

香港文匯報訊(記者 海巖 北京報道)在內地有關部門近期頒佈多道居民赴港購買保險「限令」之後,中國保監會昨日再次發佈風險提示稱,香港與內地保險業務在適用法律、監管政策及保險產品等方面存在諸多差異,包括香港保單不受內地法律保護、保單收益存在不確定性、退保損失大等七項風險(見表),希望廣大消費者知悉風險,謹慎投保。業內人士向本報指出,官方頻頻出手規範內地居民赴港購買保險,主要是加強跨境資本流動監管的需要,堵住資本流出的漏洞。

「地下保單」不受兩地保護

「香港保單不受大陸(內地)法律保護」。中國保監會在風險提示中表示,內地居民投保香港保單,需親赴香港投保並簽署相關保險合同。「如在境內投保香港保單,則屬於非法的『地下保單』,既不受大陸法律保護,也不受香港法律保護。」

中保監還表示,內地居民投保香港保險適用香港地區法律。如果發生糾紛,投保人需按照香港地區的法律進行維權訴訟,可能面臨較高的時間和費用成本。此外,若向香港保險索償投訴局投訴,目前該局可裁決的賠償上限是100萬港元,大額保單的賠償糾紛無法通過該局裁決處理。匯率風險和外匯風險也是值得留意的因素。

存匯兌風險 紅利不確定

此前國家外匯局就公開提示,居民到境外購買人壽險或投資返還分紅類保險存在風險,因為現行外匯管理政策尚未對其開放。中保監今次亦指出,內地居民購買香港保險,賠款、保險金給付以港幣、美元等外幣結算,消費者需自行承擔外幣匯兌風險。

另一方面,內地居民個人到境外購買人壽保險和投資返還分紅類保險,屬於金融和資本項下的交易,是現行的外匯管理政策尚未開放的項目,存在一定的政策風險。如以期交保費方式購買長期壽險保單,也可能存在因外匯支付政策變化導致無法交納續期保費的風險。

中保監又強調,香港的分紅保險在保證收益之上的紅利分配是不確定的,能否實現主要取決於保險公司能否長期保持高投資收益率。另外,中途退保時,投保人只能獲得保單的現金價值。大多數長期交保單在保單前期現金價值很低,前兩年甚至為零,客戶如果退保將承受較大的損失。

堵政策漏洞 不能坐視不管

有業內人士表示,今年相關部門收緊赴港購險通道,但出於政策進一步收緊的擔憂,內地居民赴港購買保險在一季度反而出現小高潮,令當局關注此間的政策漏洞。實際上,香港保險業一直在以「避開外匯管制」這一點來宣傳吸引內地客戶,對此官方顯然不可能坐視不管。

該業內人士指出,內地居民在港購買保險,除了保障外,也有增加美元資產的投資需求,一些高淨值人士更借此達到轉移資產、避稅、甚至逃債等目的。尤其是今年以來大額保單頻出,借此轉移資產等意圖引發監管部門關注,在加強跨境資本流動背景下,未來仍會繼續填補相關政策漏洞。

去年新保單 內地客佔1/4

香港文匯報訊(記者 周紹基)人民幣去年8月開始貶值浪後,內地出現走資潮,迫使內地收緊居民來港買保險的渠道,例如暫停內地客使用銀聯網上支付平台在港繳交保費。據香港保監處最新數字顯示,內地客去年第四季來港投保保費高達105億元,按年飆升四成,也較去年第三季總額急增46%。

恐收緊刷卡 港陷「寒冬」

據香港保監處公佈,本港保險商去年向內地客發出的保單,新造保單保費為316億元,佔本港全年個人總新造保單保費1,309億元的24.2%,即是相當於內地客戶買走了香港1/4的保險。而2014年內地客的新增保單保費只有244億元,即去年的有關增長率高達三成,更比2013年全年總額急增逾倍。

昨日內地保監會對內地居民發出多項

「溫馨提示」,有本港保險業人士憂慮,相關警示或進一步影響內地客來港購買大額保單,令有關的業務增長率,由過去按年增長三成,降至只有一成,打擊業界經營環境。

他指出,內地早前再限第三方支付渠道及限制香港部分保險公司,繳納跨境保單保費,相信內地下一步會收緊刷卡次數,屆時將無漏洞可逃,本港的保險業界將迎來「寒冬」。

友邦首季績佳 受惠內地客

友邦保險(1299)昨公佈今年首季新業務價值達5.78億美元,按年升44%,打破歷來首季業績紀錄新高。其首席執行官兼總裁杜嘉祺(Mark Tucker)分析時就表示,公司首季締造傑出的業績,除受惠於強勁的本地市場增長外,來自中國內地客戶的業務也有顯著提升。

中保監提醒：港險有七險

不受內地法律保護 出招嚴防「走資」

內地居民買港保險有7大風險

1. 需親身赴港簽署相關保險合同,如在境內簽保單屬於非法的「地下保單」
2. 發生糾紛需按香港法律進行維權訴訟,或面臨較高的時間和費用成本
3. 賠款、保險金以外幣結算,需自行承擔外幣匯兌風險
4. 境外購買人壽保險和投資返還分紅類保險,屬於金融和資本項下的交易,存在一定的政策風險
5. 分紅本身屬於非保證收益,具有較大不確定性
6. 中途退保時只能獲得保單的現金價值,或將承受較大損失
7. 保險產品條款使用繁體字,表述方式與內地不盡相同

■中保監昨日再次發佈風險提示稱,購買香港保單有七大風險,希望內地消費者知悉風險,謹慎投保。
資料圖片



「醉翁」冀堵資金外流漏洞

香港文匯報訊(記者 孔雲瓊 上海報道)多位保險業界人士接受本報訪問時均表示,中保監昨日對內地消費作出溫馨提示,是「醉翁之意不在酒」,真正的意向在於整治資金外流。由於內地沒有明確的法律規定不許購買境外保險,亦不能管轄香港公司是否將保險賣給內地客戶,因此只能從有風險的角度敲響警鐘。

轉移財產 押保單買債

有外資保險公司駐滬保險顧問稱,中保監昨日提及香港保單不受內地法律保護內含深意,監管部門或許真正的意向在於整治資金外流,且境外保險的確觸及到的灰色地帶也較多。原先境外保險最基本的功能就是境外投資,但隨着保險的一些特別功能,使得境外保險業頗有點「萬能」的感覺。因為境外不少保險都是可繞過外匯額度限制,將人民幣變成美元出境,成為轉移財產很常用的手段。

還有香港金融公司內部人士告訴記者,保險糾紛向來有,無所謂多少,總體是隨着內地人赴港購買保險的總數增加而增加,相應的糾紛事件提升本身只是一個比例關係。而中保監發話的真正原因在於內地資金外流現象嚴重,且很多內地富人購買保險未必是真正需要一份保障,他們是將保單抵押給銀行加上槓桿購買在港發行中字頭債券,收益可達10%之上。

免埋下地雷觸發匯災

上述人士又表示,中國本來就是外匯儲備不足,如此龐大規模的富人階層再將人民幣變成美元流出,這樣無疑又給中國資本市場埋下地雷,說不定哪天就會觸發嚴重匯災。

還有香港保險代理人認為,之前早就聽說內地監管層或許正在想法堵住境外保險可繞道資本管制的漏洞,目前趁着還未有具體政策出台前,更是要加緊推銷業務,很多香港保險代理人現在都

積極的活躍在內地各個網絡平台上,這種現象在以往都是不曾有過的。

該代理人同時強調,富人將境外購買保險作為外匯資金外流的渠道,監管部門對此十分頭疼。由於內地沒有明確的法律規定不許購買境外保險,而內地法律亦不能管轄香港公司是否賣內地客戶保險,因此只能從有風險的角度敲響警鐘。

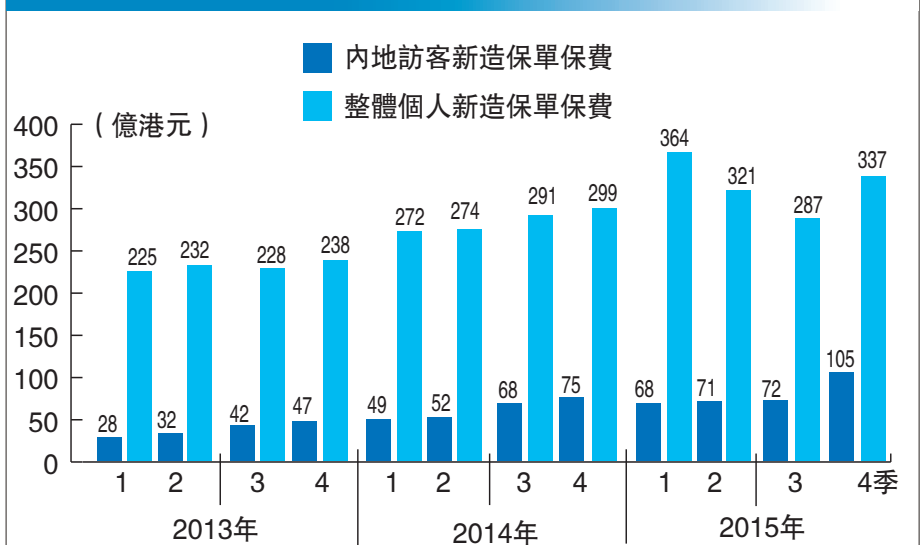
有保險顧問還表示,目前境外保險種類之多,涉及範圍之廣,也是內地保險不可比擬的,如香港保險單的保額一般沒有限制,投資者有多少能力就可購買多少保額,而內地保額會設上限。最關鍵的是,境外保險具有高度保密性,不會被輕易發現,很多富人利用這點瞞着元配做財產轉移。

內地三招遏制買保險「走資」

1. 2016年2月3日,中國銀聯發表聲明,稱境外保險機構受理境內銀聯卡屬於限制類交易,一直受限於每筆5,000美元刷卡上限,但近期銀聯發現有部分商戶規避此限制類交易的規定,要求機構進行規範。
2. 2016年3月12日至14日,中銀人壽、保誠、友邦等保險公司均發出通告,暫停內地客戶使用電子支付方式在港繳交保費。人民銀行亦禁止內地居民在本港購買人壽保險及相關投資產品時,使用電子支付服務。
3. 2016年4月22日,中保監發佈風險提示稱,香港與內地保險業務存在諸多差異,包括香港保單不受內地法律保護、保單收益存在不確定性、退保損失大等七項風險。

製表：涂若奔

過去三年內地客新增保單保費



製表：記者周紹基

「走資」緣自對經濟欠信心?



中保監昨日對內地居民赴港買保險作出多項溫馨提示,有一種觀點認為,其實是為了防止內地居民將資金逃往海外。內地居民近一段時間為什麼要無所不用其極將資產轉往海外?小記以為,最大的可能是出於對內地經濟下行的擔憂,擔心資產會隨着人民幣貶值而縮水,大家

有分散風險的避險需求。雖然近期內地包括房地產投資增速、工業增加值增速、工業生產者出廠價格等數據均顯示,內地經濟前景似乎優於部分經濟學家的預期,但中國經濟企穩的趨勢似乎並沒有給投資者帶來足夠的信心。看來,內地經濟的復甦道路,會否一帆風順,還需投資信心的支撐。 ■記者 蔡競文

內地客赴港投保 投訴料減

香港文匯報訊(記者 莊禮傑)近年愈來愈多內地人使用本港保險服務,保險索償投訴局早前公佈2015年索償投訴統計數字,當中內地人提出的投訴近年有上升的趨勢,委員會在3年前起接受內地人提出與保險相關的投訴,在2013年有6宗投訴,2014年增至18宗,至去年更增至30宗。隨着中國保監會向內地投保的內地居民發出風險提示,有本地保險人士認為相關投訴數字可望下調。

面對面解釋條款 保障雙方

國際專業保險協會會長羅少雄接受本報訪問時指,由於本地從業員被規限不能在內地向顧客銷售保險,因此以往會出現雙方缺少溝通下簽署合同,及後出現爭拗及引發投訴,羅少雄認為,中保監規定內地居民親自到香港投保,可令從業員面對面解釋清楚條款,優化服

務,顧客亦將提高警覺性,對雙方都更有保障,因此認為有關內地人的保險投訴將會減少。

限賠100萬 內地保單料大降

然而中保監同時限制投訴的賠償上限是100萬港元,且大額保單的賠償糾紛無法處理,羅少雄認為會降低內地客在本港投保的意慾。

他估計,現時業界約10%的生意額來自內地,當中大部分都是涉20萬元至30萬元的一次性付款投保,因此認為措施令內地保單減少,會對本地業界影響深遠。

羅少雄又指,當局推出有關措施有其背後原因,估計是想鼓勵內地居民在境內投保,保障資金不會流出。他建議當局可為不同保險產品設不同賠償上限的百分比,而非一刀切以金額作為上限。

準買家心聲：「走資」要快手

準備為孩子讀書移民美國的許女士表示,她移民之前,最需要考慮的問題就是如何將資產安全的轉移到美國去購買房子,詢問過多家錢莊,都感覺不太安全不放心,後來接觸到香港某大型保險公司的財務策劃師,建議她通過刷卡購買大額壽險或投資型保險的方式,提前將資金轉入保單,等幾年後就可以拿出,而且還可以增值,目前她比較偏向這樣的做法,有大公司的合同可以保障。

現在對方財務策劃師催促她趕緊,表示要趁還能刷銀聯卡就要盡快決定,否則一旦這個支付手段都被限制的話,以後再買就難了。 ■記者 孔雲瓊