

# 「三保」隨時買貴兩倍 車主宜格價

## 比較16款網上報價 新牌自負額相差500%

車主在道路上駕駛汽車，按法例規定必須購買第三者責任保險（俗稱三保），以賠償意外導致第三者傷亡損失。現時坊間三保普遍亦會賠償第三者財物損毀，保險比較平台10Life搜羅市場不同網上平台16款產品，在汽車型號及駕駛者背景一致的基礎上，發現市場上三保保費原來可以相差十倍，而且財物自負額（又稱墊底費）亦是車主經常忽略的一項因素。

大公報記者 周湘

10Life聯合創辦人何穎翔發現，車主很多時候對三保價格及保障內容並不敏感，原因是三保只是汽車每年其中一項固定費用，主要保障第三者人身安全及財物損失，不保自身汽車司機傷亡及自身汽車損毀，所以容易被忽視。若果未有在不同平台比較而輕率投保的話，車主除了有機會買了一份較昂貴的三保，遇上意外時，更可能需付出高昂的財物自負額。

### 保費低未必自負額高

何穎翔續稱，不同三保計劃在「年輕司機」、「經驗不足司機」、「不記名司機」的財物自負額各有不同。保費低不一定代表財物自負額高，保費高也不一定代表財物自負額低，車主在投保前宜仔細比較。

10Life研究部比較香港16款三保網上報價，並以一輛較普及的日本家庭汽車作為報價車輛，假設投保司機為35歲文員、有10年駕駛經驗、過去3年沒有索償、無索償折扣達60%，以及過去5年沒有違反交通事故紀錄。10Life發現在上述背景下，三保保費最便宜為1050元，最貴為2809元，在今次比較下竟然相差167%。

另外，該公司亦發現，不同計劃的自負額也有明顯差異。以年輕司機及經驗不足司機的財物自負額為例，最高可達2.5萬元，與最低的5000元，兩者足足相差500%。

值得注意的是，財物自負額是可以累積計算。以今次較便宜的立橋保險三保為例，假設汽車在借予他人駕駛時發生交通意外，涉及賠償額高達10萬元，該名駕駛司機若未滿25歲，駕駛經驗少於2年，亦非保單上的記名司機，單是賠償第三者財物損失，受保人需承擔的自負額可達6.3萬元。

### 須留意附加保障 免因小失大

不單是各家保險公司的三保保費本身有差異，同一家保險公司的三保，在不同網上平台的價錢也可以有一定差別。而在不同地方購買三保，也影響日後索償跟進。若直接向保險公司投保，受保人必須直接聯繫保險公司處理索償，若是經保險經紀公司營運的網上平台購買，保險經紀一般可協助跟進。

何穎翔提醒準車主，在投保前除了貨比三家，也要注意條款細項，例如部分計劃保費較低，財物自負額卻比較高昂；亦宜留意哪些項目屬於附加保障，及會否外借車輛給年輕或新牌親友駕駛等，以免發生意外時因小失大。



### 網上報價平台16份汽車三保比較

| 價格來源  | 保險公司  | 第三者財物自負額（由主要司機駕駛） | 其他司機駕駛（25歲以下） | 其他司機駕駛（考獲駕駛執照少於2年） | 其他司機駕駛（不記名司機） | 保費（包括保費徵費） |
|-------|-------|-------------------|---------------|--------------------|---------------|------------|
| 立橋保險  | 立橋保險  | 3000元             | 25000元        | 25000元             | 10000元        | 1050元      |
| 網上平台A | 中銀保險  | 3000元             | 5000元         | 5000元              | 0元            | 1229元*     |
| 網上平台A | AXA安盛 | 4000元             | 5000元         | 5000元              | 0元            | 1240元*     |
| 網上平台A | 昆士蘭保險 | 4000元             | 5000元         | 5000元              | 0元            | 1240元*     |
| 網上平台A | 富衛    | 5000元             | 10000元        | 10000元             | 0元            | 1240元*     |
| 滙豐    | AXA安盛 | 4000元             | 5000元         | 5000元              | 0元            | 1256元      |
| 中銀保險  | 中銀保險  | 3000元             | 5000元         | 5000元              | 0元            | 1320元      |
| AXA安盛 | AXA安盛 | 4000元             | 5000元         | 5000元              | 0元            | 1322元      |
| 網上平台A | 中國平安  | 5000元             | 10000元        | 10000元             | 10000元        | 1370元*     |
| 網上平台B | 富衛    | 5000元             | 10000元        | 10000元             | 0元            | 1397元      |
| 網上平台A | AIG   | 4000元             | 10000元        | 10000元             | 0元            | 1456元*     |
| 網上平台A | 大新保險  | 10000元            | 7500元         | 7500元              | 0元            | 1488元*     |
| AIG   | AIG   | 0元                | 10000元        | 10000元             | 0元            | 1556元      |
| 網上平台B | 安聯    | 8000元             | 25000元        | 25000元             | 0元            | 1651元      |
| 中國平安  | 中國平安  | 5000元             | 20000元        | 20000元             | 10000元        | 1718元      |
| 網上平台B | 蘇黎世   | 5000元             | 20000元        | 20000元             | 0元            | 2809元      |

註：以2018年生產的本田Stepwgn作例子（汽缸容量1499c.c.）

\*保費已計算了該平台100元保費折扣

資料來源：10Life

### 影響車保保費六大因素

- 1 車主駕駛經驗
- 2 車齡
- 3 車輛市值及型號
- 4 車輛性能
- 5 車主職業
- 6 索償紀錄及無索償折扣



## 車主年齡與經驗 影響保費高低

### 重要因素

與其他保險產品不同，車保的收費很視乎車主個人及汽車本身的情況，故保費差距可以很大，每家保險公司的要求亦不同，故投保人要小心對比及選擇。

簡單而言，影響汽車保費的因素大致分為兩方面，一是車主，二是汽車本身。如司機的駕駛年資及年齡、職業、車輛用途、駕駛紀錄，汽車

牌子及型號、市值、行車里數、引擎馬力等，以不同因素決定價格高低及墊底費。

### 25歲以下較難承保

不過，車主的年齡以及駕駛經驗是最重要的一環。年齡25歲以下，或其駕駛經驗少於2年的車主一般較難承保，即使承保，其保費亦會較貴，或會要求提高墊底費。因為市場普遍認為年

輕人危機意識較低，而駕駛經驗不足，亦較易發生意外。投保人的職業也有機會影響保費。從事高風險職業的人士，例如地盤工人、記者及藝人等，其車保保費報價可能會較高，因為市場相信，相對普通市民較易出意外。此外，車輛的市值及性能亦對保費有明顯的影響。性能較佳、馬力較大的汽車，因失控發生意外的機會較普通小型或家庭的代步車為大，其保費通常亦會較高。

## 何謂第三者保險及墊底費？

### 話你知

根據《汽車保險（第三者風險）條例》（第272章）第4條規定，為保障因意外導致第三者人身傷亡，法例強制要求所有汽車使用

人（包括車主和受車主准許的使用人）必須為有關汽車投保第三者保險。這亦是坊間常聽到的「三保」。

但要留意的是，「三保」是指保障第三者，

包括同車的乘客，但一般不保司機傷亡及自己汽車損毀。如果想有更全面的好保障，車主或司機應考慮購買綜合汽車保險，即是「全保」，以及意外及住院類別等的醫療保險。

至於墊底費，是保單上一項預先設定金額的費用，又稱為「自負額」。當保單持有人申索賠償時，就需要自行承擔該筆指定金額。例如索償總數1.5萬元，保單附設墊底費5000元，保單持有人先要付出5000元墊底費，而索償餘數的1萬元則由保險公司賠償。

墊底費的金額會因應個別保險公司而有所不同，有些保險公司會為保單設定非常高昂的墊底費，所以在考慮汽車保險的時候，除了評估保險計劃中的保障額度外，墊底費也是十分重要的考慮點。

## 買年金規劃退休 九個問題需了解清楚



富足家庭教與練  
林昶恆（Alvin）

2022年已進入最後倒數階段，亦是時候回顧過去，展望將來。你已定好新一年理財大計嗎？

自從2019年香港引進扣稅儲蓄產品之後，每年第一季都是購買這類產品的好時間，因為有機會同時減少稅務支出及增加未來退休需要的儲蓄。此外，加上政府大力推廣年金計劃，不少開始規劃退休的在職人士都開始留意年金產品，究竟購買年金產品要考慮什麼因素

呢？以下九個問題能協助你清楚了解。

### 一、有多少定期收益？

這問題其實不是重點。購買時需要知道能夠製造多少收益是合理問題，因為購買年金是和你的未來需要收益有着重要關鍵，及這筆資金是否足夠你期望的生活需要。但是你能夠支付多少的保費，影響了你能得到多少收益，所以你的負擔能力才最重要。

### 二、未來收益會改變嗎？

年金產品可以有不同設計，這影響了收益的安排。年金收益中，一般包括保證及非保證部分，假如保證部分較高，即代表非保證部分的潛在收益較低。例如政府年金收益是保證不變的，

代表年金提取人沒有任何額外潛在收益升幅，將來可能要面對通脹挑戰。

### 三、何時開始提取入息？

由於年金主要是為有計劃退休人士而設，所以一般提取入息時間都是在人生後期才開始，例如50歲至55歲才開始提取收益，而有些產品甚至到60歲後才符合資格提取。

### 四、可以維持入息多久？

有些年金能夠提供終身收益，但取捨是在相同保費下，獲取終身收益，因此相較有定期收益為少，所以需要平衡收入水平及收入時期兩方面。

### 五、如何計算收費？

年金產品和一般人壽保險儲蓄產品

的收費模式類似，在建議書中已清晰反映收費，但愈早開始及累積期愈長，自然能夠將一些固定收費在更長年期攤分，變相可以提升每年收益率。

### 六、如何計算回報？

通常計算年金回報都會採用內部回報率，在不同假設提取期之下計算的數字，亦會有差異的回報，包括了保證及非保證部分，所以做比較時，需要特別注意細節，而不能單憑一個數字。

### 七、買了之後還有什麼風險？

年金是用作應付長壽風險，全球人口老化，我們需要為未來的生活費有更多準備。而對十年或以上的生活費不確定因素，都是通脹和一些難以預計的支

出，例如預約費、醫藥費。

### 八、有什麼個人因素要考慮？

個人因素包括風險承受水平、收入穩定性及所期望的生活費。這些都會影響了對年金的需求。

### 九、「年金」在財富組合的定位？

最簡單便是運用100法則來制定不同年齡的投資策略。100減去你的年齡，所得的年歲，是作為高風險的投資比例，而你的年歲等同於較平穩收益部分的比例，一個60歲人士可以把資金放在平均收益工具，包括年金。

（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info@ffei.com.hk）