

预期收益高、价格实惠、保障全面……

内地旅客赴港投保热情重燃

■ 采写：新快报记者 林广豪

■ 制图：廖木兴

“很多客户三四月就来投保了，有一位客户在‘五一’假期给全家投了储蓄险。”近日，一位香港某保险公司代理人向新快报记者讲述内地旅客投保香港保险的火热情况。

据了解，今年2月6日起，内地与港澳人员往来全面恢复，内地访港人数稳步提升，赴港投保的人潮也渐起。历经连续五年的下跌后，内地访客新造保单保费在去年开始回暖，其间终身寿险超越重疾险成为新单保费的“冠军”。

预期收益高、价格实惠、保障全面……不少业内人士对于香港保险赞不绝口。真有这样“完美”的保险产品？有业内人士提醒，内地居民赴港投保不仅成本较高，且存在多重风险。

“每天都有线上的保险咨询，每周都有内地旅客投保”

“我选择了5年缴费，每年保费是1万美元左右。”今年35岁的甘女士日常在上海生活，2月底到香港购买了一份储蓄险。甘女士告诉新快报记者，目前她的家庭年收入在30万-50万元，这是她第一次投保香港保险，此前已投保了内地的重疾险和储蓄险。

今年2月内地与香港全面通关后，市场上关于内地赴港投保的暖风频吹。“每天都有线上的保险咨询，每周都有内地旅客投保。”香港某大型保险公司代理人关关对新快报记者说，包括在港工作的内地人士，目前她的客户中内地客户占比近九成。

保险业普遍认为，内地旅客赴港投保热情已重燃。人行已有九个年头的关关直言，入行之初正是内地旅客赴港投保的“黄金期”。“2014年到2016年（内地旅客赴港投保）已经很火热，那个时候公司最多可能需要排队两三个小时。”关关向新快报记者回忆称。

香港保险业监管局的数据显示，自2013年起，内地访客新造保单保费和占比持续走高，高峰为2016年的727亿港元，占全港新单保费的39.3%。此后，两项指标转向下滑，2017年-2022年，内地访客新造保单依次为508亿港元、476亿港元、434亿港元、68亿港元和21亿港元。受中国银联全面暂停以银联为支付渠道缴纳中国香港保险保费，投保香港保险必须本人亲自在香港签署合同以及新冠疫情等多重因素影响，2021年的内地访客新造保单接近“冰点”，去年才稍有回暖。

在今年全面通关前，内地游客赴港投保已蓄势待发。瑞银实证所在通关前对1000名内地居民进行访问调查，结果显示，47%的受访人有意愿购买境外保险，约2/3居民考虑在未来一年内投保。瑞银表示，在强劲的需求下，预计2024年赴港投保可恢复至疫情前高峰。

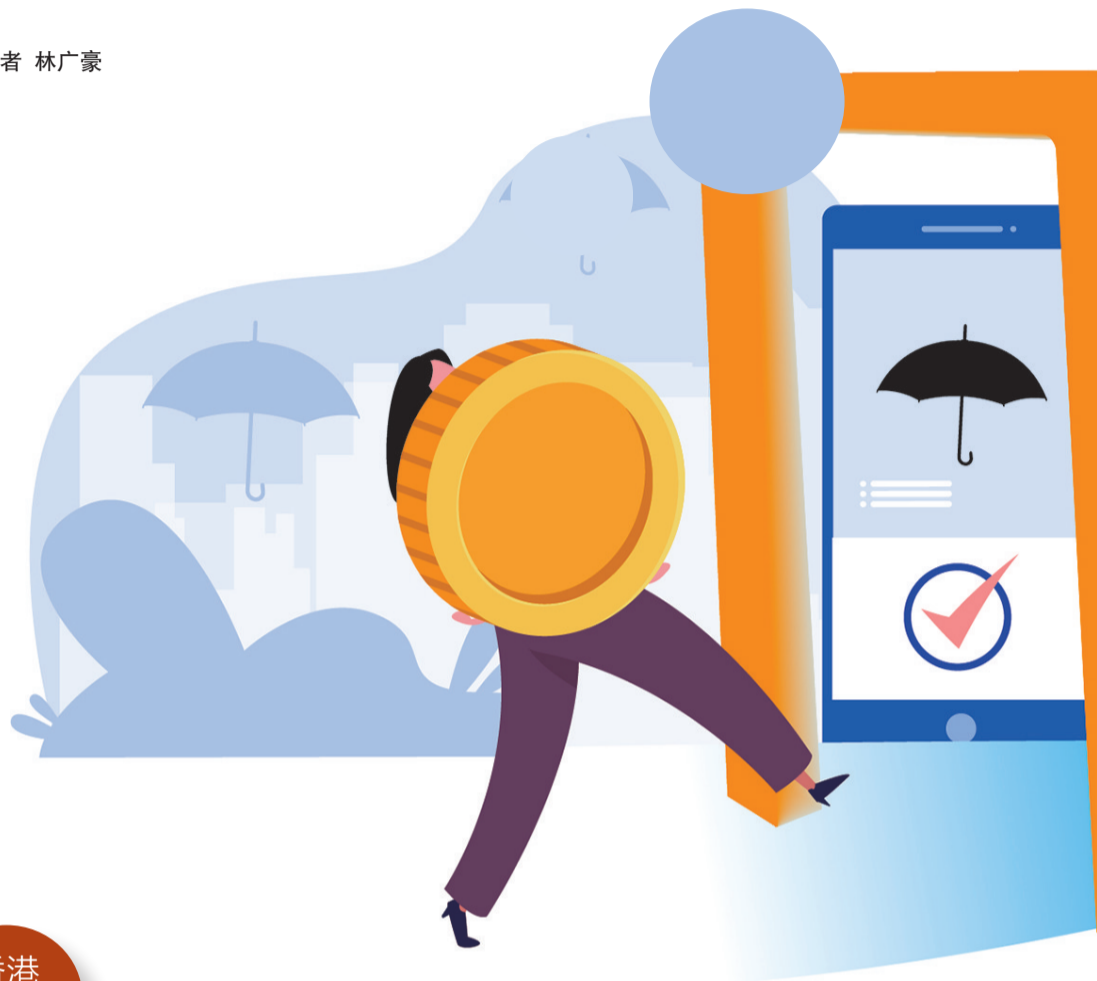
香港旅游发展局披露，今年第一季度，访港旅客约为441万人次，主要来自内地及东南亚地区。香港特别行政区入境事务处数据显示，今年“五一”假期入境内地访客数量达到62.55万人，恢复到2019年同期的六成。

“赴港投保一般可在一天内完成”

今年以来，香港保险供给端也在持续发力，各家公司相继推出优惠活动。例如，二季度投保友邦指定重疾险，最高可获得4个月保费回赠；即日起至6月末，投保安盛某款储蓄险，可享高达15%的保费回赠；5月2日至6月30日，成功申请宏利任何指定保费缴付期的指定计划，首两个保单年度可享保费折扣优惠。多位香港代理人表示，各家保险公司都希望把握此次机会争夺内地访港旅客的资源。已有不少内地网友留言称，受到香港保险收益高等特点吸引，有意前往香港投保。

“目前内地旅客赴港投保一般可在一天内完成。”关关说，前往香港投保有许多注意事项，首先要合理确定自身投保的预算；其次，赴港前计划好在港行程，选择保险公司的官方投保渠道，辨别保险代理人的身份，选择好投保地点（包含保险公司的客户服务中心等）。为方便保单日后的缴费和赔付，可提前准备好相关证件开立香港银行账户。

“好的代理人和产品同样重要。”代理人关关向记者强调，虽然香港的保险理赔可以远程完成，但受地域、语言、行业等多重因素限制，内地消费者独自应对香港保险的理赔往往比较麻烦。“如果一些表格填错，重新走流程将耗时更久，好的代理人可以在理赔方面事半功倍。”



香港储蓄险

预期收益高但分红并不保证

与甘小姐类似，新快报记者近期接触的三位有意赴港投保的内地市民均表示，对香港的重疾险和储蓄险感兴趣。香港保监局的数据显示，2019年以来，内地访客新购买的保险产品高度集中于重疾险、终身寿险、医疗险。2019年-2022年，三类保险产品的总占比分别为94%、92%、90%、92%。重疾险和终身寿险的占比在这期间此消彼长，前者由57%逐步降至32%，后者则由34%涨至41%，而医疗险占比由原有的3%大幅升至19%。从支付方式来看，非整付方式支付（即非一笔过支付）为主流，2022年使用该方式的保单占比为95%。

“我主要是看中香港储蓄险的收益率比内地的高一些，一直听说

内地的保险产品的预定利率将要下调。”甘小姐表示。

据记者了解，香港储蓄险产品的预期收益高、保障收益低，这是其与内地锁定收益的主流储蓄险重要区别。财通证券非银金融分析师夏昌盛指出，当前香港储蓄险以美元分红储蓄险为主，主体为终身寿险，但身故风险保额较低，主要卖点为提前支取现金价值，与当前内地增额终身寿险逻辑相似。香港保单主要以美元结算，期限长，长期预期收益高达6%-7%，可有效满足内地居民家庭长期配置多币种资产地需求。相对应的，其保障收益仅为0.5%-1%。

在业内人士看来，香港储蓄险产品的预期收益高是其实现“弯道

超车”的原因。“储蓄保险丰俭由人，比较多客户每年缴纳的保费在三万美元左右。”关关说，香港储蓄险作为海外资产，一直受到高净值人士的喜爱。以24岁不吸烟男性为自己投保香港某款储蓄分红险为例，5年共缴纳180180美元，30年后预期保单价值为871327美元，内部收益率（IRR）为5.78%。

近年来，内地的储蓄险预定利率下调成为趋势。2019年8月，监管部门要求将寿险产品的预定利率上限从4.025%下调至3.5%。今年4月，有媒体报道，监管部门正陆续召集相关保险公司开会，要求寿险公司调整新开发产品的定价利率从3.5%降到3.0%。

多名香港保险代理人表示，香港储蓄险之所以预期收益率较高，是因为香港保险公司的投资限制较少，权益类资产投资占比较高。与之相比，银保监会规定，内地的险企配置权益类资产最高可占上季末总资产的45%。

然而，香港储蓄险预期收益高系“双刃剑”，因为当中包含非保证收益的分红。以上述24岁男性投保的香港储蓄险为例，预期保单价值的871327美元中，保证收益为189189美元，其余的复归红利和终期分红均属于非保证收益。据业内人士介绍，香港所有保险公司需要在官网公布其分红产品在过去5年内的红利实现率，其为衡量“非保证收益”投资表现的重要指标。内地消费者在投保前可以参考相关数据，优先选择红利实现率较高的公司和产品。

内地访客长期业务新造保单保费及占比

— 全港占比 — 保单保费(单位:亿港元)

