



狂風暴雨打到嚟

踏入雨季，暴雨颱風連環來襲，家居隨時因吹爆窗、天花漏水、水浸承受無妄之災。不想終日擔驚受怕，一份合適的家居保險可望幫到你。不過，不少人會將家居保險與「水險」、「火險」傻傻分不清，而且不同項目計劃各有不同條款、細則及不保事項，要買得其所，必先要了解清楚，才可買個安心。

家居保險保安心

火險 Vs 水險 Vs 家居保險

不少人都會在家居保險及樓宇保險（即火險）之間二擇其一，其實兩者保障項目不一，火險（Fire Insurance）為「樓宇結構險」或「樓宇全險保障」的簡稱，保險範圍只有保障樓宇本身的結構，例如地板、天花板、門窗及「購買時已有的裝修」都包含在其中，但並沒有保障屋內的財物損失。因此，當意外發生時（不限於火災，還包括水浸、颱風等災害意外），擁有火險可以補償因樓宇結構損毀而造成的更換甚至重建的費用，但屋內的財物則不在保障之內。而樓宇結構安全及保養一般為業主的責任，因此投保人多為業主。

單看名字可能會誤以為「水險」是與水災、颱風等等有關的保險，其實水險的全名為海上保險（Marine Insurance），保障貨運在海上運輸的責任保險，跟家居保險風馬牛不相及。家居保險的保

障範圍涵蓋家居財物，如金錢、收藏品、傢俬、家庭電器、家居裝修等因意外而導致之損失。投保人可按自己的需要為家居內的財物投保不同等級的家居保險計劃，例如珠寶、高級電器或名錶等貴重物品，建議可視乎其價值購買額外保險，以獲得充分保障。有部分家居保險包含「雨水滲漏保障」，可以保障因颱風、雨水滲漏甚至水管爆裂等意外導致的損失。假若業主已為單位買了家居保險，惟受保範圍只限業主自身財物損失，租客的財物並不包括在內。加上不少租約都列明租客須為單位提供的物品負責，當所租住單位的財物受損或報銷，租客有機會要向業主作出賠償，為保障自己，建議租戶另買家居保險為上。

家居保險保障範圍大致可分為以下兩類：

1. 家居財物保險

- 承保如因火災、颱風、爆炸、水浸、水管爆裂、襲擊、盜竊、或其他意外等而導致家居財物的損失或損毀。家居財物可包括最基本的傢俬、家電，以至手機、手提電腦、平板電腦、貴重首飾、珍藏酒等。
- 另外，部分其他受保情況包括：
 - 搬屋時發生意外招致財物損失（如貨車出意外，令運送中的家電有破損）
 - 家居財物於裝修/維修期間遭意外損毀或遺失（如裝修期間單位水浸、信用卡被盜）
 - 因意外須進行家居維修，住戶臨時遷出的租住費用，甚至為臨時居所聘請風水顧問的費用
 - 寄存迷你倉的家居財物因意外受損
 - 家傭之個人物品遭意外損毀

2. 個人責任保險（第三者責任保險）

如住戶疏忽，引致他人有財物損毀或身體受傷，保險會代承擔賠償責任。情況舉例如住戶煙頭引起火災，火勢禍及鄰居單位。個人責任保險亦即第三者責任保險，如果購入的家居保險不涵蓋此等保障，業主可考慮另外添購「第三者責任保險」。現時的家居保險計劃保障全面，住戶即使不在家中，於世界任何地方遭失之個人財物或疏忽引致他人財物損毀或身體受傷，亦獲不少家居保險計劃納於受保範圍內，提供全球性保障。

記住跟足索償程序

若因打風落雨而導致財物或居住樓宇有損毀，投保人應採取以下程序，以增加成功索償機會：

- 尽可能即時切斷水源，並將財物盡量搬離以減少損失。
- 在安全情況下拍攝紀錄受損狀況，如水喉爆裂位置、受損物件等。
- 不要棄置或修理損毀物品，以保留證據。
- 通知物業管理公司，以便其後索取相關事故報告提交予保險公司。
- 通知保險公司，公司或會派人前來檢測。
- 於期限前提交索償申請，並提交相關資料如財物單據、維修報價等等。
- 如事件涉及第三方，切勿私下與他人達成任何和解或賠償協議，否則保險公司有權不受理索償。

常見Q&A

有乜唔保？

因清拆僭建物而引起之法律責任、單位財物自然損耗、戰爭、恐怖襲擊、音波、污染等情況，一般不受保。另外，如居所長期空置，假設你的家居保險空置期上限是連續30天，若你一家外遊超過30天，回港後發現惡劣天氣導致屋企財物損壞的話，家居保險便不會承保。

吹爆窗一定賠？

要視乎情況。家居保險的保障範圍包括家居內的裝修，如果受損窗戶不是入伙原裝，是經改動或裝修，投保人就可向家居保險索償。若然窗戶是入伙原裝，則會視為「樓宇結構」，這就屬於火險而非家居保險的保障範圍。

所有財物損毀都會賠？

有部分計劃不會承保手提電話或其他具電話功能的設備；有些則不保障放在天台或室外的物品，如果你有天台或露台，或要考慮一些提供室外財物保障的計劃。

保費點樣計？

家居保險以單位的建築面積計保費，地方愈大，保費愈貴。如有聘請家傭，或須就每位家傭繳附加費，金額不大，約為每月數十元。

墊底費係乜？

墊底費即是投保人向保險公司索償時，須自行負責的部分費用。超出墊底費的餘額，將由保險公司按保單條款及保障額負責作出賠償。若可申索的賠償為\$100,000，墊底費為\$2,000，保險公司賠償的索償餘數將會是\$98,000。一般只有賠償高於墊底費時，投保人才可以向保險公司索償。例如墊底費為\$1,000，而窗戶維修費為\$800，投保人就要自行承擔損失。

投保立即生效？

如果你見明天有機會掛8號風球，今日先買家居保險的話，要留意有部分家居保險設有等候期，在等候期間投保人不會獲得賠償，故要在風暴來臨前盡快投保。