华润保险顾问有限公司
China Resources Insurance Consultants Ltd.

香港寿险业务介绍

仅供华润内部使用

目 录

一、公司简介
二、寿险介绍
三、如何购买

仅供华润内部使用

一、公司简介

仅供华润内部使用

华润金融成立于2009年，立足集团多元化的产业基础，业务覆盖银行、信托、基金等领域，致力于为客户提供全面的金融解决方案，让资产更智慧，让财富更具价值，为百姓的幸福生活贡献财智力量。

华润金融

旗下拥有: 华润银行、华润信托、华润资产、华润资本
地产基金、华润保险经纪(顾问)、华润租赁

战略持有: 国信证券、鹏华基金

仅供华润内部使用

华润保险顾问

- 1986年成立于香港，负责集团内外部客户的风险管理和保险安排。
- 拥有境内外风险管理专业团队。
- 与国内外保险商、再保险商建立长期信任的合作关系。
- 提供风险转嫁和增信，为客户提供全方位金融解决方案。

仅供华润内部使用

二、寿险介绍

仅供华润内部使用

您在哪个人生阶段?

- 是否家庭的经济支柱？
- 需要赡养父母，抚育子女，照顾配偶？
- 一旦发生意外或短暂丧失工作能力，医疗及日常生活支出能依靠谁？
- 是否有房贷、车贷？
- 是否准备一点钱留给心爱的人？还是把日后的经济负担留给他们？
- 是否都为自己日后的退休生活或子女出国的教育费规划好？

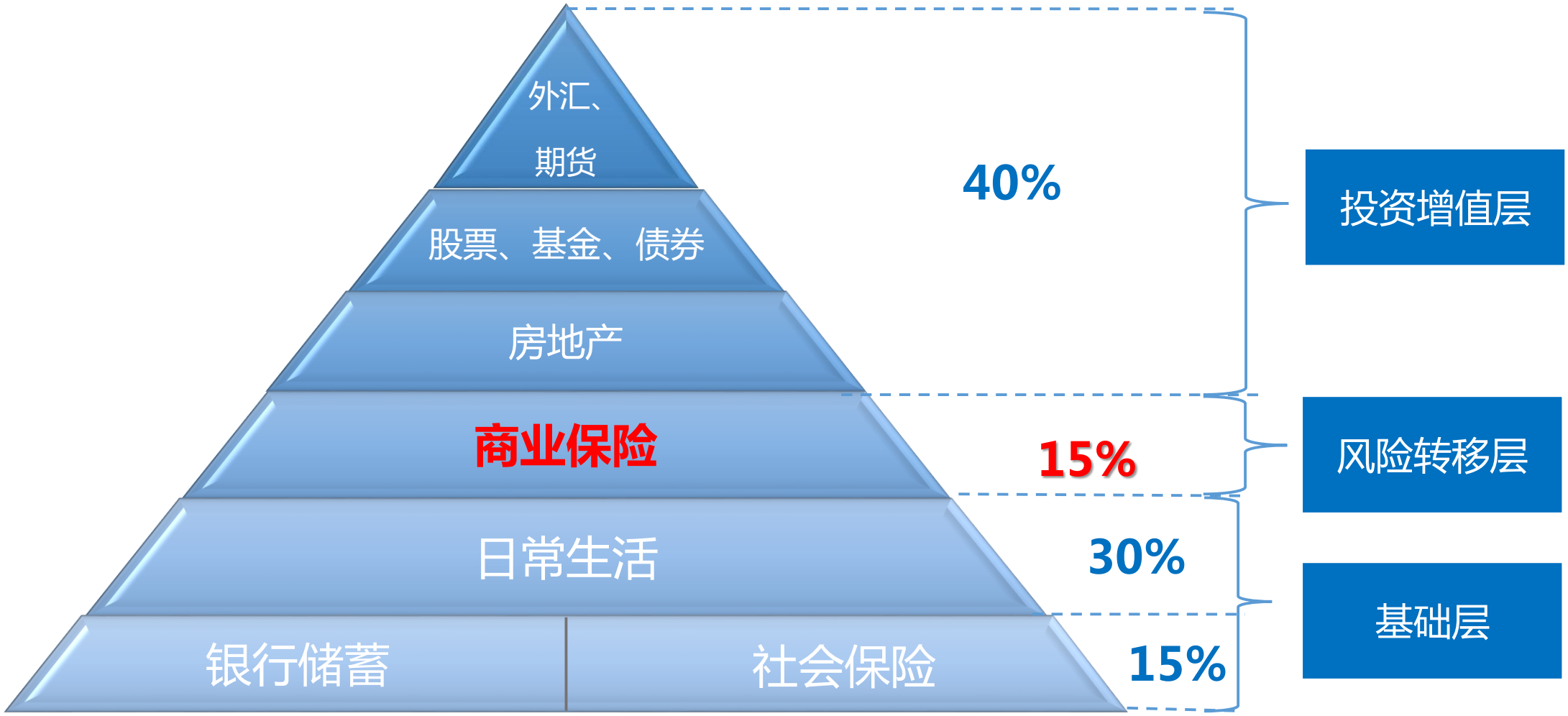
仅供华润内部使用

为什么购买寿险?

- 寿险的意义: 将可预测的个人风险转移给保险公司(例如：不幸遇上严重伤残或重大疾病时, 需要庞大的医疗支出；或身故时家庭失去经济支柱等)，其家人将可按照投保人已规划好的财务安排, 解决经济压力。
- 购买寿险的目的：保护自己的财产, 预测及规避风险, 对自己及心爱的人展示负责任的表现。

仅供华润内部使用

家庭理财金字塔

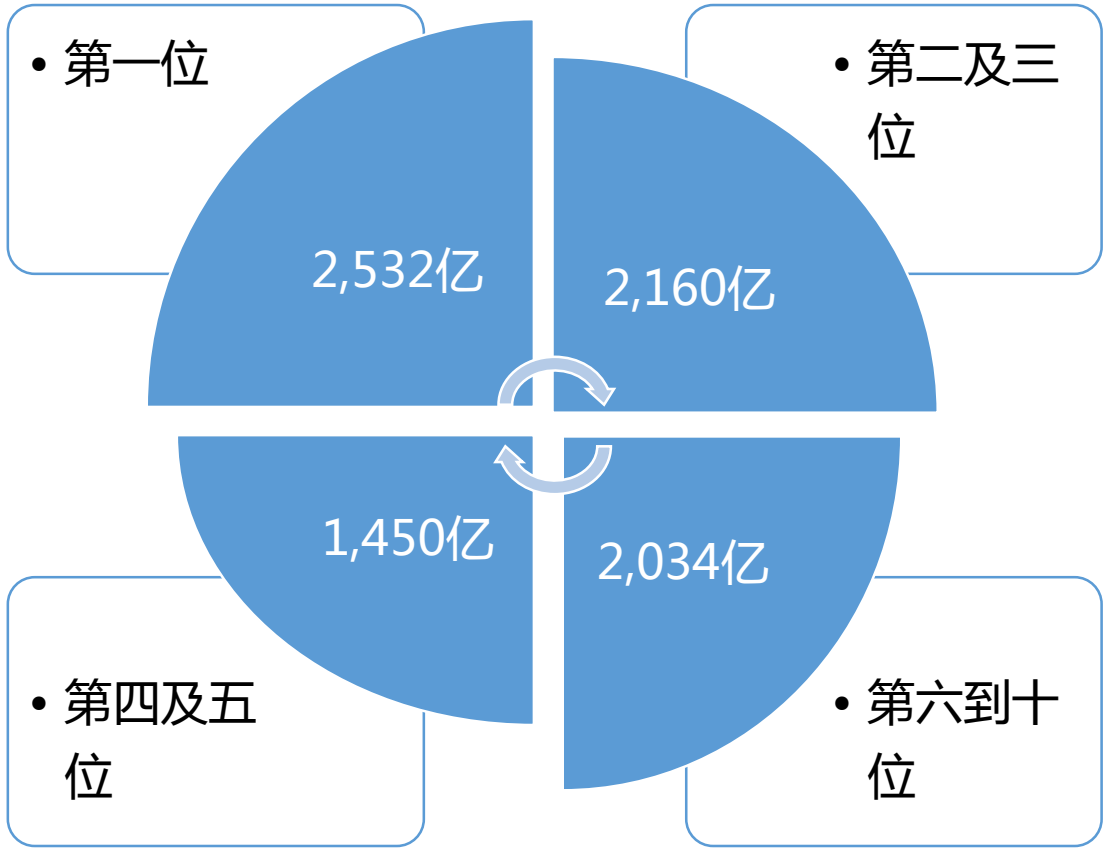


仅供华润内部使用

国内寿险市场讯息

2015年中国十大人寿保险公司排名图片：

排名	公司名称	原保险保费收入(1月~7月)
1	中国人寿	2532.20亿元
2	平安人寿	1360.15亿元
3	新华人寿	800.36亿元
4	太平洋人寿	735.21亿元
5	人保寿险	716.14亿元
6	太平人寿	536.81亿元
7	泰康人寿	447.95亿元
8	生命人寿	436.18亿元
9	安邦人寿	387.17亿元
10	阳光人寿	225.59亿元



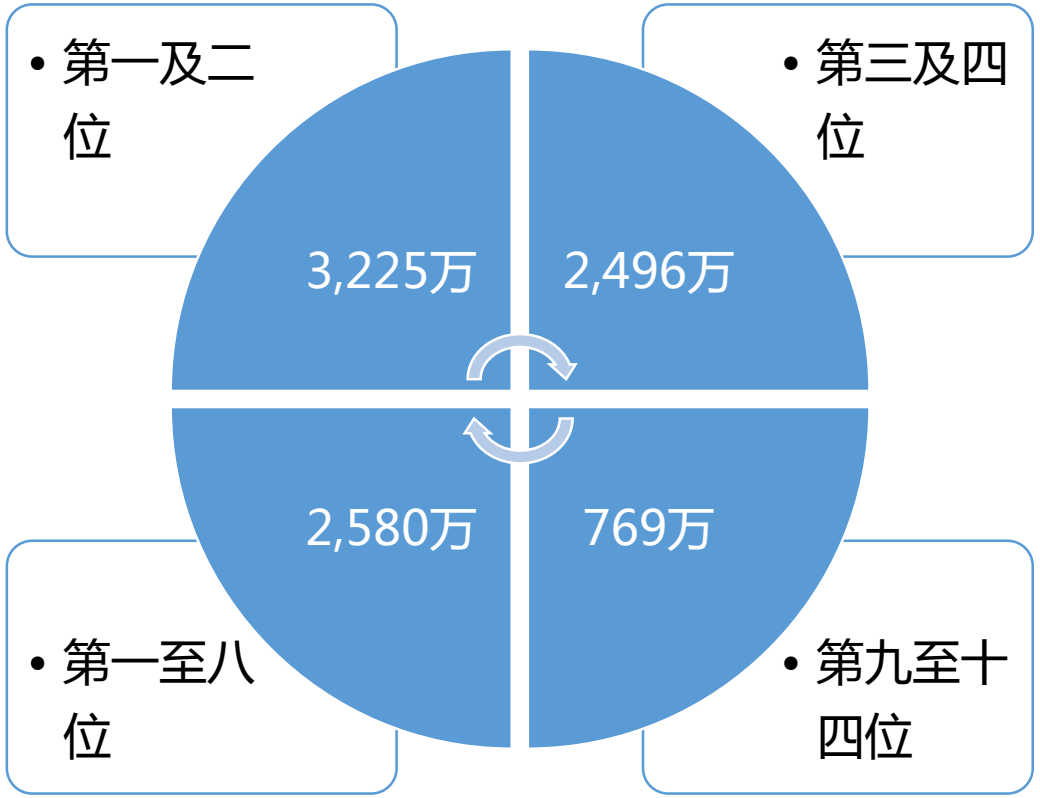
仅供华润内部使用

香港寿险市场讯息

二零一五年一月至六月
January to June 2015

有效直接業務
Direct Inforce Business
個人人壽及年金 (類別 A 及 C)
Individual Life and Annuity (Classes A & C)

		(1) 非投資相連個人業務 (類別 A) (1) Non-Linked Individual Business (Class A)			
Name of Insurer	保險公司名稱	保單數目 Number of Policies	保額 Sums Assured (千港元) (HK$'000)	整付保費收入 Single Revenue Premiums (千港元) (HK$'000)	非整付保費收入 Non-Single Revenue Premiums (千港元) (HK$'000)
MetLife	大都會人壽	119,034	11,359,173	44,272	502,540
Dah Sing Life	大新人壽	120,263	27,218,052	160	757,166
ACE Life	安達人壽	143,111	73,522,461	41,544	915,215
AIA (HK)	友邦（香港）	200,008	585,103	-	127,313
FWD Life	富衛人壽	277,109	139,663,208	2,193,080	1,871,975
MassMutual Asia	美國萬通亞洲	281,478	129,795,851	245,470	1,613,086
Sun Life Hong Kong	香港永明金融	309,588	129,155,439	526,013	1,413,709
Ageas	富通保險	377,486	154,542,056	13,663	1,539,593
China Life	中國人壽	381,752	131,727,058	355,185	16,374,933
BOC Group Life	中銀集團人壽	385,699	119,530,382	8,679,029	6,788,816
HSBC Life	滙豐人壽	396,786	340,609,262	4,835,150	11,755,601
AXA China (HK)	安盛金融	419,421	160,267,744	-	2,429,937
AXA China (Bermuda)	安盛保險(百慕達)	611,802	280,143,677	277	4,051,832
Hang Seng Insurance	恒生保險	670,628	159,383,265	1,656,361	5,567,022
Manulife (Int'l)	宏利（國際）	985,695	462,978,173	144,939	6,959,165
Prudential (HK) Life	保誠保險	1,193,087	674,543,042	2,652,005	15,882,889
AIA International	友邦（國際）	2,183,152	762,175,096	4,305,933	12,282,154
Market Total	**市場總額**	**9,523,156**	**4,062,818,341**	**30,590,148**	**94,556,257**



仅供华润内部使用

香港 VS 内地

对比项目	对比性质	内地	香港
保险费	相同寿险产品及保额	费率较高	费率较低，缴费相同的情况下，香港保单保额大约是国内保单保额的1.5倍
保障范围	相同医疗产品	对于事故发生地点有地区限制	国内外所发生之事故均受保障，没有地区限制
保单货币	所有产品	只有人民币	港币、美元及人民币
重大疾病	相同产品	50至80种	80至100种
重疾赔付	认可医疗机构	只接受内地医院	接受香港本地医院及中国内地1000多家三甲医院
保险单监管机构	单位	国内的保监处	香港的保监处
理赔监管机构	单位	暂时没有	香港保险索偿投诉局

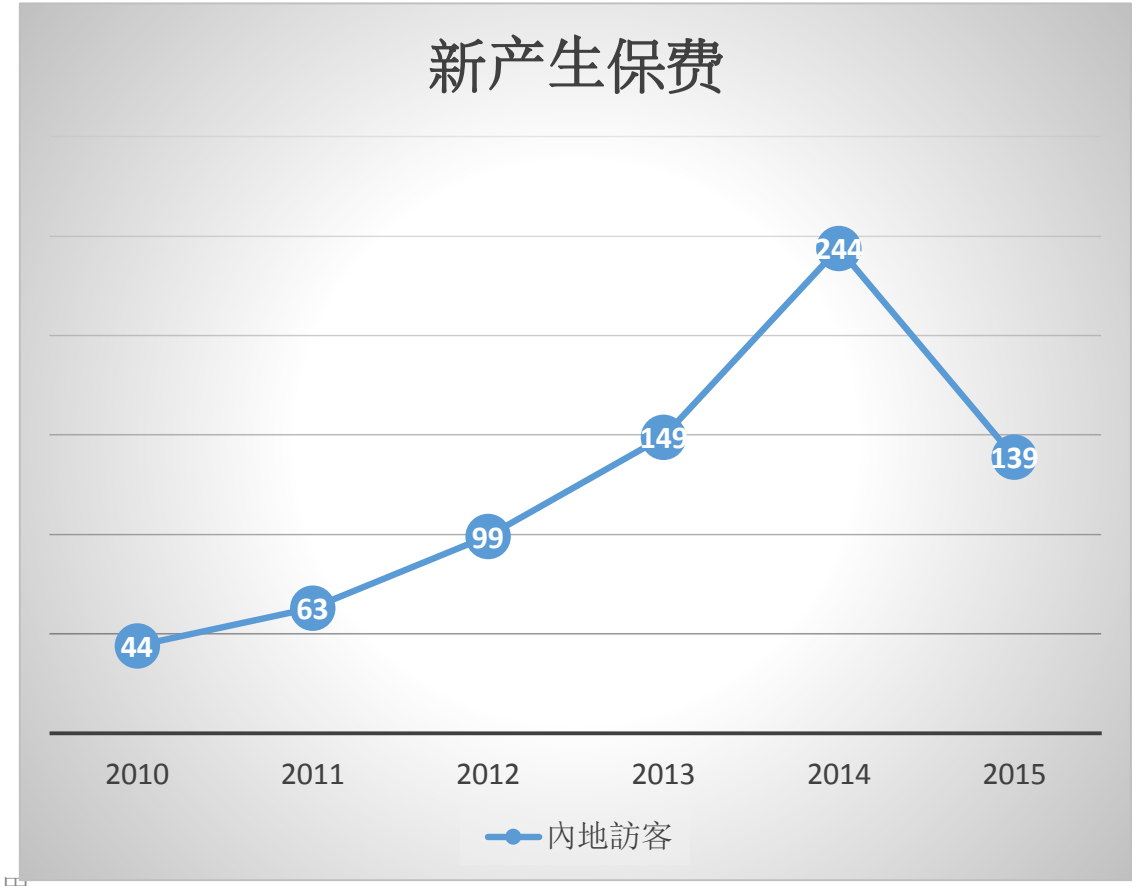
仅供华润内部使用

内地访客保单节节攀升

香港保险业监理处数据显示，2015年上半年，香港地区保险业向内地访客所发出的保单中，新保单的保费为139亿港元，占2015年香港个人业务的总新保单保费(685亿港元)的20.2%，为第二高。

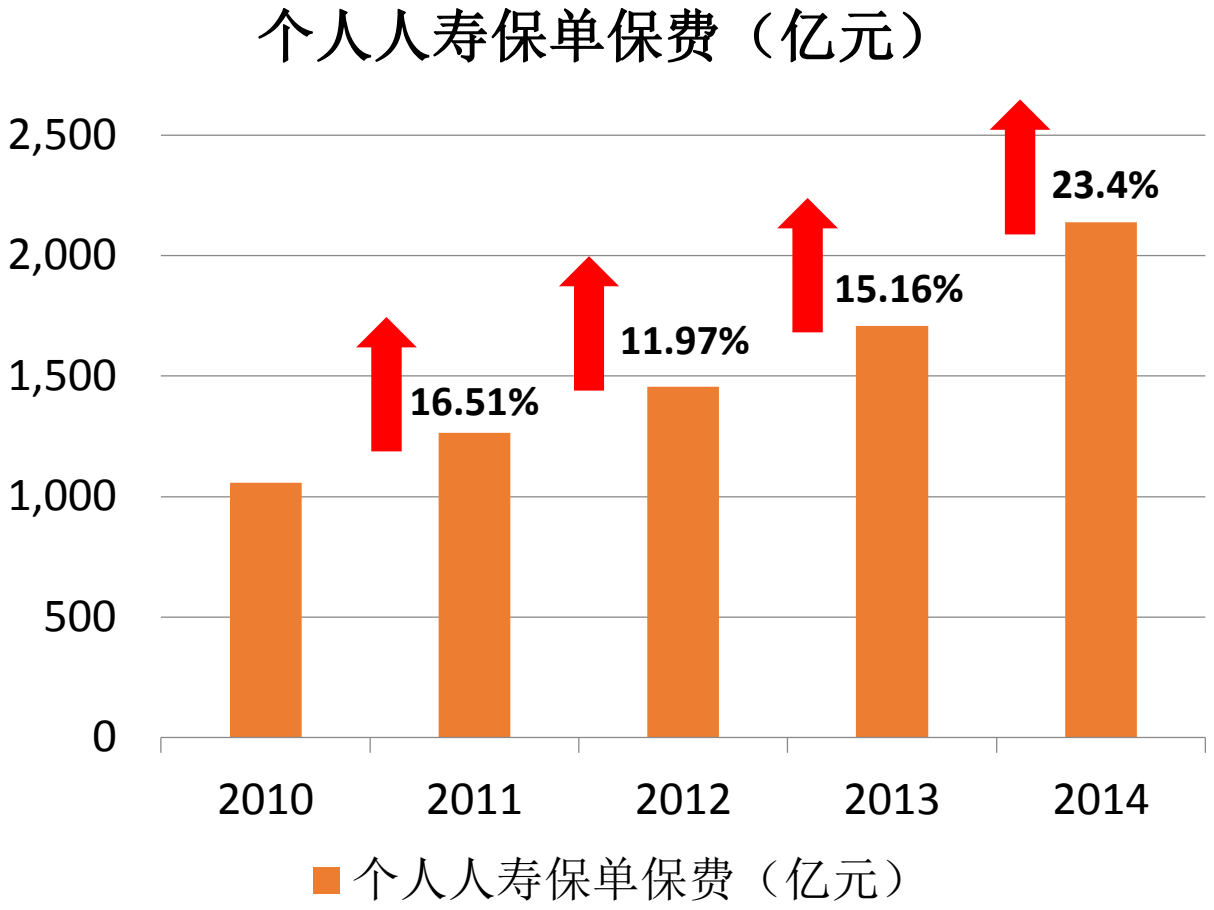
（香港保业监理署资料，单位：亿港元）

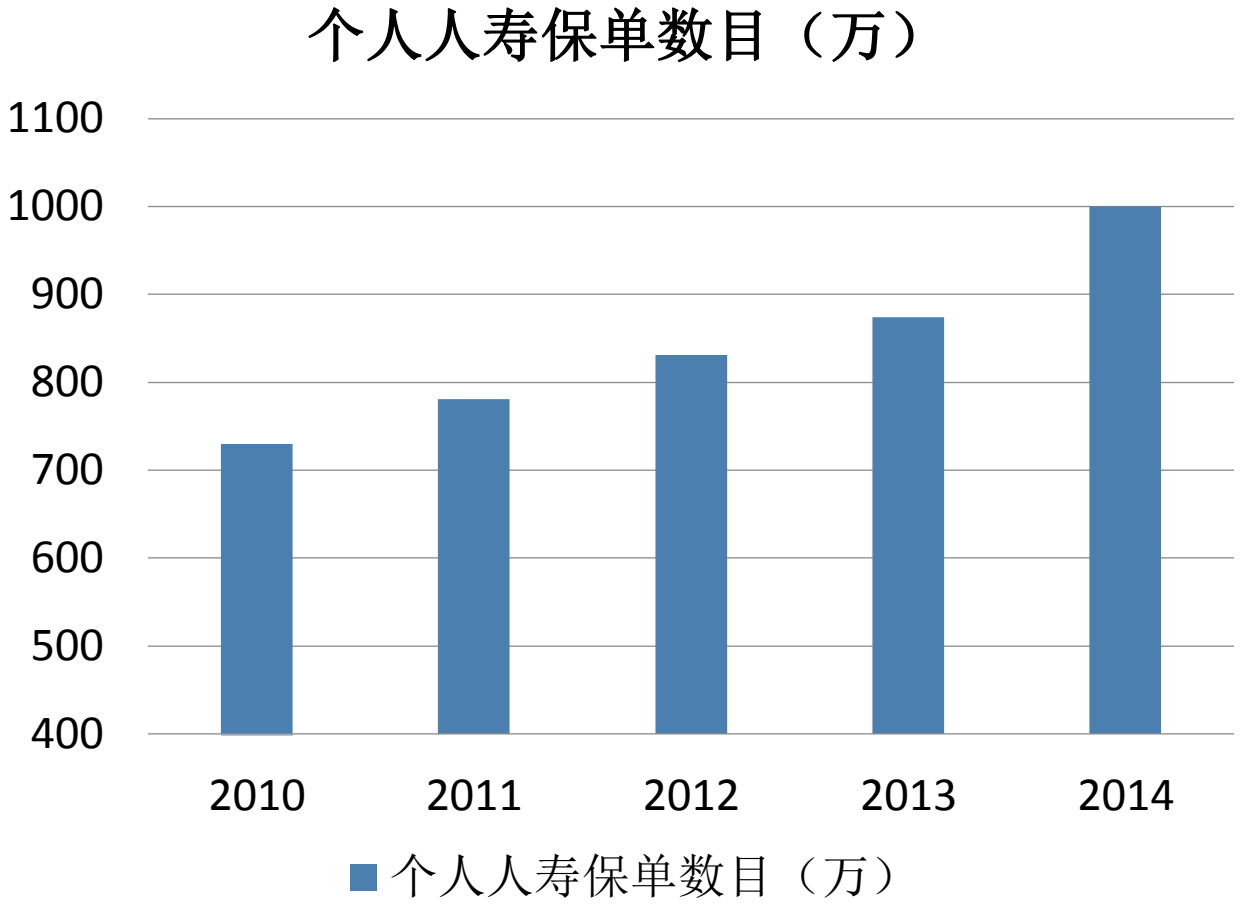
	年份	内地访客(亿港元)	香港(亿港元)	所占百分比
保单保费统计	2010	44	588	7.5%
	2011	63	703	9%
	2012	99	776	12.8%
	2013	149	932	16.1%
	2014	244	1136	21.4%
	2015	139	685	20.2%



仅供华润内部使用

最新寿险市场讯息





仅供华润内部使用

三、如何购买

仅供华润内部使用

合规购买寿险

内地人士到香港投保，合法合规吗?

- 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桉号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。
- 保险索偿投诉局（投诉局）宣布自2013年5月1日起，将处理索偿投诉的服务范围扩大至非香港居民。

仅供华润内部使用

合规购买渠道

保险公司

保险公司代理人

华润保险顾问

仅供华润内部使用

服务对比

对比项目	华润保险顾问	普通保险代理人
服务立场	客户	保险公司
合作公司	市场上所有保险公司	单一保险公司
产品	多元化产品	单一产品
保单管理	专业团队管理，并不受个人因素影响	代理人管理，客户要面对代理人离职、退休而将保单转至其他人接管，或导致保单成为孤儿单
服务目的	为集团员工及家属拓展福利	希望得到更高收入

仅供华润内部使用

合作的保险公司

真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

引領／新標準

中國銀行(香港)
BANK OF CHINA (HONG KONG)

美國萬通

中国人寿 | 海外
CHINA LIFE

FWD 富衛

Sun Life Financial

仅供华润内部使用

来港面签流程

1. 核对客户购买的产品。

2. 核对客户提供的证明文件。

3. 陪同客户前往保险公司进行认证。

4. 保险公司将对投保文件进行审核。

5. 投保后, 客户可透过电邮或电话查询保单情况。

仅供华润内部使用

来港签单需要准备的文件

- 入境证明

  护照或港澳通行证, 附有香港入境管制口岸盖章的客户旅游签证

- 中国公民身份证及户口本正本
- 永久住址 (如与住址不同)证明正本

  银行户口月结单、银行信用卡月结单；或水费、电费月结单；或政府公函

- 银联账户/香港账户
- 过往体检报告（若有）
- 过往投保记录（若有）

仅供华润内部使用

联络我们

Wechat ID: CRIC-CS01

Wechat ID: CRIC-CS02

cheungwaichong@crc.com.hk

ericlu@crc.com.hk

00852 - 6227 7969 / 0086 – 139 1147 3854

00852 - 6227 8389 / 0086 – 139 1147 3834

仅供华润内部使用