

保險

理財顧問

助理理財經理

保險

- 保險業已由過往演變成集醫療、人壽、儲蓄、投資理財、旅行意外等不同範疇的行業
- 所有保險理財產品的宗旨都是以人為本，為求能協助客戶達到理財、創富和醫療等目標
- 2013年上半年，澳門保險業共有23家保險公司，當中11家為人壽保險公司，12家為非人壽保險公司

行業簡介

- 為客戶介紹各類型投資保險產品、分析回報及風險、制訂個人保險投資計劃及緊貼行業和市場最新動態等
- 現今保險業的業務主要分為財務策劃（如退休計劃）、儲蓄及投資（如長短線儲蓄）及保障（如人壽）三大類

人才需求

- 澳門保險業自澳門回歸以來，一直持續增長，而2012年平均增長率更接近30%
- 保險業正處人才不足的情況，預計未來需求將更殷切
- 保險中介人分為三大類，包括保險代理人、保險推銷員及保險經紀人
- 截至2013年8月，本澳獲認可之保險中介人數目共3,420人，當中包括保險推銷員、保險代理人（個人及公司）和保險經紀
- 不論是中學畢業生或大學畢業生都可投身保險業
- 中學畢業者一般從理財顧問一職開始發展，而大學畢業者入職時則一般從助理理財經理開始

人才培訓

- 保險業是一個多元化的行業，因此從業員的培訓種類包括有理財、銷售技巧及產品知識等
- 從業員經常有機會參與多元化的培訓及專業講座，從而建立人際關係、累積自信心及專業知識等

行業現況和未來發展

- 在過去10年間澳門保險理財業的業績，每年都有雙位數增長
- 預計澳門保險理財業將逐漸邁向更專業化的新趨勢