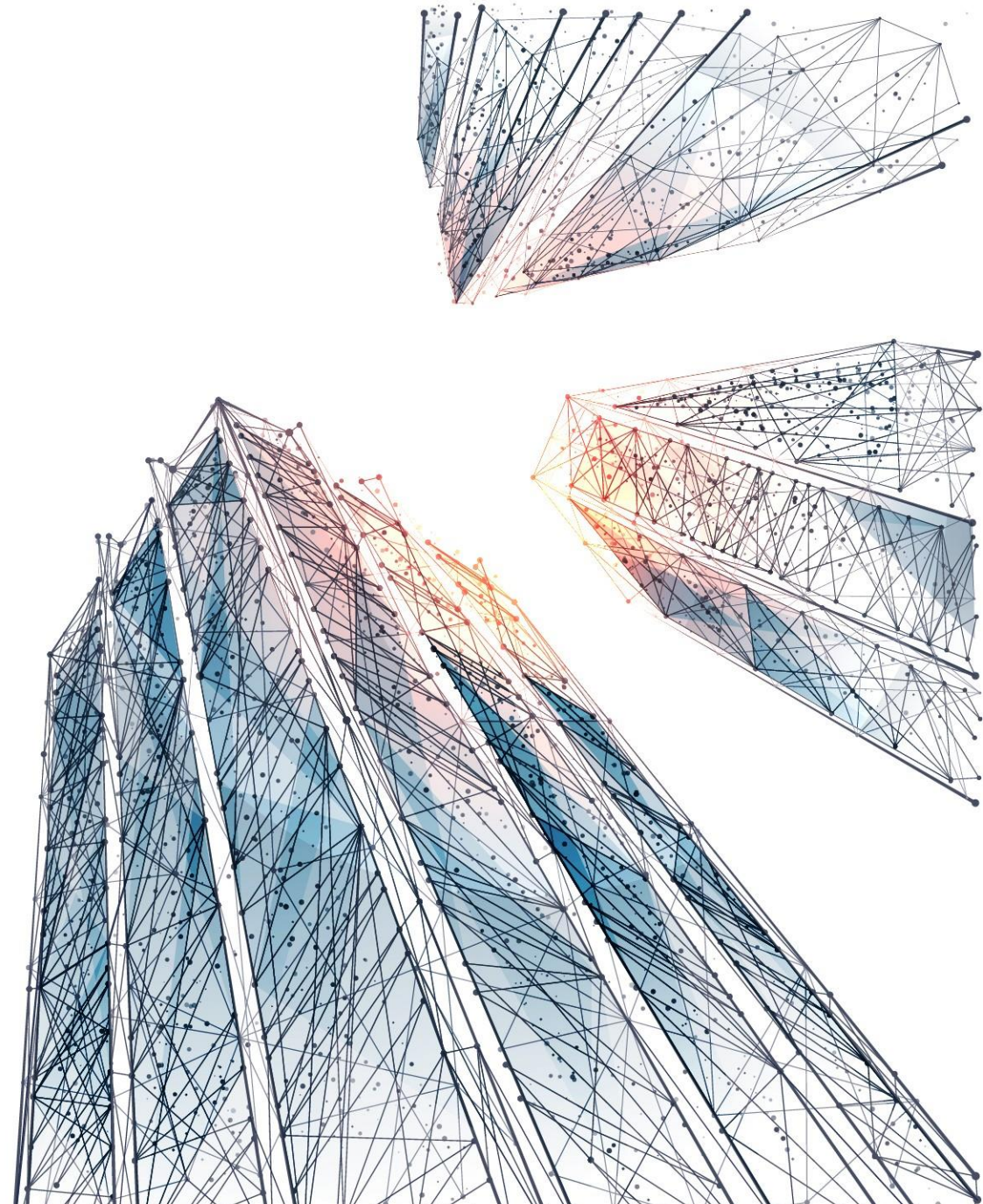
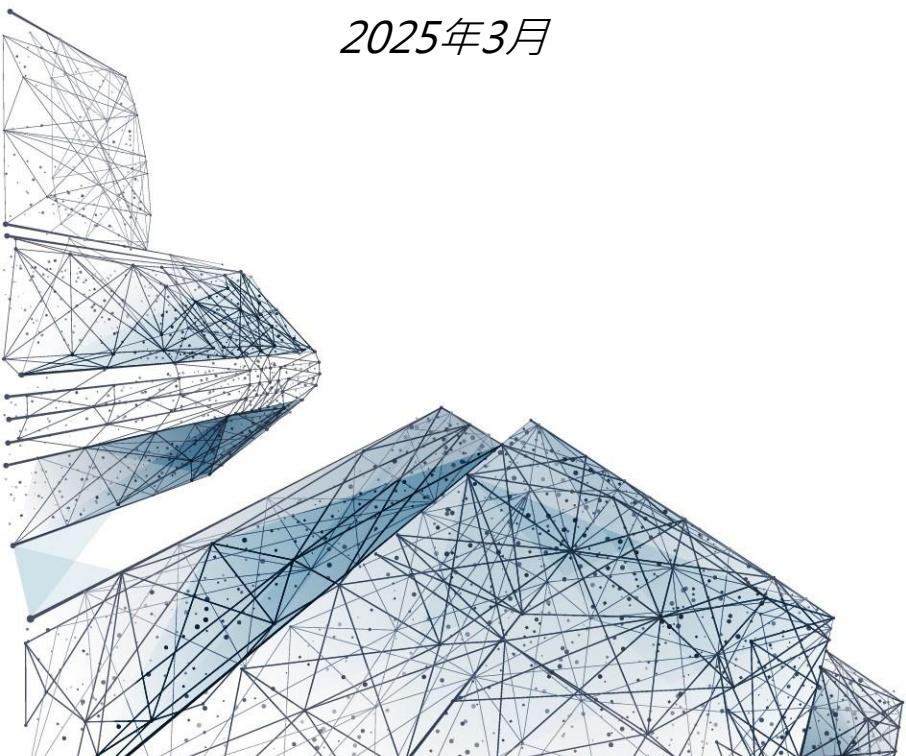


金發局業界交流系列

保駕護航：
推動可持續發展及創新，
鞏固香港作為全球重要保險樞紐的地位

2025年3月



鞏固香港作為亞洲領先全球保險樞紐地位

香港蓬勃發展的保險業

全球保險中心



風險管理中心



人壽保險中心



行業的主要發展機遇



在行業挑戰中探索發展機遇

- 加強客戶群多元化及在中東及東盟等新興地區探索機遇
- 開拓新增長領域，如保險相連證券
- 增加長期資產供應，以助履行對人壽保險保單持有人的合約責任



釋放保險資本 推動低碳轉型

- 提供支持與指導，提升本地持份者在可持續發展報告方面的技能與能力
- 促進監管機構與各持份者之間的緊密合作，以制定有助於擴大綠色和可持續金融的分類標準



加速數碼化轉型 革新內部陳舊系統

- 加速整個工作流程的數位化轉型，特別是後端流程
- 加強持份者之間的數據共享和管理系統，例如採用保險科技，並確保符合數據保護法規

政策建議

一、 加速跨行業工作流程數碼轉型

建議一：制定全面路線圖以加快跨行業數碼轉型進程

香港保險業至今仍高度依賴人工作業及紙本工作流程，相符與其風險偏好。雖然部分保險產品和功能已實現數碼化，許多業界從業員認為有迫切需要通過數碼化進步，來優化管理流程並簡化銷售流程，當中與醫療和汽車相關的理賠程序中尤為迫切

- 保監局應在政府的支持下，帶領制定一個全面的路線圖和成立一個跨部門工作小組，以推動數碼化轉型、提升營運效率，並加強保險業與政府部門、相關監管機構、保險科技平台等持份者之間的合作
- 提供針對性的支持措施促進行業內的技術應用



建議二：探索於保險服務更全面應用「智方便」、數碼身份及相關數碼平台

目前已有四間保險機構使用「智方便」平台，讓用戶在平台上購買新保單、遙距開戶以及服務登入時提供其他身份驗證方式

- 推廣「智方便」(iAM Smart) 平台和「數碼企業身份」(CorpID) 平台的應用，利用平台官方數據作為可靠且可信的「黃金資料源」驗證客戶的數碼身份
- 加強政府機構與保險業之間的合作，探討將「智方便」和CorpID平台納入保險服務的可行性
- 公共持份者緊密協作，為保險公司及金融機構舉辦專題工作坊及研討會

二、推動保險業的轉型金融發展

建議三：利用風險為本資本制度，拓展保險資本的可持續投資

在風險為本資本制度，保監局對認可綠色債券引入了激勵因子 0.9，供保險公司釐定信用利差壓力因子的風險資本額

- 業界期望激勵措施能涵蓋更廣泛的可持續投資產品，包括符合轉型分類標準的資產
- 在現行綠色債券及傳統債券激勵措施的基礎上，提供更多資本寬減或信貸優惠
- 將綠色貸款、社會貸款、可持續發展表現掛鉤貸款、可持續發展掛鉤衍生工具、轉型貸款、藍色債券及藍色貸款等可持續產品，納入風險為本資本制度下的激勵框架

建議四：加強本地持份者在可持續發展報告方面的能力和理解

為加強業界對可持續發展披露要求的認知，政府、公共持份者及公營部門要積極發揮重要作用，幫助本地持份者獲得必要的能力和知識

- 協助本地利益相關者，特別是那些初次接觸詳細可持續發展披露或數據庫發展較為落後的公司，幫助他們有效掌握新要求
- 保監局可探索與其他行業協會，如香港會計師公會及香港綠色金融協會，建立合作夥伴關係，共同制定指導素材及工具包，幫助業界應對可持續發展報告的複雜性



三、 拓展新增長領域及產品，以提升行業韌性

建議五：培育有利發展保險相連證券的生態系統

除了為合資格的保險相連證券發行提供資助計劃外，對於推動保險相連證券市場的發展，**提升投資者和金融市場持份者的認知和意識**也至關重要

- **投資者及業界教育：**
行業協會如香港銀行學會、私人財富管理公會及香港證券及投資學會均可作為資源渠道，其特定領域提供教育和培訓服務，以解決相關持份者對這些保險產品的疑問和顧慮
- **激勵措施：**
政府及香港金融管理局可考慮將保險相連證券產品深度融合到各自的投資組合中，以及探討進一步降低或取消每筆保險相連證券交易的最低投資額，以助培育更活躍的市場



建議六：發行更多長期債券以優化保險投資策略

人壽保險公司會投資長期資產以匹配其長期負債，目前香港的保險公司主要投資年期較長的美國國庫債券，例如30年期的美國國庫債券，以符合其風險偏好

- 借鑒其他亞洲經濟體的經驗，**發行更多年期更長的港元政府債券及綠色債券**

報告的全文可在金發局的網頁 (www.fsd.org.hk) 下載

謝謝

