

守護毛小孩 五家保險

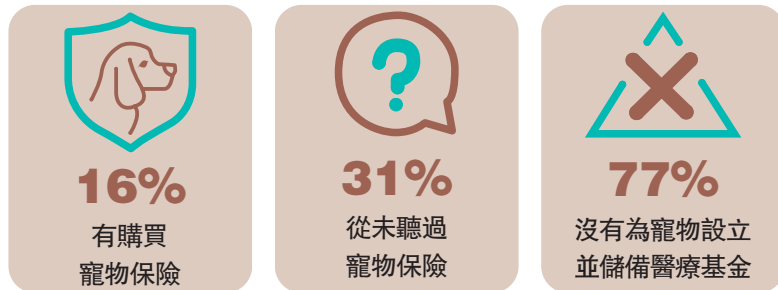
逐間計



趁寵物年輕時投保，保費較低及保障更全面。新華社

寵物醫療保障調查 來源：OneDegree

寵物主人對寵物保險認識不足，在受訪者中



設寵物移民津貼 郭彥麟：冀減少棄養

對不少人來說，將寵物視如己出，因此計劃移居外地時，亦希望帶同寵物前往，只是涉及費用相當昂貴，難免令人卻步。虛擬保險公司OneDegree Hong Kong早前一項調查顯示，84%寵物主人表示未來計劃移民的話，會攜同寵物離開。有見及此，集團宣布毛價保推出寵物移民現金津貼，為主人及毛孩提供額外支援。

同創辦人郭彥麟表示，部分寵物未能陪同主人一同移民其中一個主因，是寵物移民費用高昂。而飼養寵物是一生一世的承諾，公司推出寵物移民現金津貼盼可改變棄養的慘況。

另外，OneDegree Hong Kong今年1月至2月進行網上調查，1400名年齡介乎18至65歲的寵物主人參與調查。

調查發現大部分受訪者表示，視寵物為家庭成員，84%寵物主人表示未來計劃移民的話，定會攜同寵物一起離開。至於選擇不攜帶寵物移民的受訪者，首兩項原因是寵物移民費用高昂（佔22%），以及辦理移民手續過於複雜（佔21%）。其他原因包括年事已高、患有重病和考慮牠們的心理壓力。

OneDegree Hong Kong共

保費共享 日均唔使一元

很多寵物主人因為寵物保險保費太貴，而未有為寵物購買保險，一旦寵物生病，獸醫診金卻又不便宜。有見及此，藍十字早前特別推出全新「愛·寵物」門診醫療保。

計劃為專門涵蓋獸醫門診及第三者責任保障的獨立寵物保險，並特別設有全港首創的「共享計劃」，適合同時飼養兩隻或三隻寵物的主人。

「共享計劃」下，所有受保寵物可共享一個保障額，主人無需個別為每隻寵物投保。

需留意的是，由於保費較為便宜，保障額亦相對較低。

該計劃受保期內獸醫診症次數無上限，並提供高達30萬元的第三者責任保障，可賠償因受保寵物引致第三者意外死亡、受傷或生病，及財物意外遺失或受損之責任。計劃適合年齡介乎13星期至12歲的寵物貓或狗投保，並可續保至15歲。所有疾病及狀況的等候期為30天。計劃為受保寵物提供專屬二維碼，附有寵物的相片，方便網上或以App索償及進行保單管理。

假設寵物主人為三隻寵物貓投保「共享計劃」，保費最高的受保寵物應繳保費為1537元，而公司於推廣期內成功投保可享首年保費7折優惠，折扣後之首年保費為1075元，即每隻寵物的保費平均每日0.98元。

一項調查顯示，本港有超過24萬住戶飼養狗隻及貓隻，但發現絕大部分寵物主人沒有購買寵物保險。95%受訪者沒有為寵物購買保險，當中主要原因包括保費昂貴及財政考慮（佔32%）、缺乏產品認知及了解（佔22%）、保障範圍不吸引（佔13%），以及寵物年紀大不受保（佔10%）。自去年有新保險公司加入寵物保險市場後，大大提高寵物主人對購買寵物保險認知，現時市場上約有5間保險公司提供寵物保險，各有特色，主人可按自己寵物需要選擇合適的計劃。

大公報記者 邵淑芬

藍十字早前於網上進行的寵物保險調查，合共訪問了1011名飼養寵物貓狗的人士。雖然很多香港寵物主人自稱貓奴狗奴，但卻僅有5%寵物主人有購買寵物保險。對於有購買寵物保險的受訪者來說，33%認為寵物是家庭成員及需要保護、31%認為寵物保險有助分擔高昂獸醫費用，及16%覺得購買保險能為自己帶來安全感。近九成沒有購買寵物保險的受訪者，主要都是認為保險太貴，他們僅願意每年負擔少於2000元，嘗試為寵物購買寵物保險。

年齡愈大墊底費愈高

事實上，假設受保寵物是松鼠狗，根據10Life的資料顯示，現時市面上5間保險公司提供保障較全面的寵物保險保費介乎2000元至7500元左右不等，視乎狗隻的年齡而定。以狗齡1歲為例，最平保費為MSIG及藍十字，保費為2088元及2965元，但值得留意的是，當狗隻年齡升至8歲時，兩者保費升至4873元及6009元，而富衛無論狗齡1歲或8歲，保費劃一為4780元。

寵物年齡大小亦直接影響墊底費（同共保險）多少，市場上保險的墊底費介乎20%至40%不等，

寵物年紀愈大，主人所需付的墊底費亦愈高。如藍十字為例，4歲或以下主人需付20%，而9歲或以上則需負擔40%費用；OneDegree方面，若選擇網絡獸醫墊底費為10%，非網絡獸醫則為30%；PetbleCare則需付30%墊底費。現時5間保險公司中，僅富衛沒有墊底費。

現時市場上的寵物保險均不保例行健康檢查及接種疫苗，保障項目大同小異，如門診、驗血和其他檢驗、處方藥物、手術費用、住房費用及癌症化療等。

不同保險計劃的賠償上限不同，有些是同用額度，有些是不同項目各有賠償上限，故有意購買寵物保險的主人要詳細了解不同保險計劃所保障的事項及賠償金額。

趁年輕投保防不保事項

要知道羊毛出在羊身上，保費愈高，保障範圍自然大，保障金額亦高，主人購買保險時，應了解自己寵物所需。此外，一如主人自己買醫療保險一樣，寵物保險亦設不保事項，如投保前已存在疾病並不受保，故主人亦應趁寵物年輕時購買保險，以防不保事項。

五大寵物保險比較

（假設受保寵物是松鼠狗，並以較高級別的計劃作比較）

保險公司	藍十字	FWD 富衛	MSIG	OneDegree	PetbleCare
產品	愛·寵物保險 Plan A	寵物保險 Plan 3	至寵愛狗計劃 一超卓	毛價保狗尊寵計劃	優越計劃
年繳保費 (狗齡1歲)	2965元	4780元	2088元	3615元	5400元
年繳保費 (狗齡8歲)	6009元	4780元	4873元	7488元	6000元
墊底費	20% (4歲或以下) 至 40% (9歲或以上)	0%	20% (4歲以下) 至 40% (9歲以上)	10% (網絡獸醫), 30% (非網絡獸醫)	30%
年度保障	6萬元	參閱保障項目的賠償上限	6.875萬元	7萬元	6.8萬元

保障項目/賠償上限

保障項目	藍十字	FWD 富衛	MSIG	OneDegree	PetbleCare
門診	1.2萬元	每次750，每年限20次			
驗血和其他檢驗		3750元，沒提及超聲波檢查	5.5萬元		8000元
X光檢查、超聲波檢查	6萬元	與門診共用額度		7萬元	
處方藥物		2.7萬元			
手術費用		6000元	5500元		6萬元
住房費用		每日340元，每年限12日			
癌症化療	1.5萬元	沒提及	1.375萬元	一次過癌症現金1萬元	沒提及

資料來源：10Life

備註：資料以保險公司保單為準

置業為安居 投資看必需

富足家庭教與練



林昶恒 (Alvin)

筆者時常獲邀為不少人進行理財諮詢，針對置業為人生目標的人來說，以下都是一些常見疑問。

（一）對大部分香港人來說，買樓似是人生必然目標，但是否必須呢？

我認為沒有統一答案，要視乎在那個人生階段及能力問題。例如有孩子的家庭，假如希望能夠有安定的生活及讀書環境，買樓的必須性便較高。相反，

假如準備退休，又喜歡時常到海外旅遊，便未必需要保留一個單位在香港面對長時間丟空了。

（二）是否買樓作為自住需要便一定正確呢？

買樓自住是基本人生需要，但是否一定要買，便要考慮兩大因素，即是有否能力支付首期和定期按揭還款。考慮首期問題比較簡單，只是有多少、是否足夠應付購買自置單位的金額；至於償還按揭還款方面，要考慮的便是有否穩定工作收入，或是有足夠儲蓄應付未來供款。缺乏任何一項都不要魯莽決定買樓。除此之外，如果資金並非很充裕的話，第三項要考慮的事情就是取捨問

題，是否要為達到買樓自住目的而放棄所有其他人生需要呢？

（三）租住地方似是為人供樓而感覺不值，應如何面對呢？

租樓和供樓都有支出，租金是租樓的支出，而供樓有關的支出包括支付按揭利息、管理費及差餉，還有是所付出的首期的機會成本。假如用作支付首期的金額能夠管理恰當，能夠製造理想收益，但支付首期後便不能動用，從財富管理角度需要考慮清楚。

（四）過去十多年香港樓價升幅驚人，投資物業是否是一個可取的投資？

居住是一種需要，而買樓是其中一

種滿足居住需要的安排。除了這個用途，假如額外資金用來購買物業，便是一種投資。而不論任何年份，不同投資都有人會賺錢和蝕錢。事實上除了香港樓價外，由2003年沙士到現在，亦有其他投資可以有數倍升幅。當然過去表現不代表將來，所以一種投資項目是否可以考慮時，不應該只參考過去歷史的回報，亦要考慮如果投資表現和預期完全相反時，是否有能力繼續持有資產，以及生活會否因一個不理想的投資決定而受嚴重影響，或者有否能力承擔後果才決定是否要投資。

（五）假如決定買樓收租，有什麼要注意呢？

需要考慮的因素包括資金方面，由於用作買樓收租的物業樓按按數有機會較低，所以需要投放較大資金作為首期。物業質素，例如樓齡、物業間隔、區內配套設施及交通設施等都會影響承租能力。不同類別租客的風險有別，一般租給一些有孩子的家庭較受歡迎，公司提供給員工的宿舍及單身人士可能會有其他因素而影響他們是否長期租用單位。最後，假如透過收租來製造生活費，便要預算較多應急資金，減少收不到租金對生活的影響。

（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練，任何查詢可發電郵到 alvinlam@fpei.com.hk）