



保險業監管局  
Insurance Authority

專業  
中介人篇

神探倫  
投保事件簿



# 神探倫 投保事件簿

保險中介人要具備專業水平兼良好操守，協助投保人妥善處理保險事宜。而在日常投保事件中，中介人或會遇上他出手相助……



神探倫

保險偵探

聰明且善於觀察，經常變裝成不同職業以隱藏身份。擁有豐富的保險知識，提點保險中介人要時刻保持專業，保障投保人利益。

李錦寶

初出茅廬的保險代理

為人熱心，以成為專業的保險中介人為目標，努力為客戶著想，讓客戶放心投保。



# >File 01 不思議送禮事件

## 神探倫 投保事件簿

臨時銷售街站



2



噢，sell保險嗰，佢似乎係一位初出茅蘆嘅保險中介人，等我神探倫考吓佢夠唔夠專業先！

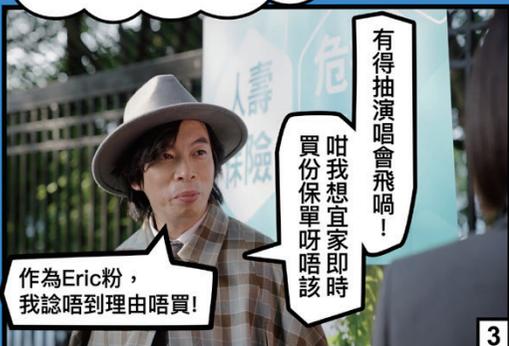
1



先生，係買人壽保險之前，我會先同你做財務需要分析，要了解清楚你嘅保障需要先。

哦，好呀！

4



作為Eric粉，我諗唔到理由唔買！

咁我想宜家即時買份保單呀唔該

有得抽演唱會飛嗰！

3



所有銷售材料都係得到公司批准或者授權先會用架。如果你有懷疑，可以直接向保險公查詢架。

7



呀，呢啲宣傳海報同埋小冊子幾靚咁嗰！

5



6

“保險公司和保險中介人必須遵守保險業監管局發布的送贈禮品指引，確保投保人獲得公平的對待，送贈禮品不會影響投保人的投保決定或判斷或令投保人分心。”

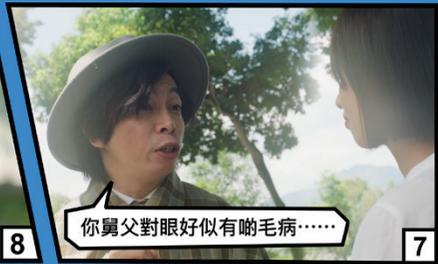
保險代理展示的銷售材料必須由保險公司提供或獲得保險公司批准方可使用，不得自製，亦不應有誤導成分。

如購買人壽保險這類長期性質的保險，中介人要先與投保人進行財務需要分析，按投保人嘅保障需要介紹適合的產品，再為投保人講解保單內容及條款細則。



# >File 02 看不清的感情盲點

## 神探倫 投保事件簿



“在簽定醫療保單前，持牌保險中介人有責任提醒投保人如實披露所有重要資料，若無披露重要事實或提供不正確資料，可能會導致保單失效或無效，甚或索償會遭拒絕。”

所有保險中介人（保險代理或保險經紀）均要遵守保險業監管局發出的操守守則，在銷售保險的過程中，公平對待客戶，以客戶最佳利益行事，並提供充足的產品資料，講清楚保單內容，條款及細則，以協助其作出知情的決定。

# >File 03 謎之交保費奇案

## 神探倫 投保事件簿



“持牌保險中介人如獲得保險公司授權代收保費，必須要確保保單持有人的資產獲即時妥善入帳，數目要分明，亦要避免將已收取的保費及個人資產混合。”

如果中介人未有審慎和盡責行事，缺乏誠信，如不當處理客戶款項或故意作出誤導行為等，投保人可聯絡保險業監管局。若查明屬實，保險業監管局有權對其採取紀律行動，例如譴責、罰款或者吊銷牌照等，確保保單持有人受到保障。

# >File 04 瞬間轉保之連環謎團

# 神探倫 投保事件簿



“ 持牌保險中介人必須根據保險業監局的指引，確保保單持有人獲詳盡告知有關人壽保險轉保或變更的後果，讓其作出知情的決定。 ”

中介人並應向客戶解釋清楚《重要資料聲明書——轉保》中所載有關轉保的影響和相關風險，以及講解《聲明書》上所有資料，當中包括保障範圍的轉變（如年齡或健康狀況）及索償資格的影响（等候期），以及退保價值及財務利益的損失等等。

中介人亦應要求客戶在簽署《聲明書》前要仔細閱讀及考慮當中內容，方好確實。



繼續閱讀  
神探倫投保事件簿  
《至醒投保人篇》



保險業監管局  
Insurance Authority



保險業監管局  
Insurance Authority



蓋世保鑑  
Insurpedia



Insurance Authority

 [www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)

 [enquiry@ia.org.hk](mailto:enquiry@ia.org.hk)

 3899 9983