◀ WeChat 10:00 4月28日 週二
100%
Webinar
00:06
離開




聊天 問答 與會嘉賓(2) 邀請 舉手 斷開音訊 更多


Windy
1、港险的市场地位与优势
1. 香港金融业的全球地位
2. 香港保险市场概率
3. 香港保险业数据
4. 香港保险的独特优势
歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

# 国际金融中心--香港

## 第 39 期全球金融中心指数

## The Global Financial Centres Index 39

*2026 年 3 月*

表 1 | GFCI 39 综合竞争力排名和得分

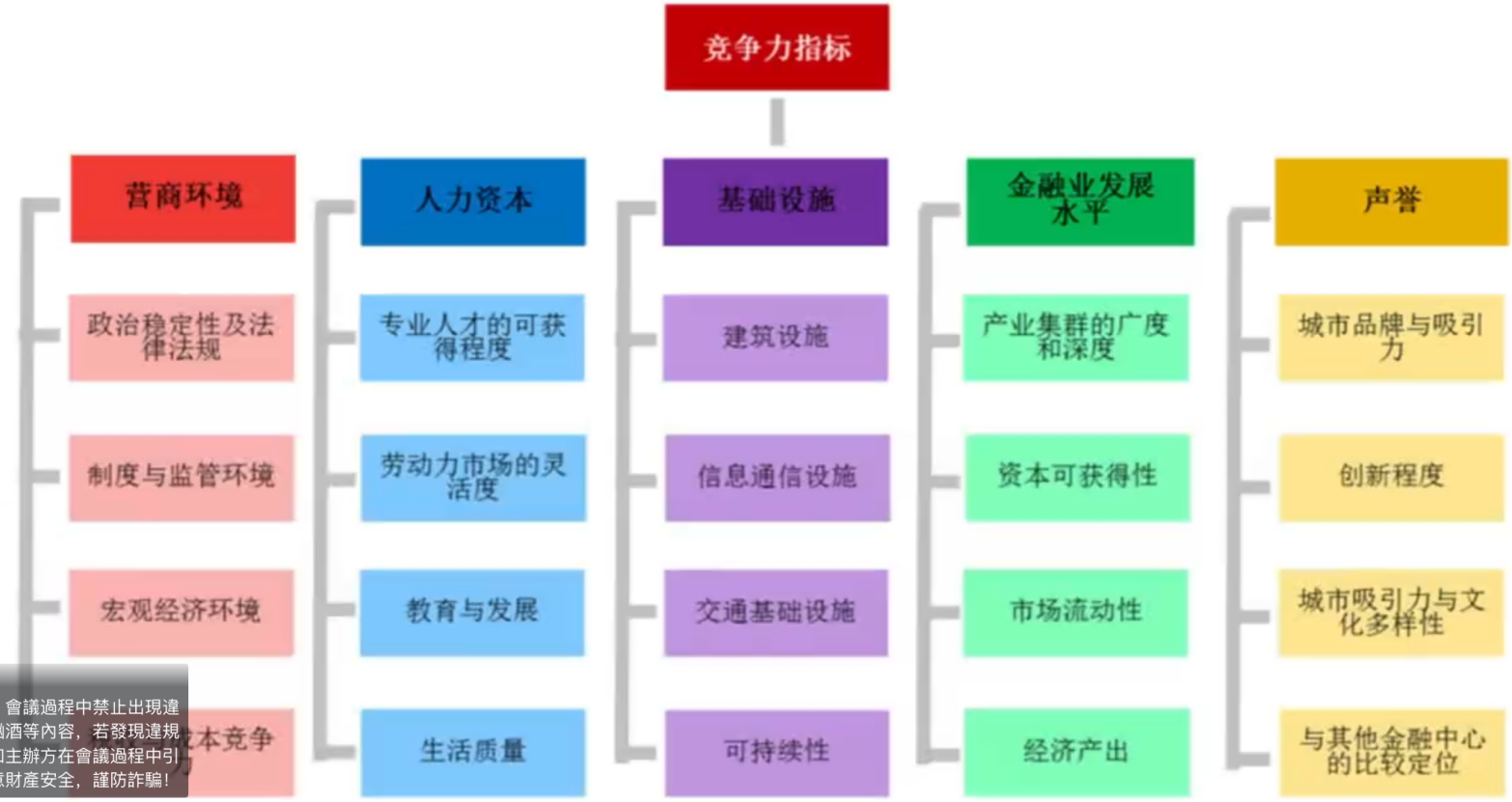
| 金融中心 | GFCI 39 | | GFCI 38 | | 较上期变化 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 排名 | 得分 | 排名 | 得分 | 排名 | 得分 |
| 纽约 | 1 | 767 | 1 | 766 | 0 | ▲1 |
| 伦敦 | 2 | 766 | 2 | 765 | 0 | ▲1 |
| 香港 | 3 | 765 | 3 | 764 | 0 | ▲1 |
| 新加坡 | 4 | 764 | 4 | 763 | 0 | ▲1 |
| 旧金山 | 5 | 744 | 5 | 754 | 0 | ▼10 |
| 上海 | 6 | 743 | 8 | 751 | ▲2 | ▼8 |
| 迪拜 | 7 | 742 | 11 | 748 | ▲4 | ▼6 |
| 首尔 | 8 | 741 | 10 | 749 | ▲2 | ▼8 |
| 深圳 | 9 | 740 | 9 | 750 | 0 | ▼10 |
| 东京 | 10 | 739 | 15 | 744 | ▲5 | ▼5 |

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

◀ WeChat 10:05 4月28日 週二
Webinar
04:22
100%
離開
轉寫中
Windy

# 国际金融中心--香港

图 3 | GFCI 竞争力分类因素




歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!
說點什麼...
6
聊天
問答
與會嘉賓(2)
邀請
舉手
斷開音訊
更多

# 国际金融中心--香港

表 4 | GFCI 39 竞争力指标排名前 15 的金融中心

| 排名 | 营商环境 | 人力资本 | 基础设施 | 金融业发展水平 | 声誉及综合 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 纽约 | 纽约 | 伦敦 | 纽约 | 纽约 |
| 2 | 伦敦 | 香港 | 纽约 | 伦敦 | 香港 |
| 3 | 香港 | 伦敦 | 香港 | 香港 | 新加坡 |
| 4 | 新加坡 | 新加坡 | 新加坡 | 新加坡 | 伦敦 |
| 5 | 迪拜 | 东京 | 深圳 | 上海 | 旧金山 |
| 6 | 首尔 | 迪拜 | 上海 | 旧金山 | 苏黎世 |
| 7 | 旧金山 | 旧金山 | 迪拜 | 迪拜 | 上海 |
| 8 | 上海 | 首尔 | 旧金山 | 首尔 | 迪拜 |
| 9 | 东京 | 卢森堡 | 东京 | 深圳 | 首尔 |
| 10 | 深圳 | 上海 | 首尔 | 东京 | 法兰克福 |

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

Windy

# 国际金融中心--细分行业竞争力

| 排名 | 银行业 | 投资管理 | 保险业 | 专业服务 | 政府和监管 | 融资 | 金融科技 | 金融市场交易 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 香港 | 纽约 | 香港 | 新加坡 | 纽约 | 香港 | 新加坡 | 纽约 |
| 2 | 纽约 | 香港 | 新加坡 | 纽约 | 伦敦 | 纽约 | 纽约 | 新加坡 |
| 3 | 伦敦 | 伦敦 | 纽约 | 伦敦 | 新加坡 | 伦敦 | 伦敦 | 迪拜 |
| 4 | 东京 | 首尔 | 伦敦 | 迪拜 | 首尔 | 上海 | 香港 | 东京 |
| 5 | 新加坡 | 旧金山 | 上海 | 苏黎世 | 迪拜 | 苏黎世 | 迪拜 | 伦敦 |
| 6 | 苏黎世 | 迪拜 | 深圳 | 香港 | 法兰克福 | 东京 | 首尔 | 香港 |
| 7 | 首尔 | 新加坡 | 旧金山 | 首尔 | 东京 | 深圳 | 旧金山 | 首尔 |
| 8 | 上海 | 上海 | 首尔 | 旧金山 | 香港 | 法兰克福 | 苏黎世 | 芝加哥 |
| 9 | 华盛顿 | 深圳 | 迪拜 | 卢森堡 | 深圳 | 迪拜 | 法兰克福 | 上海 |
| 10 | 深圳 | 苏黎世 | 东京 | 上海 | 旧金山 | 新加坡 | 上海 | 旧金山 |
| 11 | 卢森堡 | 洛杉矶 | 芝加哥 | 芝加哥 | 上海 | 首尔 | 深圳 | 华盛顿 |
| 12 | 旧金山 | 东京 | 洛杉矶 | 东京 | 洛杉矶 | 旧金山 | 洛杉矶 | 洛杉矶 |
| 13 | 洛杉矶 | 卢森堡 | 波士顿 | 洛杉矶 | 波士顿 | 洛杉矶 | 巴黎 | 波士顿 |
| 14 | 迪拜 | 波士顿 | 华盛顿 | 波士顿 | 日内瓦 | 巴黎 | 东京 | 深圳 |
| 15 | 巴黎 | 芝加哥 | 日内瓦 | 日内瓦 | 芝加哥 | 波士顿 | 波士顿 | 阿姆斯特丹 |

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

# 市场概览

截至二零二五年十二月三十一日，香港共有159间获授权保险公司，其中86间经营一般业务，51间经营长期业务，19间经营综合业务及3间经营特定目的业务。

截至二零二五年十二月三十一日，共有1,483间持牌保险代理机构，83,611名持牌个人保险代理，以及23,470名持牌业务代表(代理)。此外，同日共有803间持牌保险经纪公司和13,319名持牌业务代表(经纪) 。

在二零二四年，香港保险业的毛保费总额达6,352亿港元。

Windy

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

# 香港保险市场概览

## 市场概览

截至二零二五年十二月三十一日，香港共有159间获授权保险公司，其中86间经营一般业务，51间经营长期业务，19间经营综合业务及3间经营特定目的业务。

截至二零二五年十二月三十一日，共有1,483间持牌保险代理机构，83,611名持牌个人保险代理，以及23,470名持牌业务代表(代理)。此外，同日共有803间持牌保险经纪公司和13,319名持牌业务代表(经纪) 。

在二零二四年，香港保险业的毛保费总额达6,352亿港元。

- 159家保险公司
- 803家保险经纪公司
- 约120400个人业务代表（个人代理人、个人经纪人）
- 大陆保险业约260万人身险公司营销员，历史峰值约910万左右

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

Windy

# 香港保险深度全球排名第一、保险密度全球排名第二

## Insurance Penetration: Premiums in % of GDP in 2024

| Rank | Country | GDP (USD billion) | Premiums in % of GDP in 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Total | Life | Non-Life |
| 1 | Hong Kong | 408 | 18.2 | 15.7 | 2.6 |
| 2 | United States | 28,825 | 12.1 | 2.7 | 9.4 |
| 3 | South Africa | 402 | 12.1 | 9.6 | 2.4 |
| 4 | United Kingdom | 3,640 | 11.8 | 9.2 | 2.6 |
| 5 | Denmark | 428 | 11.1 | 8.2 | 2.9 |
| 6 | Taiwan | 793 | 10.6 | 7.5 | 3.2 |
| 7 | Finland | 299 | 10.6 | 8.7 | 1.9 |
| 8 | France | 3,157 | 9.6 | 6.5 | 3.1 |
| 9 | South Korea | 1,867 | 9.4 | 4.2 | 5.3 |
| 10 | Namibia | 13 | 8.7 | 6 | 2.7 |
| | World | 104,827 | 7.3 | 3.0 | 4.3 |

Source : Sigma No 2/2025, Swiss Re

| 排名 | 国家/地区 | 保险深度 (%) | 国家/地区 | 保险密度 (美元/人) |
|---|---|---|---|---|
| 第1名 | 香港 | 18.2 | 美国 | 10,295 |
| 第2名 | 美国 | 12.1 | 香港 | 10,043 |
| 第3名 | 南非 | 12.1 | 丹麦 | 7,963 |
| 第4名 | 英国 | 11.8 | 新加坡 | 7,468 |
| 第5名 | 丹麦 | 11.1 | 瑞士 | 6,980 |

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

Windy

# 香港保险深度全球排名第一、保险密度全球排名第二

## Insurance Penetration: Premiums in % of GDP in 2024

| Rank | Country | GDP (USD billion) | Premiums in % of GDP in 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Total | Life | Non-Life |
| 1 | Hong Kong | 408 | 18.2 | 15.7 | 2.6 |
| 2 | United States | 28,825 | 12.1 | 2.7 | 9.4 |
| 3 | South Africa | 402 | 12.1 | 9.6 | 2.4 |
| 4 | United Kingdom | 3,640 | 11.8 | 9.2 | 2.6 |
| 5 | Denmark | 428 | 11.1 | 8.2 | 2.9 |
| 6 | Taiwan | 793 | 10.6 | 7.5 | 3.2 |
| 7 | Finland | 299 | 10.6 | 8.7 | 1.9 |
| 8 | France | 3,157 | 9.6 | 6.5 | 3.1 |
| 9 | South Korea | 1,867 | 9.4 | 4.2 | 5.3 |
| 10 | Namibia | 13 | 8.7 | 6 | 2.7 |
| | World | 104,827 | 7.3 | 3.0 | 4.3 |

Source : Sigma No 2/2025, Swiss Re

| 排名 | 国家/地区 | 保险深度 (%) | 国家/地区 | 保险密度 (美元/人) |
|---|---|---|---|---|
| 第1名 | 香港 | 18.2 | 美国 | 10,295 |
| 第2名 | 美国 | 12.1 | 香港 | 10,043 |
| 第3名 | 南非 | 12.1 | 丹麦 | 7,963 |
| 第4名 | 英国 | 11.8 | 新加坡 | 7,468 |
| 第5名 | 丹麦 | 11.1 | 瑞士 | 6,980 |

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

Windy

# 全球前10大保险公司有6家在香港获授权经营

| 排名 | 公司名称 | 国家/地区 | 总资产 (亿美元) | 是否在香港经营 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 安联 (Allianz) | 德国 | 10,852 | 是 |
| 2 | 伯克希尔·哈撒韦 (Berkshire Hathaway) | 美国 | 10,699 | 是 |
| 3 | 中国人寿 (China Life Insurance) | 中国 | 9,578 | 是 |
| 4 | 平安保险 (Ping An Insurance) | 中国 | 8,481 | 是 |
| 5 | 保德信金融 (Prudential Financial) | 美国 | 7,211 | 否 |
| 6 | 安盛 (Axa) | 法国 | 7,113 | 是 |
| 7 | 大都会人寿 (MetLife) | 美国 | 6,875 | 是 |
| 8 | 法通保险 (Legal & General) | 英国 | 6,647 | 否 |
| 9 | 宏利金融 (Manulife Financial) | 加拿大 | 6,609 | 是 |
| 10 | 日本生命 (Nippon Life) | 日本 | 6,451 | 否 |

黄** 來了

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

张八特：1500

陈艳琳：2000多RMB?

# 香港近10年保险数据




| 年度 | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 | 2025年 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 新单保单（亿港元） | 1855 | 1558 | 1618 | 1727 | 1330 | 1668 | 1349 | 1810 | 2198 | 3309 |
| 内地客户保费（亿港元） | 727 | 508 | 476 | 434 | 68 | 7 | 21 | 590 | 628 | |
| 内地占比 | 39.19% | 32.61% | 29.42% | 25.13% | 5.10% | 0.40% | 1.56% | 32.60% | 28.57% | |


行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！


张八特：1500

陈艳琳：2000多RMB?

坤姐：4.2%

1組道正團隊–范文雯–台北：聲音變好小

Windy

# 香港独特的优势

**汇率制度**

港元与美元是联系汇率制，汇率稳定
香港没有外汇管制，资金可自由调拨

**法律体系**

香港采用英美发达国家的普通法
更加保护个人资产和信息的隐私性

**地理位置**

香港是中国内地与全球市场之间的重要纽带
出入境非常便利、文化相近，低沟通成本和理解误差



导交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

张八特：1500

陈艳琳：2000多RMB?

坤姐：4.2%

1組道正團隊–范文雯–台北：聲音變好小

袁月：25年没有统计内地访客数据么

Windy

# 2、配置港险的意义

1. 破局优质资产匮乏困境
2. 对冲单一人民币风险
3. 平衡权益资产波动
4. 对冲固收类资产的通胀风险
5. 分散单一经济体风险
6. 跨司法体系资产隔离
7. 兼顾财富分配传承

坤姐：4.2%

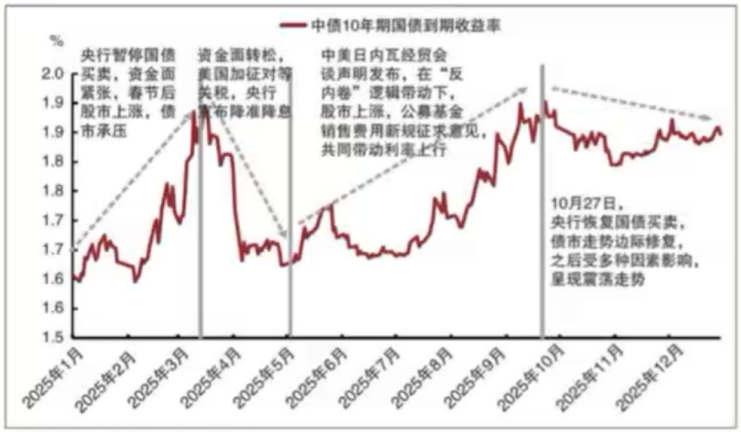
1組道正團隊–范文雯–台北：聲音變好小

袁月：25年没有统计内地访客数据么

木鱼：刚才提到了解的香港保险哪些知识，在说一便

木鱼：地位，历史数据还有呢

# 破局优质资产匮乏困境




数据来源：Wind、作者整理




| 银行 | 在售大额存单产品利率——20万元起存（%） | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1个月 | 3个月 | 6个月 | 1年 | 2年 | 3年 |
| 工商银行 | 0.90 | 0.90 | 1.10 | 1.20 | 1.20 | 1.55 |
| 农业银行 | 0.90 | 0.90 | 1.10 | 1.20 | 1.20 | 1.55 |
| 中国银行 | 0.90 | 0.90 | 1.10 | 1.20 | 1.20 | 1.55 |
| 建设银行 | 0.90 | 0.90 | 1.10 | 1.20 | / | 1.55 |
| 招商银行 | 1.10 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | / |
| 兴业银行 | 1.10 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | 1.75 |
| 中信银行 | 1.10 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | 1.75 |
| 浦发银行 | 1.10 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | 1.75 |
| 平安银行 | 1.05 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | / |
| 光大银行 | 1.10 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | 1.75 |
| 民生银行 | 1.10 | / | 1.30 | 1.40 | 1.40 | 1.75 |
| 华夏银行 | 1.05 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | / |
| 广发银行 | 1.10 | 1.10 | 1.30 | 1.40 | 1.40 | 1.75 |
| 渤海银行 | 1.10 | 1.10 | 1.30 | 1.50 | 1.50 | 1.75 |

2024年1月信托产品风险事件统计　　单位：亿元，%

| 投资领域 | 违约产品数量 | 数量占比 | 涉及金额 | 规模占比 |
|---|---|---|---|---|
| 房地产 | 3 | 23.08 | 15.55 | 30.19 |
| 工商企业 | 8 | 61.54 | 29.96 | 58.2 |
| 金融 | 2 | 15.38 | 5.98 | 11.61 |
| 总计 | 13 | 100 | 51.49 | 100 |

来源：用益金融信托研究院

坤姐：4.2%

1組道正團隊–范文雯–台北：聲音變好小

袁月：25年没有统计内地访客数据么

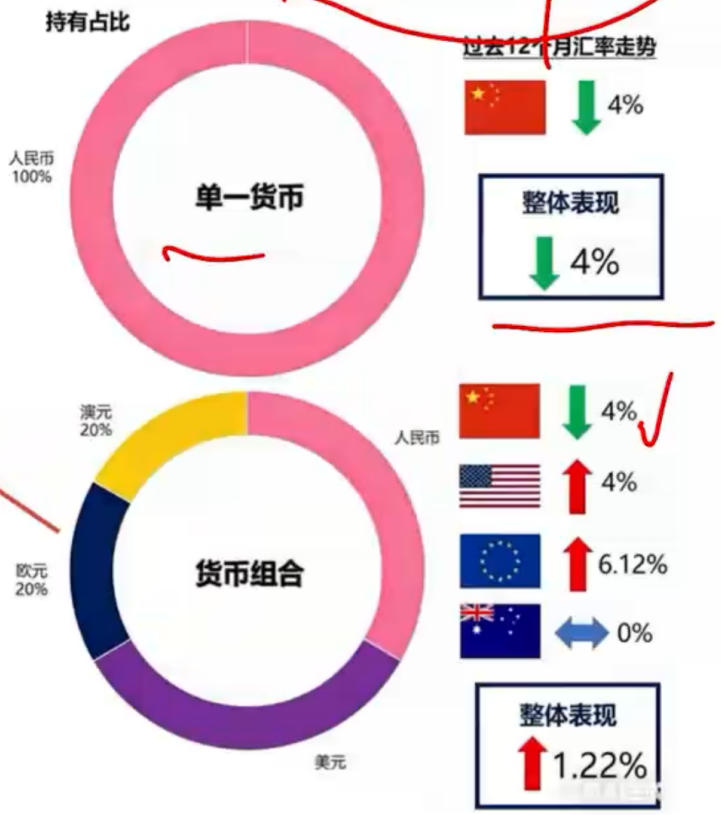
木鱼：刚才提到了解的香港保险哪些知识，在说一便

木鱼：地位，历史数据还有呢

Windy

# 对冲单—人民币风险

| 资产币种 | 比例 | 涨跌幅 | 收益率 |
|---|---|---|---|
| 人民币 | 30% | -4% | -1.2% |
| 美元 | 30% | +4% | +1.2% |
| 欧元 | 20% | +6.12% | +1.22% |
| 澳元 | 20% | 0% | 0% |
| 组合收益率：1.22% | | | |




1组道正團隊-范文雯-台北：聲音變好小

袁月：25年没有统计内地访客数据么

木鱼：刚才提到了解的香港保险哪些知识，在说一便

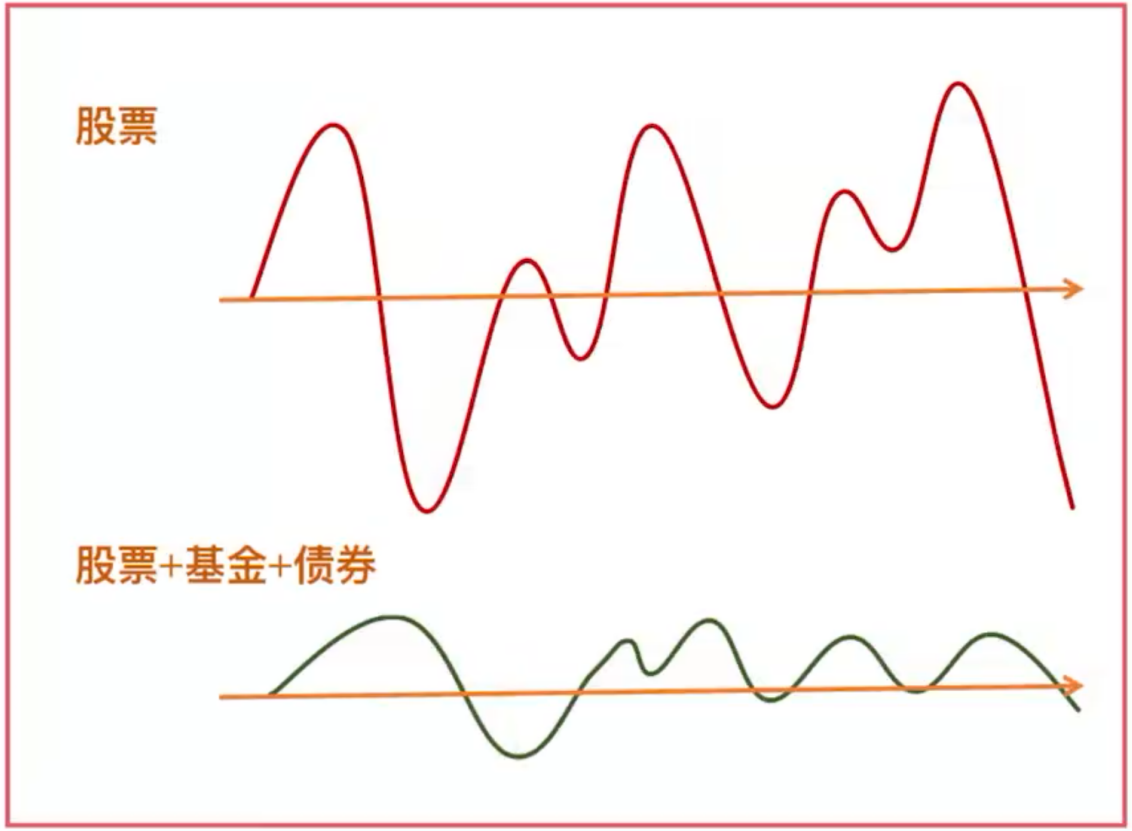
木鱼：地位，历史数据还有呢

Mich：老师您好,请问一下这个PPT可以分享吗

Windy

# 平衡权益资产波动

- 保证收益+分红
- 不会亏钱的基金
- 有效平衡投资组合风险




袁月：25年没有统计内地访客数据么

木鱼：刚才提到了解的香港保险哪些知识，在说一便

木鱼：地位，历史数据还有呢

Mich：老师您好,请问一下这个PPT可以分享吗

舒翠珍：最近客户很担心汇率风险

# 对冲固收类资产的通胀风险

- 1900年，3150万瑞朗遗产
- 一个教授20年的工资
- 只能投资于低风险的债券
- 1919年，奖金13万瑞朗
- 1923年，奖金11.5万瑞朗
- 1950年，基金总体缩水60%
- 1953年，允许全球投资债券和股权
- 1991年，奖金600万瑞朗
- 2008年后，允许投资另类资产
- 2023年，奖金1100万瑞朗
- 2023年，基金总额达40亿瑞朗




**拒绝“躺平式”存钱**

**用“资产配置”抵御风险**

**建立“永续现金流”思维（本金生息）**

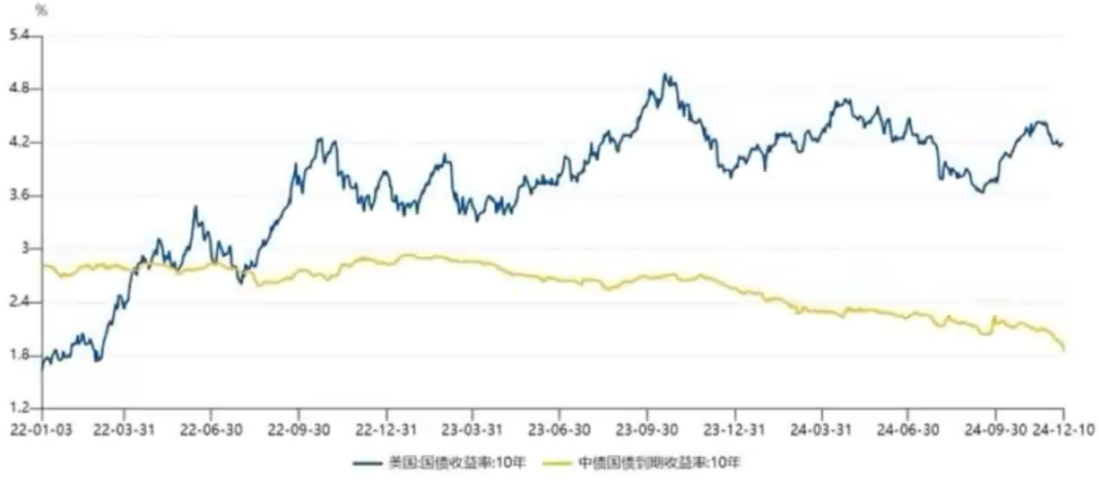
坤姐：对，最近人民币强劲升值，客户很担心未来去美元化进一步扩大带来的更大的汇率差，这个怎么破呢？

张八特：拉长了看，短期没有说服力

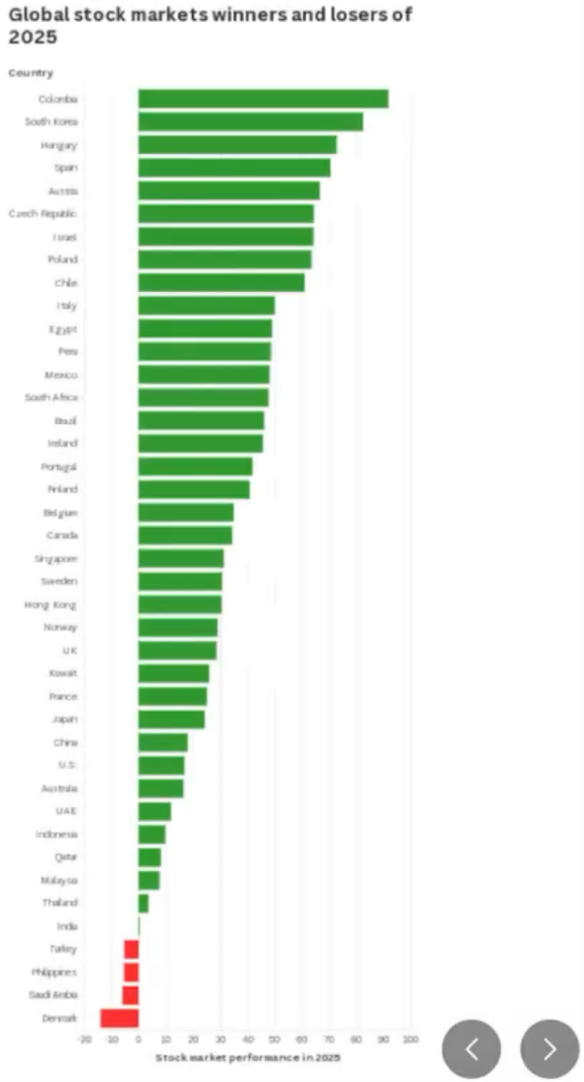
Wired：客户在去年底到今年初，从黄金交易中赚到了钱，对港险兴趣降低很多，如何破局？

IS 郭保保：软妹币

# 分散单一经济体风险




（数据来源 wind）



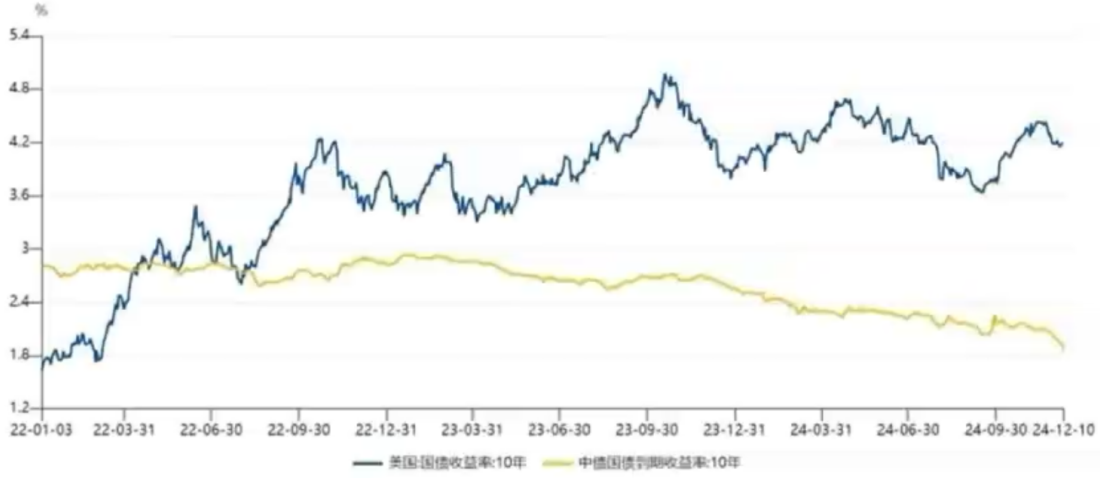

坤姐：对，最近人民币强劲升值，客户很担心未来去美元化进一步扩大带来的更大的汇率差 这个怎么破呢？

张八特：拉长了看，短期没有说服力

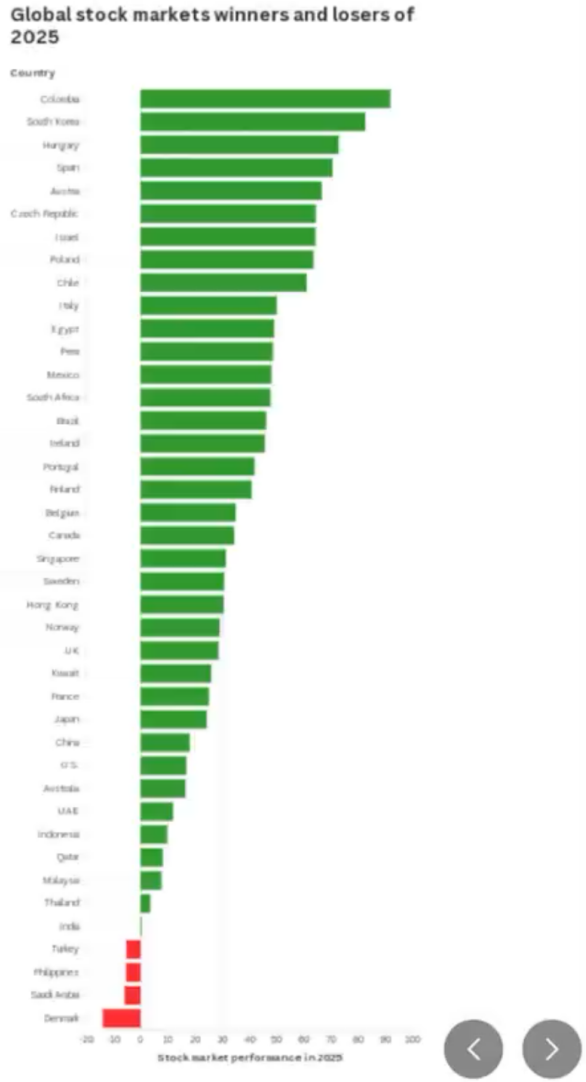
Wired：客户在去年底到今年初，从黄金交易中赚到了钱，对港险兴趣降低很多，如何破局？

IS 郭保保：软妹币

# 分散单一经济体风险




（数据来源 wind）




- 不同经济体所处的周期可能不一样
- 同类资产在不同的周期表现不一样
- 跨经济体的配置，可以分散风险，寻找机会

坤姐：对，最近人民币强劲升值，客户很担心未来去美元化进一步扩大带来的更大的汇率差，这个怎么破呢？

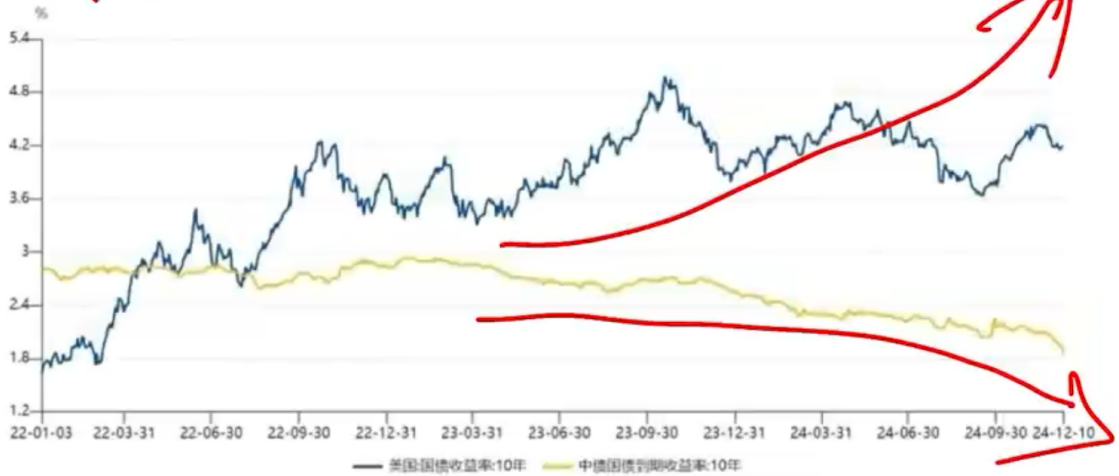
张八特：拉长了看，短期没有说服力

Wired：客户在去年底到今年初，从黄金交易中赚到了钱，对港险兴趣降低很多，如何破局？

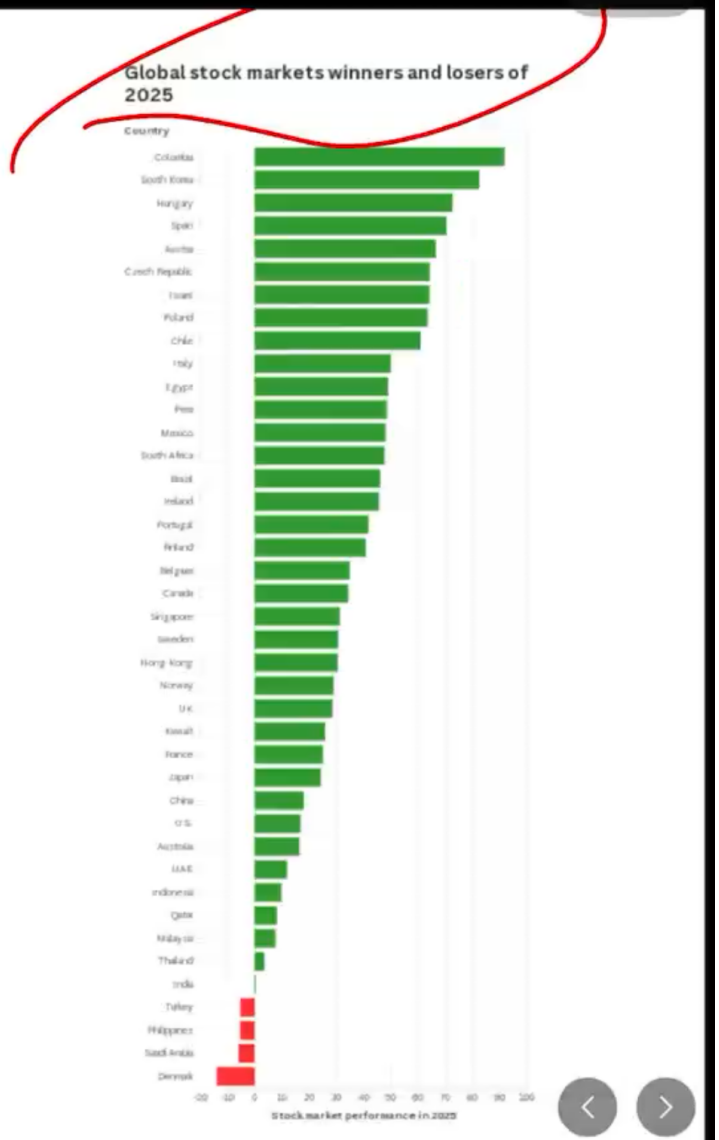
IS 郭保保：软妹币

Windy

# 分散单一经济体风险




（数据来源 wind）




- 不同经济体所处的周期可能不一样
- 同类资产在不同的周期表现不一样
- 跨经济体的配置，可以分散风险，寻找机会

坤姐：对，最近人民币强劲升值，客户很担心未来去美元化进一步扩大带来的更大的汇率差，这个怎么破呢？

张八特：拉长了看，短期没有说服力

Wired：客户在去年底到今年初，从黄金交易中赚到了钱，对港险兴趣降低很多，如何破局？

IS 郭保保：软妹币

Windy

# 跨司法体系资产隔离

**《最高人民法院关于进一步规范人民法院涉港澳台调查取证工作的通知》**

人民法院在案件审判中，需要从港澳特区或者台湾地区调取证据的，应当按照相关司法解释和规范性文件规定的权限和程序，委托港澳特区或者台湾地区业务主管部门协助调查取证。

除有特殊情况层报最高人民法院并经中央有关部门批准外，人民法院不得派员赴港澳特区或者台湾地区调查取证。

**无跨境取证安排**

香港和内地高院没有关于协助调查取证的制度安排

**个人资料隐私条例**

在未获同意下披露个人资料属罪行，最高判处100万港元罚款和5年监禁



**保单拥有权--持有人**

持有人是唯一一位有权行使保单的所有权益，而无需得到任何受保人、受益人或信托人的同意

**不设第三者权益条款**

在香港签发的保单，任何第三方不能根据《第三者权力》条例强制执行保单的任何条款

坤姐：对，最近人民币强劲升值，客户很担心未来去美元化进一步扩大带来的更大的汇率差 这个怎么破呢?

张八特：拉长了看，短期没有说服力

Wired：客户在去年底到今年初，从黄金交易中赚到了钱，对港险兴趣降低很多，如何破局?

IS 郭保保：软妹币

Windy

# 兼顾财富分配传承




## 财富定向传承和分配

- 保单拆分
- 指定后备持有人、后备被保人
- 保单延续功能
- 指定受益人
- 指定继承人、暂托人
- 类信托的身故金分配方式
- ……

张八特：拉长了看，短期没有说服力

Wired：客户在去年底到今年初，从黄金交易中赚到了钱，对港险兴趣降低很多，如何破局?

IS 郭保保：软妹币

张八特：别着急，慢点讲

张八特：产品不重要




Windy

Wired: 客户在去年底到今年初，从黄金交易中赚到了钱，对港险兴趣降低很多，如何破局?

IS 郭保保: 软妹币

张八特: 别着急，慢点讲

张八特: 产品不重要

张八特: 上一页没讲完哈