《保監有道》吳海昕化身迷妹
與凌文龍裡應外合成功蒐證

《保監有道》一連兩個星期六於港台電視31播出後，不但讓觀眾更深入了解保監局的監管及執法工作，亦同時提醒大家投保時應留意自己在保單合約下的權利與義務，學懂保障自己的權益。飾演保監局法規執行部高級經理Brian的凌文龍，與飾演其下屬Cindy的吳海昕起初矛盾不斷，但似乎已逐漸培養出工作上的默契。

便宜莫貪
購買人壽保險前須先進行財務需要分析

《保監有道》第三集講述有保險經紀公司以贈送韓星禮品為招徠，邀請年輕人填寫網上問卷，並要求他們到指定地點領取禮品。Cindy主動「放蛇」扮追星族，揭發該處所內有無牌人士以「威逼」、「利誘」手段，例如提供回佣、誇大分紅產品的回報等，向在場年輕人推銷保險產品，並教唆他們胡亂填寫財務需要分析表格。

為協助投保人選擇符合其保障需要及財務狀況的保險產品，保險業監管局（保監局）的指引列明，除獲豁免產品外，保險公司及中介人向客戶作出人壽保單的建議前，必須先進行財務需要分析，再就分析結果作出適當建議。

無牌銷售屬違法
投保前應了解中介人持牌狀況

一般而言，在其業務或受僱工作的過程中或為報酬進行受規管活動或顯示自己進行受規管活動的人士，必須持有保監局發出的相關牌照，否則即屬違法。要保障自己，投保人接受中介人的服務前，應先查閱保監局網站「持牌保險中介人登記冊」（https://iir.ia.org.hk），了解相關人士是否持牌保險代理或持牌保險經紀。保監局會對獲授權保險公司、持牌保險經紀公司及保險代理機構進行查察及監督，以及早發現及杜絕潛在違規行為，同時透過審慎監管以維持保險及金融市場的整體穩定，推動保險業長遠發展。

值得留意的是，保險代理和保險經紀的主要分別在於代理由保險公司委任，只會銷售其保險公司的保單；而經紀會幫客戶從不同保險公司物色適合的保單。

《保監有道》第三集
10月11日晚上7時　港台電視31播出

保監局提提您：

- 投保前應核實中介人是否持牌，避免聽從無牌人士的意見，以免損害自身利益。
- 財務需要分析能夠幫助投保人審視自己的投保目標、收入來源、預期保障期及繳付保費期的長短等，藉此仔細考慮自己的保障需要及供款能力，選擇適合的保險產品。

網上重溫

手機應用程式

保險業監管局 YouTube 頻道

聯合製作

RTHK 香港電台　RTHK 31

保險業監管局 Insurance Authority