所採用。請根據僱員的主要職責分類。若員工職責與表內某職務的職責相近，可視作相同職務，請提供所需資料。
- (c) In the event that an employee's duties in your company are split between two or more job titles, please use the job title that best describes his/her principal responsibility.
如貴公司有員工身兼多項職責，請選用最能反映其主要職責的職稱。
- (d) Please add in column 'A' titles of any principal jobs not mentioned in job descriptions (Appendix B); briefly describe them with respect of the appropriate job categories.
如貴公司另有保險業務未載於工作說明（附錄 B），請一併填入‘A’欄內，並簡述其所屬的職務類別及等級。

2. Number of Employees as at Survey Reference Date (Excl. trainees) - Column 'B'
在統計日期的僱員人數（受訓者除外）——‘B’欄

For each principal job, please fill in the total number of full-time employees (excluding trainees) as at the survey reference date.

“Full-Time Employees” refer to those working full-time (i.e. at least 4 weeks a month, and not less than 18 hours each week) under the payroll of the company. These include proprietors and partners working full-time for the company. These definitions also apply to ‘full-time employee(s)’ appearing in other parts of the questionnaire.

請填寫貴公司於統計日期僱用的每個主要職務的全職僱員總數（受訓者除外）。

「全職僱員」指在貴公司內全職工作（即每月最少四週、每週不少於十八小時）的受薪人員，其中包括在公司內全職工作的東主及合夥人。調查表內所出現的「全職僱員」等詞，定義亦同。

3. Number of Vacancies as at Survey Reference Date - Column 'C'
在統計日期的空缺額——‘C’欄

Please fill in the number of existing full-time vacancies as at the Survey Reference Date. ‘Vacancies’ refer to those unfilled, immediately available job openings for which the company is actively trying to recruit personnel as at the survey reference date.

請填上在統計日期每一主要職務的全職空缺額。「空缺額」是指該職位於統計參考日期仍懸空，須立刻填補，而現正積極招聘人員填補。

AL

(Company Agencies –
Alternative Distribution)

Part I (continued)

第一部份 (續)

4. Average Monthly Remuneration Package of Employees (Excl. trainees) - Column 'D'
僱員之每月平均薪酬 (受訓者除外) —— 'D' 欄

Please enter the code of the average monthly remuneration package during the past 12 months for each principal job of a full-time employee(s). This should include basic salary, overtime pay, cost of living allowance, meal allowance, housing allowance, travel allowance, commission and bonus. If you have more than one employee doing the same job, please enter the average range.

請在 'D' 欄填入每個主要職務的全職僱員過去 12 個月每月平均薪酬的編號。這包括底薪、逾時工作津貼、生活津貼、膳食津貼、房屋津貼、旅行津貼、佣金及花紅。如 貴公司有多於一名僱員擔任同一主要職務，則請取平均收入。

5. Requirement of Professional Qualification for the Principal Job - Column 'E'
此主要職務要求專業資格 —— 'E' 欄

Please "✓" if the principal job requires possession of any Professional Qualification.
請在 'E' 欄"✓" 如該主要職務需要擁有專業資格。

6. **[For Company Agencies – Alternative distribution company ONLY]**
Number of employees whose job duties are not directly related to insurance industry but also assisted in handling insurance matters - B01

[只適用於公司代理 – 替代分配的公司]

Please fill in the number of employees whose job duties are not directly related to insurance industry, (e.g., travel agents, car salesperson) but they assisted in handling insurance matters for customers in the box 'B01' 如有任何僱員的工作職責與保險業沒有直接關係 (例如：旅行代理、汽車銷售員)，但他們需要協助客戶處理保險事宜，請在 'B01' 方格內填寫。

Part II

第二部份

7. Question 1 - Expected Change in Future
問題 1 — 未來變化

When comparing with the current situation, please indicate your views on the expected change in the next 12 months.
相對於現在，請指出 貴公司預計在未來十二個月之預期變化。

- (i) Business volume and provide the reasons leading to the better or worsen.
業務額及指出引起較佳或較差的原因。
- (ii) Number of Full-time employees
全職員工數目

8. Question 2 – New Job Position
問題 2 — 新職位

- ◆ Please indicate the new job position(s) that will be introduced in the future (if any) in order to meet the emerging trends of the industry.
請指出 貴公司未來將會引入的新職位(如有)，以配合行業的新興趨勢。
- ◆ Please indicate the existing jobs that are foreseen to undergo drastic changes in job duties/job specifications.
請指出預計將有職務或工作規範上重大轉變的現有職位。

9. Question 3 - Age Distribution of Employees
問題 3 — 僱員年齡分布

Please indicate the age range distribution of full-time employees related to Insurance Industry.
請指出 貴公司 與保險業相關全職僱員的年齡分布。

Part II (continued)

第二部份 (續)

10. Question 4 - Part-time Employees

問題 4 — 兼職僱員

Please state the number of part-time employees in your company as at Survey Reference Date. “Part-time employees” refers to employees who are employed under a “contract of employment” and their working hours per week is less than 30.

請列出 貴公司在統計日期的兼職僱員人數。“兼職員工”是指根據僱傭合約受僱及每週工作時間少於 30 小時的員工。

11. Question 5 - New Recruitment

問題 5 — 新聘僱員

- ◆ Please fill in the total number of full-time employees / technical representative who were newly recruited in the past 12 months.
請填寫 貴公司在過去十二個月內新招聘的全職僱員／業務代表總人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits from an insurance company/ insurance intermediary/ insurance related company.
請填寫 貴公司的新招聘中，來自保險公司／保險中介人／與保險業有關的公司的僱員人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits from another bank/financial company.
請填寫 貴公司的新招聘中，來自另一間銀行／金融機構的僱員人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits from graduates of insurance discipline.
請填寫 貴公司的新招聘中，來自應屆保險學科之畢業生的僱員人數。
- ◆ Please fill in the number of new recruits of non-local talents and professionals through talent admission scheme(s)* in Hong Kong.
請填寫 貴公司的新招聘中，透過香港吸引人才計劃*的新招聘非本地專才人數。

** Refers to the Top Talent Pass Scheme, General Employment Policy, Admission Scheme for Mainland Talents and Professionals, Quality Migrant Admission Scheme, Technology Talent Admission Scheme, Immigration Arrangements for Non-local Graduates and the Admission Scheme for the Second Generation of Chinese Hong Kong Permanent Residents*

指高端人才通行證計劃、「一般就業政策」及輸入內地人才計劃、優秀人才入境計劃、科技人才入境計劃、非本地畢業生留港／回港就業安排、輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃。

12. Question 6 – Employees who had left the company

問題 6 — 已離職僱員

Please fill in the number of full-time employees / technical representative who had left in the past 12 months.

請填寫 貴公司過去十二個月內，全職僱員／業務代表的離職人數。

13. Question 7 – Preferred Level of Education and Years of Experience of Full-Time Employees

問題 7 — 全職僱員宜有的教育程度及相關年資

Please indicate the preferred level of education and years of experience of full-time employees.

請選擇全職僱員宜有的教育程度及相關年資。

Definition of Preferred Level of Education:

宜有教育程度的定義：

- ◆ “Postgraduate Degree” refers to higher degrees (e.g. master degrees) offered by local or non-local education institutions, or equivalent.
「研究生學位」是指本地或非本地教育機構提供的高等學位（如碩士學位），或同等教育程度。
- ◆ “First Degree” refers to first degrees offered by local or non-local education institutions, or equivalent.
「學士學位」是指本地或非本地教育機構提供的學士學位，或同等教育程度。

- ◆ “Sub-degree” refers to Associate Degrees, Higher Diplomas, Professional Diplomas, Higher Certificates, Endorsement Certificates, Associateship or equivalent programmes offered by local or non-local education institutions.
「副學位」是指本地或非本地教育機構提供的副學士、高級文憑、專業文憑、高級證書、增修證書、院士銜或同等課程。
- ◆ “Diploma/Certificate” refers to technical and vocational education programmes including Diploma/Certificate courses, Diploma of Foundation Studies, Diploma of Vocational Education and programmes at the craft level, or equivalent.
「文憑／證書」是指技術及職業教育課程之文憑／證書、基礎課程文憑、職專文憑及技工程度的課程，或同等教育程度。
- ◆ “Secondary 4 to 7” refers to Secondary 4-7, covering the education programmes in relation to the Hong Kong Certificate of Education Examination (HKCEE), the Hong Kong Diploma of Secondary Education (HKDSE) Examination, Diploma of Applied Education (DAE), or equivalent.
「中四至中七」是指中四至中七（包括與香港中學會考、香港中學文憑考試、應用教育文憑等相關的教育課程）或同等教育程度。
- ◆ “Secondary 3 or below” refers to Secondary 3 or below, or equivalent.
「中三或以下」是指中三或以下，或同等教育程度。

14. Question 8 – Recruitment Difficulties

問題 8 — 招聘困難

Please indicate the difficulties encountered in the recruitment of full-time employees of your company in the past 12 months.

請指出 貴公司在過去十二個月在招聘全職僱員時遇到的困難。

15. Question 9 - Non-Sales Operations in Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area (Greater Bay Area)

問題 9 — 粵港澳大灣區（大灣區）非銷售業務

Please indicate that if:

請指出：

- (a) your company has non-sales operations in Greater Bay Area;
貴公司在大湾区有沒有非銷售業務；
- (b) there are any employees / technical representative of your company stationed or travelling to Greater Bay Area for work of non-sales operations;
貴公司會否有員工／業務代表在大湾区長駐或出差進行非銷售業務的工作；
- (c) your company recruits additional employees / technical representative and trains existing employees / technical representative as a result of development in non-sales operations in Greater Bay Area.
貴公司會否因在大湾区非銷售業務的發展而增聘僱員／業務代表及訓練現職僱員／業務代表。

16. Question 10, 11 – Training Needs

問題 10、11 — 培訓需要

Q10) Please indicate the training areas required to deal with the emerging trend and development of the Insurance industry by choosing the corresponding codes.

問題 10) 請選擇相應的課程編號，指出僱員／業務代表所需要的培訓課程，以配合保險業的新興趨勢及發展。

Q11) Please indicate the measures that your company prefers to attract new entrants to the industry.

問題 11) 請選擇貴公司認為有效鼓勵新人入行的政策。

17. Question 12 – Impact of advancement of technologies

問題 12 — 技術提升的影響

Please indicate any job positions that will become obsolete because of the advancement of technologies.

請指出 貴公司預期那些職位，會因為技術提升而被淘汰。

2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2025 年人力調查

**Job Description of Principal Jobs in the
Life Insurer Sector**
人壽保險承保公司主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL		高層管理人員級
151	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／行政 總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
154	Head – Enterprise Risk Management/ Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／ 首席風險官	Determines strategic direction for risk management programmes and establishes risk management framework. Proactively establishes and oversees the implementation of appropriate risk management programmes and risk management framework to ensure that the company is in compliance with appropriate risk management policies and standard and reports to the senior management on any emerging risk and oversees the implementation of remedial actions. 確定風險管理計劃的策略方向。積極建立和監督適當的風險管理方案和風險管理架構的實施，以確保公司符合相關的風險管理政策和標準，以及向管理層報告新出現的風險，並監督補救措施的落實。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
155	Chief Actuary 總精算師	Assesses and certifies the solvency of the company as a whole. Ensures the valuations of liabilities of the company for various statutory purposes comply with the Insurance Companies Ordinance. Determines the transfer of assets out of the life fund. Formulates guidelines and assumptions for carrying out various actuarial studies. 評估及證明公司整體的償債能力，確保公司因各種法定目的而進行的債務評估，符合保險公司條例的規定。決定何時將資產自人壽基金調出。制訂各種精算研究的指引及假設。
156	Head - Operations 主管 - 營運	Manages the operational activities of the individual life portfolio. Formulates strategies and develops new products for business expansion. Establishes objectives and performance targets. Coordinates with other departments to streamline existing procedures and provides quality services to clients. 管理個人保險業務的運作。制訂業務發展策略及開發新產品。訂立工作及績效指標。協調其他部門簡化現有程序，並為客戶提供優質服務。
157	Head - Marketing 主管 - 市務	Plans, coordinates and implements the company's business development strategies and marketing plans. Conducts market research. Identifies and analyses opportunities to increase business and market share. Oversees all direct marketing activities including campaign execution, media planning and selection and development of new channels. Coordinates with internal and external parties to ensure excellent execution of business initiatives, monitors progress and evaluates result. 策劃、協調及執行業務發展策略和市務計劃。進行市場研究。留意及分析各種機會，以拓展業務和提高市場佔有率。監督所有直銷活動，包括活動執行，媒體策劃和選擇，以及發展新的推廣渠道。與內部和外部人員協調，以確保業務活動妥善進行，監測進度和審視結果。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL (Continued) 高層管理人員級 (續)		
158	Head – Group Benefits Business 主管 – 團體福利業務	Manages the operational activities of the group benefits plans for corporate employees. Advises corporate clients the benefits, provident schemes and retirement plans best suited to their employees. Identifies new markets and development in statutory requirements for business expansion. Trains and supervises subordinates in marketing, administration and claims settlement on employee benefits plans. 管理為公司僱員而設的團體福利計劃。建議公司客戶採用最切合其僱員需要的福利、公積金及退休計劃。留意新市場，以及法例的改變，隨時把握機會，拓展業務。培訓及監督下屬推廣和管理員工福利計劃，以及處理有關賠償。
159	Head - Finance/Investment/ Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫	Advises top management on investment of insurance funds and financing of capital expenditure. Administers assets. Plans and organises budgeting and financial control systems. Presents budgets and financial reports to management. Modifies the reporting systems as required to meet statutory requirements. 就保險基金的投資及資本支出的融資問題，向高層提供意見。管理資產。策劃及組織財政預算及管制系統。向管理層提交預算及財政報告。修訂報告系統，以符合法例規定。
160	Head – Agency Operation 主管 – 營業代理運作	Administers the agency system, including processing of recruitment of new agents, maintains the sales records and payment of sales compensation. Provides services and prepares sales promotional materials for the sales force. Trains and supervises the sales force/ agents. 管理有關代理人員的系統，包括招聘新的代理員，保存銷售記錄和支付銷售薪酬。為營業人員提供服務，以及製備宣傳套件。培訓及監督營業人員／代理員。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL (Continued) 高層管理人員級 (續)		
162	Head - Human Resources/ Training 主管 - 人力資源／培訓	Develops, maintains and administers human resources management programmes in order to promote efficient operations. Implements and coordinates recruitment, placement, performance appraisal, salary administration, employee relations and other benefits. Advises top management on human resources issues and manages training and development programmes for staff. 制訂及推行人力資源管理計劃，以提高運作效率。執行及協調員工招聘、工作安排、表現評核、薪金政策、員工關係及其他福利。向高層提供有關人力資源事務的意見及管理員工培訓及發展計劃。
163	Chief Information Officer/ Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	Plans, develops, maintains and controls the provision of information technology services to the company and customers. Analyses and recommends information technology solutions. 策劃、發展、維持及控制提供予內部及客戶的資訊科技服務。分析及建議資訊科技方面的解決方案。
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL 中層管理人員級		
252	Marketing Manager 市務經理	Implements and coordinates marketing activities to promote company image, services and products. Develops and launches promotion campaigns. Arranges sales conventions, conferences and seminars. Liaises with advertising agencies. Prepares promotion kits and evaluates the performance of marketing activities. Plans and implements all direct marketing activities including campaign execution, media planning and selection and development of new channels. 執行及協調市場推廣工作以推廣企業形象，服務和產品。舉辦推廣活動。安排業務會議及研討會。與廣告公司聯絡。製備宣傳套件及評估市場推廣方法。計劃及執行所有直銷活動，包括活動執行，媒體策劃和選擇，以及發展新的推廣渠道。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
255	Accounting Manager / Investment Manager 會計經理／投資經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. Supervises the day-to-day administration of fund portfolios and implements the investment policy. Provides technical advice on budgeting, taxation, financial analysis, forecasting and long-term planning. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。監督基金組合的日常管理工作及推行投資政策。就財政預算、稅務、財務分析、預測及長期策劃等提供專業意見及指引。
256	Actuarial Manager 精算經理	Carries out actuarial studies related to the company's operations. Supervises the preparation of valuations and reports as required. Assists management in the formulation of product development and pricing. 進行與公司運作有關的精算研究。監督屬下編製評估書及報告。協助管理層制訂產品發展計劃，以及訂定產品價格。
257	Reinsurance Manager 再保險經理	Formulates company's reinsurance policy. Determines company's retention and monitors reinsurance treaties. Evaluates and accepts reinsurance from ceding companies. Works closely with the underwriting and claims managers. 制訂公司的再保險政策。決定公司的自留額及監管再保險條約。評估及接受其他公司的再保險。與核保經理及賠償經理緊密合作。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
258	Underwriting Manager 核保經理	Formulates and implements company's underwriting policy. Reviews insurance applications and supporting materials. Evaluates risks involved and determines premiums and extent of cover. Works closely with reinsurers and determines acceptance of insurance. Approves the issue of policies and endorsements. Coordinates and supervises the work of subordinates. 負責制訂及執行公司的核保政策。複查投保申請書及有關資料。評估所涉及的風險，決定保費及承保範圍。與再保險公司緊密聯絡，並決定應否接受投保。批准發出保單及附加條款。協調及監督下屬的工作。
259	Claims Manager 賠償經理	Investigates and approves claims filed under an insurance policy or determines company's liability in claims. Oversees negotiation of settlement with claimants and recommends litigation when necessary. Keeps and analyses claims statistics. 調查及批准根據保單提出的索償要求，或決定公司在這方面的責任。監察與索償者間的談判，並在有需要時建議訴訟行動。保存及分析賠償統計數字。
260	Compliance Manager 合規經理	Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual. 提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
261	Manager - Enterprise Risk Management 經理 – 企業風險管理	Assists the Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer to identify, assess and manage business risks, assess adequacy and the appropriateness of controls with action plans developed where necessary and executed accordingly. 協助主管 – 企業風險管理/首席風險官進行確定，評估和管理業務風險，評估控制措施的充分性和適當性，並相應地制訂和執行有關的行動計劃。
262	Legal Manager 法務經理	Provides legal services and advice to the company. Monitors the progress and development of litigation cases and provides advice on litigation procedures. Advises company management on new regulatory requirements. Balances the company's interest and legislative requirements. 為公司提供法律服務和諮詢。監察訴訟案件的進度和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。就新的監管規則要求向公司管理層提供意見。平衡公司和法律要求。
263	Manager - Internal Audit 經理 – 內部稽核	Plans, directs and supervises the audit function including financial audit and IT audit of the company. Evaluates the adequacy of systems of control and procedures. Provides management with audit reports and suggestions for improvement. 策劃、指引及督導機構內的稽核工作，包括財務及資訊科技方面。評估監管制度及有關程序是否足夠。向管理層提交稽核報告，並建議改善方法。
264	Policy Services Manager 保單服務經理	Directs a complete range of satisfactory services to policyholders. Supervises and trains subordinates to provide prompt and courteous responses to customers' enquiries and requests. 向客戶提供週全的服務。監督及培訓下屬，使他們能迅速、適當地回應客戶的查詢和要求。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
265	Group Benefits Business Manager 團體福利業務經理	Develops and implements working procedures and guidelines for underwriting/claims and administering employee benefits plans. Provides prompt services and answers to clients and other departments on group insurance products and specific employee benefits. Oversees negotiation of settlement and recommends litigation when necessary. Keeps and analyses statistics. Coordinates with other departments for quality services and efficiency. 制訂與執行工作程序和指引，以便承保／賠償及管理員工福利計劃。就團體保險及特定的員工福利，向客戶及其他部門提供快捷的服務及回應。監察與索償者間的談判，並在有需要時建議訴訟行動。保存及分析統計數字。與其他部門協調，致力提高服務質素與工作效率。
267	Agency Administration Manager 業務代理行政經理	Formulates and implements recruitment and training programmes for sales agents. Provides services to the sales force and agents. Manages the administration of various agencies of the company according to pre-determined guidelines. Evaluates the sales operation and performance of agencies and agents. 制訂及執行業務代理員的招聘和培訓方案。為業務人員及營業員提供服務。根據既定指引，監管各營業處的行政工作。評估營業處的業績及營業員的工作表現。
269	Human Resources Manager / Training Manager 人力資源／培訓經理	Implements and coordinates recruitment, selection, placement, transfer, and staff welfare programmes. Identifies training needs and organises training and employee career development programmes. Evaluates the effectiveness of training activities. 執行及統籌僱員招聘、甄選、指派、遷調及福利計劃。確定培訓需求，籌辦培訓及員工職業發展計劃。評估培訓工作的成效。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
270	Information Technology Manager 資訊科技經理	Analyses and develops systems to cover assigned projects. Produces systems specifications, documentation, user guide, implementation plan or operation manual for application systems in accordance with established procedures and company guidelines. 分析及發展資訊系統，以執行指派的工作。按照既定程序及公司指引，為應用系統編製規格、文件、用者指引、執行計劃及操作手冊。
271	Medical Officer/ Registered Nurse 醫務主任／註冊護士	Provides medical advice. Underwrites and reviews claims. 提供醫務建議。核保及審核索償事宜。
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
351	Underwriting Supervisor 核保主任	Assists the Underwriting/Policy Services Manager in implementing company's underwriting policies as directed and appraises risks within authorised limits. Issues policies, premium notes and endorsements. Keeps records and statistics. 根據指示，協助核保／保單服務經理執行公司的核保政策，並在授權範圍內，評估風險。發出保單、保費單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
353	Marketing Supervisor 市務主任	Assists the Marketing Manager to prepare promotional materials. Liaises with the mass media and carries out publicity activities or exhibitions. Coordinates with marketing and sales staff to organise sales promotion/training programmes. 協助市務經理編製宣傳資料。聯絡傳媒，進行宣傳活動或舉辦展覽。與負責市場推廣的員工合作，籌辦業務推廣／培訓計劃。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued) 主任級 (續)		
354	Accounting Supervisor / Investment Supervisor 會計主任／投資主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager/ Investment Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. Assists the Accounting Manager/ Investment Manager in planning and organising budgeting/accounting and financial control systems. Prepares budgets and financial reports to top management. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理／投資經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。協助會計經理／投資經理策劃及建立預算／會計及財政管制系統。制訂預算及財政報告，呈交高層管理人員。
355	Actuarial Supervisor 精算主任	Works under the guidance of the Actuarial Manager. Applies the knowledge of mathematics and statistics to the design and operation of various insurance plans and pension schemes. 在精算經理指導下工作。運用數學及統計學知識，設計及執行各類保險計劃及退休金計劃。
356	Policy Services Supervisor 保單服務主任	Assists the Policy Services Manager to provide a complete range of satisfactory services to policyholders. Supervises staff to handle enquiries from policyholders. 協助保單服務經理向客戶提供週全的服務。監督下屬處理客戶的查詢。
357	Claims Supervisor 賠償主任	Supervises staff to assess applications for claim payments. Keeps and analyses claims statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal or claims settlement. 監督下屬審核有關賠償的申請。保存及分析保單紀錄和賠償統計數字。按照公司所訂指引，處理賠償。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued) 主任級 (續)		
359	Group Benefits Business Supervisor 團體福利業務主任	Assists the Manager in preparing group benefits proposals. Prepares work schedules and calculates premium for employee benefits plans. Checks, updates and verifies the accuracies of data or claims documents provided by clients. Keeps records and prepares certificates/ statements to employees. Handles settlement of claims. 協助經理擬定團體福利計劃。編製工作時間表，計算僱員福利計劃的保費。察查、更新及核實客戶所提供的資料或索償文件。保存紀錄，編製員工福利證明書／通知書。處理賠償事宜。
361	Direct Marketing Supervisor 直銷市務主任	Assists the Marketing Manager to implement direct marketing activities. Utilises all direct and digital marketing channels including digital marketing campaigns, display advertising, mobile marketing and search engine marketing. Promotes business products and services to an audience of both existing and potential customers. 協助市務經理執行所有直銷活動。運用各種直銷和數碼市場推廣渠道，包括數碼推廣活動，展示廣告，流動媒體市場推廣和搜尋引擎行銷。向現有和潛在客戶推廣企業產品和服務。
362	Agency Supervisor 營業代理主任	Assists the Agency Manager in monitoring the administration of agencies to comply with company's policies, procedures and standards. 協助營業代理經理監管營業處的運作，使其符合保險公司的政策、所訂程序及標準。
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries and complaints from existing and prospective clients. Supervises a team of customer services representatives. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢和投訴。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。監督屬下之客戶服務代表。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued) 主任級 (續)		
365	Human Resources Supervisor / Training Supervisor 人力資源／培訓主任	Assists the Human Resources/Training Manager in recruitment, selection, placement, transfer, training, employee career development and staff welfare programmes. 協助人力資源／培訓經理執行招聘、甄選、指派、遷調、培訓、職業發展及僱員福利計劃。
366	Information Technology Supervisor 資訊科技人員	Plans, maintains and controls the applications of information technology in insurance, office automation and telecommunication. Analyses the applications of information technology to development projects and specific user problems. 策劃、維持及控制資訊科技在保險、辦公室自動化及電訊方面的應用。分析資訊科技在發展計劃和個別用戶方面的應用情況。
CLERICAL LEVEL 文員級		
452	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
453	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
454	Customer Services Representative 客戶服務代表	Assists the Customer Services Supervisor to handle enquiries and complaints from existing and prospective clients. 協助客戶服務主任處理客戶的查詢和投訴。

OTHERS 其他		
	<p>Other Principal Jobs 其他主要職務</p>	<p>Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。</p>
199	- Senior Management Level 高層管理人員級	
299	- Middle Management Level 中層管理人員級	
399	- Supervisory Level 主管級	
499	- Clerical Level 文員級	
099	<p>Other Supporting Staff</p> <p>其他輔助員工</p>	<p>Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。</p>

Job Description of
Life Insurance Agent
人壽保險代理人的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
651	Agency Director/ District Director/ Regional Director/ Senior Agency Manager 營業總監／區域總監／高級營業經理	Plans and develops business for the agencies. Manages directly and indirectly over 50 agents. Provides management development training to agency managers and supervisors. Handles agency office management, budgeting and administration. Communicates with the home office and the agents. Reviews agency performance. Carries out public relations and marketing activities. 策劃及發展營業業務。直接及簡接管理 50 位以上營業員。為營業經理及主任提供管理發展培訓。管理營業處及制訂預算。與總公司及營業員聯絡，檢討營業處的業績，執行公關及市場工作。
652	Agency Manager 營業經理	Owns or controls an agency. Manages directly and indirectly 10 - 50 agents. Formulates and executes sales and promotion programmes. Recruits, supervises and trains agents to acquire new business and serve existing policyholders. Personally contacts clients to promote sales. 擁有及管理營業處。直接及簡接管理 10 - 50 位營業員。制訂及執行營業及推廣計劃。招募、督導及培訓營業員，以取得新客戶，並為保單持有人提供服務。與客戶聯絡，推廣業務。
653	Unit Manager / Agency Supervisor 單位經理／營業主任	Recruits, supervises and trains a team of agents to acquire new business and serve existing policyholders. Manages a single layer or agency with less than 10 agents. Personally contacts clients to promote sales. 招募、督導及培訓屬下營業員，以取得新客戶，並為保單持有人提供服務。直接管理少於 10 位營業員。與客戶聯絡，推廣業務。
654	Agent 營業員	Identifies prospective clients to acquire new business and serves existing policyholders. 確定有潛力的客戶，以拓展業務，並為保單持有人提供服務。

2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2025 年人力調查

**Job Description of Principal Jobs in the
General Insurer Sector**
一般保險承保公司主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL 高層管理人員級		
101	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
102	Deputy Managing Director/ Deputy General Manager 副常務董事／副總經理	Provides leadership, direction, and guidance of company activities to ensure the short-term and long-term strategies being implemented. Assists the Chief Executive in future business development and maintenance of the company. 領導公司的營運，提出方向及指引，確保短期及長期策略得以落實。協助行政總裁發展業務，以及維持公司的運作。
103	Assistant General Manager/ Senior Manager 助理總經理／高級經理	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市場計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL (Continued) 高層管理人員級 (續)		
104	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／首席風險官	Determines strategic direction for risk management programmes and establishes risk management framework. Proactively establishes and oversees the implementation of appropriate risk management programmes and risk management framework to ensure that the company is in compliance with appropriate risk management policies and standard and reports to the senior management on any emerging risk and oversees the implementation of remedial actions. 確定風險管理計劃的策略方向。積極建立和監督適當的風險管理方案和風險管理架構的實施，以確保公司符合相關的風險管理政策和標準，以及向管理層報告新出現的的風險，並監督補救措施的落實。
109	Head - Finance/Investment/ Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫	Advises top management on investment of insurance funds and financing of capital expenditure. Administers assets. Plans and organises budgeting and financial control systems. Presents budgets and financial reports to management. Modifies the reporting systems as required to meet statutory requirements. 就保險基金的投資及資本支出的融資問題，向高層提供意見。管理資產。策劃及組織財政預算及管制系統。向管理層提交預算及財政報告。修訂報告系統，以符合法例規定。
113	Chief Information Officer/ Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	Plans, develops, maintains and controls the provision of information technology services to the company and customers. Analyses and recommends information technology solutions. 策劃、發展、維持及控制提供予內部及客戶的資訊科技服務。分析及建議資訊科技方面的解決方案。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL 中層管理人員級		
202	Marketing Manager / Account Manager / Servicing Manager 市務經理／客戶經理／服務經理	Provides services to existing client business, participates in formulating, and/or implementing marketing/ servicing policies. Be responsible for monitoring marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Formulates new products and services for business expansion and meeting customers' needs. Trains and supervises subordinates. Utilises all direct and digital marketing channels including digital marketing campaigns, display advertising, mobile marketing and search engine marketing. 負責向現有客戶提供服務，參與制訂及執行市務、服務政策及或負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。制訂新產品及服務，以發展業務和滿足客戶的需要。培訓及監督屬下職員的工作。運用各種直銷和數碼市場推廣渠道，包括數碼推廣活動，展示廣告，流動媒體市場推廣和搜尋引擎行銷。
205	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。
206	Actuarial Manager 精算經理	Carries out actuarial studies related to the company's operations. Supervises the preparation of valuations and reports as required. Assists management in the formulation of product development and pricing. 進行與公司運作有關的精算研究。監督屬下編製評估書及報告。協助管理層制訂產品發展計劃，以及訂定產品價格。
207	Reinsurance Manager 再保險經理	Formulates company's reinsurance policy. Determines company's retention and monitors reinsurance treaties. Evaluates and accepts reinsurance from ceding companies. Works closely with the underwriting and claims managers. 制訂公司的再保險政策。決定公司的自留額及監管再保險條約。評估及接受其他公司的再保險。與核保經理及賠償經理緊密合作。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
208	Underwriting Manager 核保經理	<p>Formulates and implements company's underwriting policy. Reviews insurance applications and supporting materials. Evaluates risks involved and determines premiums extent of cover. May specialise in underwriting one type of insurance such as accident, fire and marine, and is designated accordingly. Coordinates and supervises the work of subordinates.</p> <p>負責制訂及執行公司的核保政策。複查投保申請書及有關資料。評估所涉及的風險，決定保費及承保範圍。倘若對某一類保險，如意外險、火險或水險具有專門知識，其職稱亦根據其專門知識而定。協調及監督屬下職員的工作。</p>
209	Claims Manager 賠償經理	<p>Investigates and approves claims filed under an insurance policy or determines company's liability in claims. Oversees negotiation of settlement with claimants and recommends litigation when necessary. Works in close liaison with other professionals like loss adjusters, average adjusters, surveyors, lawyers and reinsurers. Supervises and trains subordinates. Keeps and analyses statistics.</p> <p>負責調查及批准根據保單提出的索償要求，或決定公司在這方面的責任。監察與索償者間的談判，並於需要時建議訴訟行動。與其他專業人士如賠款理算師、海損理算師、查勘員、律師及再保險公司等緊密聯絡。監督及培訓屬下職員。保留及分析統計數字。</p>
210	Compliance Manager 合規經理	<p>Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual.</p> <p>提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
211	Manager - Enterprise Risk Management 經理 – 企業風險管理	Assists the Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer to identify, assess and manage business risks, assess the adequacy and appropriateness of controls with action plans developed where necessary and executed accordingly. 協助主管 – 企業風險管理/首席風險官進行確定，評估和管理業務風險，評估控制措施的充分性和適當性，並相應地制訂和執行有關的行動計劃。
212	Legal Manager 法務經理	Provides legal services and advice to the company. Monitors the progress and development of litigation cases and provides advice on litigation procedures. Advises company management on new regulatory requirements. Balances the company's interest and legislative requirements. 為公司提供法律服務和諮詢。監察訴訟案件的進度和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。就新的監管規則要求向公司管理層提供意見。平衡公司和法律要求。
213	Manager - Internal Audit 經理—內部稽核	Plans, directs and supervises the audit function including financial audit and IT audit of the company. Evaluates the adequacy of systems of control and procedures. Provides management with audit reports and suggestions for improvement. 策劃、指引及督導機構內的稽核工作，包括財務及資訊科技方面。評估監管制度及有關程序是否足夠。向管理層提交稽核報告，並建議改善方法。
218	Assistant Manager 助理經理	Assists managers in various functional areas. Trains and supervises the work of subordinates. Carries out other duties as specified. 協助經理執行各項工作，培訓及督導屬下員工，執行其他指定職務。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
219	Human Resources/ Training Manager 人力資源／培訓經理	Implements and coordinates recruitment, selection, placement, transfer, and staff welfare programmes. Identifies training needs and organises training and employee career development programmes. Evaluates the effectiveness of training activities. 執行及統籌僱員招聘、甄選、指派、遷調及福利計劃。確定培訓需求，籌辦培訓及員工職業發展計劃。評估培訓工作的成效。
220	Information Technology Manager 資訊科技經理	Analyses and develops systems to cover assigned projects. Produces systems specifications, documentation, user guide, implementation plan or operation manual for application systems in accordance with established procedures and company guidelines. 分析及發展資訊系統，以執行指派的工作。按照既定程序及公司指引，為應用系統編製規格、文件、用者指引、執行計劃及操作手冊。
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
301	Account Supervisor/ Underwriting Supervisor 客戶主任／核保主任	Assists the relevant manager in underwriting business and files claims. Reviews sales performance and implements sales programme. Contacts clients to promote sales. 協助相關經理處理核保及賠償事宜。檢討業績，以及推行營業計劃。與客戶接觸，推廣公司業務。
303	Marketing Supervisor 市務主任	Assists the Marketing/ Servicing Manager in analysing market potential and conditions, and executing direct and digital marketing activities. Develops marketing materials to promote company image, insurance products and services. 協助市務／服務經理分析市場潛能及情況，與及執行直銷和數碼市場推廣活動。制定市場推廣資料，以提升公司形象、保險產品和服務。
304	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued) 主任級 (續)		
305	Actuarial Supervisor 精算主任	Works under the guidance of the Actuarial Manager. Applies the knowledge of mathematics and statistics to the design and operation of various insurance plans. 在精算經理指導下工作。運用數學及統計學知識，設計及執行各類保險計劃。
306	Policy Services Supervisor 保單服務主任	Assists the Policy Services Manager to provide a complete range of satisfactory services to policyholders. Supervises staff to handle enquiries from policyholders. 協助保單服務經理向客戶提供週全的服務。監督下屬處理客戶的查詢。
307	Claims Supervisor 賠償主任	Supervises staff to assess applications for claim payments. Keeps and analyses claims statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal or claims settlement. 監督下屬審核有關賠償的申請。保存及分析賠償統計數字。按照公司所訂指引，處理賠償。
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries and complaints from existing and prospective clients. Supervises a team of customer services representatives. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢和投訴。監督屬下之客戶服務代表。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
314	Assistant Executive/ Supervisor 助理主任	Assists managers in the daily operations of various function areas. Supervises clerical staff to ensure rules and guidelines established by the management are followed. 協助經理執行日常職務。監督文書人員工作，確保他們遵守管方所定下的規則及指引。
316	Information Technology Supervisor 資訊科技人員	Plans, maintains and controls the applications of information technology in insurance, office automation and telecommunication. Analyses the applications of information technology to development projects and specific user problems. 策劃、維持及控制資訊科技在保險、辦公室自動化及電訊方面的應用。分析資訊科技在發展計劃和個別用戶方面的應用情況。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
401	Underwriting Clerk/ Claims Clerk 核保文員／賠償文員	Checks insurance applications. Calculates premium. Prepares policies, endorsements and premium notes. Keeps records and statistics. May handle one or more classes of insurance. Carries out other clerical duties according to predetermined procedure or as assigned by supervisor. 審查投保申請。計算保費。編製保單、附加條款及保費單。保存紀錄及統計數字。可能需處理一類或多類保險。按照既定程序或上司的指示從事其他文書職務。
402	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
403	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
404	Customer Services Representative 客戶服務代表	Assists the Customer Services Supervisor to handle enquiries and complaints from existing and prospective clients. 協助客戶服務主任處理客戶的查詢和投訴。

OTHERS 其他		
<p>149</p> <p>249</p> <p>349</p> <p>449</p>	<p>Other Principal Jobs 其他主要職務</p> <p>- Senior Management Level 高層管理人員級</p> <p>- Middle Management Level 中層管理人員級</p> <p>- Supervisory Level 主管級</p> <p>- Clerical Level 文員級</p>	<p>Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。</p>
049	<p>Other Supporting Staff</p> <p>其他輔助員工</p>	<p>Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。</p>

Job Description of
General Insurance Agent
 一般保險代理人的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
601	Director/ Manager 董事／經理	Plans and develops business for the agencies. Manages directly and indirectly over 50 agents. Provides management development training to agency managers and supervisors. Handles agency office management, budgeting and administration. Communicates with the home office and the agents. Reviews agency performance. Carries out public relations and marketing activities. 策劃及發展營業業務。直接及間接管理 50 位以上營業員。為營業經理及主任提供管理發展培訓。管理營業處及制訂預算。與總公司及營業員聯絡，檢討營業處的業績，執行公關及市務工作。
604	Agent 營業員	Identifies prospective clients to acquire new business and serves existing policyholders. 確定有潛力的客戶，以拓展業務，並為保單持有人提供服務。

2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2025 年人力調查

**Job Description of Principal Jobs in the
General Insurer Sector**
一般保險承保公司主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL 高層管理人員級		
101	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
102	Deputy Managing Director/ Deputy General Manager 副常務董事／副總經理	Provides leadership, direction, and guidance of company activities to ensure the short-term and long-term strategies being implemented. Assists the Chief Executive in future business development and maintenance of the company. 領導公司的營運，提出方向及指引，確保短期及長期策略得以落實。協助行政總裁發展業務，以及維持公司的運作。
103	Assistant General Manager/ Senior Manager 助理總經理／高級經理	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市場計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。

C

(Composite Insurers)

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL (Continued) 高層管理人員級 (續)		
104	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／首席風險官	Determines strategic direction for risk management programmes and establishes risk management framework. Proactively establishes and oversees the implementation of appropriate risk management programmes and risk management framework to ensure that the company is in compliance with appropriate risk management policies and standard and reports to the senior management on any emerging risk and oversees the implementation of remedial actions. 確定風險管理計劃的策略方向。積極建立和監督適當的風險管理方案和風險管理架構的實施，以確保公司符合相關的風險管理政策和標準，以及向管理層報告新出現的的風險，並監督補救措施的落實。
109	Head - Finance/Investment/ Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫	Advises top management on investment of insurance funds and financing of capital expenditure. Administers assets. Plans and organises budgeting and financial control systems. Presents budgets and financial reports to management. Modifies the reporting systems as required to meet statutory requirements. 就保險基金的投資及資本支出的融資問題，向高層提供意見。管理資產。策劃及組織財政預算及管制系統。向管理層提交預算及財政報告。修訂報告系統，以符合法例規定。
113	Chief Information Officer/ Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	Plans, develops, maintains and controls the provision of information technology services to the company and customers. Analyses and recommends information technology solutions. 策劃、發展、維持及控制提供予內部及客戶的資訊科技服務。分析及建議資訊科技方面的解決方案。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL 中層管理人員級		
202	Marketing Manager / Account Manager / Servicing Manager 市務經理／客戶經理／服務經理	Provides services to existing client business, participates in formulating, and/or implementing marketing/ servicing policies. Be responsible for monitoring marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Formulates new products and services for business expansion and meeting customers' needs. Trains and supervises subordinates. Utilises all direct and digital marketing channels including digital marketing campaigns, display advertising, mobile marketing and search engine marketing. 負責向現有客戶提供服務，參與制訂及執行市務、服務政策及或負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。制訂新產品及服務，以發展業務和滿足客戶的需要。培訓及監督屬下職員的工作。運用各種直銷和數碼市場推廣渠道，包括數碼推廣活動，展示廣告，流動媒體市場推廣和搜尋引擎行銷。
205	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。
206	Actuarial Manager 精算經理	Carries out actuarial studies related to the company's operations. Supervises the preparation of valuations and reports as required. Assists management in the formulation of product development and pricing. 進行與公司運作有關的精算研究。監督屬下編製評估書及報告。協助管理層制訂產品發展計劃，以及訂定產品價格。
207	Reinsurance Manager 再保險經理	Formulates company's reinsurance policy. Determines company's retention and monitors reinsurance treaties. Evaluates and accepts reinsurance from ceding companies. Works closely with the underwriting and claims managers. 制訂公司的再保險政策。決定公司的自留額及監管再保險條約。評估及接受其他公司的再保險。與核保經理及賠償經理緊密合作。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
208	Underwriting Manager 核保經理	<p>Formulates and implements company's underwriting policy. Reviews insurance applications and supporting materials. Evaluates risks involved and determines premiums extent of cover. May specialise in underwriting one type of insurance such as accident, fire and marine, and is designated accordingly. Coordinates and supervises the work of subordinates.</p> <p>負責制訂及執行公司的核保政策。複查投保申請書及有關資料。評估所涉及的風險，決定保費及承保範圍。倘若對某一類保險，如意外險、火險或水險具有專門知識，其職稱亦根據其專門知識而定。協調及監督屬下職員的工作。</p>
209	Claims Manager 賠償經理	<p>Investigates and approves claims filed under an insurance policy or determines company's liability in claims. Oversees negotiation of settlement with claimants and recommends litigation when necessary. Works in close liaison with other professionals like loss adjusters, average adjusters, surveyors, lawyers and reinsurers. Supervises and trains subordinates. Keeps and analyses statistics.</p> <p>負責調查及批准根據保單提出的索償要求，或決定公司在這方面的責任。監察與索償者間的談判，並於需要時建議訴訟行動。與其他專業人士如賠款理算師、海損理算師、查勘員、律師及再保險公司等緊密聯絡。監督及培訓屬下職員。保留及分析統計數字。</p>
210	Compliance Manager 合規經理	<p>Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual.</p> <p>提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
211	Manager - Enterprise Risk Management 經理 – 企業風險管理	Assists the Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer to identify, assess and manage business risks, assess the adequacy and appropriateness of controls with action plans developed where necessary and executed accordingly. 協助主管 – 企業風險管理/首席風險官進行確定，評估和管理業務風險，評估控制措施的充分性和適當性，並相應地制訂和執行有關的行動計劃。
212	Legal Manager 法務經理	Provides legal services and advice to the company. Monitors the progress and development of litigation cases and provides advice on litigation procedures. Advises company management on new regulatory requirements. Balances the company's interest and legislative requirements. 為公司提供法律服務和諮詢。監察訴訟案件的進度和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。就新的監管規則要求向公司管理層提供意見。平衡公司和法律要求。
213	Manager - Internal Audit 經理—內部稽核	Plans, directs and supervises the audit function including financial audit and IT audit of the company. Evaluates the adequacy of systems of control and procedures. Provides management with audit reports and suggestions for improvement. 策劃、指引及督導機構內的稽核工作，包括財務及資訊科技方面。評估監管制度及有關程序是否足夠。向管理層提交稽核報告，並建議改善方法。
218	Assistant Manager 助理經理	Assists managers in various functional areas. Trains and supervises the work of subordinates. Carries out other duties as specified. 協助經理執行各項工作，培訓及督導屬下員工，執行其他指定職務。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
219	Human Resources/ Training Manager 人力資源／培訓經理	Implements and coordinates recruitment, selection, placement, transfer, and staff welfare programmes. Identifies training needs and organises training and employee career development programmes. Evaluates the effectiveness of training activities. 執行及統籌僱員招聘、甄選、指派、遷調及福利計劃。確定培訓需求，籌辦培訓及員工職業發展計劃。評估培訓工作的成效。
220	Information Technology Manager 資訊科技經理	Analyses and develops systems to cover assigned projects. Produces systems specifications, documentation, user guide, implementation plan or operation manual for application systems in accordance with established procedures and company guidelines. 分析及發展資訊系統，以執行指派的工作。按照既定程序及公司指引，為應用系統編製規格、文件、用者指引、執行計劃及操作手冊。
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
301	Account Supervisor/ Underwriting Supervisor 客戶主任／核保主任	Assists the relevant manager in underwriting business and files claims. Reviews sales performance and implements sales programme. Contacts clients to promote sales. 協助相關經理處理核保及賠償事宜。檢討業績，以及推行營業計劃。與客戶接觸，推廣公司業務。
303	Marketing Supervisor 市務主任	Assists the Marketing/ Servicing Manager in analysing market potential and conditions, and executing direct and digital marketing activities. Develops marketing materials to promote company image, insurance products and services. 協助市務／服務經理分析市場潛能及情況，與及執行直銷和數碼市場推廣活動。制定市場推廣資料，以提升公司形象、保險產品和服務。
304	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued) 主任級 (續)		
305	Actuarial Supervisor 精算主任	Works under the guidance of the Actuarial Manager. Applies the knowledge of mathematics and statistics to the design and operation of various insurance plans. 在精算經理指導下工作。運用數學及統計學知識，設計及執行各類保險計劃。
306	Policy Services Supervisor 保單服務主任	Assists the Policy Services Manager to provide a complete range of satisfactory services to policyholders. Supervises staff to handle enquiries from policyholders. 協助保單服務經理向客戶提供週全的服務。監督下屬處理客戶的查詢。
307	Claims Supervisor 賠償主任	Supervises staff to assess applications for claim payments. Keeps and analyses claims statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal or claims settlement. 監督下屬審核有關賠償的申請。保存及分析賠償統計數字。按照公司所訂指引，處理賠償。
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries and complaints from existing and prospective clients. Supervises a team of customer services representatives. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢和投訴。監督屬下之客戶服務代表。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
314	Assistant Executive/ Supervisor 助理主任	Assists managers in the daily operations of various function areas. Supervises clerical staff to ensure rules and guidelines established by the management are followed. 協助經理執行日常職務。監督文書人員工作，確保他們遵守管方所定下的規則及指引。
316	Information Technology Supervisor 資訊科技人員	Plans, maintains and controls the applications of information technology in insurance, office automation and telecommunication. Analyses the applications of information technology to development projects and specific user problems. 策劃、維持及控制資訊科技在保險、辦公室自動化及電訊方面的應用。分析資訊科技在發展計劃和個別用戶方面的應用情況。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
401	Underwriting Clerk/ Claims Clerk 核保文員／賠償文員	Checks insurance applications. Calculates premium. Prepares policies, endorsements and premium notes. Keeps records and statistics. May handle one or more classes of insurance. Carries out other clerical duties according to predetermined procedure or as assigned by supervisor. 審查投保申請。計算保費。編製保單、附加條款及保費單。保存紀錄及統計數字。可能需處理一類或多類保險。按照既定程序或上司的指示從事其他文書職務。
402	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
403	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
404	Customer Services Representative 客戶服務代表	Assists the Customer Services Supervisor to handle enquiries and complaints from existing and prospective clients. 協助客戶服務主任處理客戶的查詢和投訴。

OTHERS 其他		
<p>149</p> <p>249</p> <p>349</p> <p>449</p>	<p>Other Principal Jobs 其他主要職務</p> <p>- Senior Management Level 高層管理人員級</p> <p>- Middle Management Level 中層管理人員級</p> <p>- Supervisory Level 主管級</p> <p>- Clerical Level 文員級</p>	<p>Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。</p>
049	<p>Other Supporting Staff</p> <p>其他輔助員工</p>	<p>Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。</p>

Job Description of
General Insurance Agent
一般保險代理人的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
601	Director/ Manager 董事／經理	Plans and develops business for the agencies. Manages directly and indirectly over 50 agents. Provides management development training to agency managers and supervisors. Handles agency office management, budgeting and administration. Communicates with the home office and the agents. Reviews agency performance. Carries out public relations and marketing activities. 策劃及發展營業業務。直接及間接管理 50 位以上營業員。為營業經理及主任提供管理發展培訓。管理營業處及制訂預算。與總公司及營業員聯絡，檢討營業處的業績，執行公關及市務工作。
604	Agent 營業員	Identifies prospective clients to acquire new business and serves existing policyholders. 確定有潛力的客戶，以拓展業務，並為保單持有人提供服務。

Job Description of Principal Jobs in the
Life Insurer Sector
人壽保險承保公司主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL 高層管理人員級		
151	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／行政 總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
154	Head – Enterprise Risk Management/ Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／ 首席風險官	Determines strategic direction for risk management programmes and establishes risk management framework. Proactively establishes and oversees the implementation of appropriate risk management programmes and risk management framework to ensure that the company is in compliance with appropriate risk management policies and standard and reports to the senior management on any emerging risk and oversees the implementation of remedial actions. 確定風險管理計劃的策略方向。積極建立和監督適當的風險管理方案和風險管理架構的實施，以確保公司符合相關的風險管理政策和標準，以及向管理層報告新出現的風險，並監督補救措施的落實。
155	Chief Actuary 總精算師	Assesses and certifies the solvency of the company as a whole. Ensures the valuations of liabilities of the company for various statutory purposes comply with the Insurance Companies Ordinance. Determines the transfer of assets out of the life fund. Formulates guidelines and assumptions for carrying out various actuarial studies. 評估及證明公司整體的償債能力，確保公司因各種法定目的而進行的債務評估，符合保險公司條例的規定。決定何時將資產自人壽基金調出。制訂各種精算研究的指引及假設。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL (Continued) 高層管理人員級 (續)		
156	Head - Operations 主管 - 營運	Manages the operational activities of the individual life portfolio. Formulates strategies and develops new products for business expansion. Establishes objectives and performance targets. Coordinates with other departments to streamline existing procedures and provides quality services to clients. 管理個人保險業務的運作。制訂業務發展策略及開發新產品。訂立工作及績效指標。協調其他部門簡化現有程序，並為客戶提供優質服務。
157	Head - Marketing 主管 - 市務	Plans, coordinates and implements the company's business development strategies and marketing plans. Conducts market research. Identifies and analyses opportunities to increase business and market share. Oversees all direct marketing activities including campaign execution, media planning and selection and development of new channels. Coordinates with internal and external parties to ensure excellent execution of business initiatives, monitors progress and evaluates result. 策劃、協調及執行業務發展策略和市務計劃。進行市場研究。留意及分析各種機會，以拓展業務和提高市場佔有率。監督所有直銷活動，包括活動執行，媒體策劃和選擇，以及發展新的推廣渠道。與內部和外部人員協調，以確保業務活動妥善進行，監測進度和審視結果。
158	Head - Group Benefits Business 主管 - 團體福利業務	Manages the operational activities of the group benefits plans for corporate employees. Advises corporate clients the benefits, provident schemes and retirement plans best suited to their employees. Identifies new markets and development in statutory requirements for business expansion. Trains and supervises subordinates in marketing, administration and claims settlement on employee benefits plans. 管理為公司僱員而設的團體福利計劃。建議公司客戶採用最切合其僱員需要的福利、公積金及退休計劃。留意新市場，以及法例的改變，隨時把握機會，拓展業務。培訓及監督下屬推廣和管理員工福利計劃，以及處理有關賠償。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL (Continued) 高層管理人員級 (續)		
159	Head - Finance/Investment/ Treasurer 主管 – 財務／投資／ 司庫	Advises top management on investment of insurance funds and financing of capital expenditure. Administers assets. Plans and organises budgeting and financial control systems. Presents budgets and financial reports to management. Modifies the reporting systems as required to meet statutory requirements. 就保險基金的投資及資本支出的融資問題，向高層提供意見。管理資產。策劃及組織財政預算及管制系統。向管理層提交預算及財政報告。修訂報告系統，以符合法例規定。
160	Head – Agency Operation 主管 – 營業代理運作	Administers the agency system, including processing of recruitment of new agents, maintains the sales records and payment of sales compensation. Provides services and prepares sales promotional materials for the sales force. Trains and supervises the sales force/ agents. 管理有關代理人員的系統，包括招聘新的代理員，保存銷售記錄和支付銷售薪酬。為營業人員提供服務，以及製備宣傳套件。培訓及監督營業人員／代理員。
162	Head - Human Resources/ Training 主管 – 人力資源／培訓	Develops, maintains and administers human resources management programmes in order to promote efficient operations. Implements and coordinates recruitment, placement, performance appraisal, salary administration, employee relations and other benefits. Advises top management on human resources issues and manages training and development programmes for staff. 制訂及推行人力資源管理計劃，以提高運作效率。執行及協調員工招聘、工作安排、表現評核、薪金政策、員工關係及其他福利。向高層提供有關人力資源事務的意見及管理員工培訓及發展計劃。
163	Chief Information Officer/ Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	Plans, develops, maintains and controls the provision of information technology services to the company and customers. Analyses and recommends information technology solutions. 策劃、發展、維持及控制提供予內部及客戶的資訊科技服務。分析及建議資訊科技方面的解決方案。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL 中層管理人員級		
252	Marketing Manager 市務經理	<p>Implements and coordinates marketing activities to promote company image, services and products. Develops and launches promotion campaigns. Arranges sales conventions, conferences and seminars. Liaises with advertising agencies. Prepares promotion kits and evaluates the performance of marketing activities. Plans and implements all direct marketing activities including campaign execution, media planning and selection and development of new channels.</p> <p>執行及協調市場推廣工作以推廣企業形象，服務和產品。舉辦推廣活動。安排業務會議及研討會。與廣告公司聯絡。製備宣傳套件及評估市場推廣方法。計劃及執行所有直銷活動，包括活動執行，媒體策劃和選擇，以及發展新的推廣渠道。</p>
255	Accounting Manager / Investment Manager 會計經理／投資經理	<p>Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. Supervises the day-to-day administration of fund portfolios and implements the investment policy. Provides technical advice on budgeting, taxation, financial analysis, forecasting and long-term planning.</p> <p>管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。監督基金組合的日常管理工作及推行投資政策。就財政預算、稅務、財務分析、預測及長期策劃等提供專業意見及指引。</p>
256	Actuarial Manager 精算經理	<p>Carries out actuarial studies related to the company's operations. Supervises the preparation of valuations and reports as required. Assists management in the formulation of product development and pricing.</p> <p>進行與公司運作有關的精算研究。監督屬下編製評估書及報告。協助管理層制訂產品發展計劃，以及訂定產品價格。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
257	Reinsurance Manager 再保險經理	Formulates company's reinsurance policy. Determines company's retention and monitors reinsurance treaties. Evaluates and accepts reinsurance from ceding companies. Works closely with the underwriting and claims managers. 制訂公司的再保險政策。決定公司的自留額及監管再保險條約。評估及接受其他公司的再保險。與核保經理及賠償經理緊密合作。
258	Underwriting Manager 核保經理	Formulates and implements company's underwriting policy. Reviews insurance applications and supporting materials. Evaluates risks involved and determines premiums and extent of cover. Works closely with reinsurers and determines acceptance of insurance. Approves the issue of policies and endorsements. Coordinates and supervises the work of subordinates. 負責制訂及執行公司的核保政策。複查投保申請書及有關資料。評估所涉及的風險，決定保費及承保範圍。與再保險公司緊密聯絡，並決定應否接受投保。批准發出保單及附加條款。協調及監督下屬的工作。
259	Claims Manager 賠償經理	Investigates and approves claims filed under an insurance policy or determines company's liability in claims. Oversees negotiation of settlement with claimants and recommends litigation when necessary. Keeps and analyses claims statistics. 調查及批准根據保單提出的索償要求，或決定公司在這方面的責任。監察與索償者間的談判，並在有需要時建議訴訟行動。保存及分析賠償統計數字。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
260	Compliance Manager 合規經理	<p>Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual.</p> <p>提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。</p>
261	Manager - Enterprise Risk Management 經理 – 企業風險管理	<p>Assists the Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer to identify, assess and manage business risks, assess adequacy and the appropriateness of controls with action plans developed where necessary and executed accordingly.</p> <p>協助主管 – 企業風險管理/首席風險官進行確定，評估和管理業務風險，評估控制措施的充分性和適當性，並相應地制訂和執行有關的行動計劃。</p>
262	Legal Manager 法務經理	<p>Provides legal services and advice to the company. Monitors the progress and development of litigation cases and provides advice on litigation procedures. Advises company management on new regulatory requirements. Balances the company's interest and legislative requirements.</p> <p>為公司提供法律服務和諮詢。監察訴訟案件的進度和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。就新的監管規則要求向公司管理層提供意見。平衡公司和法律要求。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
263	Manager - Internal Audit 經理 – 內部稽核	Plans, directs and supervises the audit function including financial audit and IT audit of the company. Evaluates the adequacy of systems of control and procedures. Provides management with audit reports and suggestions for improvement. 策劃、指引及督導機構內的稽核工作，包括財務及資訊科技方面。評估監管制度及有關程序是否足夠。向管理層提交稽核報告，並建議改善方法。
264	Policy Services Manager 保單服務經理	Directs a complete range of satisfactory services to policyholders. Supervises and trains subordinates to provide prompt and courteous responses to customers' enquiries and requests. 向客戶提供週全的服務。監督及培訓下屬，使他們能迅速、適當地回應客戶的查詢和要求。
265	Group Benefits Business Manager 團體福利業務經理	Develops and implements working procedures and guidelines for underwriting/claims and administering employee benefits plans. Provides prompt services and answers to clients and other departments on group insurance products and specific employee benefits. Oversees negotiation of settlement and recommends litigation when necessary. Keeps and analyses statistics. Coordinates with other departments for quality services and efficiency. 制訂與執行工作程序和指引，以便承保／賠償及管理員工福利計劃。就團體保險及特定的員工福利，向客戶及其他部門提供快捷的服務及回應。監察與索償者間的談判，並在有需要時建議訴訟行動。保存及分析統計數字。與其他部門協調，致力提高服務質素與工作效率。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
267	Agency Administration Manager 業務代理行政經理	Formulates and implements recruitment and training programmes for sales agents. Provides services to the sales force and agents. Manages the administration of various agencies of the company according to pre-determined guidelines. Evaluates the sales operation and performance of agencies and agents. 制訂及執行業務代理員的招聘和培訓方案。為業務人員及營業員提供服務。根據既定指引，監管各營業處的行政工作。評估營業處的業績及營業員的工作表現。
269	Human Resources Manager / Training Manager 人力資源／培訓經理	Implements and coordinates recruitment, selection, placement, transfer, and staff welfare programmes. Identifies training needs and organises training and employee career development programmes. Evaluates the effectiveness of training activities. 執行及統籌僱員招聘、甄選、指派、遷調及福利計劃。確定培訓需求，籌辦培訓及員工職業發展計劃。評估培訓工作的成效。
270	Information Technology Manager 資訊科技經理	Analyses and develops systems to cover assigned projects. Produces systems specifications, documentation, user guide, implementation plan or operation manual for application systems in accordance with established procedures and company guidelines. 分析及發展資訊系統，以執行指派的工作。按照既定程序及公司指引，為應用系統編製規格、文件、用者指引、執行計劃及操作手冊。
271	Medical Officer/ Registered Nurse 醫務主任／註冊護士	Provides medical advice. Underwrites and reviews claims. 提供醫務建議。核保及審核索償事宜。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
351	Underwriting Supervisor 核保主任	Assists the Underwriting/Policy Services Manager in implementing company's underwriting policies as directed and appraises risks within authorised limits. Issues policies, premium notes and endorsements. Keeps records and statistics. 根據指示，協助核保／保單服務經理執行公司的核保政策，並在授權範圍內，評估風險。發出保單、保費單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
353	Marketing Supervisor 市務主任	Assists the Marketing Manager to prepare promotional materials. Liaises with the mass media and carries out publicity activities or exhibitions. Coordinates with marketing and sales staff to organise sales promotion/training programmes. 協助市務經理編製宣傳資料。聯絡傳媒，進行宣傳活動或舉辦展覽。與負責市場推廣的員工合作，籌辦業務推廣／培訓計劃。
354	Accounting Supervisor / Investment Supervisor 會計主任／投資主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager/ Investment Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. Assists the Accounting Manager/ Investment Manager in planning and organising budgeting/accounting and financial control systems. Prepares budgets and financial reports to top management. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理／投資經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。協助會計經理／投資經理策劃及建立預算／會計及財政管制系統。制訂預算及財政報告，呈交高層管理人員。
355	Actuarial Supervisor 精算主任	Works under the guidance of the Actuarial Manager. Applies the knowledge of mathematics and statistics to the design and operation of various insurance plans and pension schemes. 在精算經理指導下工作。運用數學及統計學知識，設計及執行各類保險計劃及退休金計劃。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued)		主任級 (續)
356	Policy Services Supervisor 保單服務主任	Assists the Policy Services Manager to provide a complete range of satisfactory services to policyholders. Supervises staff to handle enquiries from policyholders. 協助保單服務經理向客戶提供週全的服務。監督下屬處理客戶的查詢。
357	Claims Supervisor 賠償主任	Supervises staff to assess applications for claim payments. Keeps and analyses claims statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal or claims settlement. 監督下屬審核有關賠償的申請。保存及分析保單紀錄和賠償統計數字。按照公司所訂指引，處理賠償。
359	Group Benefits Business Supervisor 團體福利業務主任	Assists the Manager in preparing group benefits proposals. Prepares work schedules and calculates premium for employee benefits plans. Checks, updates and verifies the accuracies of data or claims documents provided by clients. Keeps records and prepares certificates/ statements to employees. Handles settlement of claims. 協助經理擬定團體福利計劃。編製工作時間表，計算僱員福利計劃的保費。察查、更新及核實客戶所提供的資料或索償文件。保存紀錄，編製員工福利證明書／通知書。處理賠償事宜。
361	Direct Marketing Supervisor 直銷市務主任	Assists the Marketing Manager to implement direct marketing activities. Utilises all direct and digital marketing channels including digital marketing campaigns, display advertising, mobile marketing and search engine marketing. Promotes business products and services to an audience of both existing and potential customers. 協助市務經理執行所有直銷活動。運用各種直銷和數碼市場推廣渠道，包括數碼推廣活動，展示廣告，流動媒體市場推廣和搜尋引擎行銷。向現有和潛在客戶推廣企業產品和服務。
362	Agency Supervisor 營業代理主任	Assists the Agency Manager in monitoring the administration of agencies to comply with company's policies, procedures and standards. 協助營業代理經理監管營業處的運作，使其符合保險公司的政策、所訂程序及標準。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued) 主任級 (續)		
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries and complaints from existing and prospective clients. Supervises a team of customer services representatives. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢和投訴。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。監督屬下之客戶服務代表。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
365	Human Resources Supervisor / Training Supervisor 人力資源／培訓主任	Assists the Human Resources/Training Manager in recruitment, selection, placement, transfer, training, employee career development and staff welfare programmes. 協助人力資源／培訓經理執行招聘、甄選、指派、遷調、培訓、職業發展及僱員福利計劃。
366	Information Technology Supervisor 資訊科技人員	Plans, maintains and controls the applications of information technology in insurance, office automation and telecommunication. Analyses the applications of information technology to development projects and specific user problems. 策劃、維持及控制資訊科技在保險、辦公室自動化及電訊方面的應用。分析資訊科技在發展計劃和個別用戶方面的應用情況。
CLERICAL LEVEL 文員級		
452	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
453	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
454	Customer Services Representative 客戶服務代表	Assists the Customer Services Supervisor to handle enquiries and complaints from existing and prospective clients. 協助客戶服務主任處理客戶的查詢和投訴。

OTHERS 其他		
	Other Principal Jobs 其他主要職務	Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。
199	- Senior Management Level 高層管理人員級	
299	- Middle Management Level 中層管理人員級	
399	- Supervisory Level 主管級	
499	- Clerical Level 文員級	
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工	Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。

Job Description of
Life Insurance Agent
人壽保險代理人的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
651	Agency Director/ District Director/ Regional Director/ Senior Agency Manager 營業總監／區域總監／高級營業經理	Plans and develops business for the agencies. Manages directly and indirectly over 50 agents. Provides management development training to agency managers and supervisors. Handles agency office management, budgeting and administration. Communicates with the home office and the agents. Reviews agency performance. Carries out public relations and marketing activities. 策劃及發展營業業務。直接及簡接管理 50 位以上營業員。為營業經理及主任提供管理發展培訓。管理營業處及制訂預算。與總公司及營業員聯絡，檢討營業處的業績，執行公關及市場工作。
652	Agency Manager 營業經理	Owns or controls an agency. Manages directly and indirectly 10 - 50 agents. Formulates and executes sales and promotion programmes. Recruits, supervises and trains agents to acquire new business and serve existing policyholders. Personally contacts clients to promote sales. 擁有及管理營業處。直接及簡接管理 10 - 50 位營業員。制訂及執行營業及推廣計劃。招募、督導及培訓營業員，以取得新客戶，並為保單持有人提供服務。與客戶聯絡，推廣業務。
653	Unit Manager / Agency Supervisor 單位經理／營業主任	Recruits, supervises and trains a team of agents to acquire new business and serve existing policyholders. Manages a single layer or agency with less than 10 agents. Personally contacts clients to promote sales. 招募、督導及培訓屬下營業員，以取得新客戶，並為保單持有人提供服務。直接管理少於 10 位營業員。與客戶聯絡，推廣業務。
654	Agent 營業員	Identifies prospective clients to acquire new business and serves existing policyholders. 確定有潛力的客戶，以拓展業務，並為保單持有人提供服務。

2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2025 年人力調查

Job Description of Principal Jobs in the
Insurance Broker Sector (General Insurance)
保險經紀業（一般保險）主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL		高層管理人員級
101	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
103	Assistant General Manager/ Account Director/ Chief Operating Officer 助理總經理／客戶總監／ 營運總監	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市場計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。
111	Assistant Director/ Divisional Director 助理總監／業務部門總監	Heads and manages the operational activities of the Business Division. 負責領導及管理公司業務部門之運作。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL 中層管理人員級		
201	Senior Account Manager 高級客戶經理	Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients. 策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。
203	Marketing Manager/Account Manager/ Sales Manager/Business Development Manager 市務經理／營業經理／ 客戶經理／業務發展經理	Participates in formulating and implementing marketing/servicing policies, and/or servicing existing client business. Be responsible for implementing marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Trains and supervises subordinates. 參與制訂及執行市務／服務政策及/或負責向現有客戶提供服務。負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。培訓及監督屬下職員的工作。
205	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。
209	Claims Manager 賠償經理	Investigates and approves claims filed under an insurance policy or determines company's liability in claims. Oversees negotiation of settlement with claimants and recommends litigation when necessary. Works in close liaison with other professionals like loss adjusters, average adjusters, surveyors, reinsurers and lawyers. Supervises and trains subordinates. Keeps and analyses statistics. 負責調查及批准根據保單提出的索償要求，或決定公司在這方面的責任。監察與索償者間的談判，並於需要時建議訴訟行動。與其他專業人士如賠款理算師、海損理算師、查勘員、再保險公司及律師等緊密聯絡。監督及培訓屬下職員。保留及分析統計數字。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
210	Compliance Manager 合規經理	<p>Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual.</p> <p>提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。</p>
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
304	Accounting Supervisor 會計主任	<p>Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns.</p> <p>監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。</p>
308	Claims Supervisor 賠償主任	<p>Underwrites policies and approves claims within authorised limits. Keeps and analyses new business and claims statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal or claims settlement.</p> <p>在授權範圍內審核保單，以及批准根據保單提出的索償要求。保留及分析新業務及賠償統計數字。執行公司對風險評估及賠償所訂的準則。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL (Continued) 主任級 (續)		
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
501	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance broker, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance broker. 就保險事宜代表保險經紀向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險經紀在香港或從香港安排保險合約。
CLERICAL LEVEL 文員級		
402	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
403	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
OTHERS 其他		
<p>149</p> <p>249</p> <p>349</p> <p>449</p>	<p>Other Principal Jobs 其他主要職務</p> <p>- Senior Management Level 高層管理人員級</p> <p>- Middle Management Level 中層管理人員級</p> <p>- Supervisory Level 主管級</p> <p>- Clerical Level 文員級</p>	<p>Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。</p>
<p>049</p>	<p>Other Supporting Staff</p> <p>其他輔助員工</p>	<p>Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。</p>

**Job Description of Principal Jobs in the
Insurance Broker Sector (Life Insurance)**
保險經紀業（人壽保險）主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL 高層管理人員級		
151	<p>Managing Director/ General Manager/ Chief Executive</p> <p>常務董事／總經理／ 行政總裁</p>	<p>Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public.</p> <p>全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。</p>
153	<p>Assistant General Manager/ Account Director/Chief Operating Officer</p> <p>助理總經理／客戶總監／ 營運總監</p>	<p>Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems.</p> <p>負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市場計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。</p>
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL 中層管理人員級		
251	<p>Senior Account Manager</p> <p>高級客戶經理</p>	<p>Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients.</p> <p>策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
266	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
358	Claims Supervisor 賠償主任	Underwrites policies and approves claims within authorised limits. Keeps and analyses new business and claims statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal or claims settlement. 在授權範圍內審核保單，以及批准根據保單提出的索償要求。保留及分析新業務及賠償統計數字。執行公司對風險評估及賠償所訂的準則。
360	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
551	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance broker, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance broker. 就保險事宜代表保險經紀向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險經紀在香港或從香港安排保險合約。
CLERICAL LEVEL 文員級		
452	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
453	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
OTHERS 其他		
<p>199</p> <p>299</p> <p>399</p> <p>499</p>	<p>Other Principal Jobs 其他主要職務</p> <p>- Senior Management Level 高層管理人員級</p> <p>- Middle Management Level 中層管理人員級</p> <p>- Supervisory Level 主管級</p> <p>- Clerical Level 文員級</p>	<p>Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。</p>
<p>099</p>	<p>Other Supporting Staff</p> <p>其他輔助員工</p>	<p>Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。</p>

2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2025 年人力調查

Job Description of Principal Jobs in the
Company Agencies (General Insurance)
代理人公司（一般保險）主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL		高層管理人員級
101	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
103	Assistant General Manager/ Account Director 助理總經理／客戶總監	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市務計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL		中層管理人員級
201	Senior Sales Manager 高級營業經理	Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients. 策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
204	Marketing Manager/ Sales Manager 市務經理／營業經理	Participates in formulating and implementing marketing/servicing policies. Be responsible for implementing marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Identifies and advises insurance and investment plans to meet customers' needs. Analyses new products in the market and statistics. Maintains relationship with insurers and clients. Trains and supervises subordinates. 參與制訂及執行市務／服務政策。負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。確定及建議保險及投資計劃，以滿足顧客的需要。分析市場上的新產品及統計數字。與保險公司及客戶維持聯繫。培訓及監督屬下職員的工作。
205	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。
210	Compliance Manager 合規經理	Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual. 提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
302	Account Supervisor 客戶主任	Underwrites policies within authorised limits. Keeps and analyses new business statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal. 在授權範圍內審核保單。保留及分析新業務統計數字。執行公司對風險評估所訂的準則。
304	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
501	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance company agency, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance company agency. 就保險事宜代表保險代理人公司向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險代理人公司在香港或從香港安排保險合約。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
402	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
403	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
OTHERS 其他		
149 249 349 449	Other Principal Jobs 其他主要職務 - Senior Management Level 高層管理人員級 - Middle Management Level 中層管理人員級 - Supervisory Level 主管級 - Clerical Level 文員級	Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工	Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。

Job Description of Principal Jobs in
Company Agencies (Life Insurance)
代理人公司（人壽保險）主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL		高層管理人員級
151	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
153	Assistant General Manager/ Account Director 助理總經理／客戶總監	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市務計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL		中層管理人員級
251	Senior Sales Manager 高級營業經理	Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients. 策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
254	Marketing Manager/ Sales Manager 市務經理／營業經理	Participates in formulating and implementing marketing/servicing policies. Be responsible for implementing marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Identifies and advises insurance and investment plans to meet customers' needs. Analyses new products in the market and statistics. Maintains relationship with insurers and clients. Trains and supervises subordinates. 參與制訂及執行市務／服務政策。負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。確定及建議保險及投資計劃，以滿足顧客的需要。分析市場上的新產品及統計數字。與保險公司及客戶維持聯繫。培訓及監督屬下職員的工作。
260	Compliance Manager 合規經理	Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual. 提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。
266	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
352	Account Supervisor 客戶主任	Underwrites policies within authorised limits. Keeps and analyses new business statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal. 在授權範圍內審核保單。保留及分析新業務統計數字。執行公司對風險評估所訂的準則。
360	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
551	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance company agency, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance company agency. 就保險事宜代表保險代理人公司向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險代理人公司在香港或從香港安排保險合約。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
452	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
453	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
OTHERS 其他		
199 299 399 499	Other Principal Jobs 其他主要職務 - Senior Management Level 高層管理人員級 - Middle Management Level 中層管理人員級 - Supervisory Level 主管級 - Clerical Level 文員級	Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工	Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。

2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2025 年人力調查

**Job Description of Principal Jobs in the
Company Agencies (General Insurance)**
代理人公司（一般保險）主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL		高層管理人員級
101	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
103	Assistant General Manager/ Account Director 助理總經理／客戶總監	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市務計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL		中層管理人員級
201	Senior Sales Manager 高級營業經理	Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients. 策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
204	Marketing Manager/ Sales Manager 市務經理／營業經理	Participates in formulating and implementing marketing/servicing policies. Be responsible for implementing marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Identifies and advises insurance and investment plans to meet customers' needs. Analyses new products in the market and statistics. Maintains relationship with insurers and clients. Trains and supervises subordinates. 參與制訂及執行市務／服務政策。負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。確定及建議保險及投資計劃，以滿足顧客的需要。分析市場上的新產品及統計數字。與保險公司及客戶維持聯繫。培訓及監督屬下職員的工作。
205	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。
210	Compliance Manager 合規經理	Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual. 提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
302	Account Supervisor 客戶主任	Underwrites policies within authorised limits. Keeps and analyses new business statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal. 在授權範圍內審核保單。保留及分析新業務統計數字。執行公司對風險評估所訂的準則。
304	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
501	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance company agency, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance company agency. 就保險事宜代表保險代理人公司向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險代理人公司在香港或從香港安排保險合約。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
402	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
403	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
OTHERS 其他		
149 249 349 449	Other Principal Jobs 其他主要職務 - Senior Management Level 高層管理人員級 - Middle Management Level 中層管理人員級 - Supervisory Level 主管級 - Clerical Level 文員級	Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工	Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。

Job Description of Principal Jobs in
Company Agencies (Life Insurance)
 代理人公司（人壽保險）主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL 高層管理人員級		
151	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
153	Assistant General Manager/ Account Director 助理總經理／客戶總監	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市務計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL 中層管理人員級		
251	Senior Sales Manager 高級營業經理	Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients. 策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
254	Marketing Manager/ Sales Manager 市務經理／營業經理	<p>Participates in formulating and implementing marketing/servicing policies. Be responsible for implementing marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Identifies and advises insurance and investment plans to meet customers' needs. Analyses new products in the market and statistics. Maintains relationship with insurers and clients. Trains and supervises subordinates.</p> <p>參與制訂及執行市務／服務政策。負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。確定及建議保險及投資計劃，以滿足顧客的需要。分析市場上的新產品及統計數字。與保險公司及客戶維持聯繫。培訓及監督屬下職員的工作。</p>
260	Compliance Manager 合規經理	<p>Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual.</p> <p>提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。</p>
266	Accounting Manager 會計經理	<p>Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions.</p> <p>管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
352	Account Supervisor 客戶主任	Underwrites policies within authorised limits. Keeps and analyses new business statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal. 在授權範圍內審核保單。保留及分析新業務統計數字。執行公司對風險評估所訂的準則。
360	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
551	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance company agency, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance company agency. 就保險事宜代表保險代理人公司向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險代理人公司在香港或從香港安排保險合約。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
452	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
453	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
OTHERS 其他		
199 299 399 499	Other Principal Jobs 其他主要職務 - Senior Management Level 高層管理人員級 - Middle Management Level 中層管理人員級 - Supervisory Level 主管級 - Clerical Level 文員級	Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工	Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。

2025 Manpower Survey of the Insurance Industry
保險業 2025 年人力調查

Job Description of Principal Jobs in
Bancassurance Sector (General Insurance)
 銀行附屬保險(一般保險)主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL		高層管理人員級
101	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
103	Assistant General Manager/ Account Director 助理總經理／客戶總監	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市務計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL		中層管理人員級
201	Senior Sales Manager/ Senior Insurance Manager 高級營業經理／ 高級保險經理	Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients. 策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。

BA

(Bancassurer)

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
204	Marketing Manager/ Sales Manager/ Insurance Manager 市務經理／營業經理／ 保險經理	Participates in formulating and implementing marketing/servicing policies. Be responsible for implementing marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Identifies and advises insurance and investment plans to meet customers' needs. Analyses new products in the market and statistics. Maintains relationship with insurers and clients. Trains and supervises subordinates. 參與制訂及執行市務／服務政策。負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。確定及建議保險及投資計劃，以滿足顧客的需要。分析市場上的新產品及統計數字。與保險公司及客戶維持聯繫。培訓及監督屬下職員的工作。
205	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。
210	Compliance Manager 合規經理	Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual. 提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
212	Legal Manager 法務經理	Provides legal services and advice to the company. Monitors the progress and development of litigation cases and provides advice on litigation procedures. Advises company management on new regulatory requirements. Balances the company's interest and legislative requirements. 為公司提供法律服務和諮詢。監察訴訟案件的進度和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。就新的監管規則要求向公司管理層提供意見。平衡公司和法律要求。
213	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核	Plans, directs and supervises the audit function including financial audit and IT audit of the company. Evaluates the adequacy of systems of control and procedures. Provides management with audit reports and suggestions for improvement. 策劃、指引及督導機構內的稽核工作，包括財務及資訊科技方面。評估監管制度及有關程序是否足夠。向管理層提交稽核報告，並建議改善方法。

SUPERVISORY LEVEL 主任級		
302	Account Supervisor/ Marketing Supervisor / Insurance Supervisor 客戶主任／市務主任／ 保險主任	Underwrites policies within authorised limits. Keeps and analyses new business statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal. 在授權範圍內審核保單。保留及分析新業務統計數字。執行公司對風險評估所訂的準則。
304	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
501	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance company agency, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance company agency. 就保險事宜代表保險代理人公司向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險代理人公司在香港或從香港安排保險合約。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
402	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
403	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
OTHERS 其他		
149 249 349 449	Other Principal Jobs 其他主要職務 - Senior Management Level 高層管理人員級 - Middle Management Level 中層管理人員級 - Supervisory Level 主管級 - Clerical Level 文員級	Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工	Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。

Job Description of Principal Jobs in
Bancassurance Sector (Life Insurance)
 銀行附屬保險(人壽保險)主要職務的工作說明

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SENIOR MANAGEMENT LEVEL		高層管理人員級
151	Managing Director/ General Manager/ Chief Executive 常務董事／總經理／ 行政總裁	Assumes total management responsibility of the company with other managers/executives as direct subordinates. Formulates company policies and objectives with a view to achieving them. Collects, collates and presents information required by directors. Represents the company in dealing with the government, the regulator, business concerns and the public. 全權負責管理公司，直接管轄各部門經理／行政人員。制訂公司政策，以求達致公司目標。收集、整理及提交董事所需資料。代表公司與政府、監管機構、商業團體及公眾聯絡。
153	Assistant General Manager/ Account Director 助理總經理／客戶總監	Manages the operational activities of all departments and branches. Formulates strategies for business expansion and integrates the marketing plans of various functional areas. Implements company policies. Streamlines and standardises operational procedures and systems. 負責管理各個部門及分公司的運作。制訂業務發展策略，以及綜合各部門的市務計劃。執行公司政策、簡化及統一運作程序及制度。
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL		中層管理人員級
251	Senior Sales Manager/ Senior Insurance Manager 高級營業經理／ 高級保險經理	Plans, coordinates and implements the company's business development strategy. Identifies and analyses opportunities to increase business. Works closely with insurers and liaises with clients. 策劃、統籌及執行公司業務發展策略。確定及分析拓展業務的機會。與保險公司緊密合作，並與客戶聯絡。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
254	Marketing Manager/ Sales Manager/ Insurance Manager 市務經理／營業經理／ 保險經理	<p>Participates in formulating and implementing marketing/servicing policies. Be responsible for implementing marketing programmes. Liaises with clients and public relations. Identifies and advises insurance and investment plans to meet customers' needs. Analyses new products in the market and statistics. Maintains relationship with insurers and clients. Trains and supervises subordinates.</p> <p>參與制訂及執行市務／服務政策。負責執行推銷方案、客戶聯絡及公關工作。確定及建議保險及投資計劃，以滿足顧客的需要。分析市場上的新產品及統計數字。與保險公司及客戶維持聯繫。培訓及監督屬下職員的工作。</p>
260	Compliance Manager 合規經理	<p>Raises the level of compliance awareness and fosters a compliance culture. Responsible for implementing compliance policy and procedures. Ensures that the business complies with all relevant laws, codes, rules, regulations and standards. Maintains the Compliance Manual to ensure the contents are up-to-date and that all staff in their business areas are aware of the contents of the Compliance Manual.</p> <p>提升公司對合規的關注水平並提倡合規文化，負責執行合規政策及程序，確保公司符合所有相關法例、法規、守則、附屬法例及標準，維持合規手冊內容的適時更新及所有員工皆了解合規手冊的內容。該公司提供法律服務和諮詢。顯示器的訴訟案件的進步和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。平衡公司和法律要求。</p>

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
MIDDLE MANAGEMENT LEVEL (Continued) 中層管理人員級 (續)		
262	Legal Manager 法務經理	Provides legal services and advice to the company. Monitors the progress and development of litigation cases and provides advice on litigation procedures. Advises company management on new regulatory requirements. Balances the company's interest and legislative requirements. 為公司提供法律服務和諮詢。監察訴訟案件的進度和發展，並在訴訟程序提供諮詢意見。就新的監管規則要求向公司管理層提供意見。平衡公司和法律要求。
263	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核	Plans, directs and supervises the audit function including financial audit and IT audit of the company. Evaluates the adequacy of systems of control and procedures. Provides management with audit reports and suggestions for improvement. 策劃、指引及督導機構內的稽核工作，包括財務及資訊科技方面。評估監管制度及有關程序是否足夠。向管理層提交稽核報告，並建議改善方法。
266	Accounting Manager 會計經理	Develops and implements financial policies and procedures. Oversees management information adequacy and the compliance with statutory requirements. Assesses strategic initiatives including mergers, acquisitions and diversions. 管理會計工作，發展會計及管理程序。監督報表編製工作，以符合監管機構的呈報規定。評估策略性工作，包括合併、收購及業務多元化。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
SUPERVISORY LEVEL 主任級		
352	Account Supervisor/ Marketing Supervisor / Insurance Supervisor 客戶主任／市務主任／ 保險主任	Underwrites policies within authorised limits. Keeps and analyses new business statistics. Implements the company's guideline for risks appraisal. 在授權範圍內審核保單。保留及分析新業務統計數字。執行公司對風險評估所訂的準則。
360	Accounting Supervisor 會計主任	Supervises the work of the accounting staff to ensure the provision of reliable accounting information and records. Assists the Accounting Manager in analysing statistics and preparing management reports and statutory returns. 監督會計人員的工作，確保會計資料及紀錄準確。協助會計經理分析統計資料、編製管理報告及法定報表。
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	Handles enquiries from existing and prospective clients. Gives explanation and advice to customers and if necessary, directs them to appropriate sections or managers. 處理客戶的查詢。向客戶解釋公司的服務，並提供意見。如有需要，將客戶轉介至有關部門或經理。
TECHNICAL REPRESENTATIVE 業務代表		
551	Technical Representative 業務代表	Provides advice to a policy holder or potential policy holder on insurance matters for the insurance company agency, or arranges contracts of insurance in or from Hong Kong on behalf of the insurance company agency. 就保險事宜代表保險代理人公司向保單持有人或準保單持有人提供意見，或代表保險代理人公司在香港或從香港安排保險合約。

Code No. 編號	Job Title 職稱	Job Description 工作說明
CLERICAL LEVEL 文員級		
452	Accounting Clerk 會計文員	Raises vouchers and completes posting of accounting entries. Assists in preparing financial statements, statistical reports and statutory returns. 開立付款憑單及過帳。協助擬備財務報表、統計報告及法定報表。
453	Clerical Staff 文書人員	Performs clerical duties in relation to the issue of insurance policies and endorsements. Keeps records and statistics. 執行文書職務，印發保單及附加條款。保存紀錄及統計數字。
OTHERS 其他		
199 299 399 499	Other Principal Jobs 其他主要職務 - Senior Management Level 高層管理人員級 - Middle Management Level 中層管理人員級 - Supervisory Level 主管級 - Clerical Level 文員級	Jobs not classified above but are considered as principal jobs in your company. 未被涵括在以上分類的其他主要職務。
099	Other Supporting Staff 其他輔助員工	Other supporting staff refer to those employees whose activities are not usually specific to insurance, such as secretaries, receptionists, messengers and clerical staff providing general clerical duties such as document processing and operating various office machines. 其他輔助員工指一般並非專責保險事務的員工，例如秘書、接待員、信差及執行一般文書職務的文書人員，例如文件處理及操作各種辦公室器材等。

質素控制措施

實地調查前的準備工作

- 收集抽樣機構的聯絡資料
- 將同一業務組織的抽樣機構集合在一起

實地調查員的充分訓練

- 由 VTC 主持行業簡介工作坊
- 諮詢 VTC 後，由 MSA 提供簡介與培訓

監察實地調查的執行

- 訓練有素，並具機構調查經驗的調查員
- 密切監察實地調查進程與調查員的工作
- 每星期舉行兩次匯報會

增加填覆率的措施

- VTC 提供策略指引
- 由訓練委員會與行業組織協助

檢查填覆的問卷

- 由獨立質素審查隊伍抽樣檢查填覆的問卷
- 填覆的問卷 100%由 VTC 審查

複式數據輸入及檢核收集所得數據

- 複式數據輸入制度
- 運用電腦程式與系統檢核收集所得數據

由 VTC 分析數據

- 比較上一輪的調查結果
- 如視為適當，以相關人力資料為基準

受訪機構概要

	(a) 有效抽樣機 構數*	(b) 成功受訪機構 數目	(b) / (a) 有效填覆率
人壽保險承保公司	24	23	95.8%
一般保險承保公司	50	40	80.0%
綜合保險公司	14	11	78.6%
保險經紀人公司	176	154	87.5%
代理人公司 (保險)	172	157	91.3%
代理人公司 (其他分銷)	99	92	92.9%
銀行附屬保險公司	23	13	56.5%
總計：	558	490	87.8%

註： * 不包括於調查時已停止營運的抽樣機構、未有聘用任何與保險相關的技術從業人員的機構、對調查作出零回覆的機構等。

人力推算方法

勞動市場分析

1. 勞動市場分析法審視一系列主要統計數據，所反映的本地經濟、人口和勞動市場的變化，然後選取部分數據作獨立變項，構建統計模型推算研究中經濟範疇的人力需求。
2. 統計模型的建構包含兩部分：(i) 診斷；以及(ii) 預後。診斷階段會檢視兩組經濟指標，第一組為本地經濟核心的主要數據（例如人均生產總值及其組成部分），提供主要經濟活動的資料。第二組為更多分類數據的經濟指標，例如消費、投資、貿易、旅遊、物業及相關活動、勞動市場等。與保險業相關的經濟指標在歸入主要組成部分前，會先作統計測試，確保其多重共線性。在預後階段，主要組成部分用作建構和維持統計模型，推算人力需求。

統計表

Table 9.1: Manpower Statistics by principal job

表9.1: 按主要職務劃分的人力統計

General insurance 一般保險

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Number of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	Number of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	% of Requirement of Professional Qualification 要求專業資格的 百分比
Senior Management Level 高層管理人員級				
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁	592	0	87.8%
102	Deputy Managing Director / Deputy General Manager 副常務董事／副總經理	62	0	36.1%
103	Assistant General Manager / Senior Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理／高級經理／客戶總監／營運總監	387	2	61.6%
104	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／首席風險官	27	0	66.7%
109	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫	50	0	74.0%
111	Assistant Director / Divisional Director 助理總監／業務部門總監	78	1	100.0%
113	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	26	0	34.6%
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員	287	1	58.8%
	Sub-total 小計	1,509	4	
Middle Management Level 中層管理人員級				
201	Senior Account Manager / Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級客戶經理／高級營業經理／高級保險經理	240	2	98.2%
202	Marketing Manager / Account Manager / Servicing Manager (Insurer) 市務經理／客戶經理／服務經理 (保險公司)	351	8	85.5%
203	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager (Broker) 市務經理／營業經理／客戶經理／業務發展經理 (經紀人公司)	248	2	96.4%
204	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager (Agency / Bancassurer) 市務經理／營業經理／保險經理 (代理人公司／銀行保險公司)	296	9	78.8%
205	Accounting Manager 會計經理	247	3	70.5%
206	Actuarial Manager 精算經理	78	3	76.9%
207	Reinsurance Manager 再保險經理	49	1	49.0%
208	Underwriting Manager 核保經理	326	8	59.9%
209	Claims Manager 賠償經理	232	9	46.3%
210	Compliance Manager 合規經理	70	2	58.8%
211	Manager - Enterprise Risk Management 經理 – 企業風險管理	22	4	40.9%
212	Legal Manager 法務經理	17	0	70.6%
213	Manager - Internal Audit 經理 – 內部稽核	16	0	18.8%
218	Assistant Manager 助理經理	278	2	10.1%
219	Human Resources / Training Manager 人力資源／培訓經理	74	0	4.1%
220	Information Technology Manager 資訊科技經理	147	6	25.9%
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員	383	12	60.9%
	Sub-total 小計	3,074	71	
Managerial Level 經理級				
	Sub-total 小計	4,583	75	

General insurance 一般保險

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Number of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	Number of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	% of Requirement of Professional Qualification 要求專業資格的 百分比
Supervisory Level 主任級				
301	Account Supervisor / Underwriting Supervisor (Insurer) 客戶主任／核保主任 (保險公司)	517	20	46.0%
302	Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor (Agency / Bancassurer) 客戶主任／市務主任／保險主任 (代理人公司／銀行保險公司)	152	1	94.0%
303	Marketing Supervisor (Insurer) 市務主任 (保險公司)	82	1	32.9%
304	Accounting Supervisor 會計主任	280	4	42.3%
305	Actuarial Supervisor 精算主任	47	0	74.5%
306	Policy Services Supervisor 保單服務主任	144	3	23.1%
307	Claims Supervisor (Insurer) 賠償主任 (保險公司)	241	2	45.6%
308	Claims Supervisor (Broker) 賠償主任 (經紀人公司)	61	2	67.2%
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	350	10	82.7%
314	Assistant Executive / Supervisor 助理主任	94	2	23.4%
316	Information Technology Supervisor 資訊科技人員	170	4	14.4%
349	Other Supervisory Staff 其他主任級人員	465	4	30.6%
	Sub-total 小計	2603	53	
Clerical Level 文員級				
401	Underwriting Clerk / Claims Clerk 核保文員／賠償文員	666	8	36.7%
402	Accounting Clerk 會計文員	491	3	19.7%
403	Clerical Staff 文書人員	1297	13	30.9%
404	Customer Services Representative 客戶服務代表	302	9	59.9%
449	Other Clerical Staff 其他文員	583	19	22.7%
	Sub-total 小計	3,339	52	
Insurance Agent 保險代理人				
601	Director / Manager 董事／經理	27	0	100.0%
604	Agent 營業員	1739	21	100.0%
	Sub-total 小計	1,766	21	
Technical Representative 業務代表				
501	Technical Representative 業務代表	7,664	96	94.8%
	Sub-total 小計	7,664	96	
Other Supporting Staff 其他輔助員工				
049	Other Supporting Staff 其他輔助員工	423	9	
	Sub-total 小計	423	9	
Total 總數		20,378	306	
B01	Other employees whose job duties are not directly related to insurance industry, but assisted in handling insurance matters for customers 工作職責與保險業沒有直接關係，但需要協助客戶處理保險事宜的其他僱員	641		

Table 9.2: Manpower Statistics by principal job

表9.2: 按主要職務劃分的人力統計

Life insurance 人壽保險

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Number of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	Number of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	% of Requirement of Professional Qualification 要求專業資格的 百分比
Senior Management Level 高層管理人員級				
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁	165	0	81.4%
153	Assistant General Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理／客戶總監／營運總監	57	0	100.0%
154	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／首席風險官	31	2	71.0%
155	Chief Actuary 總精算師	57	0	88.9%
156	Head – Operations 主管 – 營運	46	3	10.9%
157	Head – Marketing 主管 – 市務	65	1	4.3%
158	Head – Group Benefits Business 主管 – 團體福利業務	40	0	17.1%
159	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫	82	0	91.1%
160	Head – Agency Operation 主管 – 營業代理運作	44	1	65.9%
162	Head - Human Resources / Training 主管 – 人力資源／培訓	43	0	3.6%
163	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	22	0	13.6%
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員	237	1	32.6%
	Sub-total 小計	889	8	

Life insurance 人壽保險

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Number of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	Number of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	% of Requirement of Professional Qualification 要求專業資格的 百分比
Middle Management Level 中層管理人員級				
251	Senior Account Manager / Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級客戶經理／高級營業經理／高級保險經理	183	2	98.4%
252	Marketing Manager (Insurer) 市務經理 (保險公司)	278	7	1.6%
253	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager (Broker) 市務經理／營業經理／客戶經理／業務發展經理 (經紀人公司)	119	0	97.5%
254	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager (Agency / Bancassurer) 市務經理／營業經理／保險經理 (代理人公司／銀行保險公司)	160	0	72.2%
255	Accounting Manager / Investment Manager (Insurer) 會計經理／投資經理 (保險公司)	377	10	75.9%
256	Actuarial Manager 精算經理	374	1	79.7%
257	Reinsurance Manager 再保險經理	2	0	0.0%
258	Underwriting Manager 核保經理	136	3	47.0%
259	Claims Manager 賠償經理	88	0	50.6%
260	Compliance Manager 合規經理	230	9	48.4%
261	Manager - Enterprise Risk Management 經理 – 企業風險管理	77	5	35.1%
262	Legal Manager 法務經理	67	3	85.2%
263	Manager - Internal Audit 經理 – 內部稽核	28	1	78.6%
264	Policy Services Manager 保單服務經理	151	1	44.7%
265	Group Benefits Business Manager 團體福利業務經理	148	5	48.1%
266	Accounting Manager (Broker / Agency / Bancassurer) 會計經理 (經紀人公司／代理人公司／銀行保險公司)	49	0	95.8%
267	Agency Administration Manager 業務代理行政經理	292	12	35.6%
269	Human Resources / Training Manager 人力資源／培訓經理	169	2	5.8%
270	Information Technology Manager 資訊科技經理	594	16	10.3%
271	Medical Officer / Registered Nurse 醫務主任／註冊護士	9	0	100.0%
299	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員	1048	27	30.5%
	Sub-total 小計	4,579	104	
Managerial Level 經理級				
	Sub-total 小計	5,468	112	

Life insurance 人壽保險

Job Level and Principal Job 職級及主要職務	Number of Employees as at Survey Reference Date 在統計日期的 僱員人數	Number of Vacancies as at Survey Reference Date 在統計日期的 空缺額	% of Requirement of Professional Qualification 要求專業資格的 百分比
Supervisory Level 主任級			
351 Underwriting Supervisor 核保主任	168	9	50.0%
352 Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor (Agency / Bancassurer) 客戶主任／市務主任／保險主任 (代理人公司／銀行保險公司)	123	0	54.5%
353 Marketing Supervisor (Insurer) 市務主任 (保險公司)	140	25	0.0%
354 Accounting Supervisor / Investment Supervisor (Insurer) 會計主任／投資主任 (保險公司)	339	11	73.4%
355 Actuarial Supervisor 精算主任	358	3	72.0%
356 Policy Services Supervisor 保單服務主任	170	4	27.9%
357 Claims Supervisor (Insurer) 賠償主任 (保險公司)	114	4	67.0%
358 Claims Supervisor (Broker) 賠償主任 (經紀人公司)	35	0	82.9%
359 Group Benefits Business Supervisor 團體福利業務主任	175	3	47.1%
360 Accounting Supervisor (Broker / Agency / Bancassurer) 會計主任 (經紀人公司／代理人公司／銀行保險公司)	117	0	26.7%
361 Direct Marketing Supervisor 直銷市務主任	44	1	0.0%
362 Agency Supervisor 營業代理主任	257	14	40.1%
363 Customer Services Supervisor 客戶服務主任	502	4	67.9%
365 Human Resources / Training Supervisor 人力資源／培訓主任	90	1	7.4%
366 Information Technology Supervisor 資訊科技人員	711	29	1.0%
399 Other Supervisory Staff 其他主任級人員	865	36	18.8%
Sub-total 小計	4208	144	
Clerical Level 文員級			
452 Accounting Clerk 會計文員	308	4	14.8%
453 Clerical Staff 文書人員	1266	28	11.1%
454 Customer Services Representative 客戶服務代表	839	23	23.4%
499 Other Clerical Staff 其他文員	891	42	26.6%
Sub-total 小計	3,304	97	
Insurance Agent 保險代理人			
651 Agency Director / District Director / Regional Director / Senior Agency Manager 營業總監／區域總監／高級營業經理	1361	22	100.0%
652 Agency Manager 營業經理	3913	76	100.0%
653 Unit Manager / Agency Supervisor 單位經理／營業主任	8507	374	100.0%
654 Agent 營業員	49649	1881	100.0%
Sub-total 小計	63,430	2,353	
Technical Representative 業務代表			
551 Technical Representative 業務代表	2,523	32	96.5%
Sub-total 小計	2,523	32	
Other Supporting Staff 其他輔助員工			
099 Other Supporting Staff 其他輔助員工	585	0	
Sub-total 小計	585	0	
Total 總數	79,518	2,738	

Table 9.3: Number of Employees as at Survey Reference Date by branch by principal job

表9.3: 按門類及主要職務劃分在統計日期的僱員人數

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Overall 總計	Branch 門類						
			Life Insurers 人壽保險公司	General Insurers 一般保險公司	Composite Insurers 綜合保險公司	Brokers 保險經紀人公司	Company Agencies - Insurance 代理人公司 - 保險	Company Agencies - Alternative Distribution 代理人公司 - 其他分銷	Bancassurer 銀行附屬保險公司
Senior Management Level 高層管理人員級									
	General insurance 一般保險	1509	0	447	221	566	253	2	20
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事 / 總經理 / 行政總裁	592		89	20	241	237	2	3
102	Deputy Managing Director / Deputy General Manager 副常務董事 / 副總經理	62		41	21				
103	Assistant General Manager / Senior Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理 / 高級經理 / 客戶總監 / 營運總監	387		118	69	181	10	0	9
104	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理 / 首席風險官	27		17	10				
109	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 – 財務 / 投資 / 司庫	50		33	17				
111	Assistant Director / Divisional Director 助理總監 / 業務部門總監	78				78			
113	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任 / 總科技主任	26		16	10				
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員	287		133	74	66	6	0	8
	Life insurance 人壽保險	889	491	0	202	158	5	0	33
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事 / 總經理 / 行政總裁	165	34		10	114	3	0	4
153	Assistant General Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理 / 客戶總監 / 營運總監	57				35	0	0	22
154	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理 / 首席風險官	31	29		2				
155	Chief Actuary 總精算師	57	32		25				
156	Head – Operations 主管 – 營運	46	41		5				
157	Head – Marketing 主管 – 市務	65	44		21				
158	Head – Group Benefits Business 主管 – 團體福利業務	40	33		7				
159	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 – 財務 / 投資 / 司庫	82	50		32				
160	Head – Agency Operation 主管 – 營業代理運作	44	42		2				
162	Head - Human Resources / Training 主管 – 人力資源 / 培訓	43	22		21				
163	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任 / 總科技主任	22	20		2				
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員	237	144		75	9	2	0	7
Sub-total 小計		2,398	491	447	423	724	258	2	53

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Overall 總計	Branch 門類						
			Life Insurers 人壽保險公司	General Insurers 一般保險公司	Composite Insurers 綜合保險公司	Brokers 保險經紀人公司	Company Agencies - Insurance 代理人公司 - 保險	Company Agencies - Alternative Distribution 代理人公司 - 其他分銷	Bancassurer 銀行附屬保險公司
Middle Management Level 中層管理人員級									
	General insurance 一般保險	3074	0	1266	788	519	220	69	212
201	Senior Account Manager / Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級客戶經理/高級營業經理/高級保險經理	240				140	66	1	33
202	Marketing Manager / Account Manager / Servicing Manager (Insurer) 市務經理/客戶經理/服務經理(保險公司)	351		293	58				
203	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager (Broker) 市務經理/營業經理/客戶經理/業務發展經理(經紀人公司)	248				248			
204	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager (Agency / Bancassurer) 市務經理/營業經理/保險經理(代理人公司/銀行保險公司)	296					116	64	116
205	Accounting Manager 會計經理	247		122	54	53	11	2	5
206	Actuarial Manager 精算經理	78		40	38				
207	Reinsurance Manager 再保險經理	49		35	14				
208	Underwriting Manager 核保經理	326		218	108				
209	Claims Manager 賠償經理	232		167	44	21			
210	Compliance Manager 合規經理	70		20	12	20	8	2	8
211	Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理	22		12	10				
212	Legal Manager 法務經理	17		7	5				5
213	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核	16		7	4				5
218	Assistant Manager 助理經理	278		128	150				
219	Human Resources / Training Manager 人力資源/培訓經理	74		48	26				
220	Information Technology Manager 資訊科技經理	147		61	86				
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員	383		108	179	37	19	0	40

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Overall 總計	Branch 門類						
			Life Insurers 人壽保險公司	General Insurers 一般保險公司	Composite Insurers 綜合保險公司	Brokers 保險經紀人公司	Company Agencies - Insurance 代理人公司 - 保險	Company Agencies - Alternative Distribution 代理人公司 - 其他分銷	Bancassurer 銀行附屬保險公司
	Life insurance 人壽保險	4579	2612	0	1298	341	4	0	324
251	Senior Account Manager / Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級客戶經理/高級營業經理/高級保險經理	183				104	0	0	79
252	Marketing Manager (Insurer) 市務經理 (保險公司)	278	193		85				
253	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager (Broker) 市務經理/營業經理/客戶經理/業務發展經理 (經紀人公司)	119				119			
254	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager (Agency / Bancassurer) 市務經理/營業經理/保險經理 (代理人公司/銀行保險公司)	160					2	0	158
255	Accounting Manager / Investment Manager (Insurer) 會計經理/投資經理 (保險公司)	377	290		87				
256	Actuarial Manager 精算經理	374	231		143				
257	Reinsurance Manager 再保險經理	2	1		1				
258	Underwriting Manager 核保經理	136	90		46				
259	Claims Manager 賠償經理	88	37		21	30			
260	Compliance Manager 合規經理	230	106		40	63	2	0	19
261	Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理	77	57		20				
262	Legal Manager 法務經理	67	56		10				1
263	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核	28	24		4				
264	Policy Services Manager 保單服務經理	151	81		70				
265	Group Benefits Business Manager 團體福利業務經理	148	98		50				
266	Accounting Manager (Broker / Agency / Bancassurer) 會計經理 (經紀人公司/代理人公司/銀行保險公司)	49				24	0	0	25
267	Agency Administration Manager 業務代理行政經理	292	212		80				
269	Human Resources / Training Manager 人力資源/培訓經理	169	83		86				
270	Information Technology Manager 資訊科技經理	594	383		211				
271	Medical Officer / Registered Nurse 醫務主任/註冊護士	9	1		8				
299	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員	1048	669		336	1	0	0	42
Sub-total 小計		7,653	2,612	1,266	2,086	860	224	69	536
Managerial Level 經理級									
General insurance 一般保險 Sub-total 小計		4,583		1713	1009	1085	473	71	232
Life insurance 人壽保險 Sub-total 小計		5,468	3103		1500	499	9	0	357

Job Level and Principal Job 職級及主要職務	Overall 總計	Branch 門類						
		Life Insurers 人壽保險公司	General Insurers 一般保險公司	Composite Insurers 綜合保險公司	Brokers 保險經紀人公司	Company Agencies - Insurance 代理人公司 - 保險	Company Agencies - Alternative Distribution 代理人公司 - 其他分銷	Bancassurer 銀行附屬保險公司
Supervisory Level 主任級								
General insurance 一般保險	2603	0	1386	477	407	162	27	144
301 Account Supervisor / Underwriting Supervisor (Insurer) 客戶主任/核保主任 (保險公司)	517		390	127				
302 Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor (Agency / Bancassurer) 客戶主任/市務主任/保險主任 (代理人公司 /銀行保險公司)	152					73	19	60
303 Marketing Supervisor (Insurer) 市務主任 (保險公司)	82		72	10				
304 Accounting Supervisor 會計主任	280		99	47	108	24	0	2
305 Actuarial Supervisor 精算主任	47		27	20				
306 Policy Services Supervisor 保單服務主任	144		130	14				
307 Claims Supervisor (Insurer) 賠償主任 (保險公司)	241		169	72				
308 Claims Supervisor (Broker) 賠償主任 (經紀人公司)	61				61			
313 Customer Services Supervisor 客戶服務主任	350		107	16	198	13	8	8
314 Assistant Executive / Supervisor 助理主任	94		76	18				
316 Information Technology Supervisor 資訊科技人員	170		132	38				
349 Other Supervisory Staff 其他主任級人員	465		184	115	40	52	0	74

Job Level and Principal Job 職級及主要職務		Overall 總計	Branch 門類						
			Life Insurers 人壽保險公司	General Insurers 一般保險公司	Composite Insurers 綜合保險公司	Brokers 保險經紀人公司	Company Agencies - Insurance 代理人公司 - 保險	Company Agencies - Alternative Distribution 代理人公司 - 其他分銷	Bancassurer 銀行附屬保險公司
	Life insurance 人壽保險	4208	2745	0	949	291	10	0	213
351	Underwriting Supervisor 核保主任	168	120		48				
352	Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor (Agency / Bancassurer) 客戶主任/市務主任/保險主任(代理人公司/銀行保險公司)	123					5	0	118
353	Marketing Supervisor (Insurer) 市務主任(保險公司)	140	120		20				
354	Accounting Supervisor / Investment Supervisor (Insurer) 會計主任/投資主任(保險公司)	339	239		100				
355	Actuarial Supervisor 精算主任	358	248		110				
356	Policy Services Supervisor 保單服務主任	170	144		26				
357	Claims Supervisor (Insurer) 賠償主任(保險公司)	114	84		30				
358	Claims Supervisor (Broker) 賠償主任(經紀人公司)	35				35			
359	Group Benefits Business Supervisor 團體福利業務主任	175	159		16				
360	Accounting Supervisor (Broker / Agency / Bancassurer) 會計主任(經紀人公司/代理人公司/銀行保險公司)	117				97	2	0	18
361	Direct Marketing Supervisor 直銷市務主任	44	31		13				
362	Agency Supervisor 營業代理主任	257	218		39				
363	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	502	288		66	142	0	0	6
365	Human Resources / Training Supervisor 人力資源/培訓主任	90	53		37				
366	Information Technology Supervisor 資訊科技人員	711	464		247				
399	Other Supervisory Staff 其他主任級人員	865	577		197	17	3	0	71
Sub-total 小計		6811	2745	1386	1426	698	172	27	357
Clerical Level 文員級									
	General insurance 一般保險	3339	0	994	668	802	647	133	95
401	Underwriting Clerk / Claims Clerk 核保文員/賠償文員	666		448	218				
402	Accounting Clerk 會計文員	491		114	36	159	147	21	14
403	Clerical Staff 文書人員	1297		103	53	535	454	111	41
404	Customer Services Representative 客戶服務代表	302		149	153				
449	Other Clerical Staff 其他文員	583		180	208	108	46	1	40
	Life insurance 人壽保險	3304	1463	0	1072	449	12	0	308
452	Accounting Clerk 會計文員	308	84		85	120	5	0	14
453	Clerical Staff 文書人員	1266	467		206	294	5	0	294
454	Customer Services Representative 客戶服務代表	839	561		278				
499	Other Clerical Staff 其他文員	891	351		503	35	2	0	0
Sub-total 小計		6,643	1,463	994	1,740	1,251	659	133	403

Job Level and Principal Job 職級及主要職務	Overall 總計	Branch 門類						
		Life Insurers 人壽保險公司	General Insurers 一般保險公司	Composite Insurers 綜合保險公司	Brokers 保險經紀人公司	Company Agencies - Insurance 代理人公司 - 保險	Company Agencies - Alternative Distribution 代理人公司 - 其他分銷	Bancassurer 銀行附屬保險公司
Insurance Agent 保險代理人								
General insurance 一般保險	1766	0	258	1508	0	0	0	0
601 Director / Manager 董事 / 經理	27		9	18				
604 Agent 營業員	1739		249	1490				
Life insurance 人壽保險	63430	38916	0	24514	0	0	0	0
651 Agency Director / District Director / Regional Director / Senior Agency Manager 營業總監 / 區域總監 / 高級營業經理	1361	583		778				
652 Agency Manager 營業經理	3913	1086		2827				
653 Unit Manager / Agency Supervisor 單位經理 / 營業主任	8507	3599		4908				
654 Agent 營業員	49649	33648		16001				
Sub-total 小計	65,196	38,916	258	26,022	0	0	0	0
Technical Representative 業務代表								
General insurance 一般保險	7,664	0	0	0	2,454	1,553	2,208	1,449
501 Technical Representative 業務代表	7,664				2,454	1,553	2,208	1,449
Life insurance 人壽保險	2523	0	0	0	1,342	101	0	1,080
551 Technical Representative 業務代表	2,523				1,342	101	0	1,080
Sub-total 小計	10,187	0	0	0	3,796	1,654	2,208	2,529
Other Supporting Staff 其他輔助員工								
General insurance 一般保險	423	0	122	63	159	48	3	28
049 Other Supporting Staff 其他輔助員工	423		122	63	159	48	3	28
Life insurance 人壽保險	585	403	0	9	44	0	0	129
099 Other Supporting Staff 其他輔助員工	585	403		9	44	0	0	129
Sub-total 小計	1,008	403	122	72	203	48	3	157
Total 總數	99,896	46,630	4,473	31,769	7,532	3,015	2,442	4,035
B01 Other employees whose job duties are not directly related to insurance industry, but assisted in handling insurance matters for customers 工作職責與保險業沒有直接關係，但需要協助客戶處理保險事宜的其他僱員	641						641	

Table 9.4: Percentage Distribution of Average Monthly Income of Employees by sector by principal job
表9.4: 按界別及主要職務劃分僱員的每月平均薪酬分布

General insurance 一般保險

Principal Job 主要職務	\$15,000 or below 或以下	\$15,001 - \$25,000	\$25,001 - \$35,000	\$35,001 - \$50,000	\$50,001 - \$80,000	\$80,001 - \$100,000	Above \$100,000 以上	Total no. of employees 僱員人數	
Senior Management Level 高層管理人員級									
101	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁	0.0%	0.0%	0.4%	15.4%	46.3%	4.2%	33.6%	592
102	Deputy Managing Director / Deputy General Manager 副常務董事／副總經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.3%	94.7%	62
103	Assistant General Manager / Senior Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理／高級經理／客戶總監／營運總監	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%	5.3%	16.3%	77.9%	387
104	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／首席風險官	0.0%	0.0%	0.0%	6.7%	13.3%	13.3%	66.7%	27
109	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫	0.0%	0.0%	0.0%	2.7%	13.5%	10.8%	73.0%	50
111	Assistant Director / Divisional Director 助理總監／業務部門總監	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	78
113	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	0.0%	0.0%	0.0%	13.6%	4.5%	13.6%	68.2%	26
149	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員	0.0%	0.0%	0.0%	8.4%	11.8%	14.3%	65.5%	287
	Sub-total 小計	0.0%	0.0%	0.2%	9.4%	28.3%	9.1%	52.9%	1509
Middle Management Level 中層管理人員級									
201	Senior Account Manager / Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級客戶經理／高級營業經理／高級保險經理	0.0%	0.0%	39.0%	25.3%	26.0%	8.4%	1.3%	240
202	Marketing Manager / Account Manager / Servicing Manager (Insurer) 市務經理／客戶經理／服務經理 (保險公司)	0.0%	0.0%	0.0%	17.1%	79.4%	3.6%	0.0%	351
203	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager (Broker) 市務經理／營業經理／客戶經理／業務發展經理 (經紀人公司)	0.0%	0.0%	16.0%	66.3%	7.2%	10.5%	0.0%	248
204	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager (Agency / Bancassurer) 市務經理／營業經理／保險經理 (代理人公司／銀行保險公司)	0.0%	0.0%	37.0%	45.9%	15.5%	0.0%	1.7%	296
205	Accounting Manager 會計經理	0.0%	0.0%	6.6%	12.1%	67.6%	12.1%	1.6%	247
206	Actuarial Manager 精算經理	0.0%	0.0%	0.0%	3.5%	52.6%	33.3%	10.5%	78
207	Reinsurance Manager 再保險經理	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%	81.5%	14.8%	0.0%	49
208	Underwriting Manager 核保經理	0.0%	0.0%	0.0%	29.1%	66.5%	1.2%	3.2%	326
209	Claims Manager 賠償經理	0.0%	0.0%	2.8%	16.8%	73.2%	6.1%	1.1%	232
210	Compliance Manager 合規經理	0.0%	0.0%	3.7%	25.9%	53.7%	7.4%	9.3%	70

General insurance 一般保險

Principal Job 主要職務		\$15,000 or below 或以下	\$15,001 - \$25,000	\$25,001 - \$35,000	\$35,001 - \$50,000	\$50,001 - \$80,000	\$80,001 - \$100,000	Above \$100,000 以上	Total no. of employees 僱員人數
211	Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.5%	58.8%	17.6%	22
212	Legal Manager 法務經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	33.3%	66.7%	17
213	Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	43.8%	12.5%	43.8%	16
218	Assistant Manager 助理經理	0.0%	0.0%	3.6%	88.0%	8.4%	0.0%	0.0%	278
219	Human Resources / Training Manager 人力資源 / 培訓經理	0.0%	0.0%	2.1%	22.9%	52.1%	22.9%	0.0%	74
220	Information Technology Manager 資訊科技經理	0.0%	0.0%	0.0%	4.0%	53.6%	40.8%	1.6%	147
249	Other Middle Management Staff 其他中層管理人員	0.0%	0.0%	2.9%	10.9%	50.6%	28.9%	6.7%	383
	Sub-total 小計	0.0%	0.0%	8.6%	31.0%	46.1%	11.3%	3.0%	3074
Managerial Level 經理級									
	Sub-total 小計	0.0%	0.0%	6.0%	24.2%	40.5%	10.6%	18.8%	4583
Supervisory Level 主任級									
301	Account Supervisor / Underwriting Supervisor (Insurer) 客戶主任 / 核保主任 (保險公司)	0.0%	3.0%	36.2%	50.4%	10.4%	0.0%	0.0%	517
302	Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor (Agency / Bancassurer) 客戶主任 / 市務主任 / 保險主任 (代理人公司 / 銀行保險公司)	0.0%	0.0%	64.4%	35.6%	0.0%	0.0%	0.0%	152
303	Marketing Supervisor (Insurer) 市務主任 (保險公司)	0.0%	0.0%	54.8%	45.2%	0.0%	0.0%	0.0%	82
304	Accounting Supervisor 會計主任	0.0%	2.2%	62.9%	25.3%	9.7%	0.0%	0.0%	280
305	Actuarial Supervisor 精算主任	0.0%	0.0%	24.1%	24.1%	24.1%	27.6%	0.0%	47
306	Policy Services Supervisor 保單服務主任	0.0%	0.0%	70.5%	28.4%	1.1%	0.0%	0.0%	144
307	Claims Supervisor (Insurer) 賠償主任 (保險公司)	0.0%	0.0%	52.7%	38.5%	8.8%	0.0%	0.0%	241
308	Claims Supervisor (Broker) 賠償主任 (經紀人公司)	0.0%	8.8%	71.9%	19.3%	0.0%	0.0%	0.0%	61
313	Customer Services Supervisor 客戶服務主任	0.0%	0.0%	58.9%	41.1%	0.0%	0.0%	0.0%	350
314	Assistant Executive / Supervisor 助理主任	0.0%	0.0%	96.6%	0.0%	3.4%	0.0%	0.0%	94
316	Information Technology Supervisor 資訊科技人員	0.0%	0.0%	18.5%	42.0%	39.5%	0.0%	0.0%	170
349	Other Supervisory Staff 其他主任級人員	0.0%	0.0%	71.7%	28.3%	0.0%	0.0%	0.0%	465
	Sub-total 小計	0.0%	1.2%	54.2%	36.3%	7.8%	0.5%	0.0%	2603
Clerical Level 文員級									
401	Underwriting Clerk / Claims Clerk 核保文員 / 賠償文員	0.0%	63.6%	36.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	666
402	Accounting Clerk 會計文員	0.6%	77.6%	21.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	491
403	Clerical Staff 文書人員	2.5%	65.4%	32.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1,297
404	Customer Services Representative 客戶服務代表	0.0%	8.5%	91.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	302
449	Other Clerical Staff 其他文員	2.5%	41.3%	56.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	583
	Sub-total 小計	1.5%	57.0%	41.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3,339
Insurance Agent 保險代理人									
601	Director / Manager 董事 / 經理	0.0%	0.0%	0.0%	30.8%	0.0%	7.7%	61.5%	27
604	Agent 營業員	0.0%	88.2%	5.5%	0.5%	5.8%	0.0%	0.1%	1,739
	Sub-total 小計	0.0%	86.9%	5.4%	0.9%	5.7%	0.1%	1.0%	1,766

General insurance 一般保險

Principal Job 主要職務		\$15,000 or below 或以下	\$15,001 - \$25,000	\$25,001 - \$35,000	\$35,001 - \$50,000	\$50,001 - \$80,000	\$80,001 - \$100,000	Above \$100,000 以上	Total no. of employees 僱員人數
Technical Representative 業務代表									
501	Technical Representative 業務代表	1.8%	29.4%	49.5%	15.9%	3.2%	0.3%	0.0%	7,664
	Sub-total 小計	1.8%	29.4%	49.5%	15.9%	3.2%	0.3%	0.0%	7,664
Overall 總計		0.9%	31.1%	33.8%	15.6%	11.8%	2.5%	4.3%	19,955

Table 9.5: Percentage Distribution of Average Monthly Income of Employees by sector by principal job

表9.5: 按界別及主要職務劃分僱員的每月平均薪酬分布

Life insurance 人壽保險

Principal Job 主要職務	\$15,000 or below 或以下	\$15,001 - \$25,000	\$25,001 - \$35,000	\$35,001 - \$50,000	\$50,001 - \$80,000	\$80,001 - \$100,000	Above \$100,000 以上	Total no. of employees 僱員人數	
Senior Management Level 高層管理人員級									
151	Managing Director / General Manager / Chief Executive 常務董事／總經理／行政總裁	0.0%	0.0%	0.0%	7.3%	22.6%	28.5%	41.6%	165
153	Assistant General Manager / Account Director / Chief Operating Officer 助理總經理／客戶總監／營運總監	0.0%	0.0%	13.9%	0.0%	77.8%	0.0%	8.3%	57
154	Head – Enterprise Risk Management / Chief Risk Officer 主管 – 企業風險管理／首席風險官	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	14.3%	85.7%	31
155	Chief Actuary 總精算師	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	57
156	Head – Operations 主管 – 營運	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.5%	95.5%	46
157	Head – Marketing 主管 – 市務	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	65
158	Head – Group Benefits Business 主管 – 團體福利業務	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	40
159	Head - Finance / Investment / Treasurer 主管 – 財務／投資／司庫	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	82
160	Head – Agency Operation 主管 – 營業代理運作	0.0%	0.0%	0.0%	4.2%	0.0%	0.0%	95.8%	44
162	Head - Human Resources / Training 主管 – 人力資源／培訓	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	20.0%	80.0%	43
163	Chief Information Officer / Chief Technology Officer 總資訊主任／總科技主任	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	22
199	Other Senior Management Staff 其他高層管理人員	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	5.6%	0.0%	93.8%	237
	Sub-total 小計	0.0%	0.0%	0.9%	2.3%	12.9%	8.9%	75.0%	889
Middle Management Level 中層管理人員級									
251	Senior Account Manager / Senior Sales Manager / Senior Insurance Manager 高級客戶經理／高級營業經理／高級保險經理	0.0%	3.2%	12.9%	29.0%	38.7%	16.1%	0.0%	183
252	Marketing Manager (Insurer) 市務經理 (保險公司)	0.0%	0.0%	0.5%	0.0%	35.9%	51.5%	12.1%	278
253	Marketing Manager / Account Manager / Sales Manager / Business Development Manager (Broker) 市務經理／營業經理／客戶經理／業務發展經理 (經紀人公司)	0.0%	0.0%	12.3%	61.4%	26.3%	0.0%	0.0%	119
254	Marketing Manager / Sales Manager / Insurance Manager (Agency / Bancassurance) 市務經理／營業經理／保險經理 (代理人公司／銀行保險公司)	0.0%	0.0%	0.0%	22.2%	77.8%	0.0%	0.0%	160
255	Accounting Manager / Investment Manager (Insurer) 會計經理／投資經理 (保險公司)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	13.1%	66.8%	20.1%	377
256	Actuarial Manager 精算經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.1%	29.4%	66.5%	374
257	Reinsurance Manager 再保險經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	2
258	Underwriting Manager 核保經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	40.0%	26.3%	33.7%	136
259	Claims Manager 賠償經理	0.0%	0.0%	4.4%	41.2%	17.6%	33.8%	2.9%	88

Life insurance 人壽保險

Principal Job 主要職務	\$15,000 or below 或以下	\$15,001 - \$25,000	\$25,001 - \$35,000	\$35,001 - \$50,000	\$50,001 - \$80,000	\$80,001 - \$100,000	Above \$100,000 以上	Total no. of employees 僱員人數
260 Compliance Manager 合規經理	0.0%	0.0%	6.9%	34.4%	20.6%	11.3%	26.9%	230
261 Manager - Enterprise Risk Management 經理 - 企業風險管理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	25.0%	48.3%	26.7%	77
262 Legal Manager 法務經理	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%	0.0%	10.4%	87.5%	67
263 Manager - Internal Audit 經理 - 內部稽核	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	8.0%	0.0%	92.0%	28
264 Policy Services Manager 保單服務經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	94.6%	2.7%	2.7%	151
265 Group Benefits Business Manager 團體福利業務經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	29.0%	71.0%	0.0%	148
266 Accounting Manager (Broker / Agency / Bancassurer) 會計經理 (經紀人公司/代理人公 司/銀行保險公司)	0.0%	0.0%	8.7%	91.3%	0.0%	0.0%	0.0%	49
267 Agency Administration Manager 業務代理行政經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	37.9%	48.0%	14.1%	292
269 Human Resources / Training Manager 人力資源/培訓經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	20.5%	53.8%	25.6%	169
270 Information Technology Manager 資訊科技經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	25.6%	59.7%	14.7%	594
271 Medical Officer / Registered Nurse 醫務主任/註冊護士	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	66.7%	0.0%	33.3%	9
299 Other Middle Management Staff 其他中層管理人員	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	33.9%	56.7%	8.5%	1048
Sub-total 小計	0.0%	0.1%	1.8%	7.2%	29.0%	43.3%	18.6%	4579
Managerial Level 經理級								
Sub-total 小計	0.0%	0.1%	1.7%	6.5%	26.6%	38.1%	27.1%	5468
Supervisory Level 主任級								
351 Underwriting Supervisor 核保主任	0.0%	0.0%	0.0%	30.4%	69.6%	0.0%	0.0%	168
352 Account Supervisor / Marketing Supervisor / Insurance Supervisor (Agency / Bancassurer) 客戶主任/市務主任/保險主任 (代理人公 司/銀行保險公司)	0.0%	0.0%	90.9%	0.0%	9.1%	0.0%	0.0%	123
353 Marketing Supervisor (Insurer) 市務主任 (保險公司)	0.0%	0.0%	5.4%	68.8%	25.8%	0.0%	0.0%	140
354 Accounting Supervisor / Investment Supervisor (Insurer) 會計主任/投資主任 (保險公司)	0.0%	0.0%	0.5%	39.6%	59.9%	0.0%	0.0%	339
355 Actuarial Supervisor 精算主任	0.0%	0.0%	0.0%	24.8%	75.2%	0.0%	0.0%	358
356 Policy Services Supervisor 保單服務主任	0.0%	0.0%	32.1%	51.9%	16.0%	0.0%	0.0%	170
357 Claims Supervisor (Insurer) 賠償主任 (保險公司)	0.0%	0.0%	12.9%	58.8%	28.2%	0.0%	0.0%	114
358 Claims Supervisor (Broker) 賠償主任 (經紀人公司)	0.0%	0.0%	28.6%	20.0%	51.4%	0.0%	0.0%	35
359 Group Benefits Business Supervisor 團體福利業務主任	0.0%	0.0%	40.5%	59.5%	0.0%	0.0%	0.0%	175
360 Accounting Supervisor (Broker / Agency / Bancassurer) 會計主任 (經紀人公司/代理人公司/銀行保 險公司)	0.0%	0.0%	69.2%	30.8%	0.0%	0.0%	0.0%	117
361 Direct Marketing Supervisor 直銷市務主任	0.0%	0.0%	9.5%	54.8%	35.7%	0.0%	0.0%	44
362 Agency Supervisor 營業代理主任	0.0%	0.0%	0.6%	0.6%	98.7%	0.0%	0.0%	257
363 Customer Services Supervisor 客戶服務主任	0.0%	1.0%	39.0%	53.1%	6.8%	0.0%	0.0%	502
365 Human Resources / Training Supervisor 人力資源/培訓主任	0.0%	0.0%	0.0%	48.1%	51.9%	0.0%	0.0%	90
366 Information Technology Supervisor 資訊科技人員	0.0%	0.0%	0.0%	16.1%	83.9%	0.0%	0.0%	711
399 Other Supervisory Staff 其他主任級人員	0.0%	0.4%	4.4%	48.9%	46.4%	0.0%	0.0%	865
Sub-total 小計	0.0%	0.2%	13.5%	38.6%	47.8%	0.0%	0.0%	4208

Life insurance 人壽保險

Principal Job 主要職務		\$15,000 or below 或以下	\$15,001 - \$25,000	\$25,001 - \$35,000	\$35,001 - \$50,000	\$50,001 - \$80,000	\$80,001 - \$100,000	Above \$100,000 以上	Total no. of employees 僱員人數
Clerical Level 文員級									
452	Accounting Clerk 會計文員	0.0%	52.9%	35.0%	12.1%	0.0%	0.0%	0.0%	308
453	Clerical Staff 文書人員	1.7%	57.7%	39.9%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	1,266
454	Customer Services Representative 客戶服務代表	0.0%	1.1%	98.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	839
499	Other Clerical Staff 其他文員	0.1%	2.7%	97.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	891
	Sub-total 小計	0.4%	19.5%	78.6%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	3,304
Insurance Agent 保險代理人									
651	Agency Director / District Director / Regional Director / Senior Agency Manager 營業總監 / 區域總監 / 高級營業經理	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	63.5%	36.5%	1,361
652	Agency Manager 營業經理	0.0%	0.0%	0.0%	63.3%	1.3%	0.0%	35.4%	3,913
653	Unit Manager / Agency Supervisor 單位經理 / 營業主任	0.0%	26.6%	0.0%	0.0%	73.1%	0.0%	0.3%	8,507
654	Agent 營業員	12.0%	14.9%	27.2%	46.0%	0.0%	0.0%	0.0%	49,649
	Sub-total 小計	11.3%	15.0%	25.6%	43.9%	2.8%	0.7%	0.8%	63,430
Technical Representative 業務代表									
551	Technical Representative 業務代表	0.4%	20.0%	35.2%	11.8%	26.7%	5.4%	0.6%	2,523
	Sub-total 小計	0.4%	20.0%	35.2%	11.8%	26.7%	5.4%	0.6%	2,523
Overall 總計		8.9%	13.4%	25.8%	37.8%	7.9%	3.6%	2.6%	78,933

Table 9.6: Percentage Distribution and Ranking of Training Areas Required by Employees / Insurance Agents to Deal With the Emerging Trend and Development of the Insurance Industry by job level

表9.6: 按職級劃分僱員 / 保險代理人因應保險業新興趨勢及發展所需的培訓範疇的百分比及排名

Training Areas 培訓範疇	Percentage 百分比					Ranking 排名				
	Managerial Level 經理級	Supervisory Level 主任級	Clerical Level 文員級	Insurance Agent 保險代理人	Technical Representative 業務代表	Managerial Level 經理級	Supervisory Level 主任級	Clerical Level 文員級	Insurance Agent 保險代理人	Technical Representative 業務代表
A										
Management / Executive 管理 / 行政之發展										
A01 Principles & Practice of Management 管理理論與實務	32.9%	16.5%	0.0%	0.0%	0.4%	2	3	49	31	48
A02 Problem Solving and Decision Making 解決困難及決策	25.2%	19.1%	0.1%	0.0%	0.4%	3	2	45	31	48
A03 Strategic Management 策略管理	34.9%	11.8%	0.0%	0.0%	0.0%	1	9	49	31	60
A04 Marketing Management 市場管理	18.7%	13.9%	0.0%	0.0%	0.0%	6	5	49	31	60
A05 Quality Management 優質服務管理	15.0%	1.7%	0.0%	0.0%	0.3%	8	43	49	31	52
A06 Risk Management 風險管理	22.3%	5.6%	0.0%	3.1%	0.7%	5	22	49	22	42
A07 Stress Management 壓力管理	9.8%	3.9%	1.4%	0.0%	0.0%	13	29	27	31	60
A08 Crisis Management 危機管理	15.1%	1.3%	0.0%	3.1%	0.0%	7	46	49	22	60
A09 Human Resources Management 人力資源管理	13.8%	6.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9	19	49	31	60
A10 Leadership 領導才能	23.1%	14.4%	0.0%	0.0%	0.0%	4	4	49	31	60
A11 Team Building 團隊之建立	8.6%	6.7%	0.0%	3.1%	0.0%	14	17	49	22	60
A12 Motivation 激勵	7.4%	4.7%	0.0%	0.0%	0.0%	15	25	49	31	60
A13 Coaching & Counseling 訓練及輔導下屬	7.3%	6.7%	0.0%	0.0%	0.0%	16	17	49	31	60
A14 Dealing with Conflict 處理衝突	6.5%	4.9%	0.0%	0.0%	0.0%	18	24	49	31	60
A15 Implementing Change 推行變革	11.9%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	11	52	49	31	60
A16 Time Management 時間管理	5.8%	2.1%	1.5%	0.0%	0.3%	19	40	26	31	52
A17 Agency Building and Development 代理人之建立及發展	10.6%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	12	53	49	31	60
B										
Professional Qualification 專業知識										
B01 Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII)	2.9%	6.0%	0.9%	6.3%	5.0%	25	19	33	16	20
B02 Fellow, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	2.3%	3.2%	0.0%	0.0%	2.1%	30	33	49	31	28
B03 Senior Associate, Australian & New Zealand Institute of Insurance & Finance (ANZIIF)	1.5%	3.2%	0.6%	0.0%	1.7%	39	33	37	31	32
B04 Certified Financial Planner (CFP)	5.7%	0.6%	0.6%	0.0%	0.9%	21	53	37	31	40
B05 Chartered Financial Consultant (ChFC)	0.1%	0.2%	0.3%	0.0%	1.1%	60	61	43	31	39
B06 Chartered Insurance Agency Manager (CIAM)	0.8%	0.0%	0.0%	3.1%	0.0%	49	72	49	22	60
B07 Chartered Life Underwriter (CLU)	0.1%	0.4%	0.1%	0.0%	0.0%	60	58	45	31	60
B08 Certified Manager of Financial Advisors (CMFA)	0.9%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	47	61	49	31	57
B09 Chartered Property and Casualty Underwriter (CPCU)	0.0%	0.2%	0.5%	0.0%	0.1%	67	61	40	31	56
B10 Essentials of Management Development Program (EMD)	2.9%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	25	61	49	31	60
B11 Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII)	0.1%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	60	53	49	31	60
B12 Fellow of the Faculty of Actuaries in Scotland (FFA)	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	67	61	49	31	60
B13 Fellow of the Institute of Actuaries (FIA)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	67	72	49	31	60
B14 Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	67	72	49	31	46
B15 Fellow, Chartered Financial Practitioner (FChFP)	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	67	61	49	31	60
B16 Associate, Chartered Financial Practitioner (AChFP)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	67	72	49	31	57
B17 Fellow of the Society of Actuaries (FSA)	0.5%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	52	53	49	31	57
B18 Fellow, Life Management Institute (FLMI)	0.4%	2.4%	0.4%	0.0%	0.7%	55	38	41	31	44
B19 Graduate Diploma of Insurance (GDI)	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.4%	67	61	49	31	48
B20 Fellow, Hong Kong Society of Certified Insurance Practitioners (HKCIP)	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	67	61	49	31	60
B21 Insurance Financial Planning Course (IFPC)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	67	72	49	31	55
B22 Insurance Institute of Hong Kong (IIHK) Diploma	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.9%	67	72	49	31	31
B23 Leadership Fellow (LF)	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	60	61	49	31	60
B24 Chartered Life Practitioner (ChLP)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	67	72	49	31	60
B25 Professional Diploma in Insurance Programme (PDI)	0.0%	1.5%	0.4%	0.0%	1.6%	67	44	41	31	34
B26 Registered Financial Consultant (RFC)	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	43	72	49	31	60
B27 Registered Financial Planner (RFP)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	67	72	49	31	60
B28 SFC related courses	0.3%	0.4%	0.1%	0.0%	0.4%	57	58	45	31	47

Training Areas 培訓範疇	Percentage 百分比					Ranking 排名				
	Managerial Level 經理級	Supervisory Level 主任級	Clerical Level 文員級	Insurance Agent 保險代理人	Technical Representative 業務代表	Managerial Level 經理級	Supervisory Level 主任級	Clerical Level 文員級	Insurance Agent 保險代理人	Technical Representative 業務代表
C										
Job-related Knowledge 業務知識										
C01 Actuarial Science 精算學	0.3%	2.4%	0.3%	0.0%	0.7%	57	38	43	31	44
C02 General Insurance 一般保險	12.9%	32.4%	40.6%	43.8%	59.6%	10	1	1	1	1
C03 Life Insurance 人壽保險	2.8%	13.3%	15.9%	34.4%	16.7%	27	7	7	2	8
C04 MPF 強制性公積金	1.6%	2.1%	0.6%	3.1%	3.1%	38	40	37	22	26
C05 Investment Planning 投資策劃	1.3%	0.2%	2.5%	3.1%	5.7%	41	61	24	22	19
C06 Financial Planning 財務策劃	2.3%	0.4%	3.3%	6.3%	6.5%	30	58	20	16	16
C07 Law Relating to Insurance 與保險有關之法律	6.9%	11.2%	9.9%	25.0%	29.4%	17	10	13	5	2
C08 Investment-linked Insurance 投資相連保險	1.2%	1.3%	3.2%	6.3%	4.3%	43	46	21	16	23
C09 Asset Management 資產管理	2.0%	3.4%	1.4%	0.0%	4.3%	32	32	27	31	22
C10 Estate Planning 遺產策劃	0.0%	0.0%	0.0%	6.3%	2.0%	67	72	49	16	29
C11 Retirement Planning 退休策劃	1.9%	0.2%	0.1%	6.3%	4.6%	35	61	45	16	21
C12 Reinsurance 再保險	1.7%	5.8%	0.9%	6.3%	3.5%	37	21	33	16	24
C13 Health-related Training 與健康有關之訓練	1.2%	2.6%	1.3%	0.0%	1.2%	43	36	29	31	38
C14 Catastrophe Risk Analysis 巨災風險分析	0.7%	1.5%	1.0%	0.0%	2.5%	51	44	32	31	27
C15 Regulatory and Financial Market Knowledge 規管和金融市場知識	1.3%	10.3%	3.7%	3.1%	9.0%	41	11	19	22	14
C16 Deal Structure 交易結構	0.3%	1.3%	0.0%	0.0%	0.7%	57	46	49	31	42
C17 Marine Insurance 海事保險	2.5%	3.6%	1.1%	0.0%	1.7%	28	31	30	31	33
D										
Generic / Technological Skills 通用/科技技能										
D01 English Writing 英文書寫	0.9%	8.6%	37.3%	9.4%	12.1%	47	13	2	11	10
D02 Spoken English 英語會話	1.5%	1.3%	11.8%	9.4%	5.9%	39	46	9	11	18
D03 Chinese Writing 中文書寫	0.1%	1.3%	7.6%	0.0%	0.8%	60	46	15	31	41
D04 Cantonese 廣東話	0.1%	0.6%	2.9%	0.0%	1.4%	60	53	22	31	35
D05 Putonghua 普通話	2.4%	1.3%	10.1%	9.4%	11.1%	29	46	12	11	11
D06 Use of Computer 基本電腦應用	5.8%	1.9%	31.0%	3.1%	6.4%	19	42	3	22	17
D07 IT Enabling Systems 資訊科技系統	0.5%	5.2%	19.2%	9.4%	9.8%	52	23	5	11	12
D08 Effective Communication Skills 有效溝通技巧	3.1%	12.9%	12.8%	25.0%	21.5%	24	8	8	5	5
D09 Marketing / Selling Skills 市場推廣/銷售技巧	4.0%	4.3%	5.2%	21.9%	18.5%	23	28	17	7	6
D10 Presentation Skills 表達技巧	0.4%	4.7%	5.3%	12.5%	23.4%	55	25	16	8	4
D11 Basic Accounting 基本會計	0.0%	3.9%	17.9%	0.0%	0.2%	67	29	6	31	54
D12 Interpersonal Skills 人際關係技巧	1.9%	9.2%	8.3%	12.5%	18.2%	35	12	14	8	7
D13 Negotiation Skills 談判技巧	0.5%	8.4%	0.9%	28.1%	12.3%	52	14	33	4	9
D14 Telemarketing Skills 電話銷售技巧	0.0%	0.0%	1.1%	0.0%	1.3%	67	72	30	31	37
D15 Customer Psychology 顧客心理	1.2%	4.5%	4.2%	31.3%	27.9%	43	27	18	3	3
D16 Mediation Skills 調解技巧	0.8%	2.6%	1.7%	9.4%	3.4%	49	36	25	11	25
D17 Information Systems Application Skills 資訊系統應用技巧	2.0%	7.7%	19.6%	3.1%	9.2%	32	15	4	22	13
D18 Artificial Intelligence 人工智能	4.4%	13.5%	10.9%	12.5%	8.2%	22	6	10	8	15
D19 Blockchain 區塊鏈	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.4%	67	72	33	31	48
D20 Cloud Computing 雲端運算	0.1%	2.8%	2.9%	0.0%	1.4%	60	35	22	31	35
D21 Data Analytics 數據分析	2.0%	6.9%	10.6%	0.0%	2.0%	32	16	11	31	29
Others 其他	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
Training not required 不需要任何培訓	6.9%	2.8%	5.1%	12.5%	1.2%					
Number of companies with the respective job level of employees 有相關職級僱員的公司數目	767	478	800	36	2026					

Note:

- (1) Percentages are calculated on the basis of total number of companies with the respective job level of employees
(2) Respondents are allowed to select up to five items for each job level

註:

- (1) 百分比是以具有相關技能等級的員工的公司數目為基準計算
(2) 受訪者可就每個職級別選最多五項