

CEPA 帶來商機嗎？

七月一日中港雙方簽署了中港緊密合作協議。此協議將於 2004 年 1 月 1 日生效，其中一項是關於保險行業的，全文節錄如下：

1. 香港居民中的中國公民在取得中國精算師資格後，無須獲得預先批准，可在內地執業。
2. 對香港保險公司經過整合或戰略合併組成的集團，可以按照市場准入的申請條件（集團總資產 50 億美元以上，其中任何一家香港保險公司的經營歷史 30 年以上以及任何一家香港保險公司設立代表處 2 年以上），批准其進入內地保險市場。
3. 允許香港居民在獲得內地保險從業資格後，在內地執業。
4. 將香港保險公司參股內地保險公司的最高股比限制從現行的 10% 提高到 15%。

上述各項中僅第三項對保險中介人有所影響。

香港居民只要通過內地的保險代理人資格考試，在兩年內再登記在一間保險公司或代理公司便可在國內獲得執業資格，在其經營地域內合法經營保險中介業務。

恒昌有見及此，現設立一間國內保險代理公司，其經營地域遍及全廣

【恒昌中國資訊】

東省。香港辦事處將組織考試團，開辦課程，為各中介同業提供一條龍服務。待考試合格後，登記到這間代理公司，便可獲得合法身份在廣東省內經營保險中介業務。

上一期的恒昌中國資訊曾提及要開展國內的保險中介營銷業務，最重要是身份與據點。通過上述的安排，身份的問題已解決了。至於據點的問題，恒昌已在廣州開設辦事處，將來更會開設辦事處於惠州及深圳。對客戶的服務更加加強。但有一點要提醒各位的，在國內登記為代理人，要留意會否抵觸你們在香港的代理人合同。

最近國內數大城市如廣州、上海、東莞、深圳等的居民可以個人身份申請到香港遊玩。由此可引致更多商機。既然你在國內的營銷合法身份確認了，無論從事產險或壽險均合法。配合上述的國內居民自由行，壽險的業務也可在香港促進。

至於如何選擇在國內合作的保險公司或代理公司，以下各點值得關注：

1. 經營的地域越廣越好。通常保險公司均有地域限制，如只在深圳市或廣州市等。
2. 代理公司辦事處的分佈越多越好。
3. 代理公司辦事人員的素質，專業水平。
4. 代理公司的口碑。

【恒昌中國資訊】

5. 代理公司的年資。
6. 代理公司代表的保險公司的級別。
7. 代理公司能否同時提供中港兩地服務。

現在恒昌在國內管理的代理公司經營地域是全廣東省，覆蓋面較廣。在廣州已設立了辦事處，將來在深圳及惠州亦設辦事處。恒昌在香港已超過十五年歷史，各董事及職員均經驗豐富及大都擁有保險專業資格。在香港全年完成的保費達港幣一億五千萬元。在國內合作的保險公司均是廣東省內的省級或市級保險公司。恒昌中港兩地的辦事處可同時提供服務。

選擇登記在代理公司比保險公司優勝，因為登記在代理公司可代表超過一間保險公司，而在保險公司只可代表某一保險公司。現距生效日期還有四個多月，故此應儘快裝儲自己，以免被他人捷足先登。將來考試的尺度應會更加收緊，費用亦將相應提高。

如欲進一步瞭解 CEPA 及國內發展的情況，可與香港恒昌職員聯絡或致電廣州辦事處。