

保险业监管局 2024-25 年报¹ (摘要)

在环球不确定性下 培育新机遇

保险业监管局（“保监局”）是独立于政府及保险业的监管机构。截至2025年3月31日，我们监管157家获授权保险公司和118,406名持牌保险中介人。

保监局的主要法定职能是通过有效地规管和监管保险业；采取主动和相称的执法行动以遏制不当行为；开展公众教育提升市民对保险的认识；以及推动促进市场可持续发展的措施，提升香港作为全球风险管理中心和保险枢纽的竞争力，以保障保单持有人及维持保险市场的整体稳定。

保监局的主要职能



规管及监管

保监局一直通过规管及监管保险公司和保险中介人，以及加强我们的监管框架，致力保障保单持有人的权益，增强公众信心。

规管保险公司

审慎监管

- » 我们采取多方面的监管措施，以确保保险公司的财务状况和风险管理能力，包括全面风险评估、财务审查，以及实地和专题查察。
- » 于本报告年度内，我们根据对指定保险控股公司所属的三家受监管集团的调查结果发出通函，以提升管理技术风险的营运应变能力；以及就特定一般保险公司的理赔处理流程开展专题实地审查，并发出通函，概述发现的结果及关注事项。
- » 我们加强对个别保险公司的监管行动，以保障保单持有人的利益。

¹ 该年报涵盖保监局于2024年4月1日至2025年3月31日的主要活动和措施。年报全文已上传至[保监局网站](#)。

规管保险公司 (续)

行为监管

- » 我们对八家获授权保险公司进行全面实地查察，重点评估其销售行为及企业文化。
- » 我们为管理中介人职能的管控要员及负责人推出持续专业培训先导计划，吸引约 500 名从业员报读。
- » 通过致力采取各项监管措施，保险市场的持续专业培训合规率达到 99.9%。

宏观审慎监管

- » 我们参与了由国际保险监督官协会为评估系统性风险而举办的多项活动。
- » 我们就甄别香港具系统重要性保险公司，完成相关拟定框架的业界咨询工作，目标在 2025 年落实该框架。

集团监管

- » 我们举办监管联席会议及危机管理小组会议，共有 15 个国家和海外监管机构参加。

规管保险中介人

发牌

- » 由 2024 年 9 月 23 日起，即五年豁免期届满后，我们开始向保险中介人征收牌照费及相关费用。

监管

- » 我们审阅 800 份法定报表，并按风险为本的方针，对 11 家保险经纪公司进行了实地查察。
- » 我们针对保险经纪公司向内地访客无牌销售长期保单的不合规业务模式发出通函，并主动采取跟进行动。
- » 我们对保险代理机构采取的监管方针与对保险公司采取的监管措施之间更趋一致，强调保险公司就其委任的保险代理机构采取内部监控措施的重要性。

加强监管框架

风险为本资本制度

- » 于2024年7月1日成功实施风险为本资本制度。
- » 为配合风险为本资本制度，保监局发布及修订多项指引。
- » 我们就公开披露规定进行咨询，其后开展立法程序。
- » 我们已开展对风险为本资本制度的检讨工作。

加强规管分红保单的建议措施

- » 我们提议一系列加强规管分红保单的措施，包括演示利率上限、佣金摊分机制及分红实现率中央平台。

保单持有人保障计划

- » 与政府继续推进保单持有人保障计划的筹备及法例草拟工作。

打击洗钱及恐怖分子资金筹集

- » 我们完成保监局成立以来最大规模及最复杂的实地打击洗钱查察行动，最终向一家保险公司处以2,300万港元的罚款。
- » 我们对四家保险公司进行打击洗钱及恐怖分子资金筹集的查察行动，其中两次与操守查察同时进行，以提高协同效应。我们亦完成了18宗桌面审查。
- » 我们举办了两场研讨会，以提高业界对打击洗钱及恐怖分子资金筹集的最新规定及新兴趋势的认识，并分享实地查察中常见的观察结果。

投诉处理

- » 我们共接获1,066宗新投诉个案，并成功将968宗投诉个案结案。我们亦兑现服务承诺，将至少80%的新投诉个案在接获六个月内审结。（相关统计数字载于第13页）

打击诈骗

- » 保监局支持《保障消费者防诈骗约章3.0》，各金融监管机构联同科技公司及电讯公司，携手打击金融欺诈及诈骗。

调查及执法

保监局采取主动和相称的执法行动来遏制不当行为，并强化监管框架以产生足够的阻吓作用。相关统计数字载于第12页。

监察

- » 我们着手提升监察能力，以收集操守趋势及不良行为的情报。

调查、纪律行动及检控

- » 保监局完成85宗个案调查。
- » 我们首次对一家持牌经纪公司提出刑事检控。
- » 引入纪律执行程序，以提升效率。
- » 我们就违规行为及适当人选问题采取50项纪律行动。

与执法部门合作

- » 保监局于2024年4月与廉政公署采取联合行动，打击向内地访客无牌销售保单的违规行为。
- » 我们与廉政公署及香港警务处按签订的谅解备忘录合作。

市场发展

保监局致力推动香港融入国家发展大局，巩固香港作为环球风险管理枢纽的地位。我们的市场发展组建立联系、收集意见及发掘机遇。

融入国家发展大局

粤港跨境汽车保险“等效先认”政策

- » 共有 22 家香港保险公司提供“等效先认”产品。
- » 我们与国家金融监督管理总局广东监管局达成协议，允许香港保险公司签发独立的车辆自身损毁保单，以附加内地规定的强制性汽车保险。

结合年金计划与大湾区养老设施的创新产品

- » 保监局鼓励具备所需经验的内地保险公司，在香港推出结合年金计划与大湾区养老设施的创新产品。

提升竞争力

公司迁册制度

- » 我们积极推动公司迁册制度的立法程序并发出通函，就相关规定及程序提供指引。

指数型万用寿险产品

- » 我们与香港金融管理局发出联合通函，厘清向专业投资者销售指数型万用寿险产品的监管要求。

巩固环球风险管理枢纽地位

保险相连证券

- » 保监局推动更多巨灾债券在香港发行，包括世界银行及一家本地专业再保险公司再度在香港发行。
- » 保险相连证券资助先导计划获延长三年至 2028 年。
- » 我们再次举办保险相连证券研讨会，吸引来自世界各地的 100 多名机构投资者及专业服务提供者参与。

巩固全球风险管理枢纽地位(续)

专属自保保险

- » 报告期内至2025年8月，保监局授权予两家新的专属自保保险公司。
- » 我们在北京举办第二届专属自保保险公司座谈会，吸引约50位来自不同界别的持份者参加。
- » 我们在“一带一路高峰论坛”中主持专题分组论坛，深入探讨专属自保保险在支持多边基建项目的角色。

海事保险

- » 我们授权予多一家领先的船东互保协会。

再保险

- » 我们授权予一家扎根香港的专业再保险公司扩展业务范围至涵盖长期风险。
- » 国家金融监督管理总局已将给予符合要求的香港专业再保险公司优惠政策常态化。

释放保险的社会价值

气候风险管理

- » 我们促进保险业界与本地学术界之间的研究课题合作，以提高气候风险模型及评估能力。
- » 我们与发展局和香港保险业联会（“保联”）合办工作坊，推广使用政府的空间数据。

合资格延期年金保单

- » 我们促成19家长期业务保险公司提供共23个合资格延期年金保单产品，相关年度化保费近250亿港元。

香港心理健康及保险研究

- » 我们进行有关常见心理健康状况以及保险的研究，正进行相关研究结果的总结工作。

全面检讨医疗保险

- » 我们已就医疗保险业务展开检讨。

保险科技

网络防卫评估框架

- » 经修订的《网络安全指引》（指引20）已于2025年1月生效，从而落实网络防卫评估框架，以协助保险公司评估自身的网络风险及修复不足。

保险科技(续)

金融科技及人工智能调查

- » 我们进行行业调查，以了解保险公司在采用人工智能方面的准备情况，为优化监管提供方向。
- » 我们筹备“人工智能促进计划”，以促进保险业界交流和合作。

联邦学习

- » 我们与香港应用科技研究院合作，完成联邦学习研究项目的技术开发阶段，包括建立平台和模型验证，并分享概念验证见解。

开放应用程序介面

- » 在推出开放应用程序介面框架后，我们继续与香港科技园公司合作，展示实际用例。

绿色及可持续金融

跨界别合作

- » 作为“绿色和可持续金融跨机构督导小组”的成员，我们继续推动可持续披露和转型金融。
- » 保监局积极参与国际保险监督官协会辖下的“气候风险督导小组”的讨论项目。

推动业界发展绿色金融

- » 我们与保联的绿色保险专责小组协作和沟通。

亚洲保险论坛 2024

- » 亚洲保险论坛 2024 的主题为“迎接全球市场波动下的挑战”，参与人数破纪录，吸引了香港及其他地区 2,400 多名人士亲临现场或线上参与，探讨多个热门保险议题。

培育人才

- » 保监局继续支持促进绿色及可持续金融专才及金融科技人才发展的倡议。
- » 保监局与多家金融监管机构合作成立金融学院，并推出“金融领袖计划”。

公众教育

保监局致力维持高透明度，通过不同沟通渠道，提升公众对我们工作及职能的了解。

- » 我们积极与媒体及公众人士沟通，举办了四场传媒简报会和活动，安排十次媒体访问，发表了五篇网志、86 篇新闻稿和 106 篇 LinkedIn 帖文。
- » 我们面向内地访客推出专题宣传教育，协助他们考虑在香港投保时保障自身利益。
- » 我们分别推出有关危疾保险及合资格延期年金保单的宣传教育活动，涵盖线上及线下渠道。
- » 我们举办一个面向大专学生的青少年宣传项目，该活动邀请了流行歌手参与校园外展，配合线上游戏，与大专学生分享人生风险管理概念及保险的重要性。
- » 我们发布了两期《监管通讯》期刊，提供与监管事宜和热门议题相关的资讯。



保监局积极与传媒保持紧密联系，向市民大众传达重要政策及最新资讯



分享投保危疾保险贴士及推广合资格延期年金保单的宣传活动



第一堂，同學分享下有咩退休志願先



推出以“赴港投保7件事”为主题、面向内地访客的宣传活动



旨在提升大专学生风险管理及保险意识的青少年宣传项目



保监局将举办2026年国际保险监督官协会年度盛事，接待来自世界各地数以百计的代表

与持份者联系

保监局积极与不同界别的持份者沟通，促进本地、全国及海外的紧密联系，以推动政策发展和法例改革。



保监局举办未来专责小组会议，讨论金融科技议题及监管发展



保监局代表团到访百慕达金融管理局



保监局主席姚建华先生(左)在北京拜会中央港澳工作办公室主任、国务院港澳事务办公室主任夏宝龙先生(右)



保监局行政总监张云正先生在尼泊尔出席第19届亚洲保险监督官论坛年会及会议



第24届粤港澳深四地保险监管联席会议



保监局率领香港保险业界代表团到访北京，与国家金融监督管理总局高层会面

机构发展

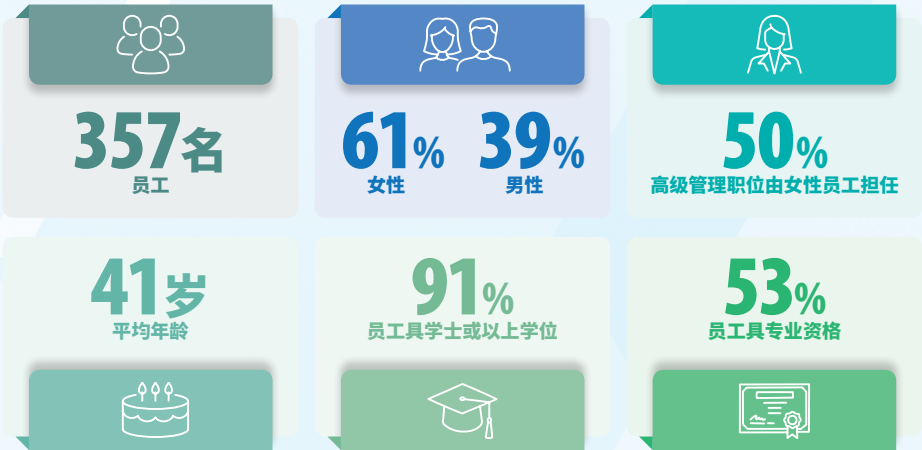
我们的机构组织

保监局由董事局管治，董事局成员包括主席、非执行董事及执行董事，均由香港特别行政区行政长官委任。保监局有约 350 名员工，当中包括不少规管及保险业的多界别专才。我们致力推动富同理心和充满活力的机构文化，并重视培养员工的工作能力，打造持续学习的环境。

机构文化



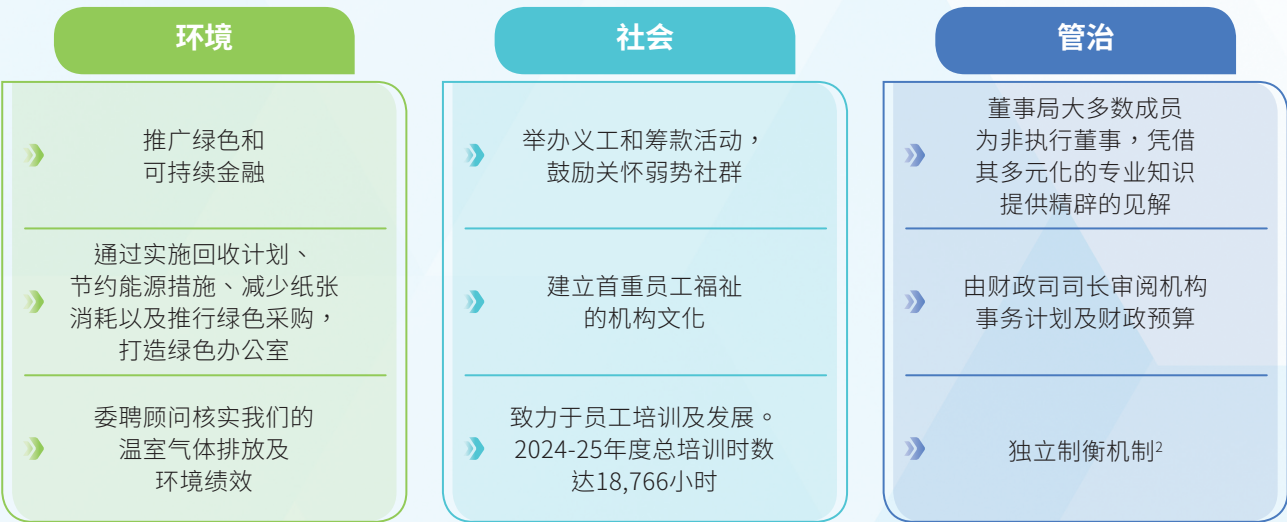
我们的员工



财务状况

作为一家独立的金融监管机构，保监局持续审慎理财，确保有效调配资源，以履行我们的法定职能及规管工作。2024-25 年度收入及营运开支分别为 5 亿 3,780 万港元 (2023-24 年度：5 亿 2,660 万港元) 及 5 亿 4,430 万港元 (2023-24 年度：5 亿 500 万港元)，录得亏损 650 万港元 (2023-24 年度：盈余 2,160 万港元)。累计亏损为 3 亿 2,700 万港元，由总共 9 亿 5,300 万港元的政府拨款应付。

环境、社会及管治的主要措施



² 独立制衡机制包括申诉专员、保险事务上诉仲裁处和保监局程序覆检委员会。

香港保险市场



6,378亿港元 毛保费总额³



全球第1位 保险渗透率排名⁴



全球第2位 保险密度排名⁴



全球10大保险公司中，有6家在香港获授权经营保险业务⁵



亚洲(日本除外)5家国际活跃保险集团中，有3家受香港的集团监管框架规管

保监局工作



规管保险公司及中介人

157家

获授权保险公司

118,406名

持牌保险中介人

3家

国际活跃保险集团

已处理约

178,000个

新牌照、牌照续期及资料更新申请⁶

参加

25次

监管联席会议

对获授权保险公司进行

37次

实地查察

对保险经纪公司进行

11次

实地查察，

共发现

80多项

需要采取补救措施的问题

³ 涵盖2024年1月1日至2024年12月31日期间之临时市场统计数字。行业统计数字(长期业务及一般业务)的详情载于保监局网站。

⁴ Swiss Re Institute sigma No 2/2025。

⁵ 2025年财富世界500强。

⁶ 包括中介人新牌照申请、牌照续期、现有牌照的资料更新，以及终止委任。



执法⁷

承接上一报告年度
尚未完成的个案

209

接获/开立的新个案

83

个案总数

292

已结案个案

125

尚未完成的个案

167

个案总数

292

执法行动

纪律行动

个案数目⁷

50⁸

持续专业培训
违规个案数目

233

刑事定罪

1

—

施加罚款

23,049,000 港元

619,500 港元

合规意见函及关注函⁹

发出

108

封合规意见函及

55

封关注函

承接前自律规管机构的个案¹⁰

接获

280 宗个案及

277 宗已结案¹¹

⁷ 不包括持续专业培训违规个案。

⁸ 包括报告期内一宗保险事务上诉审裁处待审的个案。

⁹ 该等数据包括行为监管部和法规执行部发出的函件总数。

¹⁰ 香港保险顾问联会、香港专业保险经纪协会，及香港保险业联会辖下成立的保险代理登记委员会。

¹¹ 未结案的三宗个案为相关连，现正接受外部审视。



投诉处理¹²

承接上一报告年度尚未完成的个案

280

接获的新个案

1,066

总数

1,346

已结案个案

968

转介至保监局法规执行部或行为监管部的个案

32

尚未完成的个案

346

总数

1,346

¹² 不包括保险公司及保险中介人自行申报的个案。

市场发展



保险相连证券

自2021年推出保险相连证券规管制度以来，发行总金额达

62亿港元

指数型万用寿险产品

自保监局与香港金融管理局发出联合通函以来，截至2025年8月，

有**6**家香港保险公司向专业投资者提供指数型万用寿险产品

保险科技

沙盒先导计划获批

43↑

与远程投保有关的沙盒计划申请

25↑

粤港跨境汽车保险的“等效先认”政策

香港**22**家保险公司提供“等效先认”产品，

占汽车保险市场的

90%

市场联系

与业界持份者进行了**30**多次会议



保险业监管局 2024-25 年报



全文



影片



意见问卷



追踪我们



www.ia.org.hk



Insurpedia 盖世保鉴



Insurance Authority