

港車北上開通 注意跨境車保要求

「等效先認」最方便 專家：額外買第三保添保障

「港車北上」於7月1日正式實施。為此，粵港跨境汽車保險「等效先認」政策亦已落實，香港私家車車主可向香港保險公司投保「等效先認」保單，受保範圍將可擴大至內地的法定汽車第三者責任保險。但第三者責任險保障不包括車上司機和乘客，而每次事故的總責任限額只有20萬元人民幣，未必足夠應付可能出現的賠償，車主或要自掏腰包負責。專家建議市民應該仔細考慮，再選擇合適的汽車保險。

大公報記者 邵淑芬

港珠澳大橋橫跨香港、內地、澳門三地的水域，香港車輛使用不同路段時，要分別遵守所屬地域的法例。三地的法例均要求車主及司機必須購備一份當地有效的法定汽車保險。香港車主及司機在使用大橋前，必須因應自己的駕駛路線，事先購買保障範圍包含兩地或三地的法定汽車保險。

三地法例對保額的要求各有不同，以每宗事故計，香港法例的保額要求為不少於1億港元，內地的法定要求為20萬元人民幣，澳門的法定要求則會按不同車型而異，例如私用輕型汽車的法定最低賠償限額為每宗事故150萬澳門元，每年累計最高3000萬澳門元。

往來港澳 保單須包括內地有效

假如只往來香港和內地，香港車主及司機只須購備保障範圍包含香港及內地的法定汽車保險。假如需要從香港駕車前往澳門，因為連接香港及澳門的大橋路段橫跨內地水域，所以須同時購備保障範圍包含香港、澳門及內地的法定汽車保險。

現時港人有3個方法購買粵澳汽車保險。一是經「港車北上」進入廣東省行駛的香港私家車，可以從香港保險公司購買「等效先認」保險產品，現時香港有16間保險公司提供「等效先認」保單；二是透過香港保險公司提供的一站式服務安排，從內地或澳門的保險公司分別購買內地或澳門的法定汽車保險；三是自行向內地或澳門的保險公司直接投保。

「等效先認」內地保額僅20萬

香港保險業聯會行政總監劉佩玲表示，「港車北上」除了要熟識內地的交通規例和駕駛習慣之外，更重要是要有合規格的汽車保險，而最方便的就是購買「港車北上」的「等效先認」保險。她指出，保單是由香港的保險公司提供，在香港的汽車保險保單上，附加內地的「機動車交通事故責任強制保險」，亦即是簡稱的「交強險」。她續稱，整張保單由一間香港的保險公司出單，不需要在粵港兩地分開購買，方便香港居民自駕遊。

不過，「交強險」只保障第三者人身傷亡和財物損失，不包括車上的司機和乘客，每次事故的總責任限額只為20萬元人民幣，未必足夠應付可能出現的賠償，車主或要自掏腰包負責。劉佩玲建議，市民應該考慮購買車輛商業保險，作為保障內地法定最低要求以外的額外賠償，保額按個人需要同負擔能力決定，由100萬至1000萬元人民幣不等。

港險企產品 受保監局規管

劉佩玲續稱，透過香港的保險公司購買「等效先認」保險，在內地出現事故需要索償時，可聯絡相關的內地保險公司即時處理，返港後的後續跟進，則可交由香港的保險公司處理，無需自己跨境跟進，所以是十分方便。她又指，最重要是負責的香港保險公司會受到香港保監局規管，在賠償能力和合規要求方面，都無需擔心。

可提供三地法定車保的保險公司

亞洲保險	中銀集團保險	中國太平洋保險（香港）
中國平安保險（香港）	中國太平保險（香港）	
閩信保險	中國人民保險（香港）	

資料來源：香港保險業聯會

提供「等效先認」產品的保險公司

世聯保險	亞洲保險	安盛保險
中銀集團保險	中國交銀保險	中國太平洋保險（香港）
中國平安保險（香港）	中國太平保險（香港）	大新保險
利寶國際保險	閩信保險	三井住友海上火災保險（香港）
昆士蘭聯保保險	太平洋保險	
中國人民保險（香港）	蘇黎世保險	

資料來源：大公報記者整理

▼「港車北上」的車主和司機可向香港保險公司購買「等效先認」保單。



何謂「等效先認」保單

小資料

為方便香港車主及司機，特區政府、保險業監管局與內地相關當局達成共識，實施「等效先認」政策。香港保險公司提供的「等效先認」保單，形式為於香港汽車保險保單上，附加內地汽車保險，而後者於內地有效，整張保單由一家香港保險公司出單，香港車主及司機不需要分開購買兩份保單。

「等效先認」的適用範圍配用於「港車北上」，即經港珠澳大橋珠海口岸進入廣東區域行駛、非常規配額（只懸掛香港車牌無粵港兩地牌）的香港非營運小汽車。

一站式服務安排與「等效先認」的區別

項目	一站式服務安排	「等效先認」
保單簽發	內地保險公司	香港保險公司
保障範圍	大致相同	
保單有效期	7日、30日及1年	可依據客戶個別需求提供短期附加險保障，最長1年
保費	短期（有效期7日或30日）保單大致相同；有效期1年的保單—「等效先認」附加險稍為便宜	
投保對象	經任何口岸進入廣東省的香港私家車，現時大多為粵港兩地牌車或參與「港珠澳大橋澳門泊車轉乘計劃」的香港私家車	只限參與「港車北上」的香港私家車

資料來源：保監局



◀車主和司機在出發前，必須購備符合要求的汽車保險。

一站式服務保單的特點

小資料

保險業監管局與內地及澳門相關當局達成共識，經任何口岸進入廣東省或前往澳門的香港私家車，可透過一站式安排經香港的保險公司，從內地或澳門的保險公司分別購買內地或澳門的法定汽車保險。換言之，內地或澳門的法定汽車保險不是由香港保險公司出單。

如果香港車主及司機非透過「港車北上」計劃，經港珠澳大橋前往廣東省，或其目的地為澳門而非廣東省，便需透過一站式服務安排購買內地或澳門的法定汽車保險。

什麼是「港車北上」？

小資料

「港車北上」允許合資格的香港私家車在毋須取得常規配額下，經大橋往來香港與廣東省。「港車北上」便利香港居民以自駕方式到廣東省作短期商務、探親或旅遊，進一步善用大橋和促進粵港澳大灣區的發展。申請人須為持有有效香港居民身份證及回鄉證的香港居民，以及須為申請私家車的登記車主。而申請人車輛每次入境內地後可連續停留不超過30天，每年在內地累計停留不超過180天。



▲港珠澳大橋橫跨三地水域，車主及司機在使用大橋前，須因應路線和目的地，購備所需保障範圍的保單。

交通意外後48小時內聯絡當地險企

理賠流程

假如不幸在廣東省境內遇上事故，應如何處理？香港車主或司機必須向廣東省有關當局報警，並盡快根據「等效先認」保單上提供的資料聯絡所屬地的保險公司備案。若在港珠澳大橋遇上事故，則需根據屬地原則處理，向發生事故的路段所屬地當局報警，並盡快聯絡所屬地的保險公司備案。

至於理賠流程方面，車輛發生意外後，要48小時內撥打所屬內地保險公司熱線報案電話，以及致電122報警處理。案件需由所屬內地保險公司理賠人員現場查勘，或經理賠人員指引後進行交警處理或事故雙方自行協商處理。而在車輛維修前，需撥打所屬內地保險公司24小時服務熱線，通知所屬內地保險公司人員進行損失核定。返港後的後續跟進，可交由香港的保險公司處理，無需自己跨境跟進。

了解各種資產利弊 為退休製造現金流



林昶恆（Alvin）

富足家庭教與練

額認購，但獲分配的債券總值往往不足以製造可滿足一般生活需要的金額，而且這些零售債券產品年期一般都是3年，3年後重新發行及申請認購時的利息亦要視乎當時通脹環境而定，不一定可以維持像今年一樣的高息。

退休人士要有穩定被動收益，除了這些零售債券外，還可選擇定期存款、派息股票、派息基金、債券、年金等，各種收益產品各具特色。

定期存款風險相對低，加上有存款保障計劃確保某金額以內的存款不會有損失，絕對是安心首選。只是定期存款

的息率變化受很多因素影響，如利率周期，銀行資金需求狀況及定存條款令銀行可提供的定存息率也存在很大變數。雖然在過去一年有很多存戶在高息環境下增加了利息收入，但這情況對於追求長線退休現金流並非理想的安排。

大家不要見到「債券」兩個字，便以為必然是安全和穩陣。債券基本上分為投資級別及非投資級別，後者亦被稱為高息債券或是垃圾債券，代表賺取高息的同時，必然會面對較高違約風險。另外一般單一債券入場費都會較高，一般要達到50萬或以上的投資金額，而較

高質素的債券通常都需要20萬美元才能入場，所以對一般人來說，買入單一債券可能會增加了過度集中風險。

平衡風險收益 揀選合適組合

派息股票及派息基金能夠獲得的收益相對上最高，以目前環境來說，動輒都要有6%至8%，甚至更高才算吸引。同樣地，高收益背後必然存在高風險，首先這類產品的收益並非保證，另外所派發收益及資產價格亦會隨不同環境因素而出現較大波動，投資者必須接受有機會發生這種現象，而派息基金則可透

過分散投資而降低風險。

年金在世界已有超過400年歷史，但在香港普及化不超過10年。這類產品是針對人口老化及長壽風險而出現，而產品設計上能夠終身派發收益，或是在指定期限內派發，時間愈長，每期收益愈少。而物業租金不屬於理想收益安排，因為租金收益率過低。因此，整體上要平衡不同的風險及收益，需要比較好的都是以組合形式配置資產。

（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@ffe.com.hk）