



香港保險與大陸保險的比較

內地人到香港買保險的原因



同樣保額下香港保險和大陸保險的比較

	香港	大陸
保費	較便宜 (30%)	較貴
重疾險賠付	7倍 (指定重疾)	1.5倍 (大陸)
	2.5倍 (某保險)	

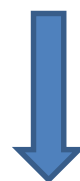
免賠項目的比較



死因	香港	大陸
酒駕	賠	不賠
空難	賠	不賠
愛滋病	賠	不賠
核輻射	賠	不賠
自殺	賠	不賠



不可爭議條款



免賠條款複雜繁多

等候期



香港	大陸
60天	180天

保障地域



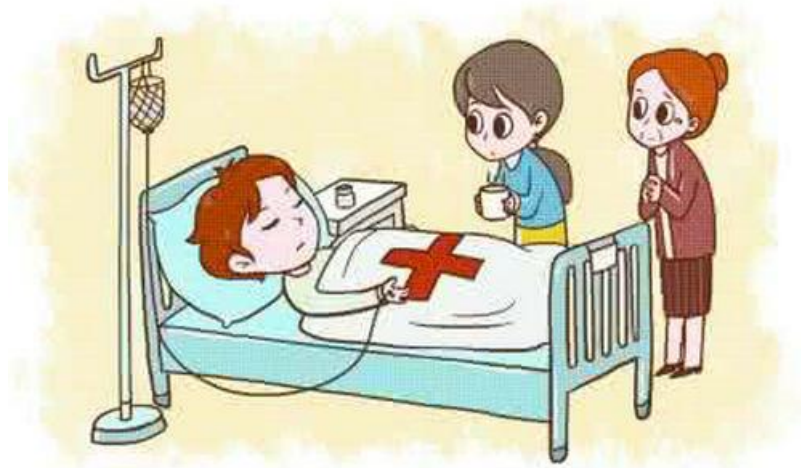
香港

- 香港私立/公立醫院
- 中國內地1000多家醫院(各地三甲等醫院)
- 全球頂尖醫院(美國醫院條款略不同)

大陸

- 一般只有內地醫院

重疾保險賠付涵蓋範圍



香港	大陸
<p data-bbox="368 962 625 1047">50多種</p>	<p data-bbox="868 962 1125 1047">40多種</p> <p data-bbox="828 1170 1168 1356">不賠疾病 包括</p> <ul data-bbox="776 1375 1213 1870" style="list-style-type: none"><li data-bbox="776 1375 1125 1460">• 原位癌<li data-bbox="776 1479 1125 1564">• 皮膚癌<li data-bbox="776 1584 1213 1870">• 除心肌梗塞外的心臟病

第二醫療意見



香港

大陸

來自海外先進醫院的意見

沒有第二醫療意見

避免誤診或騙保
確診立刻進行賠付

- 極高的賠付條件
- 等待癌細胞擴散後才能獲得賠付並治療
- 做完手術後才能賠付

紅利回報



香港	大陸
每年5%~9%	每年3%

投保 / 續保



香港	大陸
不需年審	醫保續保 需要年審
	↓
	過程繁瑣

監管體制

- 國內的保監會喜歡“大包大攬”，保險公司計算費率的依據，也被列入監管範圍；甚至連險種的分類都要按照保監的條條框框來設置。教條的監管模式下，保險公司的盈利能力、創新能力都大打折扣，產品的同質化都極為嚴重
- 香港保險監理處只管兩件事情：一是誠信、合法經營；二是償付能力。由於監管機構的抓大放小，保險公司往往更有活力，盈利能力遠遠強於國內保險公司，因此產品設計更為個性化



社會環境

- 再保公司對中國的安全指數極不放心。事實上，大陸的保險公司到目前為止，沒有一家有保證終身續保的保險產品
- 香港是全世界安全指數最高的城市之一。發案率之低排名世界前列。香港醫療制度健全，也為其加分不少。因此，世界再保險巨頭對香港的評級非常高，基礎保障費率非常便宜



客戶心態

- 國內保險發展近30年，消費者對保險產品的"返還"更情有獨鍾。這導致保險公司美其名曰"迎合市場需求"，設計了大量高保費、返還快、還帶分紅的壽險產品。按照科學的計算，都趕不上一年定存，但在保險公司巧妙的包裝下，客戶卻趨之若鶩
- 香港保險公司，除了退休金保險之外，極少這樣的產品設計（除了銀行管道），大大也減少了客戶的保費支出，相比於大陸保險產品在相同投保條件情況下香港保險的保費水準為前者的70%-80%



險資運用

- 大陸保險公司的資金運用僅限於下列形式：銀行存款；買賣債券、股票、證券投資基金份額等有價證券；投資不動產；國務院規定的其他資金運用形式，大部分在中國境內
- 香港保險公司的保險資金可以投放於全球範圍內的貨幣市場基金、債券、環球股票、亞洲股票、行業基金、中國股票、新興市場股票、組合基金等等，包括但是不限於以上形式。全球化背景之下的全球化投資是香港保險公司自身利潤、賠付資金、紅利杠杆等等財務要素的重要支撐。也正是因為如此，香港的保險公司可以在全球範圍之內進行風險對沖。
*用相同的投保條件，香港保險產品於分紅上的優勢能夠在30年後達到內地產品的2.5倍，在80年後達到13.5倍



投保年齡

- **內地保險：**一般接受0歲到60歲的投保，少數險種可以讓更高的年齡投保
- **香港保險：**一般接受0歲到70歲或75歲的投保，特殊險種可以接受更高年齡投保



投保規定

- **內地保險：** 成年人投保，就算保戶身家千萬、上億，要買保險百萬人民幣的保障卻是難上加難，有錢也未必能買。而未成年子女，也就是兒童保單受很大的限制，依據所在城市不同，以死亡為給付條件的未成年人最高保額不超過人民幣50萬元
- **香港保險：** 如果能提出適當的健康報告與財力報告，一般沒有特殊限制，身價多少便可選擇購買多少投保金額，目前單一張保單保額在100萬美金以上，甚至保額在2000萬美金以上的保單都有。為未成年投保時50萬美元以下不需要提供財務證明及其他資料，各個公司對於50萬美元以上的保額有不同的規定，最高保額可到300萬美元



投保幣種

- **內地保險：** 在人民幣資產的情況下所面對的貨幣風險是很大的，貨幣的快速升值或者貶值能夠對國內宏觀經濟發展產生巨大衝擊，也能對普通民眾的生活造成不小影響
- **香港保險：** 可提供的幣種很多，主要以美元或者港幣為主，這是相對於大陸保險公司具有的先天性優勢。同時一份外幣保單還能夠在未來需要大量外幣資金時不受外匯管制約束，或者需要在國外進行治療或者花銷時提供直接的外幣資金支持



理賠範圍

- **內地保險：** 要求必須提出國內公安局或是二級以上醫院的相關證明文件。如果事故發生在海外地區，那麼恐怕要回到國內，跑好幾趟相關單位去辦理繁鎖的手續
- **香港保險：** 只要提出適當的證明文件，全球理賠，不論投保人發生事故時在全球任何角落，申辦理賠時只要附上申請書與相關證明文件，郵寄給保險公司即可，不必本人親赴香港辦理



免除條款

- **內地保險：**因下列情形之一導致被保險人身故的，內地保險公司不承擔給付保險金的責任：
 - (1) 投保人對被保險人的故意殺害、故意傷害
 - (2) 被保險人故意犯罪或者抗拒依法採取的刑事強制措施
 - (3) 被保險人自本主險合同成立或者合同效力恢復之日起2年內自殺，但被保險人自殺時為無民事行為能力人的除外
 - (4) 被保險人主動吸食或注射毒品
 - (5) 被保險人酒後駕駛、無合法有效駕駛證駕駛，或駕駛無有效行駛證的機動車
 - (6) 戰爭、軍事衝突、暴亂或武裝叛亂
 - (7) 核爆炸、核輻射或核污染。發生上述任一項情形導致被保險人身故的，本主險合同終止，內地保險公司向受益人退還本主險合同的現金價值
- **香港保險：**被保險人在保單生效或複效後的兩年(有些保單規定是「一年」)內自殺，一般香港保險公司只退還所繳保費而不予理賠



核保與理賠政策

- 內地保險：核保容易，理賠申請嚴格
- 香港保險：秉持著"嚴進寬出"的原則，核保嚴格，理賠申請簡單方便

