極端天氣來襲 家保有得賠？

供大家了解。此，本報特地整理極端天氣下，家居保險保障範圍及索償小貼士，大型水浸事件，普羅大眾的住所亦受到一定程度的影響。有見及「小犬」和其他颱風帶來連場暴雨，不僅商場及港鐵站受到波及，出現近期本港頻繁遭受極端天氣影響，先是超級颱風「蘇拉」，及後又有

保障範圍

由於家居保險產品眾多，在極端天氣下造成的家居財物損失，哪種情況才獲得理賠，就要先了解清楚，以下常見賠償問題可能幫到你！

1. 吹爆窗戶一定賠？

未必，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，則會被視為「樓宇結構」，這就屬於火險而非家居保險的保障範圍。

2. 滲水浸壞木地板或牆身有得賠？

同樣道理，需要視乎地板、牆身屬於原裝或住客自行裝修，若前者便屬於火險保障範圍，後者則是家居保險中家居財物損失的保障範圍。

如打風導致牆身滲水，牆紙脫落，火險一般會保障牆身滲水的部分，但牆紙則不在保障範圍，而屬家居保險，至於該份家居保險是否保障牆紙，則須視乎保單條款。若颱風或暴雨導致渠道淤塞而水浸入屋，一般家居保險不會保障通渠造成的開支，只會保障因水浸造成的家居財物損失。

■有家居窗台玻璃被吹破，雨水滲入屋。 網上圖片

3. 山泥傾瀉造成的損失有得賠？

若家居到受到山泥傾瀉直接衝擊，影響建築物結構，比起賠償家居財物及清理費用的家居保險，火險的賠償責任可能更大。例如，若因豪雨令單位的原裝窗戶出現嚴重滲水，浸毀了原裝地板及按摩椅，家居保險會賠償按摩椅的重置成本，而火險則負責賠償原裝窗戶及原裝地板的更換費用。

4. 所有財物損毀都賠？

家居保險的保障範圍包括因意外引致家居財物如傢俬、家電、衣物或珠寶等的損毀，或令他人的財物損毀或人身受傷。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。

另外，每間保險公司就樓齡較高（例：50年或以上）或因雨水滲漏導致的損失均提供不同保障，購買前要清楚了解條款。

5. 有哪些不保事項？

一般包括僭建、非法建築物及居所長期空置等。以長期空置為例，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。

6. 申索賠償要付墊底費？

大部分家居保險都有自負額（又稱墊底費），即是你在申索賠償前要先繳付指定的金額。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。

7. 投保立即生效？

如果你見明天有機會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。想在風季「買個安心」的話，記得在風暴來臨前盡快投保了。

賠償原則

合的價值賠償。及折舊計算，而不會以整套組按佔該套喇叭組合的總值比例對喇叭的其中一隻，賠償額會組的其中一件，例如：其中一

如果損失物件是一對或一計算索償額。

相若，保險公司會按以上原則一定要同類型、款式性能品質置換同類物品；新購置的物件

2. 以新代舊：

令受保物件回復原本的狀態。把財物維修或更換損毀部分，

1. 恢復原狀：

賠償原則，其中包括：或損毀，保險公司會採用不同賠償因意外導致室內財物損失

家居保險其中一項功能是

■強颱風吹襲下，圖中家居整幅窗戶被吹毀，須用黑布遮掩。 資料圖片

索償程序

完成索償處理。

獨立意見，一般更可於五日內假如索償不需要公證行第三方程序一般可於兩星期內完成。即安排公證行上門檢查，整個表格直接電郵至理賠部便可立

虛擬保險的客戶則將填妥多，時間一般可長達半年。

序由於所涉及的部門及程序甚告才可完成索償申請，整個程再由公證行向內部提交詳細報安排公證行到現場視察，然後客戶需要透過經紀聯絡內部再免情況惡化。傳統保險公司的水浸影響，都需要盡快處理以

家居一旦不幸受到滲水、