家居保險索償 保留損壞品及拍照

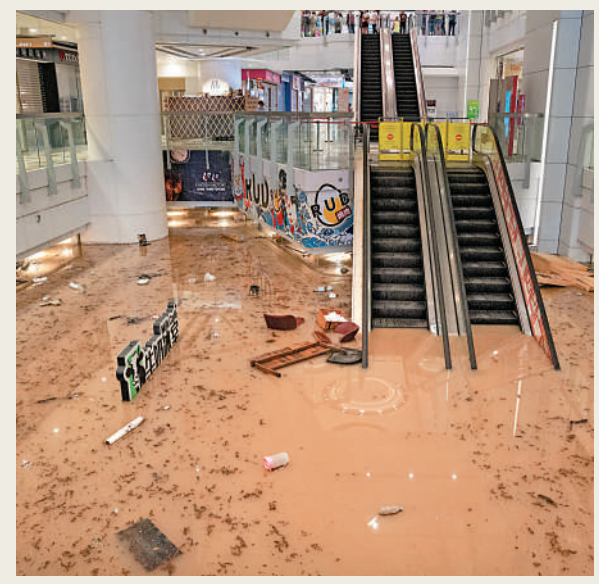
保聯：非所有物品均受保 宜細閱保單條款

理財服務站

香港短短一周內經歷了10號風球及世紀雨災，特區政府更首度發出「極端情況」，市面多處出現塌樹、山泥傾瀉及水浸，有單位窗戶爆裂，商場商戶亦未能倖免。保險業界估計，是次保險索償額將高於2018年颱風「山竹」約30億元。但市民最關注的是，所購買的保險能否起保障作用，而家居保險對這次風球及雨災的實際保障範圍，市民亦抱有疑問。

大公報記者 邵淑芬

◀業界估計，是次黑雨引發的保險索償額將較2018年颱風「山竹」約30億元為高。



◀世紀黑雨下，黃大仙中心北館地下全層被淹沒，商戶損失嚴重。

香港保險業聯會（簡稱「保聯」）表示，如因颱風引致家居內的財物出現損失，屬於家居財物保險的保障範圍。至於因颱風引致玻璃窗破損，則要視乎窗戶是原裝還是投保人自行改裝。在一般情況下，家居保險通常只覆蓋投保人自行裝修的部分，而不包括原本的樓宇結構。因此，如果鋁窗是屬於房屋原裝設施，就可能屬於火險的範疇，而不在家居保險的保障範圍內。

業主應在安全情況下減低損失

然而，該會指每家保險公司提供的保險計劃的覆蓋範圍都有所不同，並且有些公司還可能明確列出不在保險範圍內的特定物品。因此，在購買家居保險之前，投保人應該仔細閱讀條款並了解清楚。假如家居財物因颱風造成損失，住戶應在可行及安全的情況下盡量減低損失，並保留損壞物品，以及拍照作紀錄，以便索償時作佐證。

至於因水浸引致財物出現損失，則是屬於財物全險的保障範圍。該會表示，假如財物或貨物因水浸造成損失，物主應在可行及安全的情況下盡量減低損失，例如將物件放於較高位置、或將未受損的物件搬離已浸濕的物件以減少沾濕的機會等，並保留損壞物品，以及拍照作紀錄，以便索償時作佐證。

保險業聯會續稱，假如大廈因水浸造成損失，例如電梯或其他公用設施受水浸波及，業主、法團和大廈管理公司應在可行及安全的情況下盡量減低損失和清理積水，亦應盡快通知保險公司，以便保險公司可以盡早安排理賠人員和公證行評估損失，將受影響時間減至最低。

事實上，索償過程及時間亦是重要一環。OneDegree副行政總裁周美華表示，明白暴雨對家居造成的損失相當嚴重，除了家居財物損毀，暴雨過後亦要花費大量時間及精神清理，而且裝修、傢俬、電器損毀亦需要盡快處理。

索償設有自負額 投保時要留意

她指出，傳統保險公司在處理暴雨造成的損失時，家居保險的索償程序一般需要索償人經由經紀代為遞交索償申請，再等保險公司跟進，需要的時間較為冗長。OneDegree深明在這種情況下，理賠方便簡單最重要，從投保至索償，毋須提交實體文件，全程網上辦妥。她提醒市民，保險公司對水浸及暴雨等相關索償設有自負額，保單持有人需要留意相關部分內容。

購買家居保險要點

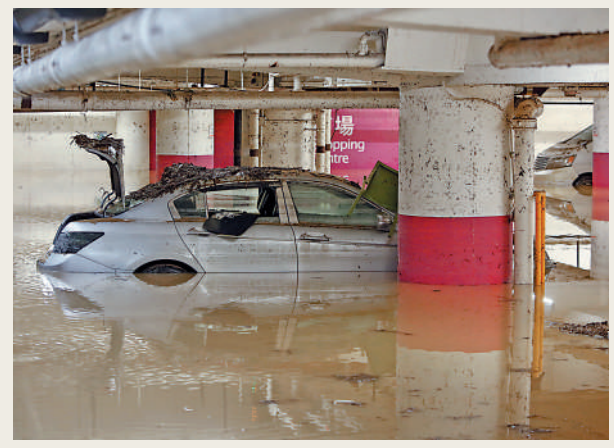
1. 購買家居保險時，應將物業面積及樓齡如實通報
2. 物業如設有露台天台，那購買家居保險時，需清楚表明
3. 業主如希望家居保險可保障家傭，需查詢清楚
4. 購買家居保險時，亦需留意產品的「等候期」
5. 了解保險產品的「空置期」有多長
6. 購買家居保險時，需留意計劃中的自負額

資料來源：MoneySmart

家居保險賠償小貼士

1. 家居因打風出現損毀，住戶應即時拍照通知保險代理，以初步了解索償限制及程序
2. 索償過程或需提供損毀物品的單據，如有需要，或需提供維修費用的報價單
3. 因家居物品損毀而導致他人受傷及財物損失，應即時報警及聯絡保險代理，切勿私下承認責任或作出賠償，否則保險公司有權拒絕作出賠償
4. 財物如因日久失修而損毀，將不獲賠償

資料來源：MoneySmart



◀車主購買俗稱全保的綜合車輛保險，賠償範圍包括受水浸影響，賠償金額會按汽車維修費實報實銷。

家居保險Q&A

Q 颱風這類天災，可買哪些保險保障自己？

A 建議同時購買火險及家居保險，保障才全面。前者會賠償樓宇結構因打風損毀而造成的維修開支，後者會賠償家居個人財物的損失。部分家居保險，更設有第三者賠償。即因爲個人物品或家人行爲，而導致他人財物損失或受傷，家居保險在賠償方面，均可以作出支援。

Q 打風吹爆玻璃，哪類保險會賠？

A 如果玻璃窗是收樓後未經改動更換，那火險便會賠償玻璃窗的維修費。如因爲爆玻璃入水，導致屋內電器損壞，火險則不會賠償，因爲這方面的損失，只有家居保險才會保障財物。

Q 颱風襲港才買家居保險好嗎？

A 不建議。因爲家居保險一般在購買後，均設有等候期。於這一段期間，家居若有任何損失，家居保險均不會作出賠償。

資料來源：MoneySmart

冷藏食品變壞有得賠

保險調查

OneDegree最近的一項調查發現，投保家居保險大部分來自400方呎以上的大型單位，高佔整體的65%；400方呎或以下的中小型單位，則佔35%。其實，不論大小單位，同樣需要投保家居保險作為保障。

在地區方面，港島、九龍及新界的分布相當平均，新界、九龍及港島區分別佔整體投保的45%、30%及25%。按18區劃分，最多來自沙田區（10%），其次為東區（9%）、西貢區（8%）及元朗區（8%）。

OneDegree成功理賠的個案中，最多理賠個案為電器損壞及漏水所造成的損失（兩者同樣佔24%）；其次為家居財物損毀或被盜（18%）；另外，壞鎖及冷藏食品變壞亦有見理賠個案（兩者同樣佔9%），至於信用卡盜用理賠個案亦有3%。

火險與家居險分別大

話你知

火險亦稱「樓宇結構保險」，顧名思義，所保障的是樓宇結構，包括原裝地板、天花板及牆身因火災、雷電及爆炸等意外所造成的樓宇結構損毀；家居保險所保障的是投保物業內的家居財物損失，亦包括在單位內居住的第三者責任保險。後者保障的財物包括傢俬、電器、衣物、室內裝修及貴重物品如珠寶及藝術品等。

電器自然損耗或故障不受保

OneDegree提醒市民，家居保險的保障範圍及條件，會因應個別保險公司保單而各有不同。例如大部分保險公司只理賠電器因水浸等意外所造成的損毀，一般損耗或故障維修則不受保。

而OneDegree的家居保險的保障範圍則涵蓋電器維修保障，每月只需少於60元，就能享有多達14種常見的家電的維修保養開支保障，屬全港最多；除了洗衣機、雪櫃及冷氣機等，亦包括吸塵機、淨水器及空氣淨化器等電器的維修保養費用，照顧每個家庭的日常生活所需。

汽車綜合險 極端情況有保障

受保範圍

世紀雨災下，不少汽車被水淹沒而要報廢，車主關心車險會否對此作出賠償。保險業聯會表示，汽車保單一般並無條款排除黑色暴雨警告信號、8號或更高警告信號生效或「極端情況」存在期間的保障，除個別保單特別列明，即一般情況下，車主可以獲得賠償。

不過，國際專業保險諮詢協會會長羅少雄表示，如車主有購買俗稱全保的綜合車輛保險，亦證明已盡力避免及減少意外損失，保險賠償範圍將會包括受水浸影響，賠償金額會按汽車維修費實報實銷。另若車輛因水浸報廢，更或會按車輛折舊後市價作賠償，但車主仍需繳付一定比例的墊底費。

他指出，若車主只購買第三者責任保險，因其受保範圍不包括自然或天然災害，亦不包括個人汽車及財物損毀，即水浸損失有機會全由車主負責，但假若事件因停車場或管理公司疏忽，例如其事前無做好雨水疏導措施，車主亦可嘗試循民事索償，向有關人士或公司追討賠償。

綠債值得認購嗎?

林昶恆（Alvin）
富足家庭教與練

特區政府公布了第二批3年期綠色零售債券將於9月18日至28日公開認購。持有有效香港身份證的人士都可以申請。

參考2022年首次發行零售綠債的認購結果，每位申請人可獲發4至5手，而2023年的發行額跟去年一樣。以保證息率4.75厘來說，遠高於去年首次發行時的息率2.5厘，相信很多人都感覺很吸引，應該不擔心認購情況不理想，那為何要了解是否值得認購呢？

原因是綠債在上年度首次發行時，正是美國市場進入加息周期的時間，因此設定的保證息率並不高，加上債券上市後在二手市場的交易價格低於發行價，亦即是有些人說的「破發」，經歷過首批零售綠債的失望表現後，有些人會擔心第二批零售綠債是否都有相同問題呢？

我認為擔心綠債表現而猶豫是否要投資的人士，對產品在自己組合的定位並不清楚。出現「破發」是因為在二手市場買賣綠債。

我在不同場合都解釋過，這類由特區政府推行的零售債券，年期一般都只有3年期限，以投資期來說不算短，但亦不屬於長期，是要有持有直至期滿的想法才應該認購，而到期後便能夠取回本金，而且安排客戶認購這類產品的金融機構通常都不會有任何費用，所以持有到期滿是不用擔心「破發」而導致有損失。

另一方面，就算投資者對零售綠債有很大興趣，但最終能夠獲分派的份額亦不多，以上年度的認購情況為例，投資者只會獲分派最多5手，亦即是5萬港元的金額，這筆資金對一些人來說根本微不足道，更不值得花很多時間和精神來管理。

所以回應標題，綠債是否值得認購？我認為只要你有這筆數萬元的閒置資金，另外認購到的亦打算持有到期滿，便可以購買。

當然還有要注意的是由個人需要為出發點，考慮怎樣配置資金及資產而並非一窩蜂跟隨其他人去做。

在《四桶金》財富管理系統中，能夠製造平穩收益的資產整體歸納為四類，包括第一類是派發票息的儲蓄保單及債券，第二類是年金產品，第三類是製造租金收益的資產，最後一類是派息股票及派息基金。

每類資產都能夠製造收益但亦有特性差別。例如第一類派發票息的資產及第二類年金類產品，便屬於穩定收益而不用擔心價格波動的選項，收益不是最高，但減少了擔心。而製造租金收益的第三類，在香港的物業收益率實在偏低，並非理想的安排，不適宜用作製造收益。最後派息的股票及基金相對息率較高，但價格變化較大。所以需要整體來考慮才能夠平衡回報與風險，並知道什麼安排最切合個人。

（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）

責任編輯：龍森娣 美術編輯：鍾偉畧