

保險業幕後精英



資歷架構
Qualifications
Framework

前言

教育局於2008年起正式推行資歷架構，為不同行業成立行業培訓諮詢委員會（簡稱諮委會），讓各持分者就行業的培訓需求及人力發展向政府提供意見，攜手推展資歷架構和推動終身學習。保險業諮委會亦於2011年成立。

作為一個國際金融都市，許多跨國保險企業在香港落戶，創造不少就業機會。保險與我們的生活息息相關，工作亦愈趨科技化，對各式人才需求大，新入行的年輕人將有很大的發展空間。保險的工作多元化，除了走在前線的保險代理，更有一班幕後精英，負責核保、理賠、市場推廣、風險管理、精算、法規、產品設計研發、資訊科技等等，適合有不同專長和興趣的年輕人加入發展。

保險業諮委會及資歷架構秘書處出版這本書，希望透過生活化的漫畫故事介紹其中理賠及核保的工作，增進年輕人對這兩個崗位的認識，以便他們計劃進修及職業路向。

保險業（人壽保險）
職業資歷階梯
（核保及理賠工作崗位）

核保總監

理賠總監

核保經理/
高級核保經理

理賠經理/
高級理賠經理

助理核保經理/
高級核保師

助理理賠經理/
高級理賠師

核保師

理賠師

我都要努力
啲先得喇！

保險業（一般保險）
職業資歷階梯
（核保及理賠工作崗位）

核保總監

理賠總監

高級核保經理

高級理賠經理

助理核保經理/
核保經理

助理理賠經理/
理賠經理

核保師/
高級核保師

理賠師/
高級理賠師

第一篇

風險構成的世界

晚上

今晚約咗阿朗前輩，一定唔可以遲到！



阿明，你到未呀？

轉個彎到！

時間啱啱好！





今日就由我
指出呢間店
入面各處潛
在嘅風險
啦！



風險一
通道唔夠闊落，送餐時
候好容易發生碰撞。



風險二
枱腳不平，容易倒瀉
飲品。






風險三
冷氣機滴水，食客
隨時跌親。



風險四
門口冇安裝CCTV



我問過附近餐廳，有3間最近俾人爆竊，安裝CCTV，以提升阻嚇作用。



有我阿朗，一眼睇清楚所有風險。



阿朗前輩你係我偶像。

有冇咁誇張呀.....

放心，搵得我咁專業嘅核保師，一定會搵出投保個案所有風險，訂定保費之餘.....



我有義務同客戶分享經驗同知識，令客人知道點樣改善管理，減少業務風險，創造雙贏，咁先至係保險精神。



阿明，到你出場幫強尼解釋保單內容喇。

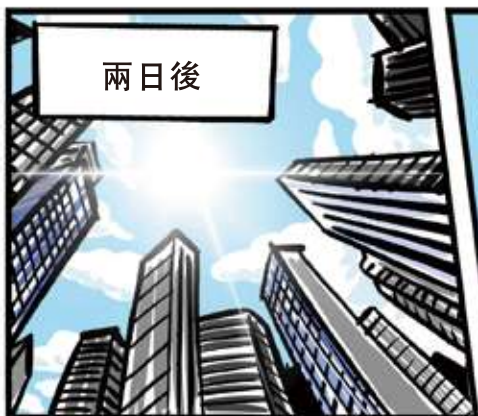
係，收到！

夜深，三人繼續討論保單內容。



阿明非常落力。







第二篇

保險界偵探

歡迎光臨。

埋邊有卡位。

早晨！兩位。一早預留咗張枱俾你同客慢慢傾。

早晨呀強尼。唔該晒你呀。

阿朗前輩話，一陣間仲有個好勁嘅同事嚟添。

真係？

一陣好好向阿豆學嘢喇。

知道！

奶茶到。

踏踏

嚟喇！

理賠師 阿豆

黃太，
唔使擔心，入到
餐廳你慢慢講，
我會幫你解決。



阿豆，果然好準
時，隨便坐。

守時係我對客人嘅
尊重，亦都係對自
己負責。

阿豆前輩好
有道理，寫
低佢先！




咦？阿朗你收咗
徒弟呀？

唔係！佢係公司
嘅保險代理，佢
對我哋幕後工作
非常有興趣。


阿豆留意到
我，佢觀察
力好強！






黃太，你可以鬆一口氣喇，
我幫你搵到幫你仔仔睇病嘅
Dr. Wong 喇，原來佢一年前已經
移咗民。

真嘅？



經我一輪仔細調查之後，終於聯絡到 Dr. Wong。佢話當年你仔仔3、4歲已經將全部健康狀況都寫晒嘅病歷上！佢仲可以幫你哋做證人。



根據我哋公司嘅保單條款，有關先天性疾病保障範圍，黃太個仔仔嘅個案都符合索償資格。





俾你識穿咗！
你係邊個？



我就係……



我已經拍低
晒你扮傷
呢保險嘅證
據喇！



對唔住呀……



你扮傷手法咁純
熟，睇你個樣又
唔似慣犯，你有
咩解釋？

對唔住呀，
我都係無意中
發現一個
「保金輕鬆拎」
嘅網站。



保金輕鬆拎
零失敗
無病無痛
賠償照袋



第三篇

保險英雄學院

所有風球已經除下，
狂風暴雨仍然持續，
市民要保持警惕！



門口有滲水情況，
要加強保護。

仍然都係咁大風
大雨，我哋都做
唔到生意！



做生意會遇到好多嘅意
外情況，買保險就係要
降低風險，減少損失。



安裝強化玻璃，可
以降低受颱風破壞
嘅風險，亦可以增
強保障。







唔使！
知道阿豆前輩要帶我去
一個特別嘅地方，我就
充滿力量！



你似乎要帶佢去老
地方見識吓咁！莫
非係你想收
佢為徒？

No, No, 我見阿
明有熱誠，有魄
力，提攜後輩係
我哋嘅責任！



阿明，立即起程！
時間係唔等人！

阿豆前輩又有
金句，寫低先



到喇！

乜呢度有座
咁宏偉嘅大
廈㗎？



身份
確認！



你已到達
80樓！

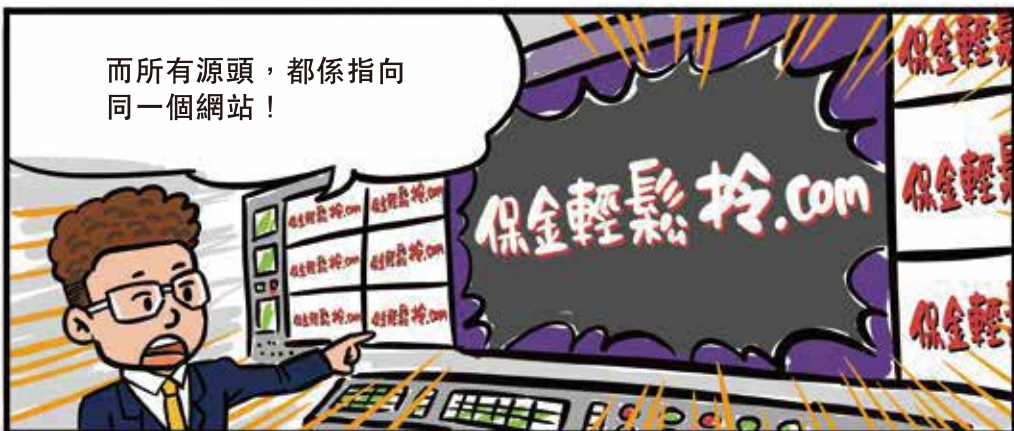
歡迎光臨！







而所有源頭，都係指向
同一個網站！



就係佢哋！睇怕呢班人
擺明向保險業挑戰！



完全唔放我哋保險業精
英畀眼內！



我哋接受
挑戰！



第四篇

智破保金黨



阿豆前輩冇理由
會遲到㗎啫！

.....



我一早到咗啦！
呢個阿婆look係咪好掂呢！



阿豆前輩，
你好厲害呀！

我已經成功用影后級嘅演技，得
到「保金輕鬆拎」網站負責人嘅
信任，依家就出發去佢哋個基地
收集證據！



你兩個換咗個
造型之後立即
出發！

我都要？



阿豆前輩
竟然幫我
預備埋！





一張P圖相已經可以呃到佢哋
啦！我哋成功幫咗唔少人！



簡直將佢哋玩弄於
股掌之中！輕鬆！



忍無可忍啦，保金輝！！
我係理賠師，阿豆，我已經揭穿你哋
透過網站鼓勵人呢保險金，頭先嘅說
話我已經錄低晒，你有得抵賴！！



啊！原來係你！最近都係
因為你阻頭阻勢！



同我捉住佢！唔好俾佢走！



公平理賠~



我幫襯冒牌保險中介，
結果收唔到賠償之餘，
保障都冇埋，呢晒我啲
血汗錢，我咪諗
住報復擺返
我嘅錢！



我哋都係受害者～
嗚嗚……



咁樣做係唔啱嘍！
買保險應該要搵持牌
及信譽良好嘅保險中
介，最重要係睇清楚
條款同細節！所以你
哋自己都要負上一定
責任！

保險業有完善嘅機制幫到市民，
你哋應該用正確途徑追討，而唔
係用報復心態處理！



冇錯啦，如果你哋肯合作，可能
將你哋嘅懲罰減低！



真嘅？
我明白喇！



十分鐘後



之後嘅事交俾同事處理就可以！

阿豆前輩果然好快手！



所以話，保險業肩負著市民嘅期望同信任！又可以幫到人，真係好有意義！！

同意！

阿豆前輩又有金句，寫低先。



阿明，係咪好想加入理賠師嘅工作呢？

核保師更有挑戰性啲！

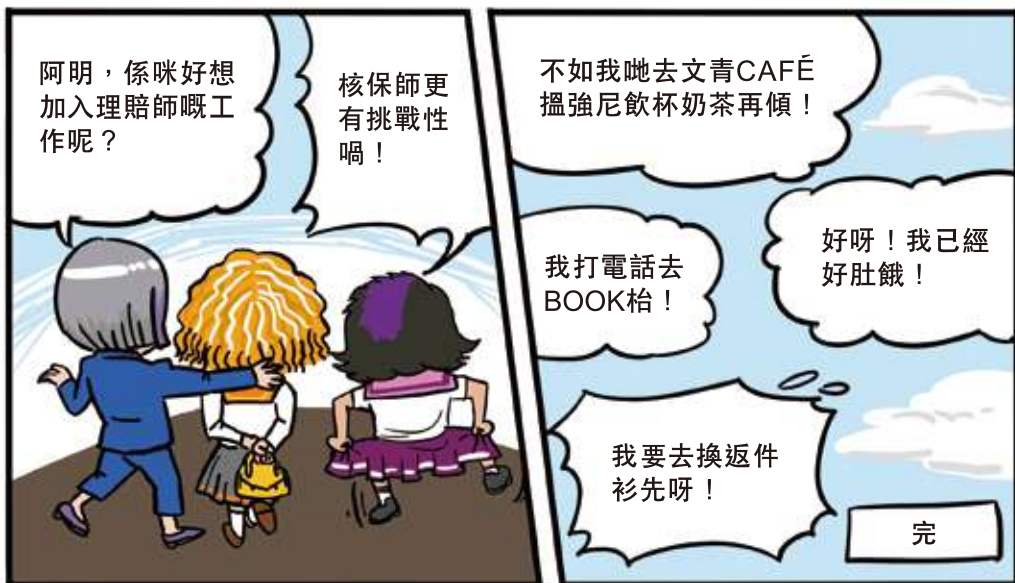
不如我哋去文青CAFÉ搵強尼飲杯奶茶再傾！

我打電話去BOOK枱！

好呀！我已經好肚餓！

我要去換返件衫先呀！

完





資歷架構 Qualifications Framework

資歷架構是一個七級的資歷級別制度，涵蓋學術，職業專才及持續教育和培訓等不同界別。資歷架構認可的資歷皆通過質素保證，並按照客觀和明確的成效標準釐定其級別。所有資歷架構認可的資歷會列入資歷名冊內，供公眾免費查閱。網頁: www.hkqr.gov.hk

設立資歷架構的目的是推動終身學習，以期在日趨全球化和着重知識的經濟下，持續提升本港工作人口的質素、專業水平及競爭力。

保險業行業培訓諮詢委員會（簡稱諮委會），於2011年成立，主要工作是為業界制定《能力標準說明》，並為工作崗位勾勒出進階路徑，以助吸引新血入行。此外，諮委會亦會在業界推廣及協助落實資歷架構。



保險業 行業培訓諮詢委員會

第五屆保險業行業培訓諮詢委員會 (2020-2022) 成員名單

主席	余健南先生
副主席	朱永耀先生
專責小組召集人	余健南先生 - 能力標準說明（一般保險業務）編撰 朱永耀先生 - 能力標準說明（人壽保險業務）編撰 郭春光先生 - 推廣及諮詢

委員
(按姓氏筆畫排名)

成學翔先生
侯伯謙先生
馬愛華女士
陳志江先生
梁淑蘭女士
黃少基先生
劉佩玲女士
教育局代表

李滿能先生
姜楚芝女士
唐慶溢先生
郭春光先生
程容輝先生
蔡英豪先生
薛祖麟先生
保險業監管局代表

邢啟賢先生
胡建榮先生
陳沛良先生
郭俊宏先生
張偉良博士
蔡廣鴻先生
韓文婉女士

鳴謝

本書能順利出版，有賴保險業行業培訓諮詢委員會的支持，及其推廣及諮詢專責小組轄下之工作小組的督導。謹此鳴謝。

本書工作小組成員名單：

召集人：郭春光先生
成員：侯伯謙先生
(按姓氏筆畫排名) 姜楚芝女士
張偉良博士

出版

保險業行業培訓諮詢委員會及
資歷架構秘書處

網頁: www.hkqf.gov.hk

電郵: hkqf@edb.gov.hk

2022年1月 非賣品



本書電子版



學習旅途好幫手
(學生篇)



資歷架構秘書處
Qualifications Framework Secretariat
電郵 Email: hkqf@edb.gov.hk

資歷架構
Qualifications Framework
www.hkqf.gov.hk

資歷名冊
Qualifications Register
www.hkqr.gov.hk



本出版物印刷於FSC™認證的紙張
This publication is printed on FSC™ certified paper