

2018国内千万富豪达147万人，九成人士将香港列为理财最佳途径

香港资产管理区域 2018-10-19

PMDHK旧贴文：2018年02月05日

截至2018年1月，**中国内地高净值人群（个人总资产1000万元以上的人群）数量为147万人，比去年增加13万人，增长率达9.70%。**

引人注意的是，高净值人群中，企业主占55%，金领（大型企业集团，跨国公司的高层人士）占20%，炒房者占15%，职业股民占10%。



胡润百富董事长兼首席调研员胡润表示：“自身健康、父母养老和子女教育成为主力高净值人群三大核心需求。

90%的主力高净值人群持规避风险的稳健理财态度，保险成为他们理财方式的首选，对商业保险的关注度不断提高。

与此同时，随着国内高净值人群对国际信托，家族信托的认识及认可，越来越多的人群着力布局在家族信托，力求运用家族信托的方式使得财富代代相传，同时规避财富因婚姻危机，子女败家，家族内讧，税赋繁重等等因素导致财富缩水或蒸发的不可控事件发生。

〈 国际信托 VS 内地信托 〉

由于发展历史、法律、制度等方面的影响，境内境外的信托有极大不同。毫无疑问，目前香港及其他海外地区的信托服务比内地要优越得多。

	中国内地	香港及其他海外地区
实质	投资工具	财产管理制度、法律行为
功能	财富增值	资产隔离保护、财富平稳传承、企业永续经营、财富有效增值等
委托财产	主要为金融财产	金融、实物土地、房产等
与其他金融机构关系	业务重叠 相互竞争	相互合作 优势互补
信息保密	保密性弱	法律、行业规定保护信息隐私
法律保障	缺少其他法律的配套支持	信托法、税法、婚姻法、公司法、破产法等互相配合、共同作用
发展历史	不足20年	近300年

《 保险 》

除此之外，数据显示，90%的主力高净值人群认为“规避风险”在理财过程中扮演着重要的角色。随着避险心态的逐步提升，兼具“安全”和“稳步增长”特性的保险，投资潜力不容小觑。

作为保障型投资，保险实现了风险控制和收益的最佳配置，极大程度地满足主力高净值人群稳健理财的需求。

从主力高净值人群投资理财现状来看，保险和存款分别以 92% 和 85%的选择率排名前二，其次是金融投资产品（56%）和不动产投资（49%）。



《 保险配置 》

研究发现，**保险中避险、稳定和传承三大功能是吸引主力高净值人群投资的主要因素。**

避险方面，保险不仅帮助他们规避疾病、高龄、意外等各种人生风险，同时能够避开财务纠纷所带来的后顾之忧。

稳定性上，保本的属性保障了资金的绝对安全，并且大型知名保险公司的实力背景为日后提供稳健和持续的收益做出了强有力的背书。

传承功能上，保险可以通过专款专项的方式将财富传承给指定的对象，避免不必要纠纷且达到避税的效果。

在商业保险配置方面，白皮书显示，在过去两年中，**商业保险在主力高净值人群中的关注度不断提高。**

2016-2017年，主力高净值人群个人年缴保费达到近100%的增长率，**2017年人均年缴保费超过7万元人民币。**



健康保险、养老保险是高净值人群目前最主要购买的保险类型，其购买率均超过九成，重疾保险的购买率也达到八成以上。

由此可见，健康险和养老险在解决人生后顾之忧方面扮演着重要角色。
在购买上，健康险讲究医疗资源和保障额度，养老险则强调收益的持续性和养老配备的完善性。

《 养老问题 》

《白皮书》同时显示，高净值人群家庭平均每年在商业健康保险的交费上总投入 2.64 万元，他们购买商业健康保险的主要原因已从“资金”转向“资源”。

84% 的人认为“得到更先进的医疗设备的诊断”是他们购买商业健康保险的原因，其次是“享受更优质的医疗环境”（77%），62% 的人群认为购买商业健康保险可以“得到更好的药物”，为了“得到更好服务”而买的人也超过五成。

“资金”方面，“重大疾病得以费用保障”的原因占比 67%，而“报销范围更广”仅占三成。

此外，近三年来，养老社区在高净值人群中的感兴趣程度逐年提高，与2015年相比，高净值人群入住养老社区的可能性增长44%；相比2016年，表示“肯定会入住”的人群上涨50%。
研究显示，每个主力高净值人群家庭中，有3位平均年龄在73岁的老人需要赡养。



香港财富咨询顾问区域有限公司

值得一提的是，**广东连续第二年成为拥有最多千万资产高净值人群的地区**，比去年增加 2.8 万人，达到 26.8 万人，增幅 11.7%；

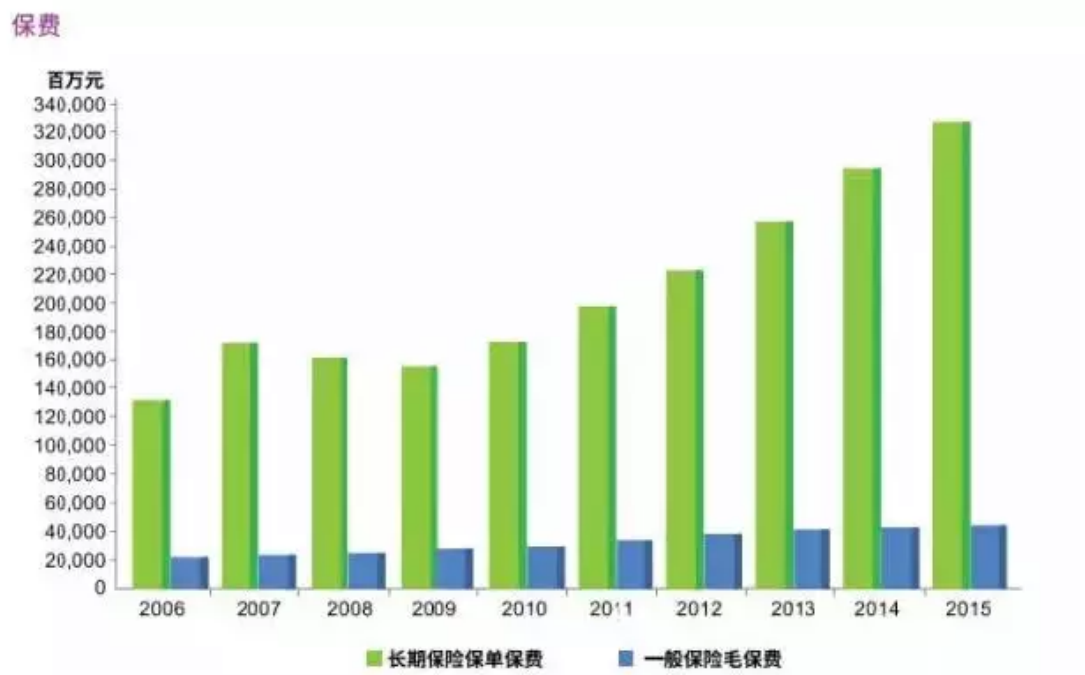
北京第二，千万资产高净值人群比去年增加 2.5 万人，达到 26.3 万人，增幅 10.5%；

上海第三，千万资产高净值人群比去年增加 2.5 万人，达到 23 万人，增幅 12.2%。

这三地共拥有千万资产高净值人群 76.1 万人，占全国的 51.78%。

《 二类香港保险受热捧 》

香港特区政府保险业监理处前段时间公布了《2016年香港保险业的市場表现新闻稿》，发布了2016年香港保险业临时统计数字。香港保险业在**2016年的毛保费总额为4488亿元。比2015年增长了20.0%。**



值得关注的是**新造业务指数于2015年上升25.0%**，高速增长的数据充分证明了香港保险的巨大魅力，也让越来越多的大陆客户了解到了香港保险的优势。

跨境理财和多币种资产配置日益成为潮流和趋势，那么那你知道香港最受内地人士欢迎的保险类型有哪些吗？

重大疾病险

重疾险是指由香港保险公司指定的重大疾病，如癌症、器官移植、中风等为保险对象，若受保人在保障期间内罹患重大疾病之一，则由保险公司对所医疗费用进行赔偿的商业保险行为。香港保险公司的重疾险产品多为返还本金型的保险产品，如受保人终身未发生受保的重大疾病，受保人退保之时可获得本金和利息的返还，同时还兼具人寿保障功能。

重疾险

香港保诚“守护健康危疾终身加倍保”PK 内地五大保险公司

以 30 岁男士为例，单位已换算成人民币

保险公司	英国保诚	中国平安	太平	太平洋	中国人寿	新华保险
产品名称	守护健康危疾终身加倍保	平安福	福利金佑	金佑人生 2017	国寿终身升级版	健康无忧
保额	66 万人民币					
每年保费	22,450	23,166	27,456	25,146	20,856	21,120
缴费年期	20 年	20 年	20 年	20 年	20 年	20 年
总保费	449,000	463,320	549,120	502,920	417,120	422,400
	保单保额					
60 岁	150 万	66 万	106 万	96.2 万	66 万	66 万
80 岁	216 万	66 万	180 万	121 万	66 万	66 万
90 岁	313 万	59.4 万	245 万	122 万	50 万	50.6 万

★危疾终身加倍保障超过 113 种危疾和最高可赔偿七次，如没有赔偿，80 岁更可取回超过 160 万人民币

香港保险优势，看数据就知道！

天天港险

重疾险

香港保诚“守护健康危疾全护保”PK 内地五大保险公司

以 30 岁男士为例，单位已换算成人民币

保险公司	英国保诚	中国平安	太平	太平洋	中国人寿	新华保险
产品名称	守护健康危疾全护保	平安福	福利金佑	金佑人生 2017	国寿终身升级版	健康无忧
保额	66 万人民币					
每年保费	15,670	23,166	27,456	25,146	20,856	21,120
缴费年期	20 年	20 年	20 年	20 年	20 年	20 年
总保费	313,400	463,320	549,120	502,920	417,120	422,400
	保单保额					
60 岁	115 万	66 万	106 万	96.2 万	66 万	66 万
80 岁	236 万	66 万	180 万	121 万	66 万	66 万
90 岁	340 万	59.4 万	245 万	122 万	50 万	50.6 万

★守护健康危疾存户宝保障额超过 10 种严重疾病和 18 种早期疾病，如没有赔偿，80 岁可取回 175 万人民币

香港保险优势，看数据就知道！

天天港险

储蓄分红险

由于香港保险具有较高的投资收益，在缴费期结束后，提取灵活，长期持有收益率高，做作为孩子的教育金，婚嫁金，及自己的养老金，及遗产规划。可真正实现一张保单养三代人。

那么，该如何安排购买次序呢？

上述保险中，**香港保险公司对重疾险投保审核程序最为严格**。同时具备人性化设置，且对先天已经发生或者先天性疾病之前可能不予承保，现在已经纳入承保范畴。另外，如果投保人已经发生严重疾病，如：癌症、糖尿病、抑郁症等疾病，香港保险有可能拒保或者加价保费承保，根据过往诊断报告及最新体检结果判断，因人而异。故需要优先购买此类保险。香港纯储蓄型人寿保险无需医疗审核，故投保最为宽松，可在任何年龄段投保！



陈女士 55岁

陈女士是某企业的高层领导，更是投资爱好者，在美国减税的法案通过后，马上决定配置一部分美元资产，同时也可以为自己退休后的生活提供经济保障。

陈女士最后选择的理财方案是：

每年存款99万，连续存五年。

那么，在存款完毕的5年后，也就是陈女士65岁时，这笔理财会发生什么？

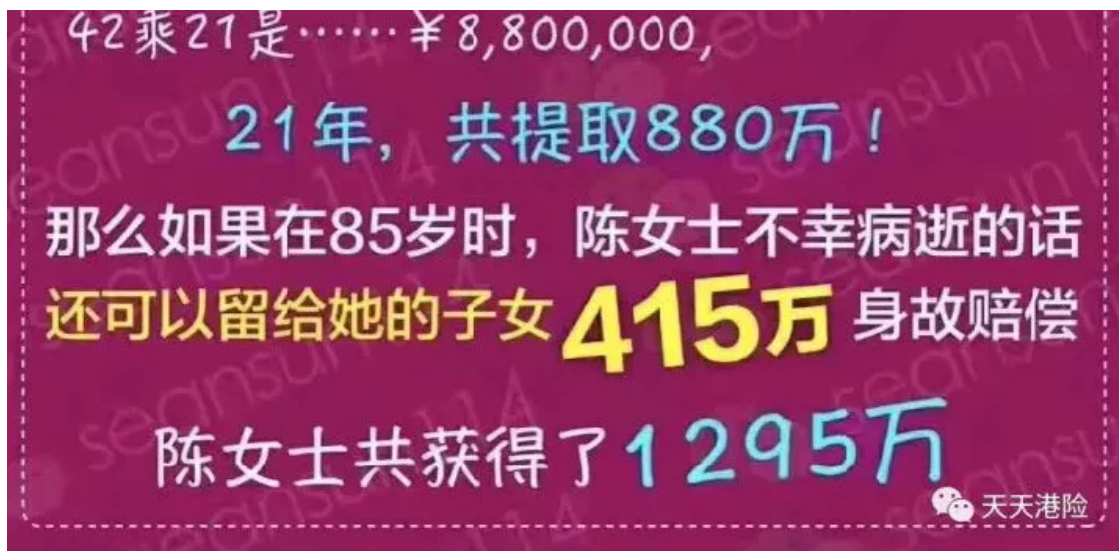
**从65岁开始到陈女士100岁，
每年都可以提取 42万**

42乘36是……¥15,000,000

36年，共提取1500万！

如果按照平均年龄【85岁】来算：

**从65岁开始到陈女士85岁，
每年都可以提取 42万**



《 债券 》

香港债券特别是上市公司债券, 收益非常稳健, 上市债券一般介于5-8%收益是比较合理的, 若高于此收益则有相当大的潜在风险。高净值人群都非常清晰债券发行的目的是为融资, 且给付比例在合理范畴内, 若高额利息融资则对企业本身以及项目本身而言适得其反或者会被认为有其他非金融性目的。随意债券在香港市场的成熟度及安全性也非常合理且稳健, 固受到高净资人群的青睐, 也成为其海外置产配置理财规划中的一环。



《 其他类型 》

其他类型的投资高净资人群也会考虑选择以香港为中心的金融港口作为规划, 如, 海外房地产、以及目前还是属于小众群体超级大额度离岸保险等等, 都是国内高净资产人群所向往和关注的投资类型。



保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供提讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。