

保險人必讀：學歷評估全方位解析

1. 問: 現時不同學歷（包括本地、內地、海外學歷）種類繁多，哪一種類需要提供學業成績表（Transcript），是否有標準？

答: 就本地學歷，如保險中介個人牌照申請者持學士（或以上）學位、或於「經評審專上課程資料（iPass）」網站上能找到的副學士學位和高級文憑，一般並不會被要求提供學業成績表。而毅進文憑和應用教育文憑、基礎專上教育文憑則分別需要提供申請人修畢延伸數學或基礎數學（三）的學業成績表或證書。

就內地學歷，一般情況下，如保險中介個人牌照申請者持由普通高等學校頒發的本科（或以上）學歷，一般並不會被要求提供學業成績表。而其他學歷則視乎多項因素而定（例如有關教育機構的背景、入學要求、課程科目、課程結構、修讀課程所需時間、課堂出席率和考試要求）。請注意，如保險中介個人牌照申請者持內地學歷，必需提供有關證書文件（例如由中國高等教育學生信息網（學信網）或中國學位認證（學位網）發出的確認信，公證書或有關教育機構的直接確認信）。

就海外學歷，一般情況下，由當地政府認可的大學或具有世界排名的大學頒發的學士（或以上）學位不需要提供。

2. 問: 內地的中等專業學校（中專）或中等職業學校（中職）學歷能符合保監局指引 23 所規定的最低學歷要求嗎？

答: 一般情況下，內地的中專或中職學歷並未能符合保監局指引 23 所規定的最低學歷要求。然而，如申請人曾參加內地的普通高等學校招生全國統一考試（高考），保監局會考慮其成績是否能符合最低學歷要求。一般而言，保監局很大可能視以下所列的高考成績為滿意的成績：

- 該成績在相關省/市達到或高於“二本線”；或
- 中文/英文及數學的分數達到 50% 或以上；及在高考的總分數達到 50% 或以上。

保監局強烈建議申請人透過中國高等教育學生信息網（「學信網」）取得其高考

成績的官方認證文件。如高考成绩未能於學信網作出驗證，保監局亦可能接受由相關機構所發出的高考成绩，惟該成績需經公證人核證或由相關機構直接確認。

3. 問: 保監局處理新個人保險牌照申請過程需時多久？

答: 一般情況下，申請人透過保險中介一站通遞交簡單或並不複雜的申請，保監局的處理時間為五個工作日內（由委任主事人確認並遞交申請計起）。然而，處理申請所需的時間可能會受不同因素的影響而不同，例如所提供的資料是否完備及證明文件是否齊全、申請人回覆或提交補充文件和資料的時間。

4. 問: 如果我在投資證券公司擔任董事，我能否申請個人保險牌照？我是否需要遞交續期申請時重新說明？

答: 在不存在潛在利益衝突的情況下（委任主事人需評估是否存在），投資證券公司的董事可申請個人保險牌照。然而，個人持牌人士需符合《保險業條例》及持牌保險代理人／保險經紀操守守則中提及的利益衝突原則。

委任主事人一般會要求中介人通知如他們新的董事職位，使主事人能評估有否潛在利益衝突。而中介人在遞交續期申請時並不需要申報其董事職位。

5. 問: 如果我持有證監會（SFC）個人牌照，我能否申請個人保險牌照？

答: 在不存在潛在利益衝突的情況下（委任主事人需評估是否存在），持有證監會個人牌照可申請個人保險牌照。然而，個人持牌人士需符合《保險業條例》及持牌保險代理人／保險經紀操守守則中提及的利益衝突原則。

----- 完結 -----