

保费便宜保障更多 有利有弊小心陷阱

# 内地人为何喜欢到香港买保险？

王大可

如今内地人赴港不光旅游购物，买保险也成为一些人热衷的事。香港《星岛日报》近日援引香港保险业联合会的最新数据表示，2014年内地客在港的新保单额244亿元（港币，下同），按年增长21%。有人说，如今名牌店抢货的内地客少了，在保险店前排长队的多了。内地人散落全国各地工作生活，却都争先恐后地跑到香港买保险，香港的保险魅力到底在哪儿？大老远的跑到东方之珠去投保，真的好吗？

## 自由行后数量递增

英国保诚保险公司理财顾问李女士表示，内地人赴港购买保险，是以赴港自由行启动为节点，此后保单数量逐年猛增。如今市场依旧火热，即使香港取消内地投资移民，深圳居民赴港改为一周一行，都没影响内地赴港买保单的热情。

“4年前，内地人在我客户中的比例大概是10%，现在能占到30%-40%，为了更好地跟客户沟通，我跟我的同事都开始努力学习普通话，也经常跟内地的客户在微信上互动。”李女士说。

一个突出现象是，除了为数众多的白领，内地富人也青睐香港保单。有业内人士表示，部分到香港买保险的富人，一方面是看中香港保单性价比比高功能齐全，比如生意人通常喜欢买高额分红型寿险；另一方面是为了配置美元或港元资产，出发点是为了孩子出国留学或海外置业方便，另外把钱放在香港保险公司，私密性也好。

## 较内地产品有优势

业内人士分析认为，香港保险之所以这么有吸引力，原因在于其行业历史悠久，制度及服务更完善，保险保障的范围更广，同等保额保费更便宜等。据了解，目前香港的合法保险公司总数达到158家，保险中介人超过8万，有“保险公司多过米店”的说法。它们提供种类繁多的

保险和风险管理服务，部分产品在保障范围和费率上的确较内地产品有优势。

在康宏金融集团从事理财保险行业工作的吴瑞表示，内地人赴港买保险都紧盯着三类：重大疾病险、人寿险和储蓄分红险。

以香港某公司的“疾疾终身保计划”为例，其涵盖了69种严重病况，包括原位癌在内的17项预支赔偿病况。吴瑞说，内地一般重大疾病保险只涵盖30-40种病况，大多数保险产品不涵盖早期重大疾病以及原位癌。同等额度的保险，受保人要交的保费在香港比内地要便宜30%左右。储蓄分红险也是内地人赴港的一大目标。以某保险公司的储蓄计划为例，缴纳3万美元的保费，25年后可获得逾12万美元现金回报，预期每年回报率为6.35%。相比而言，内地的储蓄型保险每年现金回报率一般也就3%左右。

此外，香港保单经过核保生效后，无职业及生活地区限制；香港保险可投资多种不同类型的金融产品，为客户作出妥善的财富分配及投资选择。凡此种都透露着一股诱惑力。而从内地和香港对比来看，香港人生活环境、社会信用体系比内地更为完善，某种程度上降低部分成本；内地由于医疗健康信息不透明，存在骗保骗赔的现象，此外空气、食品污染带来的威胁，保险公司在精算时也会把风险计入成本，所以自然保险价格比香港要高。

## 多重风险不容小觑

但凡事有利必有弊，由于投资模式、法律政策等方面和内地都有不同，内地人“舍近求远”赴港买保险，一定要建立在充分认知风险的基础上，不能盲目跟风。

深圳市民熊先生2013年去香港时，买了一份东亚人寿的分红型意外险，该保险月缴1000元，缴费5年后现金价值即可与所缴保费相等，最高保额20万元。“由于我在香港没有银行账户，为了节省跨境

转账的手续费，现在每个月我都要去香港交一次费，挺麻烦的。”除此之外，在港买保单，提前退保损失极大。熊先生表示，与他一同投保该险种的一位朋友，因去了北京工作，感觉缴费不便，于是选择了退保，结果只退回1000多元，两年缴的2万多元保费打了水漂。

汇率的风险更不能小觑。在香港购买保险理赔或给付时使用的都是港币，而港币又直接与美元挂钩，一旦港币相对人民币贬值幅度过大，投资者就会出现现金缩水，遭遇投资损失。

由于香港和内地的医疗判断标准存在差异，购买重疾险就存在理赔风险。如果产生认定差异，内地被保险人必须要到香港去协商甚至走法律程序，聘请香港律师。香港律师收费高昂，即便被保险人最后赢得官司，诉讼费用也是一笔非常大的开销。更有甚者，如果最终理赔纠纷难以认定，则会造成赔付困难，甚至拿不到赔付。

## 做足功课小心陷阱

因为香港保单销售红火，购买时要小心一些陷阱。第一条就是不要相信某些机

构销售宣传的“在内地出售的香港保险”。香港法律规定保险所有合约必须在香港本地签约，所有保险公司对非香港居民投保均采取极为严格的人境文件审查和来港见证制度。一些公司营销人员到内地销售、签单，并通过伪造入境记录让保单生效，这样的保单属于“地下保单”，无效且不受法律保护。

市场快速发展带来泥沙俱下，误导也正在赴港买保险的内地客人中蔓延。最明显的案件就是香港101投连险。101投连险是需要缴费25年的长期保险产品，让部分代理人误导成缴费3年甚至18个月就可以的一款短期缴费产品。实际情况是，缴费3年以后保单的收益根本顶不住保费。有业界人士形容其“基本就是骗钱”，所以在相关部门干涉下已经停售。

有保险业人士建议，若想去香港投保，一要找专业负责的保险顾问仔细咨询；二要按照香港保险公司的操作流程，弄清和内地保险公司相比，投保前后有哪些区别，如付款方式、货币差异、术语、理赔范围和限制情况等，免得后悔。熊先生提醒说，香港保险合同都有中英文对照，但中文表述与内地不同，一定要看清合同，以免日后造成麻烦和损失。



# 谁在威胁台海和平？

陈勤浩

日前，民进党主席蔡英文对大陆军方近日在内蒙古举行的年度例行性军演发表意见称：陆方针对性的演习极不友善且令人反感，若民进党重返执政将强化台“国防”力量，确保“自由民主的生活方式不会受到威胁”，云云。

自从1958年八·二三金门炮战以后，台湾已有近60年未见过战争的硝烟，60岁以下的民众，尤其反服贸学运这一代年轻人，未经历过战争的残酷，不觉得和平来之不易。久而久之，对身边威胁和平的某些因素竟然熟视无睹、丧失警惕，进而不自觉地采取某些错误的行动，最终可能不利于和平。

“台独”会威胁两岸和平，这是人所共知的。这个问题在岛内其实也有不少讨论。最近有台湾政界人士表示，“台湾把民主价值变成了与大陆13亿人民对抗的工具，如果两岸关系不能妥善处理，台湾将永无宁日。”但在2016年台湾当局领导人选举前，“台独”言行继续在岛内大行其道。

民进党参选人蔡英文汲取2012年败选教训，以空洞抽象、模糊虚幻的“维持现状”及“宪政体制说”论述两岸政策，迷惑了不少人，甚至有人认为，迫于大陆和美国的压力，民进党若上台也许会向中间道路靠拢，至少不会像陈水扁那样成为麻烦制造者。有人说大陆应该给其一个机会。笔者认为，这是善良的人们的一种幻想。6月底在一次“独”派云集的募款餐会上，主办人一语泄露天机：“应先让蔡英文与民进党取得执政权，再谈‘建国议题’”。蔡英文在完成党内参选登记后也宣称：“我们与国民党最不一样的地方就是我们巩固国家主权这件事是最优先的。”实际上，早在李登辉执政时期，蔡英文就是“巩固主权小组”成员之一，而后的“两国论”、“一边一国”更是与她有直接的关联。这样一位政治人物，能期望她上台后会改弦更张，放弃“台独”立场吗？

“九二共识”是两岸和平之锚。拒不承认“九二共识”，归根结底就是拒不承认两岸同属一个中国，执意坚守“两国论”、“一边一国”论，坚持用其“台独”理念挑起两岸民众的对立。不接受作为两岸和平发展政治基础的“九二共识”，等于触碰到大陆的核心原则，其结果可能无法维持两岸现状，甚至可能导致“基础不牢，地动山摇”。这不是杞人忧天。

今日台湾政局在演变。两岸和平稳定与交流合作，台湾的政治、经济、社会、民生，将面临一定的挑战。“台独”泛滥会威胁两岸关系及台湾的和平环境，这方面已有前车之鉴，岛内民众能不察乎！“台独”没有和平，分裂没有稳定。两岸关系和平还是对抗、稳定还是动荡、前进还是倒退，这些关乎台湾前途命运的大问题，其实也操之在台湾民众的手中。

（作者为清华大学两岸法政问题研究中心特约研究员）



## 单车感受香港魅力

香港将于今年10月10日至11日在尖沙咀举办首次“香港单车节”，参加者可踏单车驰骋香港闹市，穿梭著名景点如环球贸易广场及青马大桥，可以一边欣赏维多利亚港的景色，一边观看专业车手进行紧张刺激的国际赛，或参加适合一家大小的单车嘉年华。图为香港闹市单车赛。

香港旅发局供图

## 台湾饮品50岚验出「四环霉素」

据新华社台北7月25日电（记者何自力、郭丽妮）台湾著名饮品50岚客制蜂蜜验出“四环霉素”。云林、台南已对该产品进行下架处理。

台南市政府卫生局副局长林碧芬在记者会上表示，24日接获50岚公司自主通报，在7月13日向云林县山水蜂蜜股份有限公司进货的“蜜蜂工坊花漾蜂蜜一荔枝蜜”，客制化商品2290罐，自行送验SGS公司后，检出四环霉素达987ppb。

四环霉素是很传统、且较便宜的抗生素，但依规定不能使用在蜜蜂身上。卫生局指出，这批蜂蜜的有效日期为2017年6月30日，50岚公司通报已在24日将还在所有门市中的1180罐全部下架。

台南市卫生局已通报云林县卫生局，移请针对不符规定的蜂蜜产品来源进行调查，并抽验其他批次蜂蜜产品。

云林县卫生局25日表示，土库山水蜂蜜为50岚客制蜂蜜，验出疑似含有不符规定四环霉素，已下架回收690瓶封存。

云林卫生局说，经查是山水蜂蜜为50岚客制化蜂蜜2500瓶、每瓶3公斤，送往台南、高雄仓储，供应各县市据点。

## 两岸医疗信息标准研讨会举行

本报北京电（记者喻京英）首届海峡两岸医疗信息标准与移动健康研讨会近日在北京清华长庚医院举行。来自两岸的行业主管部门负责人、医疗机构管理者及移动健康医疗专家，就两岸医疗信息体系发展规划、医疗信息立法及标准建立等工作展开深入探讨，并分享通过移动健康医疗技术提升医疗管理效率和服务品质的经验。

与会者表示，本次研讨会以“互联网+健康医疗的愿景与探索”为主题，希望两岸通过建立机制性沟通渠道，加强移动健康信息交流互享，推动两岸在医疗信息的交流与合作方面取得务实成果。在深入推进医疗信息标准建设及相关内容的开发与应用中，共创移动医疗产业新业绩，为两岸民众造福。

本次研讨会由《健康报》、中国健康促进与教育协会和台湾《联合报》、财团法人医院评鉴暨医疗品质策进会联合主办。

# 学生“反课纲”夜闯公署 33人被捕 学子缘何做了“台独”炮灰？

闲 喆

7月24日凌晨，50余名台湾学生和民众以“反课纲微调”为由闯入台当局“教育部”，警方逮捕其中33人。台“教育部长”吴思华在当天的记者会上表示，将对入侵者提告，他批评，某些政党与社团把学生推到第一线，是不道德的行为。

## 不清楚反什么却底气很足

今年1月底，台教育部门通过了高中语文、社会科课纲调整，新课纲将于8月1日开始实施。调整包括改称“中国”为“中国大陆”，“日本统治时期”改为“日本殖民统治时期”，慰安妇增加了“被迫”的字样。

这次调整课纲是对“台独史观”的一次拨乱反正，跟李登辉和陈水扁时期对教材大肆“去中国化”相比，此次仅是范围极小的微调，但仍引发“独”派激烈抗议。在绿营推动下，一些高中生被推到了抗争第一线。

7月13日，部分学生聚众包围台当局“国教署”，22日又在“教育部”前静坐示威，24日凌晨闯进“教育部长”办公室。据台湾媒体报道，22日开始的示威行动，原本宣称有300学生出席，但现场“独”派团体人士远超过高中生。

跟去年的反服贸学生运动相似，这些学生同样并不清楚自己究竟在反什么。台媒记者近日上街采访这些闹事的中学生，受访学生表示“没仔细看过”、“没时间去了解”；记者又接着问道：“‘二二八事件’部分内容被删，是否知道究竟是哪些内容”，学生的回答“不太清楚”、“我不是很了解”。

这些对新课纲不了解、对史实不熟悉的学生，闹起事来却底气十足。他们弄坏“国教署”大门，在“教育部”围墙外喷漆，向吴思华比中指，将其名字写成



“反课纲”学生在地上涂鸦，却把“撤回课纲”的“撤”写成了“撤”。

图片来源：网络

“湿滑”，肆意侮辱。

## 民进党被指幕后藏镜人

吴思华24日表示，很多场合都可看到政党社团介入这次反课纲活动，他们隐身于后，把学生推到第一线，这是不道德的行为。国民党团首席副书记林德福25日出示反课纲学生购买雨伞发票的一张照片，发票抬头写着民进党。他质疑民进党就是策动学生的藏镜人，要求党主席蔡英文说清楚、讲明白，国民党团并表态全面支持吴思华提告。

林德福说，法律秩序不能因政治而扭曲，反课纲学生入侵公署属违法行为，网络上民调90%网友支持吴思华提告。

国民党“立委”李贵敏表示，集体闯入教育部已构成《刑法》侵入住居、建筑物罪，如教育部门不追究，等于认同以后有类似行为都不算违法，势必误导年轻人法治观念。

## “去中国化” 贻害渐显

岛内舆论认为，此次反课纲行动，折射出台湾社会不少问题。李扁主政时期，在教育领域

大搞“去中国化”，将中国史变成“外国史”，力推“台湾同心圆史观”，现在看来，已对台湾年轻一代产生了深刻影响。

“台独”史观在校园立足，反过来影响到台湾政治生态。台湾名嘴黄智贤表示，校园话语权已被民进党掌握。民进党及其外围组织几乎把持了所有的校园团体，配合读“台独”教科书长大的新世代，一呼百应。“校园里只有绿色和寂然无声”，民进党趁机让国民党彻底与年轻人隔绝。

台湾淡江大学副教授林金源近日投书媒体表示，绿营放火烧旺“反课纲运动”，马当局却不敢强硬以对，以为退让就可息事宁人。殊不知避战无法止战。他批评，国民党因缺乏阐述“台湾人也是中国人”的能力与热情，只好以鸵鸟心态应付绿营的进逼。反课纲事件也反映出，自去年3月爆发“太阳花学运”以来，台湾学生日益成为政治运动的先锋和挡箭牌。国民党2016年“大选”候选人洪秀柱26日表示，很多参加抗争的年轻朋友根本不清楚课纲问题，呼吁大家要冷静，尤其是背后的政党，“放过年轻的孩子吧，让社会回归平静。”