

二零零五年十二月五日會議  
資料文件

## 立法會財經事務委員會

### 引入新的“旅遊保險代理人”類別的建議的實施進度

#### 目的

本文件就保險業監督在保險中介人素質保證計劃（“素質保證計劃”）內引入新的“旅遊保險代理人”類別的建議，向委員概述有關的進度。

#### 背景

2. 自從發生多宗涉及香港市民外遊的意外事件，特別是去年十二月的南亞海嘯災難後，政府當局認為有需要鼓勵香港市民出外旅遊時要購買旅遊保險，以加強他們在其旅程中的保障。由於香港市民一般透過旅行代理商預訂其旅遊套票或作出其旅遊安排，保險業監督建議在素質保證計劃內引入新的“旅遊保險代理人”的類別。該建議會達到以下三項目標：

- (a) 令外遊香港市民在旅行代理商為其旅程作出安排時，可以更方便地同時購買旅遊保險，以鼓勵更多香港市民出外旅遊時購買旅遊保險；
- (b) 在適當的培訓及監管下，為旅行代理商提供一個清晰的規管制度，使他們在不偏離其核心業務下銷售及只可銷售旅遊保險；

以及

- (c) 透過鼓勵更多保險公司與旅行代理商合作以及建立長期夥伴關係以銷售旅遊保險，可提升外遊團的安全性，從而為消費者提供最佳的保障。

3. 保險業監督的建議載於立法會 CB(1)1919/04-05(05)號文件，並於二零零五年七月四日的會議上向財經事務委員會簡介該建議。委員會委員普遍原則上支持該建議，以推廣旅遊保險及讓旅行代理商銷售旅遊保險。然而，他們知悉一些保險中介團體擔心新的安排可能成為先例，令類似的安排引申至其他保險種類，亦擔心該安排可能會影響保險中介人的專業水平。

4. 在該次會議後，委員會委員透過立法會 CB(1)75/05-06(01)號文件要求有關保險業監督的建議的進一步資料。保險業監督的回應已詳載於立法會 CB(1)75/05-06(2)號文件。

### **與業界進一步討論**

5. 保險業監督已與有關的保險中介團體的代表進行個別或集體討論。就他們關注類似安排可能引申至其他保險種類，保險業監督再次向保險中介團體保證，為使旅行代理商可以及只可以銷售旅遊保險而設立新的“旅遊保險代理人”類別的建議，已經考慮海外地區的類似安排，以及由旅行代理商銷售的旅遊保險的獨特性，即旅遊保險與旅行代理商為客戶安排的旅遊套票或旅程安排、旅程的性質、旅遊目的地、旅程長短有直接關

係，以及保單是一次性及不可續保的獨特性。這點並不適用於其他保險種類，例如汽車保險或僱員補償保險上。因此，保險業監督認為沒有需要或理據將類似的安排引申至汽車代理或僱傭代理。保險中介團體知悉保險業監督的再次保證，並表示他們支持向公眾推廣旅遊保險及讓旅行代理商銷售旅遊保險的原則。與此同時，他們認為建議為“旅遊保險代理人”而設的考試的水平不應有所妥協，而且必須確保其水平與現行素質保證計劃考試的水平是一致的。

6. 保險業監督向保險中介團體保證，旅行代理商要登記成為“旅遊保險代理人”以及可以銷售與他們替其客戶安排的旅遊套票或旅遊安排有直接關係的旅遊保險，必須通過“旅遊保險代理人考試”。該考試會包含“保險原理及實務”及“旅遊保險”。“保險原理及實務”適用於所有保險中介人而“旅遊保險”會包含深入的旅遊保險知識及一些客戶投訴個案的研究。建議的考試範圍是為協助推廣專門化，以及確保已取得“旅遊保險代理人”資格的人士已接受適當的培訓、對他們作為“旅遊保險代理人”的職責及責任有足夠認識及具備足夠的專業知識為其客戶的旅遊保險需要提供意見而設的。

7. 保險中介人素質保證計劃督導委員會於二零零五年十一月二十二日的會議上就建議進行討論。素質保證計劃督導委員會於一九九九年成立，為保險業監督就考試管理及制訂計劃的水平提供意見。其成員包括代表保險界功能組別的立法會議員、保險公司代表、保險中介團體及其他專業如法律及會計。在保險業監督再次保證引入新的“旅遊保險代理人”類別的建議是已經考慮旅遊保險與旅遊套票有直接關係的特性；保險業監督無意將類似安排引申至汽車代理及僱傭代理（第三者責任保險方面）；以及

保險業監督會致力確保“旅遊保險代理人”資格的水平會維持與現行的保險中介人素質保證計劃的要求是一致的情況下，素質保證計劃督導委員會認可該建議。保險業監督亦承諾就推行建議的細節諮詢保險業界及保險中介團體的代表。

## 實施

8. 保險業監督已委託負責管理素質保證計劃考試的機構 — 職業訓練局準備一套“旅遊保險研習資料手冊”。該研習資料手冊的草擬本已傳閱給有關的團體，包括保險中介團體、素質保證計劃督導委員會委員以及香港旅遊業議會，以徵詢他們的意見。

9. 視乎就建議的研習資料手冊所搜集的意見，建議的登記制度預期可在二零零六年年初推行。保險業監督會與旅遊及保險業界繼續保持聯繫，以公布新的“旅遊保險代理人”登記制度。

財經事務及庫務局／  
經濟發展及勞工局／  
保險業監理處

二零零五年十一月