

香港保險市場的近況及展望

朱永耀

香港保險業市場近況

保險公司的數目

香港地處中國華南地區，佔地1,102平方公里，人口超過七百萬。香港的特色是地少人多、保險市場擁擠，其保險公司數目之多，可算是全亞洲區數一數二的。根據香港保險業監理處截至今年6月份的登記紀錄，共有167家來自不同地區的獲授權保險公司，細分為102家產險公司、46家壽險公司和19家兼營產險和壽險的公司。

由於香港擁有優越的發展條件和先進的基礎設施，且兼備自由流通資訊和良好的監管制度，因此夠吸引世界各地的保險公司以及近20家具規模的再保險公司來港註冊和設立辦事處。

保險中介人的數目

截至今年上半年為止，香港已登記的保險代理商共有2,374家，個人代理人則有33,299名，負責人及業務代表27,002名。在保險經紀人方面，獲授權保險經紀共有587名，獲授權保險經紀的行政總裁/業務代表共有8,155人。

2010年的市場狀況

根據香港保險業監理處最新發出的數據，2010年的總保費收入共2,050億港元，相當於當年的本地生產總值約11.8%。

一般保險業務的毛保費及淨保費於2010年分別上升8.7%至311億港元及5.9%至217億港元。承保利潤有2,518.5萬港元。

2010年壽險有效業務保單保費總額為

1,739億港元，而新造個人壽業務的保單保費達579億港元。

海峽兩岸與港澳保險業數據比較

根據瑞士再保險Sigma 2011年第二期發布的數據，內地和台灣的保費收入總額分別是2,146億美元和764億美元，而香港和澳門只有257億和5億美元，但以保險密度計算，香港以3,635美元位居四地之首，而保險滲透率在台灣的18.4%之後，有11.8%。

2010年產險業務

一般保險業務的毛保費為311億港元。金錢損失業務於2010年錄得8億1,200萬港元的承保利潤，成為承保利潤的最大來源，主要原因是物業市場暢旺帶動按揭擔保業務及信貸業務的申索較低；財產損壞業務和意外及健康業務則分別繼續錄得6億7,300萬港元和4億6,400萬港元的強勁利潤。至於兩類主要法定保險業務的承保表現，直接僱員補償業務的承保虧損擴大至3億2,400萬港元；直接汽車業務則轉虧為盈，錄得1億500萬港元的承保利潤。

人壽保險方面，2010年有效業務保單的保費總額比2009年上升11.4%，達1,739億港元。

2010年新造個人壽業務的保單保費與2009年比較，顯著上升28.2%至579億港元。個人壽（非投資相連）和個人壽（投資相連）兩類業務皆錄得顯著的保費增長，前者的新造保單保費上升25.1%至380億港元，後者則錄得34.7%的增幅至199億港元。

香港保險業發展新方向

建議成立保險業監管局

建議成立獨立保險業監管局（保監局）是近期最為業界關注的課題之一，目前香港的保險業由保險業監督和業界自律監管。隸屬香港特別行政區政府的保險業監理處的主要工作包括：監管保險公司和中介人，以及授權保險公司在香港或從香港經營保險業務。

為了完善保險業的監管制度，政府去年7月提出建議成立獨立保險業監管局，並進行為期三個月的公眾諮詢。目的是更有效規管保險公司和中介人，以及在運作上和財政上脫離政府獨立，獨立保監局將向市場徵費以支持其營運成本，預計於2013-2014年成立，將會全面重組現有規管架構、負責發牌、進行日常監察和調查，以及懲處違規行為，並進行更多公眾教育和研究工作。

成立保單持有人保障基金

成立保單持有人保障基金是另一項足以影響保險公司和投保人的項目，將有助加強消費者對保險的信心，並維持香港在國際上的地位。初步建議向獲授權經營人壽保險和非人壽保險的保險公司徵費，惟汽車保險及僱員補償保險保單、再保險公司、批銷退休計劃、專屬自保保險公司可獲豁免；徵費將佔有關保險公司全年投保費的0.07%。壽險賠償限額以每份保單計算，而非壽險的賠償限額以每宗申索計算。

每份保單的首十萬港元可獲100%保障，餘額可得八成保障，最高上限為100萬港元。但是仍在計劃的階段。

醫療融資

醫療融資改革在香港已醞釀十多年，政府先後提出多份諮詢文件。其實，推出改革醫療制度和融資方案是香港必須面對的課題，因為公私營醫療系統的失衡，除了市民需要在公立醫院輪候較長的時間之外，政府承擔醫療的開支也相當沉重。

香港的整體醫療開支佔國民生產總值5.2%，與歐美國家相比，比率較低，與亞洲的日本及台灣相比，也比較低，故此病人向公營醫療系統求醫的輪候時間較長，不少負擔能力較高的市民，會選擇購買醫療保險，為自己提供多一個選擇。

香港醫療保險保費收入在過去八年倍升，保單數目亦由2003年的140萬份，增加至2010年超過200萬份，可見市民對醫療保險的需求頗殷切。

去年，政府就醫療融資進行第二輪公眾諮詢，早前公布結果：

- 市民普遍支持自願醫療保障計劃。
- 制訂標準計劃，保險公司可提供附加保障。
- 制訂治療套餐式收費，提高透明度。
- 分開處理健康和高风险人士的「保險池」。
- 終身續保，來者不拒。
- 按年齡分級的保費，提供30%無索償折扣。

這些建議對保險業有深遠的影響。業界初步同意建議的大方向，但推行自願醫療保險計劃存在一定挑戰和難度。重點是市民必須明白計劃能惠及參與人士，並且合乎他們的承擔能力；計劃必須提供足夠

的誘因，鼓勵和吸引一定數量、來自不同風險群的人士參加；計劃必須在財務上持續可行；建議的規管框架必須涵蓋所有持分者，包括：保險公司、醫生、醫院和參加計劃的人士。此外，業界必須跟政府磋商如何具體落實有關計劃，包括：如何令計劃實際可行、現有醫療保險計劃的參加者如何過渡到新的自願醫療保險計劃，以及細節評估等等。

養老保險

香港現時有超過700萬人口。根據日本厚生勞動省早前公布最新數字，指出香港男性的平均壽命為80歲，屬全球最長命，而女性亦只僅次於日本，平均85.9歲。市民長壽誠為美事，但卻會為社會帶來不少問題，為醫療制度、就業和社會福利等帶來一定的壓力。

香港政府統計處的資料顯示，現時65歲以上人口佔全港的12.9%，但是到了2033年，將會有四分之一人口是65歲或以上，屆時香港的退休人的數目可能與勞動人口相距不遠！

強制性公積金計劃要求僱主為僱員供款，僱員的薪金只要達到指定水平亦需要每月供款。強積金由2000年實施至今，總淨資產值達港幣\$3,780多億，而政府認可的職業退休計劃資產值，亦達港幣\$2,460多億，累計的資產總值十分龐大。隨著人口老化，養老保險在香港極具發展潛力。

其他的規管範疇

為了提供公平、良好而有效率的營商環境和社會，政府提出了多項議題，包括：競爭法、個人資料私穩、反洗黑錢、平等機會、證券及期貨條例和防止賄賂，

這些規管的內容對保險業界有一定的影響。

更緊密經貿關係

2003年推出【更緊密經貿關係】安排(CEPA)，這項中港簽訂的自由貿易協議，加強內地與香港兩地之間已建立的緊密經濟合作和融合。協議內容亦惠及保險行業，但事實上，大部分的保險公司未見受益於CEPA。

為了加快開通和合作的進度，保聯與中國保險監督行業協會及其各省辦事處直接聯繫，要求降低對香港保險公司於廣東省等地設立辦事處的要求，以先試先行的方式推行。

人民幣保險業務

隨著人民幣市場逐步開放，市場對人民幣投資工具的需求殷切，加上中國中央銀行與香港人民幣業務清算行中銀香港於2010年7月簽署新修訂的《香港銀行人民幣業務的清算協議》（《清算協議》），容許香港的銀行為金融機構開設人民幣帳戶和提供各類服務且不再存有限制，而個人和企業相互之間也可以透過銀行，自由進行人民幣資金的支付和轉賬，促使不同形式的人民幣理財產品應運而生，例如：定期存款、以人民幣計價的債券、存款證和保險等。現時本港十多家壽險公司今年開始已陸續推出人民幣保單，以迎合市場的需求，但還是以儲蓄的短期保單最受歡迎。截至2010年，新造的人民幣保單總金額有40多億元人民幣，佔本港新造壽險保單總保費7%。

隨著國務院於十月中公布人民幣海外外商直接投資(FDI) 措施的詳情，容許外國

投資者以合法獲得的境外人民幣，依法到中國直接開展投資活動，擴大人民幣的投資渠道，將有助人民幣保單業務的發展。但是業界仍要積極爭取開拓更多投資人民幣資產的渠道，例如購買內地銀行的債券。

預防和打擊保險詐騙

其實，保險詐騙有上升趨勢，其中以醫療、汽車及旅遊三大類最嚴重。

旅遊保險騙案手法以誇大賠償額和訛稱失物為主。

詐騙汽車保險方面涉及交通意外申索，懷疑申索人其實是非法賽車撞毀車輛和別人的財物，卻訛稱被偷走汽車後撞毀，或聲稱閃避狗隻、意外撞車或撞樹等。

醫療保險詐騙亦涉及龐大賠償額，而且往往是醫療人員或機構與投保人串謀，很多個案都是投保人求診一次，但在診所取得多張不同日子的收據；甚至根本沒有求診或進行手術，憑虛假收據向不同保險公司申索保險賠償。以2008年，發生一宗2,000萬元插眼自殘集團騙案最為觸目。

據此，保聯成立索償調查平台，並設預防及偵察保險專責小組研究問題及對策。

此外，更與商業罪案調查科、廉政公署與保險業監理處緊密聯繫，並定期舉辦宣傳活動，以及透過傳媒渠道，教導市民和業界提防保險騙案。

由於跨境犯罪的個案有上升趨勢，香港的保險業密切留意和與有關方面商討對策。

推廣調解服務

僱員補償保險和工傷的保險賠償糾紛，往往牽涉龐大訴訟費用和冗長的司法程序，令僱員和保險公司都需要承受財務損失和精神壓力。

為了更有效、更快速和更公平地處理賠償，香港保險業聯會於2006年捐款資助香港國際仲裁中心屬下的香港調解會，推出「新保險調解試驗計劃」。

自推出計劃以來，共有9宗個案透過調解成功解決，另有25宗涉案雙方直接磋商後得到共識，解決問題。

計劃運作多年，不但幫助有需要人士解決糾紛，更漸為人熟悉，為市場建立既符合商業原則、又可持續發展的調解制度，讓調解服務在香港生根，為社會，特別是受傷工人帶來裨益。

總結

隨著全球一體化、歐美經濟衰退，為保險業帶來多方面的挑戰。我們將會繼續秉持穩健的發展策略，推動本港保險業的發展，並加強競爭力、打造香港成為亞洲保險中心。我們一方面會跟政府緊密聯繫，就與保險有關的政策加強溝通。另一方面，提高保險的透明度和推出優良的措施，例如：向消費者宣傳保險知識，加強保險從業員的專業培訓等等，務求增加客戶對業界的信心和提升業界的專業水平。我們相信保險業積極發展，對推動全港的經濟和社會邁步向前，發揮一定的作用，對保險公司、投保人和整個社會更會帶來裨益。

本文作者：匯豐人壽保險(國際)有限公司
行政總裁暨香港保險業聯會主席