

香港保险疑问大全（别错过了哦~）

疑问：香港寿险有哪些不保事项，香港寿险最大的优势是什么？

解答：香港人寿险最大的优势是没有“免责条款“或”不保事项“！除了一年以内自杀，枪毙，无任何事项不保。

香港保险优势：保障高（比如人寿单没有不保事项）、保费低、保证回报较高、免缴遗产税、医疗保障全面、危疾保障项目多、行业监管严谨、投保严格，理赔规范化、离岸投资（资金合法自由进出香港）、全球联保（全球性保障）、保险产品完善、人民币近年升值，赴港投保更合算、特区的私隐条例保护投保人的个人私隐、香港保险理赔投诉低，香港代理人知识专业和诚信、不误导。

疑问：香港保单的优势有哪些？

解答：对比国内保险同样的保额，香港保险保费更便宜，回报高，保障范围大，理赔条款宽松。因为香港是全球三大金融中心之一，美国洛杉矶，英国伦敦，亚洲香港。所以，在香港投保可以享受较低的保费和较高的投资回报。与此同时，在香港经营保险业务的，大多是世界顶级跨国保险公司，加上香港完备的法制，沿用英国法律体系严格的监管，都予以投保人高度诚信和全面保障，到香港买保险签的是法律档。

1、相同年龄的被保人，香港保费通常是国内保单的 60%-70%

2、如果是重大疾病，保障病种更多，还保 52 种早期重疾，保障范围更全面。

3、保单满五年后，现金价值一直高于国内的保单。这是说明什么？说明两个问题：

—香港保险是面对全世界投资的，投资管道多，范围广，没有限制，客户和公司的利益都得到保证。

—香港是全世界第二长寿城市，保费率是按人均寿命计算(香港人均寿命 85 岁)。国内人均寿命 75 岁，因此保费便宜，保障高，投资回报也高。

疑问：为什么说买香港保险可以避税避债？

解答：香港本身就是一个避税港，遗产税自 2006 年后不需要征收遗产税。即使是在全球征税的美国，只要是人寿保险金的赔付，不管是在哪里买的，都可以避税避债。

富豪们赴港买保险，多是垂涎「避税」、「避债」、「避险」的资产转移功能。保险是隐形资产，保密度高。有知情人士爆料，一些濒临破产的中小业主，居然把实业抵押给内地银行套取现金，转手到香港购买保险，将巨额资产暗渡陈仓至境外，期望在境外「保险权大于债权」的法律框架下，即使是公司被清盘，手中保单都不会打水漂而达到保全资产的目的。

疑问：内地客人投保香港保险最关心的三个问题是什么？

解答：1/汇率贬值问题？

2/如何理赔和缴费？

3/内地人买香港保险是否受香港法律保护，有纠纷是否可以解决？

疑问：港元和美元挂钩于人民币兑换价，七年内从 1.2 元跌到 0.79 元，相当于 40% 下跌，从香港买保险长期看收益未必高？

解答：买香港保险汇率确实是大的问题，如果人民币一直只升不跌，那么客户确实有汇率损失。但是这个世界会有只升不跌的定律吗？国内短短十几二十年间，通胀高达 600%，货币对内贬值对外升值，在国内高保费的情况下，客户购买的保单贬值速度更快，而香港保险就算计上汇率损失，也比国内保单更便宜更能保值。

疑问：现在人民币升值，购买港币或美元计价的香港保险，是否划算？

解答：目前，人民币确实是每年都在升值，可是从趋势来看，人民币升值已经接近尾声，中国内地外汇盈余开始持续减少，制造业竞争力在下降，人口也开始老龄化，楼市泡沫通胀越来越厉害，作为中国外贸市场的欧洲和美国，都大幅削减开支，节俭度日，所以中国经济已经不能靠出口来拉动增长。

如果用人民币投资香港保险，缴费也是分期缴付，汇率波动对保单价值的影响也比较小，而十几年或者几十年后的人民币又是否还能维持今天的价值？如果几十年以后人民币兑美元汇率下降，在香港购买保险会获益更高。

（例如：现在人民币和港币是 1/0.8 算，您购入了香港保险，等于打了 8 折。到十年后美国经济上去了，中央抵制人民币升值，甚至人民币主动贬值，那时候人民币和港币是 1/0.9 算了，那你的保单将达到最大收益）

疑问：现时美元转弱，是否投保香港保单的时候？

解答：储蓄寿险是长远的人生计划，不应受短期经济波动所影响，美国是世界经济大国，136个国家大量持有和储蓄美国国债（如果它不保值没有哪个国家愿意储蓄美国国债），中国持有量排名第一，所以美元是全世界最保值的货币和流通最广的货币。港币汇率和美元汇率是挂钩的，长远来说，拥有一笔香港保险应更稳妥。况且，如果您的资产100%是人民币，您就需要分散风险，不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里。保费每年缴付，汇率变动已充分反映于每年的实质保费中。

疑问：保险时期长，需要长期服务，办理理赔跑香港不便利？

解答：一般日常门诊医疗等保险，理赔率高，可以考虑在本地买，而重疾险，人寿险，分红险等，理赔售后服务不多，且优势明显的产品，则应该到香港购买。对于理赔服务，客户本人是不需要到港索赔的。把理赔的原件寄到香港就可以了，香港的保险是面向全世界的，具有很大的便利性。例如一些高端医疗险，是直接与美国著名医院结算的，客户可以身无分文地进去进行治疗，这些是国内的保险远远不能相提并论的。（一般理赔在单据齐全情况下，理赔时间一般是3-4个工作日）

疑问：香港大病险的疾病名称与内地不同，对理赔是否有影响？

解答：由于语言翻译的原因，同一种疾病，两地有不同的译名，例如，Parkinson's Disease，在内地译为“帕金森氏症”，在香港称为“帕金森症”，但都指的是一种疾病。因此疾病名称翻译上的不同，对理赔没有任何影响！

疑问：在香港购买的保险，以后怎样缴付每年的保费呢？

解答：客户可在香港开立银行账户，使用银行自动转账缴付保费，网上银行转账是不需手续费的，至于转账金额会以当日的兑换率结算。在港开立的户口，可以透过互联网处理转账，汇款及查账等，也可在国内银行直接境外汇款到保险公司账户中。（国内银行收汇款手续费138元人民币，香港银行转账收65元港币手续费）如果每年来港的话，顺使用现金缴付保费都可以，看客户个人选择。

疑问：中国大陆人士如何享受售后和理赔服务？

解答：一经在香港合法投保，客户将来的售后和理赔服务均无需亲自到香港保险公司办理。如有需要，客户可以选择两种理赔方式：1、客户直接寄索偿单据或别的服务申请给代理人，带回公司，理赔完毕，由公司直接寄有客户姓名的现金支票予客户，并去信确认。2、客户直接跟保险公司服务部联系，将索偿资料寄往公司，公司理赔完毕，将现金支票寄予客户。另外，每个客户，都会拥

有一个网上服务账户，可以透过公司网址，了解自己账户数据。并每年均可收到红利派发信息的信件， 以及与服务有关的信件通知。

疑问：[中国国内客户与香港保险公司发生诉讼如何处理？](#)

解答：香港保险公司本着最高诚信原则经营业务，所发出的保单透明，公正，最大限度降低与客户发生理解分歧，引发诉讼的可能。客户与保险公司的分歧，通常由香港保险业索偿局，本着“并非拘泥条文，以公平合理的协商”原则进行人性化协调处理，以尽量保障客户利益，避免形成诉讼。如果因为公司出错，影响索偿，会由客户的保险代理向公司提出申诉，保障客户权益。

疑问：[中国内地人（大陆人）买香港保险，是否受法律保护？](#)

解答：香港的保险是对全世界开放的，全世界的保险公司都可以申请到香港来经营，全世界任何人都可以到香港来买保险，只要过程是符合香港法律，这就是自由市场 经济。香港是全世界知名的自由经济体，有英国遗留下来的完善的普通法法治体系，且执行有效，所以，只要在香港合法签订的保单，不管投保人是何种国籍，一律 受香港保险监理处监管，也受香港法律的保护。内地居民（大陆居民）在香港签单的合法保单，跟香港本地人签订的保单，权益是完全相同的。

疑问：[中国国内客户在香港投保是否合法？香港特区政府主管保险业的部门是什么？](#)

解答：“根据香港法例第 41 章保险公司条例，任何在香港获授权之保险公司，在香港推介人寿保险均属合法，不论销售对象是香港本地人士，外国人士或中国内地人士。”（摘自保险业监理处复函档按号 INS/ADM/7/1）。香港保险签署地在香港为合法保单，签署地在香港境外则为非法保单。中国大陆人士来港投保，需要提交合法来港证件，进行登记，复印存档，专人验证，以确保投保地点在香港本地。香港特区政府“保险业监理处”是香港保险业的政府主管行政部门。

疑问：[保险索偿投诉局服务范围包括非香港居民吗？非香港居民购买的保险投诉是否受理？](#)

解答：投诉局于 1990 年 2 月成立，宗旨乃为个别保单持有人或其受益人提供有效免费管道，协调及排解他们与投诉局会员公司就个人保单而引致的索偿纠纷。

过去数年，由于非香港居民与本地（香港）购买保单的数量显著增加，理事会决定由 2013 年 5 月 1 日起，将服务范围扩展至非香港居民（所有境外人士，例如中国，日本，台湾东南亚等地区的客户）。理事会相信只要保单是有投诉局

会员公司按香港法律出发，所有保单持有人，不论其居住地，皆可使用投诉局的免费服务，这是较公平的做法。

疑问：计划书写着不适合于中国大陆境内使用是什么意思？

解答：在中国大陆境内签单是无效的，不被认可的。买香港保险一定要在香港签单才有效，受香港法律保护。

疑问：在香港买的保险在中国不具备避税避债功能？

解答：由于在香港购买的保险已经脱离中国内地法律的监控，中国政府无权干涉，所以避税避债功能是绝对比国内的更安全有效。

疑问：中国法律失踪两年可宣告死亡，在香港是规定失踪七年才能宣告死亡？若在内地出险，香港保险人寿赔偿程序是否需要香港律师做死亡认定？

解答：两地法律确有不同，例如根据中国保监会规定，若被保险人未成年身故，身故保额以 10 万为上限，而香港则以最高 320 万赔偿额为上限。其人寿理赔程序不需要香港律师做死亡认定，但需要受益人来港办理领取赔偿款手续。

前提要国内公证处公证死亡（所需档除公证死亡需要原件外，其他复印件即可）

疑问：香港的保险公司是否也有破产的风险？

解答：对于人寿保险，香港政府对于香港保险业的监管非常严格，每出售一份，香港保险监理处都会要求香港保险公司把该份保单 80% 价值的资产维持在香港，以便更好的保障投保人的利益。如果在香港有人寿保险公司经营不善，濒临危机，香港政府即会出面，让有财政实力的保险公司兼并该保险公司，保障香港出售的人寿保单不受损失。香港政府也正在设立香港人寿保险再保险基金，用以担保担保香港出售的每一份人寿保单。

疑问：为什么说免责条款最能非常直观的体现内地与香港保险产品的差异？

解答：国内与香港保险公司较为常见的责任免除条款的对比表

内地保险公司平 X 人寿责任免除条款：

因下列情形之一，导致被保险人身故的，我们不承担给付保险金的责任：

- (1) 投保人或受益人的故意行为；
- (2) 被保险人故意犯罪或拒捕，故意自伤；

- (3) 被保险人服用、吸食或注射毒品；
- (4) 被保险人在本主险合同生效（或最后复效）之日起 2 年内自杀；
- (5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车辆；
- (6) 被保险人患艾滋病或感染艾滋病病毒期间；
- (7) 战争、军事行动、暴乱或武装叛乱；
- (8) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（4）项情形，本主险合同终止，我们退还本主险合同的现金价值。

发生上述其他情形，本主险合同终止，如果您已交足 2 年以上的保险费，我们退还本主险合同的现金价值；如果未交足 2 年的保险费，我们在扣除手续费后退还保险费。

香港保险没有免责条款，投保人于保单生效日一年之内自杀，枪毙不保之外，无论什么情况的生命离世都可以获得理赔。

疑问：什么是“不可争议”条款？

解答：“不可争议”条款是，香港方规定保险公司不能以任何理由，宣布生效两年以上的寿险保单“作废”。简单来说，保险公司以投保人隐瞒、漏报、误告等理由予以抗辩的期限是两年，超过两年保险公司便不得以此为由拒付赔偿金。比如李先生在签下保单之后两年，突然发现自己患有某种受保疾病不幸过世，他的家人想要申请理赔，如果在内地，保险公司有可能以“投保人当时隐瞒疾病状况”而拒绝理赔，但在香港，一旦过了两年的可争议期，“不可争议条款”就能驳回了保险公司这种理由，从而保障投保人权益。

疑问：为什么国内保单保费比香港的高，但回报反而较低？

解答：首先，国内政府对保险公司的监管比较保守，所以公司在投资方面限制比较多，资金不能做境外投资，不能最有效的进行投资；再者，两地的保险公司的费用结构也不一样，由于香港保险公司的业务质量较好可在全世界任何一个国家进行投资，所以费率和分红都对客户更有利。

香港是世界三大国际金融中心之一，金融服务的竞争激烈，产品当然更有优势，国内居民到香港投保，用国内同样的保费，可以得到更高的保额，条款完善，理

赔容易，保障更全面（例如国内一些保险公司的重疾险是保 40+10 种重大疾病，而香港的重疾险保 56+18 种）

疑问：内地客人来港购买保险，需要携带什么？

解答：内地客人来港投保，需要携带本人的港澳通行证（或护照），身份证；如果夫妻互保，需要结婚证或户口本；如果孩子投保，需要孩子出生证等。（带有银联标志的银行卡刷卡缴款）

疑问：国内客户香港投保，需要哪些条件？

解答：A、有合法证件来香港签署保单。

B、对香港的制度有基本了解。

C、投保人健康符合投保要求。

疑问：内地居民投保香港步骤是什么？

解答：1/投保人带齐证件来港投保（整个流程只需 2 小时左右）2/在保险公司签单缴费 3/在保险公司附近银行开户（方便日后缴费和赔付）

疑问：来港投保走自助过关通道，为什么要领取“入境纸”？

解答：来港投保走香港自助过关通道时，务必领取打印的“入境纸”，并交给保险公司以做入境记录备案！

疑问：我在内地已经有了社保和医保，还需要买香港商业保险？

解答：社保和医保是最基本和最基础的保障。而商业保险，则能提供更广泛，宽松，充裕的家庭保障。选择商业保险，选择的是一种更优质的生活方式。

社保不足：A、当客户有一天离开家人的时候，社保并不能实时提供一大笔资金照顾到家人和能够体面地办理身后事。

B、假如客户需要医疗治疗，社保只能提供当地最低标准的医疗服务，既不能选择也许更适合自己的外地医院，也不能使用非社保指定较为先进的药品，以及只能使用最低标准的病房，医疗设备。与此同时，疾病期间的，营养费，护理费，自负医疗费，供楼费用，家人生活费用都要自己承担。而社保医疗的最高保障额的上限，也并不宽松。

C、社保的经营和管理状况并不乐观，随着中国年轻人口的倍数降低，社保支付压力将日益加大，未来并不保证提供一个充裕，体面的退休生活。

疑问：[为什么投保香港保险时要如实告知？为什么要告知吸烟的情况？](#)

解答：保险的基础是“最高诚信”，因此如实告知自己的生活习惯（如吸烟，喝酒等）和身体状况（是否患过重大疾病等）非常重要，因为这些都是保险公司是否批准保单申请的关键因素。如果不如实相告有吸烟习惯，万一以后患上肺癌，保险公司查出会以骗保为理由拒赔保险款。

投保香港保险时，一定要如实告知吸烟情况，因为非吸烟和吸烟的费率不同。

疑问：[香港保险保单可以选择的货币种类？](#)

解答：香港保险可以选择港币保单，也可以选择美元保单，现在慢慢也有人民币保单，以上3种保单货币中，港币保单和美元保单的收益相对更高，人民币保单收益比较低。在香港，一般都不给客户推荐人民币保单，因为港币和美元都是可自由兑换货币，更国际化，投资管道更广，而人民币目前是不可以自由兑换货币，投资管道相对比较窄，所以人民币保单的回报就相对低。

疑问：[为什么寄来的香港正式保单，没有公章，是否有公司负责人的签字？](#)

解答：香港与内地不同，在香港不需要用公司所谓的公章来确认保单的有效性，这也是西方国家通行的做法。验证香港保单的真假，其实很简单，客户可以致电香港保险公司的客服，跟客服核对个人资料和保单号码，就能确定真假；还有一种方法就是，登录香港保险公司分配给客户的网上账户。

香港社会还是一个相对诚信的社会，没有内地社会那样层出不穷的骗局，只要客户按照保险公司指定方式投保，一切都没有问题。

香港正式保单合同的封二页上，有保险公司运营部总经理的签名。

疑问：[能否为刚刚出生的宝宝投保香港保险？香港重大疾病险的投保年龄是多少？](#)

解答：无论宝宝在香港出生或在内地出生，父母均可以为出生14天以上的宝宝投保香港保险！香港重疾险投保年龄通常为0岁（14天后）——65岁。

疑问：[乙肝（B肝）澳抗阳性带菌者可以投保香港大病险吗？是否要加保费？](#)

解答：乙肝（B 肝）澳抗阳性带菌者只要肝功正常，无需服用任何药品和跟踪治疗的情况下，通常都可投保香港大病险或香港重疾险。（通常还需要对肝功进行检查，并根据检查报告来决定核保结果，包括正常批核，增加保费，增加免责条款和拒保）

需要注意的是：有的香港保险公司对乙肝带菌投保人按照标准费率收费，不增加任何保费或免责条款；但有的公司要额外增加保费或免责条款。

疑问：投保香港保险时，保险合同当场能拿到吗？

解答：不能当场拿到，保单合同要等到保单通过核保程序后，方可领到。

疑问：买香港保险需要体检吗？

解答：是否体检通常取决于投保人投保额度，年龄和身体状况等因素。如需要体检，由保险公司安排在香港的诊所查体，费用由保险公司负责

疑问：香港保险理赔申请表中为什么设有“被保人近亲签署”一栏？

解答：在向保险公司索偿时，考虑到被保人的身体不允许签字的状况下，允许被保人亲属在“被保人近亲签署”处签字。

疑问：香港的重疾险与内地买的重疾险是否冲突？

解答：投保人在香港和内地同时购买的危疾险，两者之间没有任何冲突，因为理赔时，是分别独立赔付的。

疑问：为什么说健康身体是购买香港保险的最大资本？

解答：购买保险的目的是将自己的各种风险，如疾病风险等转移给保险公司，因此保险公司，尤其是香港保险公司的核保程序非常严格。如果没有好的身体，通常是无法购买保险的，因此说健康身体是购买保险的最大资本。

疑问：为什么说危疾健康险是最具保障作用的保险？

解答：保险有很多险种，危疾，人寿，储蓄，养老，教育，定投等等。我一直以为，危疾健康险是最具保障作用的险种。原因有二：一是人们，无论是儿童，少年还是成人，现在患病，尤其是患大病的概率要远远超过从前；二是诊断和治疗疾病的费用大幅度增加，已经成为人们和家庭巨大的潜在经济负担。因此为了保障自己和家庭，需要尽早建立危疾保障的“防火墙”

疑问：是否可以给亲兄弟姐妹投保香港保险？

解答：不可以！因为没有“可保利益”。“可保利益”只存在于父母与儿女之间或夫妻之间，也就是夫妻可以互相投保，父母可为儿女投保以及儿女为父母投保。

疑问：为什么说“重疾险”既保障自己又保障家人？

解答：随着医疗诊治的现代化，越来越多的疾病可以治愈，同时治疗的费用也相应攀升。比如目前治疗癌症较为有效的标靶治疗，每个针剂都是数万元，一个疗程下来一般都是数十万元，因此购买重疾险是保障自己和家人的有效方法。

疑问：保单的冷静期、宽限期和等候期的区别是什么？

解答：冷静期是保单生效后的某一段时间内，投保人可以有权提出终止保单合同的申请，保险公司必须退回全额保费给客人（投连险除外）。宽限期是缴纳续期保费时，保险公司允许投保人在过了缴费日的某一段宽限期内（一般为 30 天）缴纳保费。等候期是指住院或大病保单生效后的某一段观察期，只有在观察期后，这些保障方可生效。

疑问：香港保险中的积存红利是否可随时提取？提取后对保障额是否产生任何影响？

解答：积存红利可随时提取，提取后对保障额没有任何影响。

疑问：香港保险建议书中的保证现金价值怎么理解？领走后保单是否终止？

解答：“现金价值”就是退保时保险公司保证退还给客人的保单利益；退保后，保单终止。

疑问：香港保单生效后，投保人可以上网查阅自己的投保资料吗？

解答：完全可以！只要到公司指定的网站，输入客户号码和密码，就可上网查阅保单资料，甚至可以做电话、通信地址的网上变更。如果购买香港投连险，还可在网上变更投资组合。

疑问：投保后如果移民外国，会否影响现时投保的保单？

解答：不会的，但一定要填表更改证件号码和联系方式（这很重要，一定要和代理联系，不能拖延），还有理赔也一定要在保单购买地也就是香港完成，不需要亲自到香港，只要填好有关理赔表格和需要的资料，直接寄给保险公司的理赔部或由你的代理人转交就可以。香港的寿险保单不受地域限制，全球有效，

像香港英国保诚 这样的国际知名保险集团，网络遍全球，其提供很完善售后服务，客人所购买的附加医疗险，全世界的医院的单据都可以用于理赔，国内也有180家以上的指定医院（基本上都是三甲医院）的住院、手术医疗可以理赔。更有24小时保诚急救热线，让客户带着一张卡去到世界各地，如遇到紧急的意外或医疗情况，一个电话就可以得到相应的援助，十分有用和让人安心。

疑问：红利是不保证的，将来客户所能领的金额可能会少很多吗？

解答：虽然红利是不保证的，但建议书所列的红利预估，是根据目前派发红利的情况和红利累积率计算，目前的红利率是过去十多年以来最低的，建议书上的红利预估其实已很保守了。