

保險業監管局 2024-25 年報¹ (摘要)

在環球不確定性下 培育新機遇

保險業監管局（「保監局」）是獨立於政府及保險業的監管機構。截至 2025 年 3 月 31 日，我們監管 157 間獲授權保險公司和 118,406 名持牌保險中介人。

保監局的主要法定職能是透過有效地規管和監管保險業；採取主動和相稱的執法行動以遏制不當行為；進行公眾教育提升市民對保險的認知；以及推動促進市場可持續發展的措施，提升香港作為全球風險管理中心和保險樞紐的競爭力，以保障保單持有人及維持保險市場的整體穩定。

保監局的主要職能



規管及監管

保監局一直透過規管及監管保險公司和保險中介人，以及加強我們的監管框架，致力保障保單持有人的權益，增強公眾信心。

規管保險公司

審慎監管

- 》我們採取多方面的監管措施，以確保保險公司的財務狀況和風險管理能力，包括全面風險評估、財務審查，以及實地和專題查察。
- 》於本報告年度內，我們根據對指定保險控權公司所屬的三間受監管集團的調查結果發出通函，以提升管理技術風險的營運應變能力；以及就特定一般保險公司的理賠處理流程進行專題實地審查，並發出通函，概述發現的結果及關注事項。
- 》我們加強對個別保險公司的監管行動，以保障保單持有人的利益。

¹ 該年報涵蓋保監局於 2024 年 4 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日的主要活動和措施。年報全文已上載至[保監局網站](#)。

規管保險公司 (續)

行為監管

- » 我們對八家獲授權保險公司進行全面實地查察，重點評估其銷售行為及企業文化。
- » 我們為管理中介人職能的管控要員及負責人推出持續專業培訓先導計劃，吸引約 500 名從業員報讀。
- » 透過致力採取各項監管措施，保險市場的持續專業培訓合規率達到 99.9%。

宏觀審慎監管

- » 我們參與了由國際保險監督官協會為評估系統性風險而舉辦的多項活動。
- » 我們就甄別香港具系統重要性保險公司，完成相關草擬框架的業界諮詢工作，目標在 2025 年落實該框架。

集團監管

- » 我們舉辦監管聯席會議及危機管理小組會議，共有 15 個國家和海外監管機構參加。

規管保險中介人

發牌

- » 由 2024 年 9 月 23 日起，即五年豁免期屆滿後，我們開始向保險中介人徵收牌照費及相關費用。

監管

- » 我們審閱 800 份法定報表，並按風險為本方針，對 11 間保險經紀公司進行了實地查察。
- » 我們針對保險經紀公司向內地訪客無牌銷售長期保單的不合規業務模式發出通函，並主動採取跟進行動。
- » 我們對保險代理機構採取的監管方針與對保險公司採取的監管措施之間更趨一致，強調保險公司就其委任的保險代理機構採取內部監控措施的重要性。

加強監管框架

風險為本資本制度

- » 於2024年7月1日成功實施風險為本資本制度。
- » 為配合風險為本資本制度，保監局發布及修訂多項指引。
- » 我們就公開披露規定進行諮詢，其後開展立法程序。
- » 我們已開展對風險為本資本制度的檢討工作。

加強規管分紅保單的建議措施

- » 我們提議一系列加強規管分紅保單的措施，包括演示利率上限、佣金攤分機制及分紅實現率中央平台。

保單持有人保障計劃

- » 與政府繼續推進保單持有人保障計劃的籌備及法例草擬工作。

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

- » 我們完成保監局成立以來最大規模及最複雜的實地打擊洗錢查察行動，最終向一間保險公司處以2,300萬港元的罰款。
- » 我們對四間保險公司進行打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的查察行動，其中兩次與操守查察同時進行，以提高協同效應。我們亦完成了18宗桌面審查。
- » 我們舉辦了兩場研討會，以提高業界對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的最新規定及新興趨勢的認識，並分享實地查察中常見的觀察結果。

投訴處理

- » 我們共接獲1,066宗新投訴個案，並成功將968宗投訴個案結案。我們亦兌現服務承諾，將至少80%的新投訴個案在接獲六個月內審結。（相關統計數字載於第13頁）

打擊詐騙

- » 保監局支持《保障消費者防詐騙約章3.0》，各金融監管機構聯同科技公司及電訊公司，攜手打擊金融欺詐及詐騙。

調查及執法

保監局採取主動和相稱的執法行動，以遏制不當行為，並強化監管框架以產生足夠的阻嚇作用。相關統計數字載於第12頁。

監察

- » 我們著手提升監察能力，以收集操守趨勢及不良行為的情報。

調查、紀律行動及檢控

- » 保監局完成85宗個案調查。
- » 我們首次對一間持牌經紀公司提出刑事檢控。
- » 引入紀律執行政序，以提升效率。
- » 我們就違規行為及適當人選問題採取50項紀律行動。

與執法部門合作

- » 保監局於2024年4月與廉政公署採取聯合行動，打擊向內地訪客無牌銷售保單的違規行為。
- » 我們與廉政公署及香港警務處按簽訂的諒解備忘錄合作。

市場發展

保監局致力推動香港融入國家發展大局，鞏固香港作為環球風險管理樞紐的地位。我們的市場發展組建立聯繫、收集意見及發掘機遇。

融入國家發展大局

粵港跨境汽車保險「等效先認」政策

- » 共有 22 間香港保險公司提供「等效先認」產品。
- » 我們與國家金融監督管理總局廣東監管局達成協議，允許香港保險公司簽發獨立的車輛自身損毀保單，以附加內地規定的強制性汽車保險。

結合年金計劃與大灣區養老設施的創新產品

- » 保監局鼓勵具備所需經驗的內地保險公司，在香港推出結合年金計劃與大灣區養老設施的創新產品。

提升競爭力

公司遷冊制度

- » 我們積極推動公司遷冊制度的立法程序並發出通函，就相關規定及程序提供指引。

指數型萬用壽險產品

- » 我們與香港金融管理局發出聯合通函，釐清向專業投資者銷售指數型萬用壽險產品的監管要求。

鞏固環球風險管理樞紐地位

保險相連證券

- » 保監局推動更多巨災債券在香港發行，包括世界銀行及一家本地專業再保險公司再度在香港發行。
- » 保險相連證券資助先導計劃獲延長三年至 2028 年。
- » 我們再次舉辦保險相連證券研討會，吸引來自世界各地的 100 多名機構投資者及專業服務供應者參與。

鞏固環球風險管理樞紐地位(續)

專屬自保保險

- » 報告期內至2025年8月，保監局授權予兩家新的專屬自保保險公司。
- » 我們在北京舉辦第二屆專屬自保保險公司座談會，吸引約50位來自不同界別的持份者參加。
- » 我們在「一帶一路高峰論壇」中主持專題分組論壇，深入探討專屬自保保險在支持多邊基建項目的角色。

海事保險

- » 我們授權予多一家領先的船東互保協會。

再保險

- » 我們授權予一間紮根香港的專業再保險公司擴展業務範圍至涵蓋長期風險。
- » 國家金融監督管理總局已將給予符合要求的香港專業再保險公司優惠政策常態化。

釋放保險的社會價值

氣候風險管理

- » 我們促進保險業界與本地學術界之間的研究課題合作，以提高氣候風險模型及評估能力。
- » 我們與發展局和香港保險業聯會（「保聯」）合辦工作坊，推廣使用政府的空間數據。

合資格延期年金保單

- » 我們促成19間長期業務保險公司提供共23個合資格延期年金保單產品，相關年度化保費近250億港元。

香港心理健康及保險研究

- » 我們進行有關常見心理健康狀況以及保險的研究，正進行相關研究結果的總結工作。

全面檢討醫療保險

- » 我們已就醫療保險業務展開檢討。

保險科技

網絡防衛評估框架

- » 經修訂的《網絡安全指引》（指引20）已於2025年1月生效，從而落實網絡防衛評估框架，以協助保險公司評估自身的網絡風險及修復不足。

保險科技(續)

金融科技及人工智能調查

- » 我們進行行業調查，以了解保險公司在採用人工智能方面的準備情況，為優化監管提供方向。
- » 我們籌備「人工智能促進計劃」，以促進保險業界交流和合作。

聯邦學習

- » 我們與香港應用科技研究院合作，完成聯邦學習研究項目的技術開發階段，包括建立平台和模型驗證，並分享概念驗證見解。

開放應用程式介面

- » 在推出開放應用程式介面框架後，我們繼續與香港科技園公司合作，展示實際用例。

綠色及可持續金融

跨界別合作

- » 作為「綠色和可持續金融跨機構督導小組」的成員，我們繼續推動可持續披露和轉型金融。
- » 保監局積極參與國際保險監督官協會轄下的「氣候風險督導小組」的討論項目。

推動業界發展綠色金融

- » 我們與保聯的綠色保險專責小組協作和溝通。

亞洲保險論壇 2024

- » 亞洲保險論壇 2024 的主題為「迎接全球市場波動下的挑戰」，參與人數破紀錄，吸引了香港及其他地區逾 2,400 名人士親臨現場或網上參與，探討多個熱門保險議題。

培育人才

- » 保監局繼續支持促進綠色及可持續金融專才及金融科技人才發展的倡議。
- » 保監局與多家金融監管機構合作成立金融學院，並推出「金融領袖計劃」。

公眾教育

保監局致力維持高透明度，透過不同溝通渠道，提升公眾對我們工作及職能的了解。

- 》我們積極與媒體及公眾人士溝通，舉辦了四場傳媒簡報會和活動，安排十次媒體訪問，發表了五篇網誌、86篇新聞稿和106篇LinkedIn帖文。
- 》我們針對內地訪客推出專題宣傳教育，協助他們考慮在香港投保時保障自身利益。
- 》我們分別推出有關危疾保險及合資格延期年金保單的宣傳教育活動，涵蓋線上及線下渠道。
- 》我們舉辦一個以大專學生為對象的青少年宣傳項目，該活動邀請了流行歌手參與校園外展，配合線上遊戲，與大專學生分享人生風險管理概念及保險的重要性。
- 》我們發布了兩期《監管通訊》期刊，提供與監管事宜和熱門議題相關的資訊。



保監局積極與傳媒保持緊密聯繫，向市民大眾傳達重要政策及最新資訊



第一堂，同學分享下有咩退休志願先

分享投保危疾保險貼士及推廣合資格延期年金保單的宣傳活動



推出以「赴港投保7件事」為主題、以內地訪客為對象的宣傳活動



旨在提升大專學生風險管理及保險意識的青少年宣傳項目



保監局將舉辦2026年國際保險監督官協會年度盛事，接待來自世界各地數以百計的代表

與持份者聯繫

保監局積極與不同界別的持份者溝通，促進本地、全國及海外的緊密聯繫，以推動政策發展和法例改革。



保監局舉辦未來專責小組會議，討論金融科技議題及監管發展



保監局代表團到訪百慕達金融管理局



保監局主席姚建華先生(左)在北京拜會中央港澳工作辦公室主任、國務院港澳事務辦公室主任夏寶龍先生(右)



保監局行政總監張雲正先生在尼泊爾出席第19屆亞洲保險監督官論壇年會及會議



第24屆粵港澳深四地保險監管聯席會議



保監局率領香港保險業界代表團到訪北京，與國家金融監督管理總局高層會面

機構發展

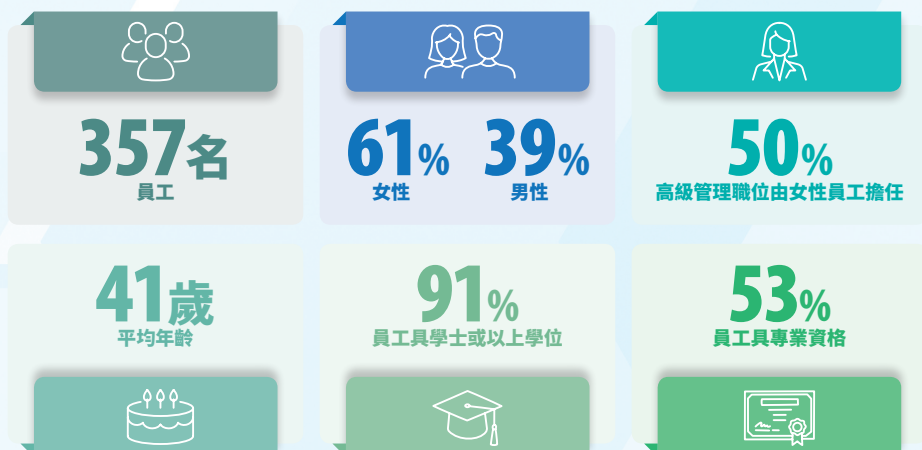
我們的機構組織

保監局由董事局管治，董事局成員包括主席、非執行董事及執行董事，均由香港特別行政區行政長官委任。保監局有約350名員工，當中包括不少規管及保險業的多界別專才。我們致力推動富同理心和充滿活力的機構文化，並重視培養員工的工作能力，打造持續學習的環境。

機構文化



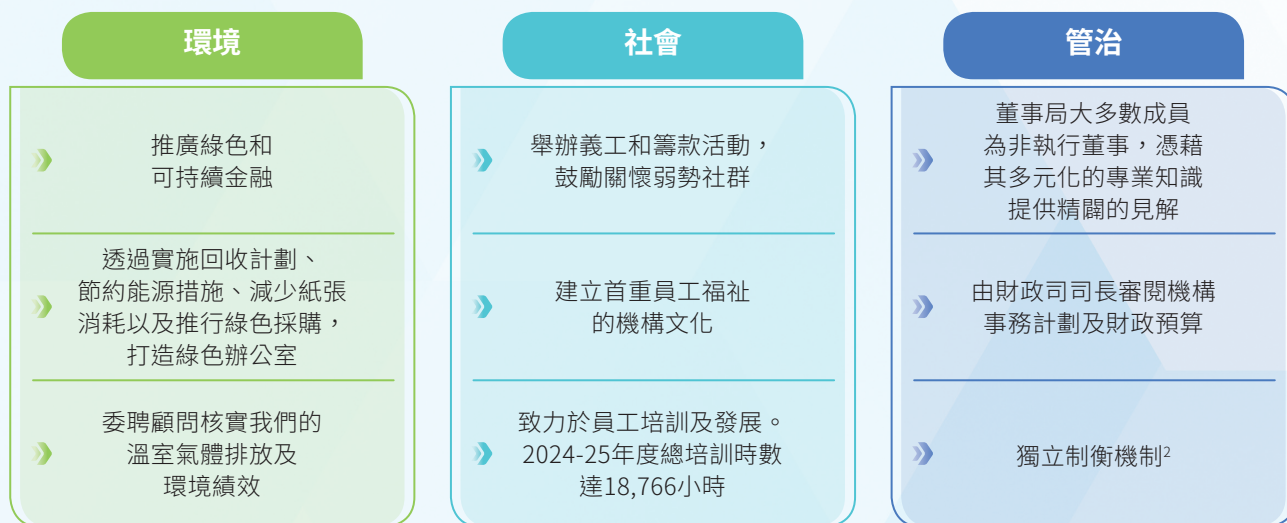
我們的員工



財務狀況

作為一間獨立的金融監管機構，保監局持續審慎理財，確保有效調配資源，以履行我們的法定職能及規管工作。2024-25年度收入及營運開支分別為5億3,780萬港元（2023-24年度：5億2,660萬港元）及5億4,430萬港元（2023-24年度：5億500萬港元），錄得虧損650萬港元（2023-24年度：盈餘2,160萬港元）。累計虧損為3億2,700萬港元，由總共9億5,300萬港元的政府撥款應付。

環境、社會及管治的主要措施



² 獨立制衡機制包括申訴專員、保險事務上訴審裁處和保監局程序覆檢委員會。

香港保險市場



6,378億港元 毛保費總額³



全球第1位 保險滲透率排名⁴



全球第2位 保險密度排名⁴



全球10大保險公司中，有6間在香港獲授權經營保險業務⁵



**亞洲(日本除外)
5家國際活躍保險集團中，有3**家受香港的集團監管框架規管

保監局工作



規管保險公司及中介人

157間

獲授權保險公司

118,406名

持牌保險中介人

3家

國際活躍保險集團

已處理約

178,000個

新牌照、牌照續期及資料更新申請⁶

參加

25次

監管聯席會議

對獲授權保險公司進行

37次

實地查察

對保險經紀公司進行

11次

實地查察，

共發現

80多項

需要採取補救措施的問題

³ 涵蓋2024年1月1日至2024年12月31日期間之臨時市場統計數字。行業統計數字(長期業務及一般業務)的詳情載於保監局網站。

⁴ Swiss Re Institute sigma No 2/2025.

⁵ 2025年財富世界500強。

⁶ 包括中介人新牌照申請、牌照續期、現有牌照的資料更新，以及終止委任。



執法⁷

承接上一報告年度
尚未完成的個案

209

接獲／開立的新個案

83

個案總數

292

已結案個案

125

尚未完成的個案

167

個案總數

292

執法行動

紀律行動

個案數目⁷

50⁸

持續專業培訓
違規個案數目

233

刑事定罪

1

—

施加罰款

23,049,000 港元

619,500 港元

合規意見函及關注函⁹

發出

108

封合規意見函及

55

封關注函

承接前自律規管機構的個案¹⁰

接獲

280 宗個案

277 宗已結案¹¹

⁷ 不包括持續專業培訓違規個案。

⁸ 包括報告期內一宗保險事務上訴審裁處待審的個案。

⁹ 該等數據包括行為監管部和法規執行部發出的函件總數。

¹⁰ 香港保險顧問聯會、香港專業保險經紀協會，及香港保險業聯會轄下成立的保險代理登記委員會。

¹¹ 未結案的三宗個案為相關連，現正接受外部審視。



投訴處理¹²

承接上一報告年度尚未完成的個案

280

接獲的新個案

1,066

總數

1,346

已結案個案

968

轉介至保監局法規執行部或行為監管部的個案

32

尚未完成的個案

346

總數

1,346

¹² 不包括保險公司及保險中介人自行申報的個案。

市場發展



保險相連證券

自2021年推出保險相連證券規管制度以來，發行總金額達

62 億港元

指數型萬用壽險產品

自保監局與香港金融管理局發出聯合通函以來，截至2025年8月，

有 **6** 間香港保險公司向專業投資者提供指數型萬用壽險產品

保險科技

沙盒先導計劃獲批

43 個

與遙距投保有關的沙盒計劃申請

25 個

粵港跨境汽車保險的「等效先認」政策

香港 **22** 間保險公司提供「等效先認」產品，

佔汽車保險市場的

90%

市場聯繫

與業界持份者進行了逾 **30** 次會議



保險業監管局 2024-25 年報



全文



影片



意見問卷



追蹤我們

 www.ia.org.hk

 Insurpedia 蓋世保鑑

 Insurance Authority