Blue Cross 藍十字
An AIA Company 友邦保險成員公司

從理解到守護：全面掌握《僱員補償保險》的核心知識與銷售策略

2025年10月23日

《僱員補償保險》（又稱：勞工保險）專題培訓

Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited is a subsidiary of AIA Group Limited. It is not affiliated with or related in any way to Blue Cross and Blue Shield Association or any of its affiliates or licensees. Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

免責聲明 Disclaimer

本培訓資料是為已獲藍十字（亞太）保險有限公司委任並持有適當牌照的個人保險代理而準備的。如您尚未獲藍十字（亞太）保險有限公司委任，或者你沒有相應的牌照，請不要查看此培訓資料。

This training material is prepared for those individual insurance agents appointed by Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited with appropriate license for training purposes. If you are not appointed by Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited or if you do not have the appropriate license, please do not view this training material.



培訓議程

1. Message from Director of Distribution – Mr. Tony Lee (5 mins)
2. 僱員補償保險的法例背景與保障範圍及常見案例分享 (40 mins)
   – 由陳漢榮律師講解
3. 什麼是僱員補償保險？(5 mins)
4. 僱員補償保險對企業的重要性 (5 mins)
5. 僱員補償保險保單結構及保費計算(10 mins)
6. 申請僱員補償保險報價所需文件與資料 (2 mins)
7. 理賠流程簡介 (5 mins)
8. 市場機會與銷售策略 (3 mins)
9. 常見問題與誤解 (5 mins)
10. 市場行為簡訊 (10 mins)



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

Message from Tony Lee

首席業務總監

藍十字（亞太）保險有限公司

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

僱員補償保險的法例背景與保障範圍及常見案例分享

特邀演講嘉賓 - 陳漢榮律師

- 布高江律師行 (https://www.boasecohencollins.com/zh-hant/people/jeffrey-chan/)
- 陳漢榮律師為合夥人，專精保險法、人身傷亡索償及民事訴訟，致力提供專業法律服務。律師團隊涵蓋不同領域，經驗豐富。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

Fanny Lum

業務拓展團隊主管 - 友邦香港營業團隊

藍十字（亞太）保險有限公司

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

什麼是僱員補償保險？(1/2)

僱員補償保險（Employees' Compensation Insurance，簡稱 ECI），又稱「勞工保險」，是香港所有僱主依照《僱員補償條例》必須為其僱員購買的**強制性保險**。

✅ 定義

- 僱員補償保險是一種保障制度，當僱員在工作期間因工受傷、患上職業病或不幸身故時，僱主可透過保險履行法律責任，向受影響的僱員或其家屬提供補償。
- 即使工傷事故並非由僱主疏忽引致，只要是在工作期間或與工作相關的情況下發生，僱員仍可依法獲得補償。



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

什麼是僱員補償保險？ (2/2)

🎯 目的

- **保障僱員權益**：確保僱員在工作中遭遇意外或患病時，能獲得合理的醫療與經濟補償。
- **分擔僱主風險**：減輕僱主因工傷事故而需承擔的高額賠償壓力。
- **符合法例要求**：根據《僱員補償條例》第40條，所有僱主必須為其僱員投購僱員補償保險，以承擔在**條例及普通法**下的法律責任。否則屬違法行為。
- **提供支援**: 所有受僱人士均受僱員補償保險保障，包括全職、兼職及臨時員工。僱主有責任為其員工投保，並確保在工傷事故發生後依時通報及提供支援。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

🏢 僱員補償保險對企業的重要性 (1/2)

✅ 法例要求：不買保險 = 罰款 + 坐監！

- 根據《僱員補償條例》（第282章），所有僱主必須為其僱員購買僱員補償保險。
- 若未投保，屬違法行為，最高可被判罰款港幣 **$100,000** 及監禁 **2年**。

💰 財務保障：工傷賠償可能高達百萬，保險幫你分擔！

- 工傷賠償金額可能高達數十萬甚至數百萬港元，尤其涉及永久傷殘或死亡。
- 僱員補償保險可分擔這些高額賠償，避免企業因單一事故而陷入財務危機。
- 保險亦涵蓋法律費用與醫療費用，減少企業額外支出。



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

僱員補償保險對企業的重要性 (2/2)

🤝 員工信任：有保障，員工更安心、更賣力！

- 為員工提供合法保障，展現企業對員工福祉的重視。
- 有助建立正面企業文化，吸引及挽留人才。
- 員工感受到保障，更願意投入工作，提升生產力。

🔧 職安健加分：安全措施做得好，保費還可以減！

- 有助減少工傷事故發生率，降低理賠風險。
- 保險公司會根據企業的職業安全措施調整保費，鼓勵企業改善工作環境。
- 實施職安健措施（如安全培訓、設備升級）可獲保費優惠。

🧠 法律支援 / 法律意見：由保險公司委任的律師提供

- 保險公司委任的律師提供事故處理流程指導及相關的法律意見
- 減少企業在事故發生後的行政負擔與法律風險。

✅ 總結

僱員補償保險不僅是法律責任，更是企業風險管理、員工關係與品牌形象的重要一環。

透過合適的保障安排，企業可穩健營運、安心用人。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

僱員補償保險保單結構（精煉版）(1/3)

1. 保單基本資料

- **投保人**：公司 / 僱主名稱 及 公司業務性質
- **受保人**：所有受僱人士, 包括： 全職、兼職、臨時員工 ; 或學徒合約工人（視條款而定）
- **保單期限**：通常為一年，可續保
- **保費計算方式**：按行業類別、薪酬總額、風險等級計算

2. 保障範圍 - 法定責任保障（根據《僱員補償條例》）包括：

- 工傷事故（包括非僱主疏忽造成者）
- 職業病（如矽肺病、職業性失聰）
- 醫療費用（包括住院、門診、中醫治療等）
- 暫時性收入損失（病假薪酬）
- 永久性傷殘賠償
- 死亡撫恤金

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

僱員補償保險保單結構（精煉版）(2/3)



3. 延伸保障 / 附加條款（視乎業務性質而定）：

- 薪酬調整條款：根據實際薪酬作年終調整
- 全球工作地點保障
- 公幹條款
- 康樂活動條款
- 恐怖主義附加條款
- 惡劣天氣情況條款（黑色暴雨警告 / 八號或以上熱帶氣旋警告信號）

4. 賠償限額 - 每宗事故最高賠償額：

- 根據法例第40條，最低保額如下：
  - 僱員人數 ≤ 200：每宗事故港幣 **1億元**
  - 僱員人數 > 200：每宗事故港幣 **2億元**
- 建造業主要承建商：通常要求至少港幣 **2億元**

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

僱員補償保險保單結構（精煉版）(3/3)

5. 自負額

- 某些保單設有自負額，即僱主需先承擔部分賠償金額。
- 有助控制保費，但需企業自行承擔初步風險。

6. 不保事項例子

- 僱員非在職期間受傷
- 僱主違法聘用（如非法勞工）
- 故意傷害或欺詐行為
- 非工作相關的疾病或事故

7. 索償流程簡介

- 事故報告 → 醫療證明 → 薪酬證明 → 索償申請 → 賠償審批



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

📊 僱員補償保險的保費計算:

✅ **小結：**

僱主理賠紀錄不只是過去的記錄，更是保險公司評估企業風險與保費水平的關鍵指標。

理賠紀錄少 = 安全形象好 = 保費更合理！

(1) 🏗️ 行業風險	(2) 🧍♀️ 僱員人數與工作性質	(3) 💸 僱員薪酬水平	(4) 📉 僱主理賠紀錄
企業可主動管理風險: 透過職安健培訓、分工安排、輪班制度等方式降低高風險工種的事故率有助控制理賠紀錄，間接影響保費走勢 建造業、物流業、餐飲業 → 高風險 → 保費高 辦公室文職 → 低風險 → 保費低	僱員人數與工作性質是保險公司評估企業風險的重要參數。 僱員人數與事故發生機率存在直接關聯 工作性質決定風險級別： • 高風險工作（如建造、物流、餐飲）→ 工傷機率高 ，工種危險 → 保費高 • 低風險工作（如文職、客服）→ 工傷機率低 → 保費低	是指僱員在一年內的總收入，包括但不限於：基本工資 / 津貼（如交通、膳食）/ 獎金與佣金 / 加班費 / 其他與工作有關的收入 在保費計算中，這些收入會被視為「年薪」或「全年工資總額」。 為什麼「薪酬」會影響保費？ 直接影響保費計算 - 保費公式 = 員工年薪 × 行業風險費率 = 基本保費 補償金額與薪酬掛鈎，決定補償金額上限 - 工傷賠償是按僱員的月薪比例計算。	📊 什麼是「僱主理賠紀錄」？ 僱主理賠紀錄是指企業在過去一段時間內，因工傷或職業病向保險公司提出的索償次數、金額與處理結果。這些紀錄會被保險公司用作評估企業風險的重要依據。 📊 為什麼理賠紀錄會影響保費？ 1) 風險反映：紀錄多 = 風險高 2) 理賠次數多、金額高 → 表示工傷風險高 → 保費上升 3) 若企業長期有工傷個案，保險公司會提高保費以應對潛在賠償。 4) 高理賠紀錄的企業可能會被要求： (a) 提高自負額（即企業需先承擔部分賠償） (b) 接受職安健審查 (c) 限制保障範圍或提高保費率

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

申請僱員補償保險報價所需文件與資料

文件類別	備註
透過藍十字Super Agent平台報價	提供公司資料、業務性質、僱員人數及預計全年薪金等。
商業登記證副本 **	有效的《商業登記證》副本。
僱員資料	按職位分類列出僱員人數及每類別的預計全年薪酬。
過往3至5年索償紀錄	包括索償日期、受傷性質、索償金額及目前處理狀況。
強積金 ** / 職業退休計劃記錄（如適用）	用以核實僱員身份及薪金資料。
工作性質及地點詳情	對於高風險行業（如建造業、物流業等）尤其重要。
分判商資料（如有）	是否聘用分判商及是否涵蓋於保單內。
額外保障需求（如有）	例如：公幹條款、恐怖主義附加條款、福利活動條款、惡劣天氣保障等。
**** 出單需要的文件**	

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.
只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

理賠流程簡介 (1/3)

(1) 事故發生

- 僱員在工作期間因工受傷或患職業病。僱主應即時了解事故情況，並確保僱員獲得適當的醫療處理。
- 客戶應在事故發生後盡快通知藍十字或其代理人以啟動調查及理賠程序。

(2) 僱主通報勞工處及保險公司

- 請於知悉事故發生後 7 天內向藍十字提交保險索償申請。
- 可透過網上平台(藍十字 -「智」易Claims - 一般保險)、郵寄或親身提交索償申請
- 於意外發生後
  - 14 天內（如受傷）或 7 天內（如死亡）
  - 向勞工處申報並提交「工傷報告表格」
  - 填寫表格 2B - 僱員死亡或喪失工作能力（不超過三天病假）
  - 填寫表格 2 - 僱員喪失工作能力（為期超過三天病假）
  - 表格可向勞工處索取，查詢熱線：2717 1171 或勞工處網頁下載 (https://www.labour.gov.hk/eng/index.htm)

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

理賠流程簡介 (2/3)

(2) Cont....

- 藍十字可能需要更多資料，以及委派保險理算人進行調查或復康人員跟進受傷僱員康復情況。
- 僱主應向僱員支付按期付款予受傷僱員，在意外發生時的月收入與暫時喪失工作能力期間的4/5差額建議保留副本以作記錄。

(3) 提交醫療報告及工傷證明

- 已填妥的工傷意外通知索償表格（表格2/2A/2B）副本
- 病假證明書正本
- 由註冊醫生發出的醫療報告及工傷診斷證明
- 醫療費用（包括住院）收據 / 付款收據
- 評估證明書（表格七）正本（如適用）
- 評定補償證明書（表格五）或勞工處核準之僱主與僱員協議書正本
- 支付給受傷僱員的補償的付款記錄
- 如有住院或長期治療，應持續更新醫療文件。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

理賠流程簡介 (3/3)

(4) 理賠審核與跟進

- 藍十字會根據提交的文件進行理賠評估，包括傷勢、治療費用、工作能力損失等。
- 如有需要，可能要求進一步的醫療報告或安排獨立醫療評估。
- 客戶可透過代理人或客戶服務查詢進度

(5) 賠償結果通知與付款

- 一旦理賠獲批，藍十字會向僱主或僱員發放賠償金，包括醫療費、收入損失補償等。
- 僱主應協助僱員復工或提供康復支援，如職業復康服務。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

市場機會與銷售策略 - 市場機會分析 (1/4)

1) 法定需求，保障剛性

- 根據《僱員補償條例》，所有僱主必須為其僱員投保僱員補償保險，否則屬違法。
- 每年有大量新成立公司、初創企業及中小企需購買或續保，形成穩定需求。

2) 行業多元，潛力巨大

- 根據香港公司註冊處公布的最新統計數字，以下是 2025年上半年香港新成立公司與商業登記的概況：

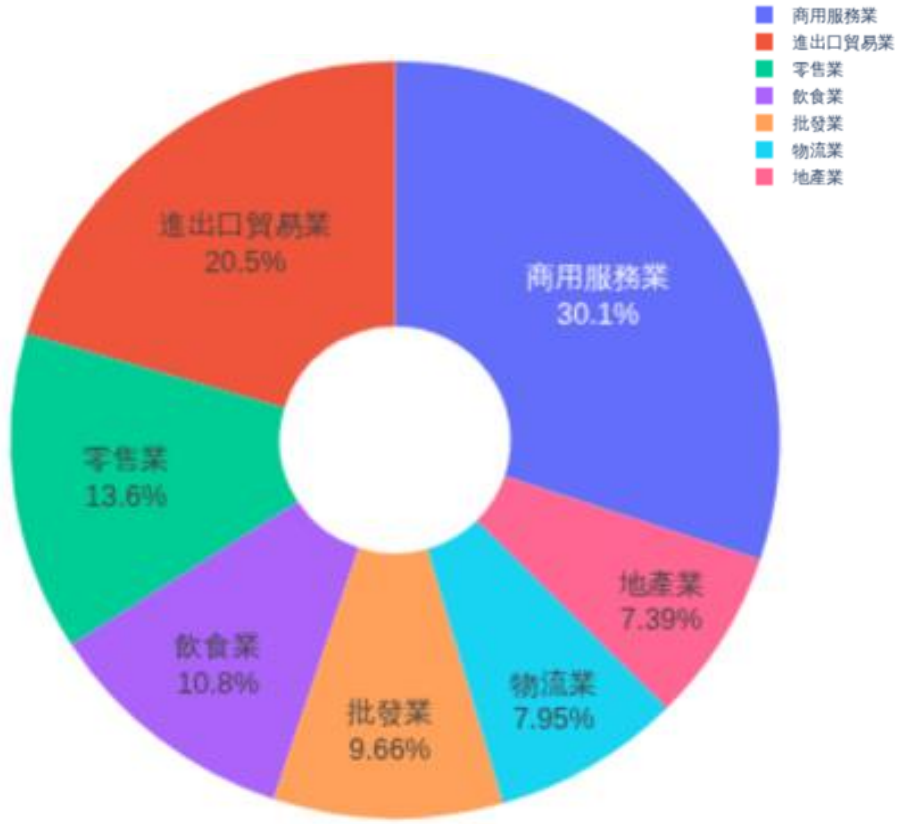
類別	新成立公司統計	累計註冊總數
1) 本地公司	84,293 間	1,494,806 間 (創歷史新高)
2) 非香港公司 (設立營業地點)	761 間	15,509 間 (創歷史新高)
3) 有限合夥基金	116 個	1,099 個
4) 開放式基金型公司	109 間	579 間
5) 信託或公司服務提供者牌照	350 個	6,971 個
6) 放債人牌照	71 個	2,046 個
		資料來源：香港公司註冊處

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.
只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

市場機會與銷售策略 - 市場機會分析 (2/4)

2025年主要行業 - 分佈概覽



2025年主要行業 - 就業分佈

項目	行業類別	就業人數	百分比
1	進出口貿易	355,700	13.55%
2	專業及商用服務	311,300	11.86%
3	零售業	237,100	9.03%
4	金融及保險	230,500	8.78%
5	餐飲服務	221,200	8.42%
6	教育	214,000	8.15%
7	運輸倉儲郵政速遞	166,000	6.32%
8	人類保健服務	157,700	6.01%
9	地產	147,500	5.62%
10	藝術娛樂康樂及其他服務	124,400	4.74%
11	建造業	121,400	4.62%
12	資訊及通訊	108,000	4.11%
13	製造業	73,800	2.81%
14	住宿護理及社會工作服務	72,800	2.77%
15	批發業	47,600	1.81%
16	住宿服務	36,600	1.39%
	總計	2,625,600	100%

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

📈 市場機會與銷售策略 - 🎯 潛在客戶群 (3/4)

客戶類型	特點與機會
中小企（SME）	香港中小企佔全港企業逾98%，多數需基本保障但缺乏風險管理知識，是教育式銷售的理想對象
高風險行業 （建造、物流、餐飲）	工傷風險高，法定保障要求嚴格，保費較高，理賠機會多，適合推動「加強版保障」與理賠支援服務
新創企業與外判公司	初創階段需快速合規，外判公司常需為合約員工投保，適合提供「一站式商業保障方案」

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

📈 市場機會與銷售策略 - 📌銷售策略 (4/4)

策略方向	說明與應用
強調法例責任與風險保障	清晰說明《僱員補償條例》要求與違規罰則，提升客戶風險意識與購買動機
提供理賠案例與客戶見證	分享真實工傷理賠故事，展示保險價值與服務能力，建立信任感
教育客戶：保障不只是合規，更是責任	強調僱主對員工的照顧與企業形象，轉化為品牌責任與長遠價值的投資



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

常見問題與誤解

問題	解答
1) 僱員可否自行購買？	不可，必須由僱主投保。
2) 僱主已購買醫療保險是否仍需此保障？	是，醫療保險不等同僱員補償保險。
3) 理賠是否會影響保費？	有可能，視乎理賠次數與金額。
4) 外判員工是否需要保障？	視乎合約安排，建議提供保障以減低法律風險。
5) 公司只有一名員工，是否仍需購買僱員補償保險？	是的，根據《僱員補償條例》，只要有聘請僱員，即使只有一人，也必須為其購買僱員補償保險。
6) 僱員在上下班途中發生意外，是否受僱員補償保險保障？	若屬於「上班途中意外」的法定範圍內，則可獲得保障。
7) 僱員在家工作（Work from Home）期間受傷，是否受保障？	如屬於工作期間及與工作有關的意外，仍可受僱員補償保險保障。
8) 僱員在海外出差期間受傷，是否受保障	如保單包括「公幹條款」，則可涵蓋海外工作期間的意外。
9) 僱員參與公司舉辦的康樂活動時受傷，是否受保障？	如保單包括「康樂活動條款」，則可涵蓋相關活動期間的意外。
10) 公司使用自由工作者（Freelancer）或外判人員，是否需要為其購買僱員補償保險？	若該人士實際上受公司指揮及控制，可能被視為僱員，建議諮詢法律或保險顧問。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

市場行為簡訊

Version: 202510

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

新登記代理人 / 進修培訓

1. BX-AIA Agent 分區簡報會
   場次： 每半年一次 (暫定 2025年10月、2026年4月)
   時間： ~10分鐘

2. 透過電子業務平台 Super Agent + 隨時下載產品培訓資料

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.
只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

大綱

- 「市場行為指引」及「市場行為專訊」
- 妥善處理客戶保費之重要事項
- 善用Super Agent+推薦連結
- 不當聘用無牌人士從事受規管活動
- 社群媒體指引 及 切勿跨境銷售
- 全面披露及報告
- 利益衝突
- 持續專業培訓(CPD)時數



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

「市場行為指引」及「市場行為專訊」



市場行為指引 (MCG)

- 藍十字的市場行為指引最新版本已於2025年4月推出

《市場行為指引》英文版

《市場行為指引》中文版



市場行為專訊

- 將每季發佈涵蓋市場行為的熱門監管問題和保險業務的重要注意事項以藍十字財務策劃顧問的紀律標準及市場行為文化

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

妥善處理客戶保費之重要事項

財務策劃顧問必須嚴格遵守保監局的《持牌保險代理人操守守則》一般原則 8 - 客戶資產、公司的《市場行為指引》及相關的保費繳交指引，於處理客戶保費時，應注意以下之重要事項：

Do's

- 鼓勵客戶設定自動轉帳或以劃線支票直接向「藍十字(亞太)保險有限公司」繳付保費。
- 若已代客戶向公司繳付保費 (上限為 HK$10,000#元)，應告知客戶以非現金方式 (例如：銀行轉帳、電子支付或以你名字抬頭為收款人的支票)，將有關代繳保費金額支付予你。
- 備存由客戶所收取的保費款項及繳付保費款項予公司的妥善紀錄，並於公司要求時提供。

Don'ts

- 不得接受客戶的現金以支付保費。
- 不得向客戶發出私人保費收據。
- 不得將私人資金與客戶的資金混合起來。
- 不接受以公司名稱的縮寫，例如「藍十字」，作為收款人的支票。不接受遠期支票。



#由2025年4月1日起，若保費金額超過港幣10,000元，財務策劃顧問不得代本公司向客戶收取有關保費 (抬頭為本公司的劃線支票除外)，財務策劃顧問亦不得代客戶向公司繳付有關保費。若保費金額超過港幣10,000元，客戶應直接支付予本公司。詳情請參閱通告(BX2503004) 妥善處理客戶保費之重要通知。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

善用Super Agent+推薦連結



Super Agent+ 的「推薦連結」功能可助您向客戶推薦各種藍十字旅遊及個人一般保險產品，讓客戶可透過您提供的連結進一步了解及直接購買產品。您亦可為不同客戶自訂不同折扣的推薦連結以配合您的銷售策略，助您拓展客源。

推薦連結注意事項

財務策劃顧問透過推薦連結為潛在保單持有人 / 受保人（以下統稱「客戶」）安排保單，應注意以下之重要事項：

DO'S
- 應告知客戶您是保險代理人並會負責安排及講解保單，客戶只應直接與您作往來
- 應將推薦連結發送予客戶。推薦連結為客戶自行投保的渠道，任何透過推薦連結提交之保險 申請，資料必須由客戶填寫並同意有關本公司之投保聲明及收集個人資料聲明
- 保單的保費應直接支付予「藍十字（亞太）保險有限公司」（而非轉介人）

DON'TS
- 不應將推薦連結發送予轉介人來為客戶安排及或銷售保單
- 不得倚賴轉介人或第三者作出或參與保單安排（包括講解保單、保險申請、保費支付及保險 合同送遞等安排）
- 不得與轉介人或第三者分享佣金
- 透過推薦連結提交之保險申請，保險代理人不得以信用卡代客戶向公司繳付保費



客戶轉介指引

客戶轉介指引與推薦連結注意事項類同，若客戶由他人轉介，在為客戶安排保單前，您應知會客戶：

- 您應清楚地向客戶說明轉介人及您作為保險代理人的身份，確保客戶了解兩者的分別
- 您將負責安排保單，而就此目的而言，客戶僅應直接與您接洽（即客戶不應為了安排保單而與介紹人接洽）
- 介紹人不代表您，不應參與保單的安排 (包括講解保單、保險申請、保費支付及保險合同送遞等安排)
- 對於介紹人就相關保單向客戶提供的任何資訊及意見，您不會承擔任何責任
- 保單的保費應直接支付予公司，且在任何情況下均不應支付予介紹人

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

不當聘用無牌人士從事受規管活動

根據《保險業條例》第64G條的規定，除非該人士是持牌保險中介人或根據《保險業條例》獲豁免遵守持牌規定的人士，否則，任何人士不得在其業務、受僱工作或以獲取報酬的情況下從事受規管活動，或聲稱其正在從事受規管活動，包括但不限於講解保險產品、處理申請、收取保費或遞送保單。任何人違反《保險業條例》第64G條，即屬刑事罪行，可被判處罰款100萬港元及監禁2年。

此外，根據藍十字的《市場行為指引》，若持牌保險代理人未能妥善監察其所聘用人士，而該人士在執行工作時會對持牌保險代理人進行的受規管活動構成影響，代理人將受到紀律處分，最高可被終止其代理人合約。

須接受嚴格審查的業務模式

當財務策劃顧問擬與任何非保險業人士 / 機構合作，並計劃在其提供服務的過程中附帶推廣或提供保險產品予其客戶時，有關安排必須經過審慎考慮及審查，以確定該非保險業人士 / 機構是否正在從事（或聲稱正在從事）受規管活動。常見的假設情境包括：

- 汽車經銷商為買車客戶安排汽車保險
- 家庭傭工僱傭中介公司協助客戶為其聘用的家傭購買強制性僱員補償保險
- 寵物店協助客戶為所購買的寵物購買寵物保險
- 旅行社(其並非持牌保險代理人)協助客戶購買旅遊保險



必須採取的措施

如您與藍十字的任何保險業務是經由非保險業(非持牌)人士 / 機構轉介，或屬上述所描述的情境，你必須立即向我們報告，以便進行審查及評估。如需報告，請聯絡我們：doa_ext@bluecross.com.hk

社群媒體指引 及 切勿跨境銷售

社群媒體指引



專業身份 透過社群媒體平台進行銷售或推廣活動 ，只可提供公司批准的產品材料或資料。使用任何藍十字品牌前，必須預先獲公司授權，包括所有商標、標誌和圖示等

時刻警覺 當您使用社交平台時，切記，您不應該透露任何藍十字或其保單持有人或合作夥伴相關的任何個人資料、機密或專有資訊

尊重態度 不要貶損或比較其他保險公司或任何第三方競爭者的產品或服務

謹慎言論 在發佈/轉載任何言論前，請預想其他人就您的言論可能會產生的反應，並再三思考您的分享內容是否涉及任何不當之言論

如有疑問或懷疑時，請勿發佈 / 轉載

作出不正確的言論可能被監管機構視為違規行為或構成誹謗，引致紀律處分或法律責任。

不可於社交媒體向香港境外人士直接或間接招攬生意或以接觸境外準客戶為目的，張貼產品資料或推廣活動等資料。

切勿跨境銷售

跨境銷售屬嚴重違規活動!

若個案屬實，財務策劃顧問將被公司終止合約，更有機會觸犯當地法例！所銷售保單亦會被取消！



- 當客戶/準客戶身處香港境外時，不應進行銷售 (包括但不限於提供產品資料，申請文件等)及簽署申請表格/傳送表格。
- 若某境外準客戶透過社群媒體接觸您查詢保險產品及服務，請向其說明銷售程序只能在香港進行及只可向身處香港之準客戶分享產品資料。
- 您必須確定國內客戶已經已離開“內地口岸區”並且經香港海關入境檢查（取到 landing slip），確保客戶已在香港境內後，才可進行整個保險銷售過程。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

全面披露及報告

全面披露及報告



- 您應向客戶解釋如實披露資料的重要性，並協助客戶向公司提供全面和準確的資料。
- 您不應決定或自行判斷某些資料重要性，即使不肯定某些事實是否重要，亦應加以披露。
- 您必須提醒客戶，一切未有如實提供和披露的資料，將可能對核保決定與日後索償有所影響，亦可能導致保單失效且不獲退款。

檢舉



- 我們不應對所有可能涉及舞弊或不道德的行為視而不見。
- 如發現任何違法或違反《市場行為指引》的行為及/或任何與其業務活動有關的適用法律、規則及法規的情況，請提出或舉報懷疑的違規行為。
- 公司會以嚴謹及認真的態度處理有關報告，所有資料(包括報告者資料及報告內容)絕對保密。

請提供以下資料電郵至 AIA 道德與合規匯報電郵：
aiahk_whistle_blower@aia.com

- **財務策劃顧問姓名、編號及聯絡電話**
- **報告類別 (如:失實陳述、填報虛假資料等)**
- **上報事宜詳情 (如日期、時間、地點、涉及人士)**
- **任何已採取行動 (如:通知直屬單位主管)**

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

利益衝突



您必須時刻避免利益衝突；若出現無法避免的利益衝突，**必須通知**客戶並確保客戶獲公平對待。若該利益衝突與客戶有關，您**必須向客戶披露**由於與任何產品供應商之間的聯繫或關聯而產生的任何實際或潛在利益衝突，包括任何可能削弱您執行保險代理職責的**客觀性或獨立性的重要資料或事實**。如您 / 您的家屬與藍十字之間任何實際或潛在利益衝突，請透過銷售及分銷處向公司披露。

如您對任何實際或潛在利益衝突存在懷疑，強烈建議向公司披露。

處理利益衝突要訣

為客戶提供透明度

您應向客戶披露為藍十字保險代理的角色與職能。
如您事先獲藍十字的批准同時受其他保險公司委任為其持牌保險代理人，且該交易乃與該保險公司相關，您應向客戶作出類似披露。

避免讓自身利益影響客戶的決定

進行受規管活動時，應避免其他業務或職業的利益與客戶的利益之間有任何衝突。若出現無法避免的利益衝突，應在可行情況下儘快向客戶披露有關情況，並時刻確保客戶獲公平對待。您應將客戶的利益放在個人在其他業務或職業的利益之上。

除非保單屬於您的直系親屬，您不應擔任客戶保單的被保險人、承讓人、持有人或受益人。



上報利益衝突

利益衝突情況若處理不當不但違反公司《市場行為指引》，還有可能違反保監局《代理人操守守則》，亦可能違反《防止賄賂條例》或其他刑事罪行。

您必須時刻表明存在潛在衝突，確保其得到適當管理，並向銷售及分銷處上報潛在利益衝突。

如有任何查詢/上報利益衝突，可電郵至：
doa_ext@bluecross.com.hk

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

利益衝突的例子





財務策劃顧問
David

我的朋友持有一間醫療中心，並有機會成為公司嘅網絡醫療機構。他知道我作為財務策劃顧問，可以轉介客戶到醫療中心，所以最近邀請我入股成為股東，賺到的錢就可以有利潤分成。我應否接受?

答：這情況將涉及利益衝突，由於您介紹公司客戶到此醫療中心，客戶並不知道您股東身份及獲取報酬行事，會引致客戶認為您並非以客戶最佳利益出發，而是為了自身利益而轉介到醫療中心。

您應當避免任何涉及潛在或會被視為有利益衝突的情況，婉拒入股的邀請。如果您真的想入股，務必向公司申報詳情、尋求意見並取得批准。否則，公司日後如發現未有申報及事先批准，將會遭受公司紀律處分，更有可能被吊銷代理人牌照。

其他利益衝突的例子

I. 財務策劃顧問轉介其客戶至某診所求醫，而該診所由其親屬營運
II. 財務策劃顧問轉介客戶購買體檢計劃或醫療服務，而有關醫療化驗所向財務策劃顧問提供利益或轉介費
III. 財務策劃顧問的家人為保險經紀公司持有人
IV. 財務策劃顧問將潛在客戶推薦給保險經紀轉介保險業務

如您懷疑存在任何利益衝突，請即向公司尋求意見。



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

持續專業培訓(CPD)時數

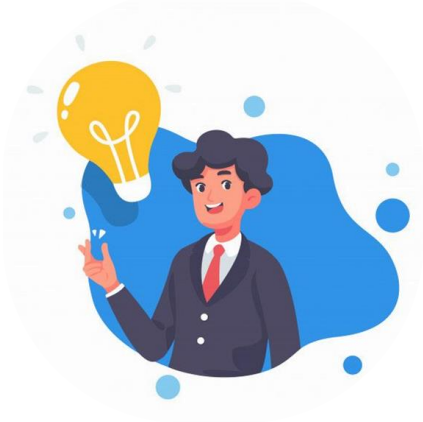
財務策劃顧問必須遵守保監局的《持牌保險中介人持續專業培訓指引》(《指引24》)內的持續專業培訓規定，於每個評核期(即每年8月1日至翌年7月31日)內完成最少15個持續專業培訓時數，包括最少3個與「道德或規例」相關的強制性時數，並於9月30日前直接向保監局或向其委任主事人提交《持續專業培訓聲明書》。如財務策劃顧問未有遵守《指引24》所載的持續專業培訓規定，保監局將按照《不遵守持續專業培訓規定的罰則框架》採取紀律處分。



切勿虛報CPD時數

財務策劃顧問如在《持續專業培訓聲明書》中作出虛假陳述，該行為可能對其是否仍被視為「適當人選」構成負面影響。保監局可能因而會對該人士採取紀律行動。

讓我們再次強調，完成持續專業培訓時數以不斷更新知識是作為持牌保險代理人的最基本要求。任何不合規的情況，公司有權暫停其代理人帳戶或立即終止其代理人合約，恕不另行通知。



保持專業標準

為保持及維護商業道德的專業標準，請務必嚴格遵守監管機構及公司的指引及守則。任何懷疑違規個案將呈交至市場行為委員會(“MCC”)進行適切調查及審理。如查明屬實，相關保險代理人將會受到本公司的紀律處分，包括終止代理合約，恕不另行通知。

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

Q&A

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

Thank You



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

附錄（Appendices）

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

藍十字支援團隊 全力支援您

保險代理支援熱線	(852) 2839 6399 aia.agt@bluecross.com.hk
客戶服務熱線	(852) 2839 6333 cs@bluecross.com.hk
保險牌照查詢	aia_registration@bluecross.com.hk
遞交付款證明、申請付款收據	BCFinance-P@bluecross.com.hk

Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

藍十字一般保險服務櫃檯



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.
只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]

注意事項

- 本文件只供參考之用。有關詳盡條款及細則及所有不保之事項，概以保單為準。
- 藍十字（亞太）保險有限公司乃友邦保險控股有限公司之子公司，與Blue Cross and Blue Shield Association及其任何關聯公司或持牌人並無任何關聯。



Blue Cross confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供藍十字內部使用，不得發放於任何公眾人士、客戶及準客戶

[AIA – INTERNAL]