



ACTUARIAL SOCIETY
of
H O N G K O N G
香 港 精 算 學 會

新聞稿

2017 年 8 月 17 日

精算睇真啲 - 保險業及精算師的社會責任及貢獻

隨著保險在香港這十年的急速發展，根據保險業監管局截至 2016 年上半年的暫行統計，香港的毛保費總額同比上年增長 14.0% 至 2,075 億港元（266 億美元）。除此之外，香港近年積極討論政府年金及全民醫療保險改革議題，保險業及精算師在社會上的貢獻日漸重要。

簡單而言，保險是讓投保人付出可承擔的價錢，將個人的風險轉價予保險公司。由保險公司以分散風險及各風險管理的方式為投保人提供槓桿效果以較低的價錢獲得更大的保障。除了對投保的個人有好處外，保險對社會整體也有相當的貢獻，包括以下各點：1) 互助共濟，穩定社會：保險就是透過保險公司的風險承擔及風險管理來分散各投保人的個人風險，使社會中各成員以可承擔的成本得到適當的保障藉以穩定社會；2) 鼓勵儲蓄，累積財富：保險業中的人壽保險除了具有分散風險的作用，還具備儲蓄的功能。由於一般儲蓄沒有強制性質，所以想儲蓄的人一般因意志不堅而未能執行原有的儲蓄計劃。透過購買儲蓄保險投保人需要定期繳交保費藉以達致儲蓄的效果。透過這個方式，無形中鼓勵儲蓄的習慣。因此保險能為社會中各成員累積財富，進而使社會財富平均化。隨著這幾十年來多次的金融不穩的環境下，一般市民對低風險的資產需求日益增長。儲蓄保險正正在這方面給予一般市民以低風險的儲蓄保險累積財富。

在保險業的快速增長情況下，精算師對社會的貢獻尤其重要，其貢獻如下：1) 制定可靠和可持續的保障方案：透過精算師參與管理下，投保人能安心信賴其保單能妥善運作及給予其受益人持續的保障。為精算專業提高公眾安心，在培養專業人員時，精算專業特別提倡及引用高職業道德標準。作為一個基本及重要原則，精算師在履行職責時，都需要時刻顧及投保人的合理期望。為了釐定更合適投保人的合理期望，香港精算學會更於去年推出精算指引 9 (Actuarial Guidance Note 9) 以製定最佳估計假設 (Best Estimate Assumption)，此舉將大大提高了保險建議書投保人回報的合理性及透明度。這幾年來，健康保險的快速發展，精算專業更就此開發了多項醫療及危疾保險以提供投保人更全面的保障。基於我們的專業對道德標準的高度要求，在過去多次的金融危機中，保險公司對比其他金融機構也是較為穩健。這正能體驗我們對道德價值高度要求對社會所作出的貢獻。2) 除此之外，精算專業更為公眾服務如醫生、工程師及建築師等職業，為社會建立一個更好的累積財富及保

第1頁

障環境。根據香港的委任精算師制度，香港每間保險公司都必須委任一位專業的精算師為其精算負債估值及其保險的建議書作出認證，藉以給予保險受保人提供更高的保障及對其保險建議書回報有更適合的預期。如其他專業，精算從業員都需持續學習新知識及技能藉以為同業及社會作出更大的貢獻。因此，各精算師都要履行及達到持續進修的要求及責任 (Continuing Professional Development Requirements)。精算師將復雜的技術細節變成簡單易懂的內容與社會各階層溝通，如同醫生使用簡單易明的語言來為病人診斷一樣。因此，精算專業對精算師“軟技能”如溝通能力及領導才能等的要求日益重視。

在當今的時代，政府年金及醫療保險改革已對社會的持續發展成為重要的一部分。因為社會發展不能單靠公共項目方案支撐，私營年金、退休金及保險的重要性將隨著社會的發展不斷提高。因此，精算師將會繼續負起管理保單人的合理期望及維持保險、退休金及年金制度上的穩定作出更大的貢獻。

- 完 -

香港精算學會

香港精算學會(The Actuarial Society of Hong Kong, 簡稱 ASHK)是香港唯一專業精算師組織，前身 Actuarial Association of Hong Kong 於 1968 年成立，到 1994 年學會正式命名為 ASHK。會員包括在保險界、顧問公司、金融投資企業、政府及教育機構工作的精算師。於 1999 年，本會正式成為國際精算協會之會員。理事會由會長、前任會長、副會長及十名理事組成，是本會的管理機構。