



財經事務及庫務局
財經事務科

CB(1)931/14-15(02)

提升保險業及資產財富管理業人才培訓先導計劃



立法會財經事務委員會

二零一五年六月一日

背景

金融服務業於2014年：

- 佔本地生產總值16.5%
- 僱員人數：238 000人(佔全港總勞動人口6.3%)

預計於2012-2022年期間：

- 金融服務業人力需求平均每年增長2.2%
- 增幅遠較本地整體人力需求0.9%年均增長率為高
(勞工及福利局《2022 年人力資源推算報告》)

背景(續)

- 財政司司長在2014-15年度《財政預算案》中，指派財經事務及庫務局研究金融服務業各範疇專業人員及專門技術人才的培訓事宜
- 業界普遍認為保險業及資產財富管理業的人手短缺情況最為嚴重，並建議政府協助推廣行業和提升從業員的專業能力，尤其是培訓更多中台和後勤部門人才
- 建議撥款一億元，推出為期三年的先導計劃，以提升保險和資產財富管理兩個界別的人才培訓

保險業－行業概況



*臨時數字



佔本地生產總值2.9%

過去五年，每年平均錄得12.3%的增長

保險業－行業概況 (續)



158間保險公司
(人壽保險: 43間
一般保險: 84間
綜合保險: 12間
再保險: 19間)

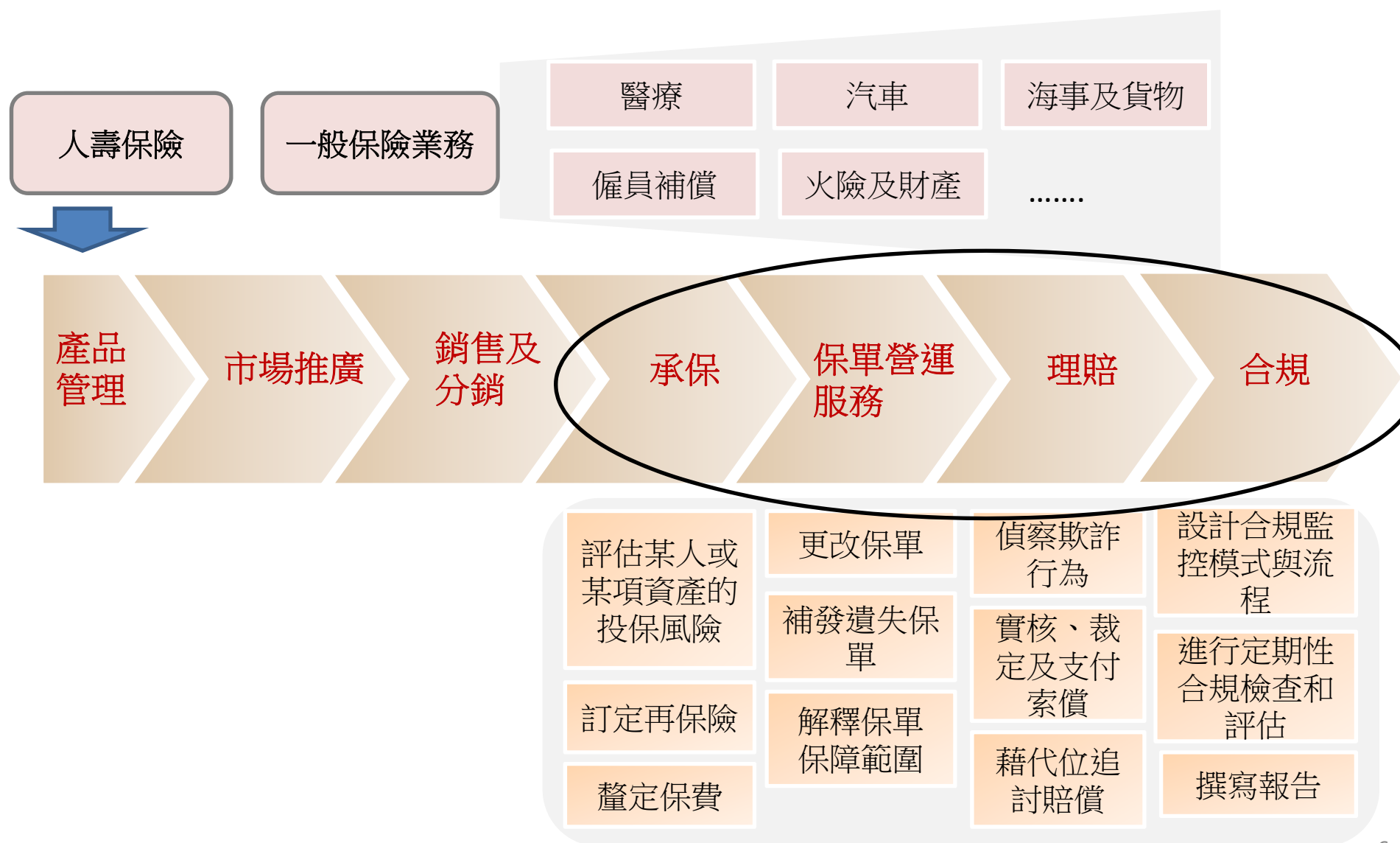


約85,000名保險中介人
(代理業務: 約75,000人
經紀業務: 約10,000人)



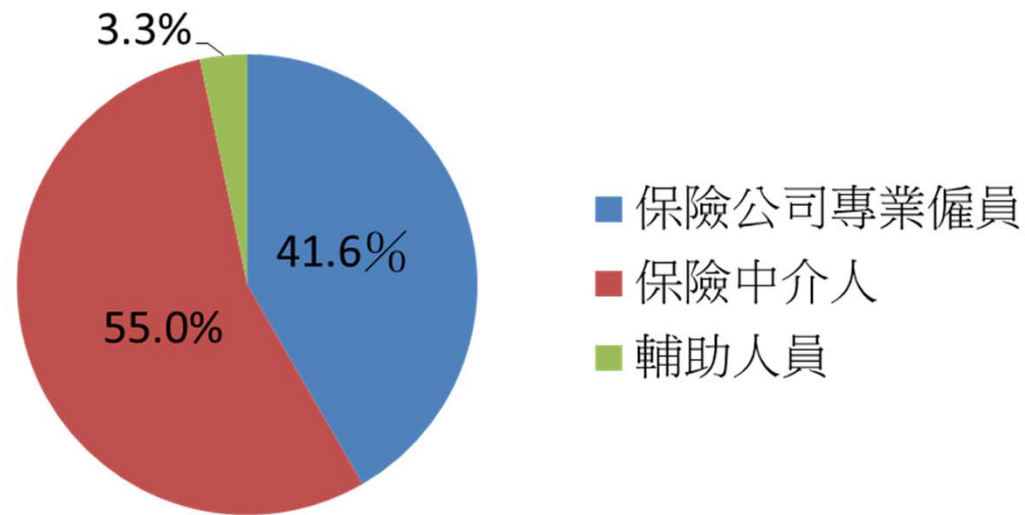
2014年，超過1,000萬張
有效人壽保單
(未計一般保單)

保險業－業內的不同職能



保險業－人才需求

- 保險業人力資源分配：



－ 職業訓練局《保險業人力調查報告書2013》

- 2012-2022年期間，預測人力需求每年平均增長1.6%
 - － 勞工及福利局《2022年人力資源推算報告》

保險業－人才需求(續)

- 保險業僱主對人才的要求：
 - － 擅於建立人際關係
 - － 學士學位持有人
 - － 專業保險資格 →
 - － 認識保險產品
 - － 從事承保和理賠的工作
 - － 認識規管要求



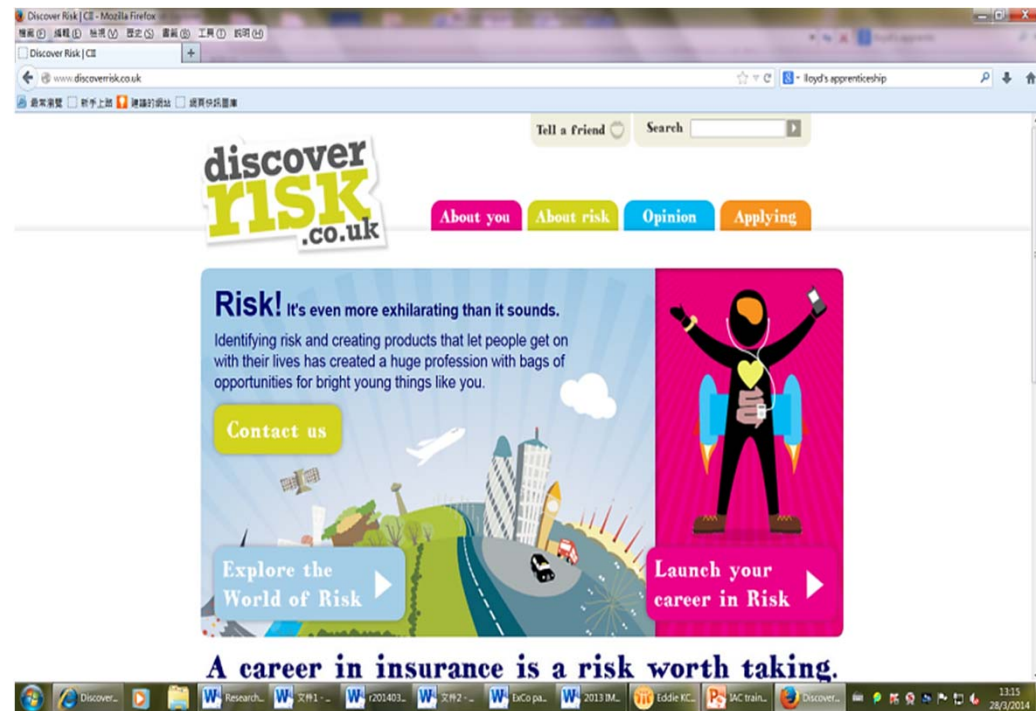
保險業－持份者的意見

- 公眾對保險業缺乏認識，不理解其專業性質
- 不知道業內種類繁多的就業機會及發展前景
- 吸收新血困難，尤其是一般保險業務，以及有關承保(underwriting)、風險管理(risk management)和理賠(claims management)這些技術性較高的中後台職位
- 首要推行公眾教育，摒除誤解，讓公眾認識保險業不同工种所需技能及發展前景
- 提供更多實習機會，吸引年輕人入行
- 加強有關保險方面的大專課程
- 加強在職從業員的培訓

保險業－建議

(1) 公眾教育計劃

- － 加深公眾對保險業的認識
- － 加深學生對保險業各類職位就業機會和發展前景的了解



保險業－建議(續)

(2) 進修實習計劃

- － 4天工作 + 1天上課 (為期16個月)
- － 僱主支付薪金(年薪不少於\$120,000)及學費
- － 政府提供培訓津貼(每名學員在16個月的實習期內將一共獲得\$40,000培訓津貼)
- － 政府資助每年最優秀的10名學員參與海外精修課程
- － 僱主須保證畢業後全職年薪不少於\$150,000

The screenshot displays the Lloyd's website with the 'Apprentices' section highlighted. The page title is 'APPRENTICES'. The main text states: 'The Lloyd's Apprenticeship Programme is part of our commitment to attracting talent to the insurance market.' It further explains that the programme was launched in September 2013 and is relevant for school leavers. It describes the programme as a 12-month opportunity for school leavers to begin their career in insurance, involving placements in the broking community and a managing agent, as well as an induction within the Lloyd's Corporation. The programme aims to provide a comprehensive understanding of the Lloyd's working environment and achieve a great level of knowledge about the different areas of insurance including underwriting, claims handling and insurance broking. It is aimed at students who want to start working after their A-Levels or equivalent, combining employment with the achievement of an Advanced Apprenticeship in Providing Financial Services, as well as an internationally recognised professional qualification with the Chartered Insurance Institute. The programme includes regular reviews and requires managing time well to achieve excellent results in the timescales available. On the right side, there is a section titled 'APPLICATIONS FOR THE 2015 APPRENTICE PROGRAMME ARE NOW CLOSED' and a 'DOWNLOADS' section with a link to the '2015 Apprentice Programme Guide'. There is also an 'APPRENTICES VIDEO' section with a thumbnail image and text: 'Meet the apprentices Lloyd's apprentices talk about the benefits of apprenticeships and their experience working at Lloyd's. Also features Lloyd's Chairman...'

保險業－建議(續)

(3) 大學生實習計劃

- － 政府支付實習酬金的最多75%或其中的\$7,000 (金額較少者為準)

(4) 專業培訓資助計劃

- － 向三間自律規管機構提供資助，以舉辦更高水平的培訓課程
- － 建議成立由保險從業員和其他相關持分者組成的評審委員會(評委會)，制訂詳細的審批準則，並負責審議三個自律規管機構提交的建議

保險業－建議的推行、監控及檢討機制

- 委託**職業訓練局**推行計劃
 - －統籌業界組織，共同籌劃和推行先導計劃下的各項措施，並為專業培訓資助計劃的評委會提供秘書處支援服務
- 就公眾教育計劃成立**工作小組**，成員包括財經事務及庫務局、三個自律規管機構及職訓局的代表，以確保公眾教育計劃的措施切合業界需要，並監察成效

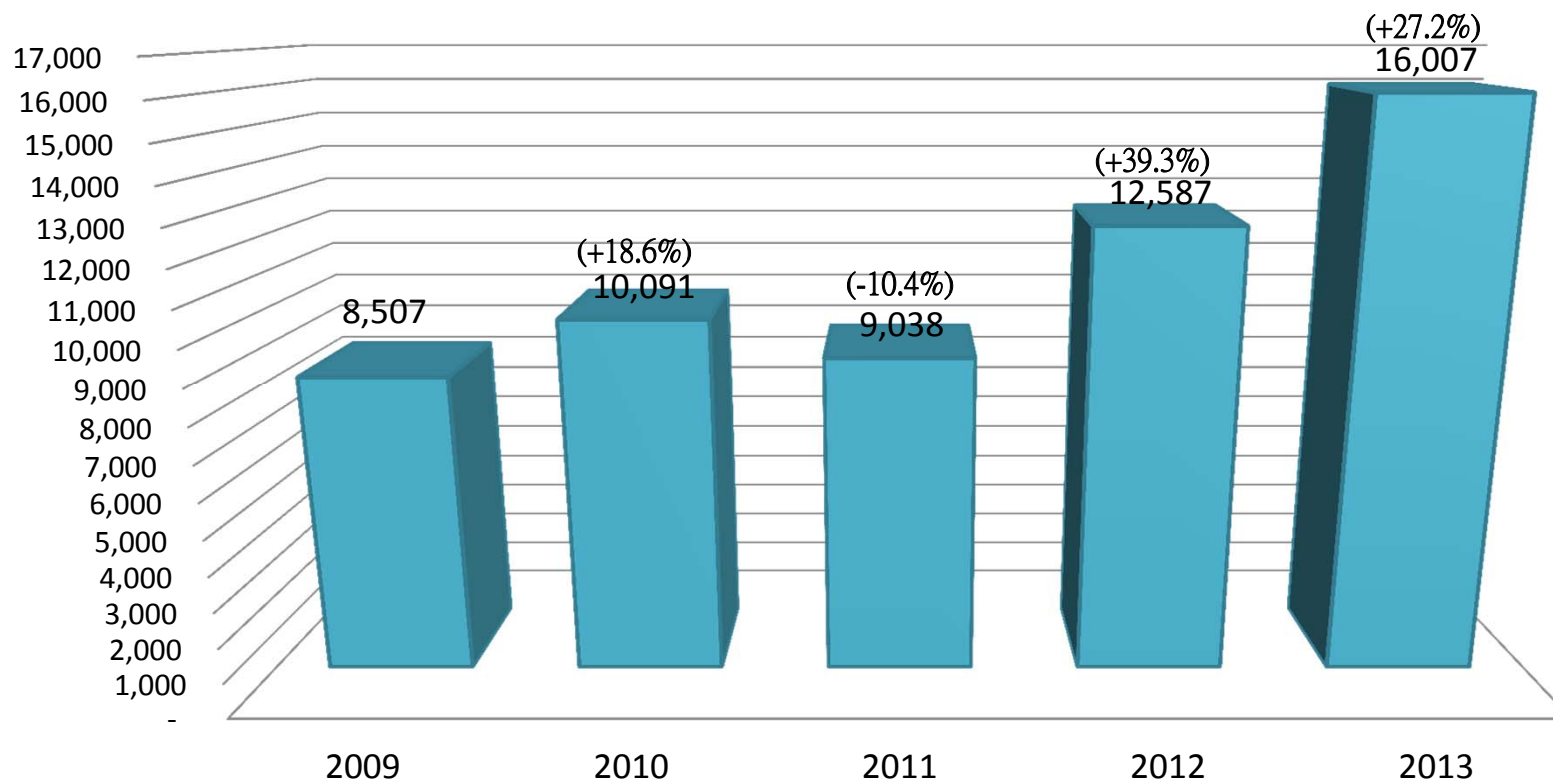
香港資產財富管理業的發展

政府致力推動香港發展成為全面資產管理樞紐

- 推行內地與香港基金互認安排
- 引入公司型開放式基金的新結構
- 把離岸基金利得稅豁免延伸至私募基金
- 全面寬免交易所買賣基金股份或單位轉讓的印花稅

香港資產財富管理業的發展(續)

香港基金管理業務合計資產(以十億元計)

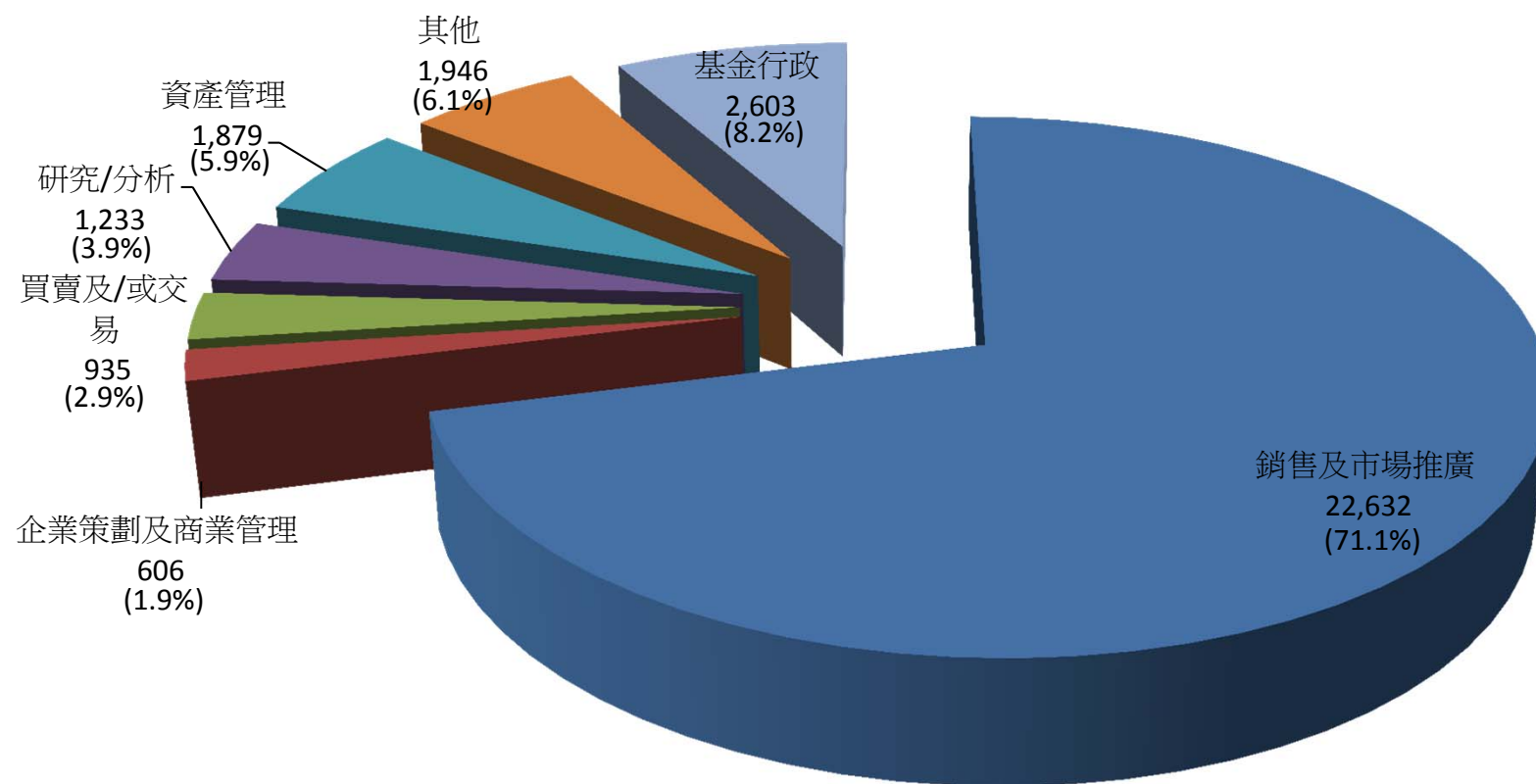


資料來源：證監會2013年基金管理活動調查

香港資產財富管理業發展迅速，必須推動
人力資源發展配合行業增長

香港資產財富管理從業員概況

按職能劃分 (總數：31,834人)



資料來源：證監會2013年基金管理活動調查

資產財富管理業－人才需求

資產財富管理業涵蓋各類職位－

	職位
前台	基金經理、銷售人員、客戶服務經理、投資顧問
中台	法規事務、法律、風險管理
後台	營運、財務及監控、資訊科技、人力資源 內部稽核

➡ 面對人手短缺問題(尤其較技術性職位)

資產財富管理業－業界意見

業界對培訓人才的意見

- 大學生不了解資產財富管理業的性質和晉升前景
- 從業員普遍認為當基金經理等前台工作回報較高，難以聘請人員加入較技術性的部門
- 公司互相羅致人才情況嚴重，無動力投資於人才培訓

資產財富管理業－建議

目標

1. 向大學生推廣資產財富管理業各類職位的工作和前景，增加人才(尤其從事較技術性的工作)
2. 向資產財富管理業從業員提供專業培訓資助，提升專業能力，及協助其他金融業從業員學習所需技能，讓他們能投身資產財富管理業

資產財富管理業－建議(續)

(1) 宣傳及教育活動

對象：本地大學生

目標：加深學生對資產財富管理業各類職位的認識

計劃：- 到各院校舉辦行業推廣展覽、從業員演講、
就業研討會
- 舉辦較大型宣傳活動和職業展覽

資產財富管理業－建議(續)

(2) 大學生實習計劃

對象：本地大學生

目標：讓學生及早認識資產財富管理業多元化就業機會

- 計劃：
- 本地金融機構在暑假的**8**個星期分兩輪提供與資產財富管理業有關的實習機會
 - 每名實習生實習期為**4**星期
 - 實習生每月酬金由政府支付最多**75%**或其**\$7,000**(金額較少者為準)，金融機構負責支付其餘酬金和訓練費用
 - 實習生和金融機構須提交評核報告

資產財富管理業－建議(續)

(3) 專業培訓資助計劃

對象：金融服務業現職從業員(不包括公司)

目標：

- 提升資產財富管理業從業員專業能力和水平
- 協助其他金融服務業從業員學習所需知識和技能，讓他們能投身資產財富管理業

計劃：

- 申請人完成選定課程下的一個單元後，可申請發還80%的費用
- 每人在三年期內可申請發還一個或以上單元的學費，上限為每人7,000 元
- 申請會按先到先得原則考慮，直至撥款全數批出為止

資產財富管理業－建議(續)

(3) 專業培訓資助計劃

- 計劃：
- 選定課程包括香港證券及投資學會和香港銀行學會開辦的五個選定課程約**40**個單元
 - 課程涵蓋多種投資金融產品及服務，和專業道德、風險管理及合規事宜
 - 會考慮在先導計劃推行的第二或三年涵蓋更多相關課程及形式

資產財富管理業－推行、監控及檢討機制

- 委託香港證券及投資學會推行計劃
 - － 統籌業界組織、教資會院校及其他培訓機構，共同籌劃和推行先導計劃下的各項措施
- 成立由財經事務及庫務局領導督導委員會
 - － 成員包括業界組織、學術界人士、香港證券及投資學會及香港銀行學會的代表
 - － 負責監察先導計劃的運作和進展、檢討推行情況，以及提出建議

撥款分配

	措施	預計撥款 (百萬元)
<u>保險業</u>		
(a)	公眾教育計劃	25.0
(b)	進修實習計劃	7.2
(c)	大學生實習計劃	2.1
(d)	專業培訓資助計劃	12.0
	小計	46.3
<u>資產財富管理業</u>		
(e)	宣傳及教育活動	5.0
(f)	大學生實習計劃	3.2
(g)	專業培訓資助計劃	35.0
	小計	43.2
行政費用		
	小計	10.5
	總計	100

未來路向

- 爭取立法會財務委員會批准撥款
- 期望由**2016**年年初起陸續推行各項措施



財經事務及庫務局
財經事務科

完