

年歲越大收費越貴

牙齒保健投保不包

購寵物保險

認清保障範圍與自負額

港人生活壓力大，部分會選擇飼養貓狗寵物，視「毛孩」為紓緩身心及減壓的要素，甚至視牠們如家人。不過，寵物患病或遇上意外的醫療開支高昂，讓寵物主人吃不消。近年，市面上不少保險公司提供寵物保險產品，價錢、保障範圍、賠償限額可謂五花八門，今期比拚寵物保險計劃，讓寵物主人選擇合適的產品，做個精明消費者。

大公報記者 李清心

目前，市面上提供寵物保險產品的公司，既有傳統的保險企業，亦有虛擬保險公司推出的計劃，相關的寵物保險各有特色。投保寵物保險計劃，首先要注意寵物年齡，市面上大部分受保6個月至不足9歲的寵物，亦有接受低至8周、大至11歲的寵物，寵物年紀越大，投保時的保費會越貴，獲賠償的百分比亦會越少。

賠償額分項目或合併計算

以3歲柴犬為例，每月保費為178元，同一家保險公司，6歲柴犬每月保費要220元。除了不同年齡的保費不同，不同品種的貓狗寵物，保費亦各異。同樣3歲的貴婦狗，每月保費便要216元。

大部分寵物保險計劃內的醫療保障大同小異，包括普通科及專科診金、化驗、X光及超聲波費用、住院及手術費用，還有的是寵物患上癌症需要化療的保障，不同寵物保險計劃的保障各有不同，寵物主人需要多加留意。

另外，要留意的是，寵物絕育、結紮不在一般寵物保險範圍內，甚至是寵物牙齒保健亦不包括在內，除非因意外而需接受的牙科治療。部分寵物保險會為不同項目設定賠償上限，個別保險公司會將多個保障項目合併，以年度保障額作為基礎賠償，令索償不局限於特定項目。不過，醫療保障亦分為多種，部分寵物保險計劃只會單純保障手術相關費用，因此不能單以保額來決定投保，消費者亦要理解各種寵物保險的特性。

完成「等候期」保單始生效

在眾多寵物保險產品中，部分會設有因為寵物主人需要連續住院，而要緊急寄養寵物費用的保障，最高賠償額由每天250至2375元不等。

當寵物被盜竊或走失而涉及的廣告費用，部分寵物保險計劃的受保範圍，有提供每年2500元保障，亦有每年限額400元。寵物一旦離世，處理身後事亦是寵物保險的重點保障之一。受保寵物的遺體火化、殮葬服務或遺體處理所需的費用，由每隻寵物1000至3000元不等。即使成功為寵物投保，其實坊間的寵物保險均設有「等候期」，以普遍疾病為例，如果等候期為30天，代表由保單生效日起計30天後，投保寵物患病才能得到賠償。如果是患上癌症，承保公司開出的等候期一般為180天。

投保後即使符合資格索償，亦要留意所謂「墊底費」的共同保險，即由寵物主人需要承擔的自付額，例如在醫療保障上，保險公司為每宗賠償額出資80%，其餘20%則由寵物主人承擔。

以第三者法律責任保障為例，假設寵物保單有300萬元的保障額，但寵物主人需就每宗損失承擔3000元的自負額。

部分寵物保險計劃會按照寵物投保時的年齡，決定實際的自付比例，例如在寵物7歲前投保，可獲得賠償70%，其餘三成金額要由寵物主人自付。同時，亦有個別保險公司不論投保寵物的年齡，劃一以20%作為每宗索償的共同保險比例。



▲寵物保險的保障各有不同，寵物主人需要特別留意。

了解續保條款免失預算

新聞分析
李清心

人壽保險、汽車保險由來已久，近年香港興起為寵物購買保險，畢竟寵物的醫療費用動輒千元計，就算過萬元也屢見不鮮。市面上已有形形色色的寵物保險產品，雖然看似大同小異，但緊記「魔鬼在細節裏」，必須留意不保事項及續保條款。

寵物保險可謂豐儉由人，年費約2000元至3700元不等，視乎希望受保的程度，藉而買個安心。現時市面的貓保險沒有設定投保品種，惟狗保險卻有一定限制，部分狗隻品種不受保，任何根據《危險狗隻規例》（香港法例第167D章）定義為已知危險狗隻、格鬥狗隻或大型狗隻，例如南極雪橇犬、比特鬥牛犬、藏獒，大部分保險公司視之為不符合投保品種。

11歲後保費每年調整

其次要留意續保條款，因為部分寵物保險計劃最高投保年齡為11歲，寵物滿11歲後的保費將會每年調整，部分亦會在保單生效後，保證續保至寵物年滿13歲，惟需要受保寵物通過核保才可。若果寵物於受保期間不幸離世，寵物主人可提出終止保單，個別計劃是不會退還任何保費，亦有按特定比例作為短期保費。

另外，大部分寵物保險設有5%至15%無索償折扣，即在保險期內沒有提出索償，在續保時可享特定折扣。要留意的是，有產品列明，如果索償時正享有無索償折扣10%或15%，在下次續保時，有關的無索償折扣便會遭到撤銷。

貓咪投保
險企或要求植入晶片

身份證明

香港法例第421A章狂犬病規例規定，所有超過五個月大的狗隻，必須接種狂犬病疫苗、植入微型晶片並領取牌照。目前，大部分寵物保險計劃，只承保已植入晶片的狗隻，目前並未有針對貓隻的相關要求。

寵物晶片如同寵物的身份證，體積只有米粒一般大小，以打針形式便可輕易植入狗隻後頸與兩肩之間的皮下。每張晶片均包含一個獨一無二的識別號碼，讓獸醫及寵物機構在需要時，可透過有關號碼查詢主人的聯絡資訊。

市場上有不同種類的寵物晶片，香港使用的晶片為AVID制式，編碼為9個位的數字，另一種常見的晶片是符合國際標準組織(ISO)的晶片，設有15位數字編碼。

烏龜雀鳥也可投保？

目前，虛擬保險公司OneDegree列明，任何品種的13周至11歲貓狗均可投保，投保時毋須提供晶片號碼或證明。

雖然植入晶片的規定不適用於貓隻，但部分保險公司要求受保貓隻需要植入微型晶片。貓隻植入的晶片價錢與狗隻晶片一樣，漁護處收費80元，一般診所收費約為200元。

本港除了貓隻暫時無強制植入微型晶片，鳥類及龜類也不適用。OneDegree推出的龜鳥保險，接受1歲至10歲的龜鳥品種投保，每年診金賠償最多20次，每次索償上限為合資格賠償的50%，或每次500元，等候期為90日。



▲寵物的醫療開支高昂，讓寵物主人吃不消。

寵物保險計劃比拚

保險公司	OneDegree	理慧銀行	藍十字	三井住友MSIG	保誠	中國太平	利寶
計劃	毛價保精選計劃	毛孩寵物保計劃2	「愛·寵物」計劃A	狗計劃—優越	「寵愛寶」計劃A	太平寵物保計劃二	Petble Care標準計劃
投保年齡	13周至11歲	6個月至8歲	6個月至8歲	16周至未滿9歲	13周至8歲	6個月至8歲	8周至不足9歲
每年保費	2004元	3694元	3465元	2049元	3525元	3000元	1800元
等候期	28天(意外及疾病) 180天(癌症)	30天(疾病)	30天(疾病)	90天(疾病) 12個月(遺傳及先天性疾病)	7天(身體損傷)30天(疾病) 180天(癌症及慢性腎病)	90天(疾病)	沒有
無索償折扣	不適用	5%至15%	5%至15%	5%至15%	不適用	不適用	5%至15%
第三者 法律責任保障	不適用	60萬 (每宗自負額3000元)	100萬 (每宗自負額3000元)	137.5萬元	300萬(每宗自負額3000元)	100萬(自負額3000元)	60萬(自負額3000元)
門診及手術保障	不設個別項目賠償上限，按年度保障額賠償	3萬元	6萬元	3.3萬元	3.5萬元(自負額30%)	1.2萬元(每次4000元)	1萬元
年度保障額	3萬元	獸醫診金及處方藥物各20次，每次限額250元	6萬元	41250元	醫療費用7萬元	每項保障均設有年度保障上限	每項保障均設有年度保障上限
賠償百分比	投保年齡1歲或以上： 網絡獸醫90%、非網絡獸醫70%，13周至11個月：劃一50%	80%	80%(於4歲前投保)	4歲前投保80%、7歲前投保70%、9歲前投保60%	不適用	不適用	不適用
癌症保障	1萬元	不設個別項目賠償上限，按年度保障額賠償	1.5萬元	不適用	7.5萬元 (每次2500元)	每年2500元	不設個別項目賠償上限，按年度保障額賠償

備註：以不足1歲柴犬為例

放寬樓按 用金錢買時間的策略



林昶恆 (Alvin)
富足家庭教與練

金管局周五宣布即時放寬自2009年推行至今的樓市按揭成數。大家在不同媒體報道都可以了解到詳情，對一般想置業或持有物業人士來說，可以向銀行申請比以往高的按揭成數。新措施適用於自用物業及非住宅物業。另一方面，按揭保險計劃亦同時放寬，1125萬元以下物業最高按揭成數維持在90%，貸款上限為900萬元。原有1125萬元至1920

萬元最多可造按揭水平為80%，最新擴大物業價格組別至「1125萬至1715萬」。按揭成數上限提升代表能夠向銀行借貸的金額可以增加，即是有些希望上車人士以往沒有足夠首期便難以進行，但現在減少入場費後可能會增加了有能力買樓人士的數目。雖然是容易了上車，但置業在人生規劃中是一個非常重要的決定，原因是需要的金額很巨大，而且因為有10至30年的還款責任，可能影響了其他人生規劃的安排次序，所以放寬了按揭成數上限對於準備置業人士來說是好消息，但亦需要注意當中風

險。一般決定是否要購買自住物業的考慮因素包括兩方面，首先是否有足夠的首期；其次是每月的工作入息能否應付每月按揭還款，不過就算能夠向銀行借多了錢而降低首期金額，亦同時代表每月按揭還款金額會增加，工作入息又是否能夠應付呢？工作又是否穩定而不用擔心未來數十年的按揭還款呢？這些問題需要作出購買決定前認真考慮清楚。另外，亦不要讓自己的借貸額度達到危險邊緣，所以從理財規劃來說，改變措施是否對置業決定有幫助亦要視乎個人

能力。
宜選年金等穩步增值工具
對於已持有物業及向銀行申請了按揭的人士來說，也可以藉這次放寬措施而向銀行申請增加按揭成數而套現資金作其他用途。假如你有這種想法，便要明白有什麼風險了。其實這種策略簡單來說是用金錢買時間的安排，透過借貸及支付利息而慢慢儲蓄更快獲得一筆資金，當獲得一筆過資金之後再運用時間為你財富穩步增值。而當你選擇透過增加按揭成數而獲

得資金作增值創富時，必須考慮採用能夠運用時間而穩步增值的工具，例如儲蓄保險及年金等。這類產品有回本期的限制，但加按物業製造現金流通常都會有10年以上的按揭還款期，所以要稍遲才能獲得收益亦沒有問題。另一方面，將加按套現資金用作進取投資，例如股票及股票基金等，由於風險高，可能會出現雙輪局面，進取投資並不是用時間創富的工具，這方面必須切記。
(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)