

▼內地積極推動低空經濟，例如利用無人機運送貨物。



◀在相應保險產品配合下，農業無人機成功開拓泰國市場。

低空經濟保險「錢」景未明



無人機風險數據不足 業界難訂收費及賠償



「低空經濟」在今年全國兩會首次寫入政府工作報告，香港特區政府亦探討發展的可行性，運輸及物流局將委派一名副司長協調，正研究以無人機載貨為起點，逐漸擴大及豐富無人機的應用場景。

業內人士指出，香港的空域及地理環境相對複雜，在維修保養、租賃、安全認證、保險，以及融資服務等方面都需要全方位考慮。尤其保險是其中重要一環，但低空經濟領域暫時沒有足夠可用的數據供參考，相關的法律法規也不完善，因此低空經濟保險在產品設計、定價、理賠等方面都面臨着較大的挑戰，令保險公司仍不敢貿然進場。

大公報記者 彭子河



▲低空經濟包含完整的產業鏈，包括中生生產，均對保險有需求。

對於香港要發展低空經濟保險，香港保險業聯會行政總監劉佩玲表示，這與無人機的情況相類似。她說民航處最初開始規管無人機時，也有與保險商討論相關保險事宜，因為民航處掌握最新的登記數字和意外數字等，而業界真正需要這些資料做核保，不能憑空想像。她續稱，部分保險公司其後亦將無人機納入家居財務保險範圍，但強調「最少需要政府立法規管」，之後保險公司再推出相關保險產品。

發展潛力巨大 仍不敢貿然進場

事實上，儘管低空經濟領域的快速發展為保險市場帶來了巨大機遇，但目前市場上的保險產品相對有限，且主要集中在無人機保險等細分領域。儘管看到低空經濟保險的巨大發展潛力，但保險公司仍不敢貿然進場，這背後有許多客觀原因。保險業界人士指，成熟的保險產品需要大量的同質風險數據作為基礎，才能精準計算出發生意外的機率、製造的人命傷亡或財物損毀程度等，從而釐訂賠償金額、保險收費、索償的條款細則等。

香港目前還沒制定有關無人駕駛航空器的法律，但特區政府正檢視相關法例。運輸及物流局副局長廖振新早前於立法會表示，目前，國際民用航空組織尚未就「先進空中運輸系統」AAM制定統一的國際標準和建議措施。長遠而言，為了確保「先進空中運輸系統」在香港的操作和應用有法可依，政府會按航空安全、空域管理、個人私隱、保險要求、跨境飛行活動的通關程序等層面的考量，檢視現行民航和其他相關法例以及規管制度，以配合低空經濟最新發展。

運輸局：無人機載貨作試行起點

運輸及物流局回覆《大公報》查詢時表示，局方和民航處正積極研究如何在法規、技術要求及空域管理等着手促進低空飛行活動。在推動低空經濟的試點項目方面，政府會以循序漸進的方式推行，以無人機載貨為起點，由近至遠、輕至重，逐漸擴大及豐富無人機的應用場景。政府現正積極做好相關的前期工作，稍後會公布更多細節。

香港中華廠商聯合會研究部報告指出，香港有條件為低空經濟提供維修保養、租賃、安全認證、保險、融資服務等全方位支持，認為這是香港優勢所在。

香港在低空經濟保險上固然是研究階段，事實上內地亦只是剛剛起步。中國人壽財險特殊風險業務部相關業務負責人表示，低空經濟保險目前的重點仍是無人機保險，並在日益多元化的創新應用場景驅動下，進一步豐富相關保險產品供給，如針對低空物流、載人的熱點等，開發出無人機運輸、無人機貨運等險種。作為一個融合發展的綜合性經濟形態，低



◀香港保險業聯會行政總監劉佩玲表示，業界需要充足的風險數據，方能推出無人機保險產品。

空經濟不僅包含豐富的产品類型、多樣的應用場景，還意味着複雜而完整的產業鏈條。例如上游產業建造涉及工程保險、責任險、意外險；中游航空器製造的產品責任險、安全生產責任險、航空器試飛保險；下游應用服務中涉及的航空器運營維護、相關人員責任意外等均需要保險保障，如航空器保險、第三者責任險、貨運險、飛手意外險、維修人責任險等職業責任險、網絡安全保險等。

下游應用成未來發展重點

該負責人表示，低空經濟上中下游涉及行業領域、客戶群體眾多，對保險公司而言，針對不同的行業、企業，必須以綜合性、全程服務的理念，提供保險解決方案。目前，內地在上游正在發展，中游已發展到一定規模，具有部分保險需求，而下游應用場景具有很大潛力，將是未來保險行業關注的重點。

「墜機」事故增加 保險市場趁機而起

加強保障

近年來，無人機保險市場規模一直強勁成長。根據日商環球訊息(GII)《2024年無人機保險全球市場報告》，無人機保險市場從2023年的13.3億美元增加到2024年的14.5億美元，複合年成長率為8.9%。這段歷史性成長時期歸因於無人機使用量的快速成長、監管合規性、專業政策的出現和風險意識。

報告提到，無人機事故的增加預計將在未來幾年推動無人機保險市場的成長。無人機現在被用於依賴航空影像的各個領域，包括農業、保險、製造和電力。隨着無人機市場變得越來越透明，災難性墜機的風險也隨之增加。例如，根據無人機威脅情報公司DroneSec的數據，總體而言，2022年無人機事故數量將大幅增加，在2022年11月達到峰值，達到223起，較2022年1月增長了130%。因此，無人機事故的增加將帶動無人機保險市場的成長。

報告指出，商用無人機是一種無人航空載具(UAV-Unmanned Aerial Vehicle)，用於農業、建築、送貨服務和保險等多個行業的多種商業用途。無人機保險為操作無人機時可能發生的財產損失和人身傷害提供責任保障。無人機保險可以降低責任申請和財產損失的成本，從而為商業無人機營運商節省成本。

例如，根據美國政府運輸機構聯邦航空管理局的數據，註冊的商用無人機總數已達35.2萬架。此外，根據美國顧問公司Seed Scientific的報告，2021年11月，無人機在各領域的應用將達到約1270億美元，到2021年，就業人數將達到42.2萬人。因此，無人機在商業應用中的日益普及正在推動無人機保險市場的成長。2023年，北美將成為無人機保險市場最大的地區。無人機保險市場報告涵蓋的地區包括亞太地區、西歐、東歐、北美、南美以及中東和非洲。

發展無人機產業 須先獲批出航道

先決條件

無人機公司負責人林漢源營運無人機燈光匯演，他指出政府要求購買第三者保險，他購入一年1500萬元保額，可舉辦20場至30場、每次放飛300至1800架無人機的匯演。林指出隨着市場需求出現，精算師會設計涉及無人機產業的保險計劃。不過，大前提要有數據，他指無人機燈光匯演在全球運作逾15年，內地一年多達9000場無人機匯演，有充足同質風險數據評估意外風險。香港自去年起有較多無人機匯演，其實過往亦有零星匯演，有案例參考，保險公司因此能設計出相關的承保計劃。

林漢源續指每次無人機匯演，須就場地逐次向民航處、警方申請批文，若涉及海面，要再向海事處申請審批；而放飛的無人機機種則要持有民航處牌照，有齊牌照、批文，保險公司才會承保。

談到將來發展其他無人機產業，例如物流或檢測等功能性產業，林漢源指出未有航道規劃批出，保險公司是難以評估風險而釐訂保額、保費、索償條款等：「架機飛過旺角同飛過山脊，風險是不同，所以在目前階段是未見到有保險公司做其他無人機業務的保險。」

林漢源強調要發展其他無人機產業，政府先要批出航道。另外，無人機要持有牌照，屬於民航處認可的無人機的機種，保險公司才會承保：「無人機有很多不同型號及不同生產商，我哋公司的無人機全部向民航處備案，有型號及相關性能等資料，若要換機，再要向民航處批牌，保險公司才會受理」。

大公報記者 李雅雯

泰國推「機損險」保障農業無人機

他山之石

雖然現時香港未有低空經濟保險的案例，但海外已有不少案例可以參考借鏡。早前眾安科技國際與大疆攜手，在泰國創新推出農業無人機機損險保險保障方案，護航大疆農業在海外落地，助力泰國「互聯網+現代農業」發展。

此次由眾安科技國際助力落地的一站式農業無人機綜合保險解決方案，

由曼谷保險承保，主要包括機損險和三責險兩個保險產品類別，機損險為農機在正常使用過程中，遭受的意外風險提供保障，保障部件包括農機機身配件、電池以及槳葉、腳架等易損件，保險期限內不限制賠償次數，保額最高達到34萬泰銖，並通過設置免賠額，有效提升案件的理賠效率；三責險為農機在正常使用過程中發生意外對第三者造成的人身傷亡或財產損失提供賠償，保額

為100萬泰銖。

據悉，是次合作始於眾安保險與大疆在農業無人機保險上的長期合作，隨着大疆農業無人機出海步伐加速，眾安科技國際基於在海外建立的廣泛合作網絡與堅實保險科技能力，快速助力大疆完成泰國項目落地，提升泰國當地用戶的農機作業體驗，並在農業無人機保險領域進一步通過保險科技的產品設計能力實踐ESG理念。

灣區醫療券試點 調整收費前將報備

【大公報訊】長者醫療券大灣區試點計劃下星期三(14日)新增三個服務點，有提供服務的醫療機構相信，擴展大灣區試點有助舒緩本港基層醫療壓力，強調將來若調整價格，會先向政府報備。

特區政府今年二月將七間大灣區醫療機構，納入長者醫療券試點，以便長者在當地求診及看牙科，相關機構自六月起相繼開展服務，其中深圳新風和和睦家醫院、深圳愛康健口腔醫院，以及深圳紫荊口腔門診部/深圳朱勝

吉口腔門診部將於本月14日起開展服務。

新風天域執行董事大灣區首席運營官蕭毅堯昨日接受電台訪問表示，隨着恢復通關，港人往內地的醫療消費行為相應增加，由通關初期醫院只有不足1%的香港顧客，至現在已超過兩成，當中超過六至七成的香港顧客屬於60歲以上。他估計，當長者醫療券在大灣區通用後，港人顧客比例或會慢慢升至三成，院方的籌備工作，包括設廣東話翻譯、招聘廣東話醫護，亦會

增設陪診服務。

立法會衛生事務委員會主席陳凱欣認為，擴展大灣區試點是特區政府的德政，但政府需要把關，確保公帑用得其所，只供合資格居民使用，同時不可用於購買用品。

陳凱欣續指出，參加試點的醫療機構均獲政府認證，一旦出現醫療事故，相信政府可以提供協助，估計牙科、口腔服務將會較吸引港人使用，但骨科或痛症等，患者未必會特意北上求醫，暫時看不到會出現很多港人北上求診的情況。

八達通發現偽冒短訊 籲市民提防

【大公報訊】偽冒SMS短訊騙案時有發生，多間機構近日先後提醒市民提高警惕，慎防受騙。八達通昨日提醒市民，八達通不會透過SMS短訊向客戶發送載有未經授權的第三方公司網站的超連結。市民要保護自己以防墮入「網絡釣魚」陷阱，在點擊任何短訊、電子郵件或網站的可疑超連結之前，應「三思而後行」。八達通表示，已通知香港金融管理局，八達通絕對不會透過短訊或其中所載的超連結，要求客戶核實個人及/或賬戶資料。

保險業監管局亦呼籲市民提高警覺，留意偽冒由保監局發出的付款要求。保監局表示，最近再次收到公眾查詢有關一些標題為

「Insurance Authority Certificate」或「Capital Insurance Certificate」的可疑發票，上面載有虛構的保監局資料和印章，要求收件人付款。發言人重申，保監局從未就任何與上述兩個名稱有關的事項發出發票，亦不會發出任何保單，已就虛假宣稱報警。

WeChat Pay HK近日發出防騙提示，指近期有騙徒假冒微信/WeChat致電或發送詐騙短訊，以「百萬保障/資金安全保險到期」或「賬戶被凍結需點擊連結解凍」等誘騙用戶。WeChat Pay HK提醒，提防假冒微信/WeChat客服和工作人員電話及視訊詐騙，妥善保護個人資料絕不向陌生人提供。