

# 港研更多跨境保險產品 抓緊灣區機遇

## 李家超：促進保險市場相互准入 資本流動更順暢

金融新機遇 ② 保險業

香港彈丸之地，保險滲透率卻是全球排名第一，保險密度全球第二。行政長官李家超昨日出席「亞洲保險論壇」時表示，在「一國兩制」之下，香港具有作為中國與全球橋樑的優勢，是全球最大保險業中心之一，也是資產和風險管理的樞紐，在引領保險業發展方面發揮着舉足輕重的作用。國家金融監督管理總局人身保險監管司司長羅艷君於同一場合稱，國家將積極支持香港的經濟增長及發展，鞏固香港的超級聯繫人的角色及國際金融中心的地位。

大公報記者 周湘



▲李家超（中）昨出席亞洲保險論壇時表示，大灣區為香港保險業帶來巨大發展機遇。  
大公報記者蔡文豪攝

李家超表示，香港擁有世界一流基礎設施、戰略性地理位置及健全監管環境。面對日益動盪的全球環境，如地緣政治緊張、全球經濟危機和氣候變化的影響日益加劇，保險業的作用比以往任何時候都更加重要。他稱，香港一直是全球風險管理的重要參與者，將繼續吸引着全球著名保險公司、再保險公司及投資者在香港設立分支機構。

他表示，香港吸引了約160家保險公司落戶，其中包括全球十大保險公司中的六家，且已有三家國際保險集團選擇香港作為基地，有力證明香港作為國際金融中心和保險樞紐的優勢。

### 「港車北上」為保險互通範例

李家超指出，粵港澳大灣區為香港保險業帶來巨大發展機遇，香港將引領區域一體化，促進保險市場的相互准入，使人員和資本在區域內的流動更加順暢。他舉例稱，「港車北上」就是保險互联互通的一個好例子，隨着越來越多港人在大灣區退休，香港保險業將迎來長期機遇。他鼓勵保險公司探索更多創新的跨境保險產品，以便滿足整個地區市民和企業的需求。

羅艷君表示，香港的保險業發展早已根深柢固，而且與內地的保險業更存在互補性。在內地改革開放的過程中，香港提供很

大助力，透過人才、技術與知識的交流，協助內地保險業良好發展。事實上，內地保險業市場總體發展穩定，未來的發展空間龐大，行業的總資產已達到35萬億元人民幣，自2017年以來已成為全球第二大保險市場，多家保險企業也成為全球500強公司。

### 金融監管局：深化兩地險業合作

中國經濟正處於高質量發展的過渡階段，羅艷君表示，隨着人口老化及社會保障意識逐漸提高，對保險的需求持續增長，今年9月國務院發布「新十條」，對中國保險業未來5年到10年的發展進行系統部署。這是繼2006年、2014年之後，國家層面又一次對保險業發展作出的全面部署，釋放了進一步推動保險業高質量發展的鮮明信號。隨着不同的政策實施，香港與內地的合作越來越頻繁，如今年粵港澳深四地保險監管聯席會議已成功召開連續第23次會議，為增進四地互相交流，為更深層次的跨境合作探路。

她續稱，未來必須深化兩地保險業的交流與合作，共同應對全球市場波動，以及長期利率快速下降所帶來的風險。橫向監管合作能促進進一步開放，國家將積極支持香港的經濟增長及發展，鞏固香港的超級聯繫人的角色及國際金融中心的地位。

### 香港保險業發展情況

- 保險密度為8769美元，全球排名第二位\*
- 保險滲透率約17.2%，全球位列榜首\*
- 毛保費總額5500億元，全球排名第16位\*
- 全球十大保險公司有六家落戶香港，三家國際保險集團選擇香港作為基地

\*資料來源：瑞士再保險2023年世界保險業Sigma報告

### 香港保險業優勢突顯

- 「一國兩制」原則下，香港具有作為中國與全球橋樑
- 世界一流的基礎設施、策略位置以及健全的監管環境
- 香港是資產和風險管理中心與樞紐
- 大灣區帶來巨大發展機遇



▲（左起）特首政策組組長黃元山、WeLab Bank董事局主席陳家強、保柏香港董事總經理夏思雅、投資推廣署署長劉凱旋、富衛主席馬時亨、保誠執行總裁華康堯。

## 港監管完善 設總部理想地

### 優勢突顯

投資推廣署署長劉凱旋昨在亞洲保險論壇上表示，內地企業積極外闖，越來越多大型集團擁有自己的保險或再保險公司，以支持公司增長，香港具有強大的監管機構、完善的框架和良好的基礎設施，若在港設立總部，可支援內企擴展海外。

富衛集團主席馬時亨表示，富衛在港設總部有三個原因，首先香港擁有世界一流的監管機構，投保人相信公司是受到正式的法規監管，其次是香港市場十分活躍，而且背靠內地，市場發展潛力巨大。第三是香港擁有大量人才，不僅擁有保險代理人才，更擁有技術層面的人才，如精算師等，香港應該繼續利用這些優勢，為業界提供更多機遇。

WeLab Bank董事局主席陳家強表示，WeLab Bank是在香港設置總部的獨立銀行，5年前獲數字銀行牌照，業務不局限於香港，早前籌集資金，在印尼收購了小型銀行，目前正在爭取在泰國發展業務，能夠發展海外業務，很大程度是在香港建立的品牌令外界感到有信心，香港有完善監管制度，且鼓勵創新，由於有非常高質量的標準，所以企業極具競爭力。

## 吸富裕人士落戶

當中以財富傳承最重要，佔比超過四成。

中國太保投資管理（香港）行政總裁及執行董事周成崗強調，保險業的發展對香港發展財管有重大作用。保險在財管的投資組合佔很重要位置，保險並非即時的投資，例如人壽保險的期間非常長，且流動性低，但產品加入其他部分就可以變成優質的資產。

滙控環球保險業務行政總裁文德華表示，全球地緣政治風險不斷提升，市場波動性在增加，如何保護財富變得更重要，保險公司接受客戶作機構形式的資產管理，一些散戶無法進入的資產類別，透過這些計劃也能夠達到財富增長的目的，對全球投資者有很大吸引力。

## 財富傳承配套佳

### 服務優質

恒地（00012）執行董事、首席財務總監及賦生資本首席策略官馮孝忠昨在亞洲保險論壇上認為，香港有望超越瑞士，成為全球最大財富管理中心，因為香港有十分「友好」的監管框架，例如他在香港建立新的家族辦公室時，能獲得監管機構提供非常友好的解決方案，這對跨境投資十分重要。他強調，財富保護及財富傳承是家辦最重視的元素。

保險業監管局非執行董事黃慧群在同一場合表示，根據統計，吸引高淨值人士落戶香港，有四大因素，包括財富傳承、財富增長、財富保護及創造財富，



### 金融發展五大趨勢

- 創新性** 範圍涵蓋科技金融、文藝創意等多個領域
- 綠色性** 香港在發展碳市場、制定綠色標準等方面大有可為
- 實體性** 金融回歸實體經濟本質，香港在高端製造、傳統產業及高科技產業等領域積極作為
- 普惠性** 發展民生金融對提升香港金融中心地位至關重要。
- 區域性** 香港作為「一帶一路」國際服務樞紐和金融服務中心，為內地企業「走出去」提供了重要平台

## 菲律賓許氏在港成立家辦

### 彰顯信心

投資推廣署昨宣布，來自菲律賓、創立建明集團的許氏家族，在香港成立家族辦公室，進一步彰顯香港作為家族辦公室樞紐的領先地位。



▲投資推廣署家辦環球總裁方展光（中），建明執行副總裁霍展邦（左一）、集團行政助理賴青見（右一）合照。

投資推廣署家族辦公室環球總裁方展光表示，許氏家族在香港設立家辦室，印證香港在全球金融生態系統中的重要地位，並相信將吸引更多國際資本流入，進一步提升香港作為全球資產和財富管理中心的競爭力。

建明集團於1983年由許氏家族成立，已在中國和東南亞地區積累超過40年的多元化投資經驗，是早期進行海外投資的華僑企業之一。建明集團的業務主要涵蓋天然資源供應、船運業務、房地產建設、高端精品零售以及投資管理五大範疇。

建明集團執行副總裁霍展邦稱，許氏家族在香港設立家辦室，彰顯對香港作為國際金融中心的堅定信心。期待借助這新平台，更有效地整合資源，並與家辦建立更緊密的合作關係，共同推動業務增長與創新。

## 金融發展呈五大趨勢 指引港創新合作

### 前景向好

香港特區政府特首政策組副組長王春新日前出席深圳前海一個論壇，就香港金融中心地位相關問題發表了主題演講。王春新指出，當前金融發展呈現出創新性、綠色性、實體性、普惠性和區域性五大趨勢，這些趨勢為香港金融創新與合作提供了重要方向。

在創新性方面，王春新提出創新金融概念，範圍不僅涵蓋科技金融，還包括文藝創意等多個領域，旨在為創新經濟提供服務。他以美國七大公司及騰訊、阿里巴巴等企業為例，強調創新活動對香港金融業發展的巨大推動作用，未來AI等領域可能成為新的金融重點。香港在創新金融方面已採取諸多措施，如早期投資、風險投資、同股不同權、18A及18C章等相關政策，施政報告中提及的100億港元政府引導基金也已啟動，還有PPP投資模式等，這些都為香港及大灣區的創新科技發展提供了有力支持。

此外，香港VC風險投資過去十年發展迅猛，年增長約50%，股市、風險投資及政府支持共同構成創新金融的重要組成部分。在跨境合作方面，儘管資金大進大出難度較大，但圍繞創新活動進行金融跨境安排仍存在諸多機會，如QDLP、QFLP等。

關於綠色性，王春新表示，香港過去三年發行綠色和可持續發展債券達1800億美元，年均600億美元。香港不僅致力打造大灣區綠色金融中心，還將目光投向東亞及亞洲地區，在發展碳市場、制定綠色標準等方面大有可為。例如深圳、海南等地在香港發行債券，為香港綠色金融發展提供了更多實踐經驗。

在金融回歸實體經濟本質方面，王春新指出，香港在高端製造、傳統產業及高科技產業等領域積極作為，同時支持貿易、航運、物流發展。未來香港計劃打造國際供應鏈管理中心，在金融領域提供更多助力。施政報告中提及的實物黃金市場發展前景廣闊，香港在黃金貿易方面位居世界前列，有望構建大宗商品市場生態環境，推動更多高附加值大宗商品貿易經香港開展。

### 發展民生金融至關重要

普惠性方面，王春新強調發展民生金融對提升香港金融中心地位至關重要。香港財富管理規模超45000億美元，預計到2029年將成為全球最大財富管理中心，在支持居住、理財、養老等民生金融領域發展空間巨大。同時，特區政府一直致力於支持中小企業發展，並積極探索與大灣區在民生金融方面的合作，如香港居民在內地開戶等問題，為兩地金融合作提供了更多探討空間。

區域性層面，王春新認為，儘管全球金融面臨挑戰，但區域金融蓬勃發展。香港作為「一帶一路」國際服務樞紐和金融服務中心，為內地企業「走出去」提供了重要平台，如內地企業在香港設立機構融資便捷高效。特區政府去年提出發展總部經濟，這離不開金融支持。此外，人民幣區域化在東盟地區的推進，中銀香港等機構在東盟開展的金融活動，為人民幣國際化市場拓展提供了有力支撐。

王春新最後表示，香港金融中心地位的提升需要更多發展戰略，特別是與深圳、前海加強合作，共同推動香港金融中心邁向更高水準，為香港及區域經濟發展注入新動力。