

热门话题

限购+风险提示 香港保险还能买不?

韩国的化妆品,澳大利亚的奶粉,日本的家电,香港的保险……近年来,中国大陆居民的购物范围越来越广了。不过,今年内地赴港购买保险的情况有变,面对越来越庞大的赴港投保队伍,先是央行出台“限购令”,之后中国保监会又发文揭示风险。

那么问题来了,香港大额保险还能不能买?赴港买保险的风险到底是怎样的?



A 限购令成反向指标

香港保险以“便宜”、“理赔范围更广”等优势吸引内地客人。根据香港保险业监理处公布的数据,去年香港保险业内地个人保费为316亿港元,占去年营业总额的24.2%。在2010年内地人在港买保险仅为44亿港元,仅占当年香港个人新单保费的7.5%。

随着国内赴港投保的队伍越来越庞大,监管部门接连出台限购措施。2月初,外汇局和中国银联重申,银联卡持卡人在境外保险类商户单笔交易金额不得超过等值5000美元,中国银联也对境外收单机构进行了规范。但当时并未规定每日刷卡次数,也没禁止网上刷卡,一些大额保单便刷卡数十次甚至上百次得以完成。进入3月份,央行再放“大招”限购,禁止内地居民刷银联卡在香港购买人寿保险及投资产品,但仍允许每次购买3万元人民币以下的个人意外保险、医疗保险等产品。

德晟资本战略发展部高级研究员陈键表示,从去年来看,赴港买保险的人主要有两类:一类是真觉得香港保险价廉物美,另一类是通过大额保单将资金转移出境配置境外资产者。

由于内地对于经常项目下人民币兑换并未完全放开,目前外汇局对于个人每年结汇实施总额管理,每年汇兑上限为5万美元。但内地人在香港刷卡买保险一直有限额。而内地人赴港无论是购买美元或者港元保单,实际上

B 资产配置的一环

对于限购令出来,赴港买保险的人不减反增,保费一路高升的情况,投中研究院分析师王伟指出,保险是一种资产配置方式。对于高净值人士来说,国内经济状况不好,自然要把资产配置到收益更高的地方去进行资金避险。而去香港购买美元保单是一个比较便捷的方式。“投资者都是用脚投票的。有经验的、理性的投资者都明白,我国的经济形势比较严峻。资产避险是一个理性的选择。”

陈键则表示,对于投资人来说,保险本身就是必须要配置的东西。只不过,香港保险的性价比高于大陆的保险产品。“对于普通大陆居民来说,当你达到了需要进行资产配置的程度,自然而然要增配商业保险,很自然会做权衡,香港保险性价比更高,又可以获得比较好的海外医疗诊断机会,就选择买这个。”

另一方面是,有一部分居民也意识到了现在人民币是高估的,在人民币要贬值的大趋势下,会有意识地增配外

汇资产。没有其他好的外汇投资途径,去购买香港保险,这本身就是一个增配外汇资产的组合。

陈键指出,限购令针对的是这种资产“搬家”行为。从刷卡方面的限制,来遏制资金非正常外流的情况。现在这个通道受到了一定的限制。对于想通过大额投保的方式把资金配置到国外去是有一定影响的,但是没有对普通人购买香港保险构成障碍。

不过,做香港保险代理的孙先生称,实际上央行限购令出来后,反而刺激了内地人赴港购买保险,而且投保额度并未受到实际限制。“‘限购令’没有出来的时候,很多人对大额资金投保比较犹豫。但限购措施出来之后,反而使客户更多了,特别是高净值客户。以我个人为例,今年前三个月的保费已经超过去年全年。他们也明白,如果现在不做的话,政府可能会出台其他措施去限制资金外流。”

多位在深圳从事香港保险代理人士也表示,在限购令出台之前,深圳出现了大批去香港购买保险尤其是收益分红险的高净值个人。

孙先生提到,央行的“限购令”对内地人购买香港保险的唯一影响是刷卡次数多一些,并无其他影响。

王伟也表示,短时间内,来自内地的保费可能会持续增加,但是增加会有时限。“外汇管制政策会坚挺多久,就决定了保费增长的情况会坚挺多久”。

“这两个的合力,会造成香港保险的放量。”陈键说,人民币的贬值趋势没有解决,赴港买保险的趋势不会慢慢停下来。反而是会一直这样做,是否加速,要看国内存量的资产配置需求。如果大部分人都已经做好了外汇资产配置,可能慢慢就平稳下来了。如果贬值加速,将会有越来越多的人开始考虑配置外汇资产。

“人民币贬值趋势势在必行,只是不知道在什么时候按下这个按钮而已。”陈键则认为,在这样的情况下,对于高净值客户来说,自然而然想把自己的一部分资产转换成美元资产,而最简单的途径就是购买香港保险。而香港和大陆联系很紧密,也不可能遏制大陆居民购买香港保险。

王伟也表示,短时间内,来自内地的保费可能会持续增加,但是增加会有时限。“外汇管制政策会坚挺多久,就决定了保费增长的情况会坚挺多久”。

C 保监会提示“风险”

继赴港保险“限购令”推出后,4月22日,保监会又发出购买香港保险的风险提示,从法律、外汇、收益、退保、具体条款5方面警示风险,提醒消费者谨慎投保。那么,撇开资金“搬家”的需求,回归保险的本质来看,香港保险到底如何?

保费低、保障范围广、投资收益高,这一连串“看上去很美”的优势,让不少内地人赴港买保险。孙先生表示,一般情况下,香港保险代理人主要向内地客户推荐医疗险、重疾险和储蓄养老型的保险。

以内地人到香港购买最多的重疾险为例,香港重疾险最多保障范围是95种疾病,涵盖早期重大疾病以及原位癌等,而内地一般保障30~40种疾病,大多数保险产品不涵盖早期重大疾病以及原位癌。在相同保障内容下,香港保险的保费要比国内的保费低30%~50%,且得病即赔付,不限制投保人对赔付金的使用去向,国内是先看病再赔付。

而从分红险回报率看,香港保险看起来也更加诱人。香港保险市场化程度较高,未对红利演示作出明确要求,大多数产品通常采用6%以上的投资收益率进行分红演示。相比而言,内地的储蓄型保险每年现金回报率一般也就3%左右。

但凡事都有利必有弊,因为香港与内地保险业务在适用法律、监管政策以及保险产品等方面存在诸多差异。保监会在风险提示中明确提醒,香港保单不受内地法律保护,内地居民投保香港保单,需亲赴香港投保并签署相关保险合同。同时,内地居民投保香港保险适用香港地区法律,如果发生纠纷,投保人需按照香港地区的法律进行维权诉讼,这可能面临较高的时间和费用成本。另外,汇率风险和外汇政策风险也不能忽视,内地居民在香港购买的保单,赔款、保险金给付以港币、美元等外币结算,消费者需自行承担外币汇兑风险。

王伟则表示,保监会所提示的香港保险收益风险和汇率风险,相比在国内购买保险和进行资产配置面对的政策风险和经济系统性风险而言,都不算什么。

总体而言,业内人士还是建议,若确实想去香港投保,要找专业负责的保险顾问仔细咨询,弄清香港保险的条款方式、货币差异、术语、理赔范围和限制情况等,并按照香港保险公司的操作流程投保。

离婷

教育保险

为孩子的未来 加一把保险锁

随着人均受教育水平的逐渐提升,人们对教育金保险的需求显著增加。

近年来,随着社会对教育的愈发重视,家长对子女的期许逐渐加大,家庭用于教育的各项支出日益增长。在此背景下,集储蓄与保障等功能于一体的教育金保险备受青睐。如今,市场上的教育金保险种类繁多、功能各异,针对不同家庭的教育金规划需求,家长应如何为子女选择适合的产品?

在投保过程中应注意哪些原则?我们专访了中意人寿保险有限公司刘芳,请她对教育金保险的投保之道进行解读。

当下,家长可以通过各种渠道为子女筹备教育金,但教育金保险之所以备受青睐,主要在于除了能实现规划目标,还具有多种附加功能。刘芳介绍,目前市场上的教育金保险主要集合了四大功能。

第一,强制储蓄。现代人的消费观念和习惯较以前均有所改变,在相对年轻的家长群体中,可能存在一些月光族,通过保险的强制储蓄功能,这类家长可以很好地为子女教育做准备。

第二,专款专用。日常生活中可能会出现一些突发状况,面对这些情况,教育金保险的专款专用功能可以防止用于子女教育金的资金被挪作他用。

第三,风险规避。目前,市场中的教育金保险产品大多具有保费豁免功能,因意外导致家庭经济中断时,能保障子女的教育规划不受影响。

第四,保值增值。目前,市场中的大部分教育金保险产品具有储蓄功能,一些产品还具有分红功能,在保险公司的运作下,可以让保险账户中的资金实现保值增值的目的。

金梦媛