

目錄

第一章	保險的歷史	007
第二章	世界及香港大事	019
第三章	保險的原理	028
第四章	保險公司內部運作	049
第五章	今天的保險：個人生活	059
5.1	大學宿舍：人生有很多第一次（旅遊保險）	061
5.2	登機開口：在家千日好（家居保險）	066
5.3	酒吧：我要買 Dream Car（汽車保險）	071
5.4	公立醫院：等到天長地久（醫療保險）	078
5.5	百日宴：給她們最好的禮物（人壽保險）	083
5.6	雲吞麵店：代代相傳（儲蓄人壽保險）	089
5.7	美容院：安心過渡下半場（投資相連人壽保險）	095
5.8	解決保險爭議的渠道	100
第六章	保險與社會	103
第七章	未來的保險	128

至於空置多久才受此限制，則視乎個別保單的保障範圍而定，由 30 天至幾個月不等，投保人應向保險公司查詢。

購買家居保險的注意事項

損失價值賠償原則

保險公司的賠償責任只限於投保人所損失財物之當時市值，若投保人的財物在損失時已貶值，則會按照財物折舊後的實際價值、投保財物的總值、賠償上限等因素計算賠償額。簡單來說，例如投保人的相機以 1 萬元購入，假若因失竊而被盜，賠償額必須按照以上所列的因素計算，而不會是當初的購買價值 1 萬元。

其他附加保障

某些綜合家居保險可另付保費，選擇附加其他保障，例如家傭保險、第三者責任保險、全球性全險、高爾夫球保險等。

投保額是否足夠

如需為家中貴重物品購買保障，便需留意家居保險的投保額是否足夠。

5.3

酒吧：
我要買
Dream Car
(汽車保險)





「原來是從高空拍攝的大橋。」Jimmy 跟同事在酒吧 Happy Hour，慶祝升職。此時收到哥哥傳來的相片，才想起他跟大嫂剛旅行回港。哥哥說抵達香港機場前，從萬呎高空看到如此獨特的景致，一定要他猜猜是甚麼。Jimmy 給同事看看，大家很快便認出這是港珠澳大橋，然後異口同聲說：「怎麼你會不知道？」

Jimmy 為了升職，這陣子忙得半死，莫說香港發生甚麼事，就連自己有沒有吃飯也差點忘記。還好這次努力沒有白費，升職加人工當然要慶祝一番，也沒有忘記獎勵自己。「終於可以



做車主了。」

他自畢業以來，首個人生目標便是做車主。雖然身邊不斷有人告訴他「買車容易養車難」，可是能夠駕駛著 Dream Car 在公路和大橋上飛馳，是他腦海裡經常出現的畫面。不過 Dream Car 可能還是有點遙遠，除了供款，還有維修保養和保險等支出，特別是保險更令他有點煩惱：有同事說有些保險公司不接受他這種「年輕駕駛者」投保。「28 歲還年輕嗎？我 10 年前已拿了車牌。而且不是法例規定一定要買汽車保險嗎？」

此時，Jimmy 的上司剛好來到，「買汽車第三者責任保險是法例要求，而汽車全保則跟旅遊保險差不多，視乎你的需要。」同事七嘴八舌，有人對 Jimmy 的駕駛技術有信心，等著坐順風車；有人說起上次颱風吹壞了汽車倒後鏡，要申請索償；又有人談到港珠澳大橋的汽車保險安排。

桌上放滿了啤酒樽，已經不知戰鬥到第幾回。「我們今天要盡情暢飲！」

然後 Jimmy 看到桌上放著酒後駕駛的警告。

汽車第三者責任保險

根據香港法例第 272 章《汽車保險（第三者風險）條例》規定，任何人在道路上使用汽車，必須向認可的保險公司購買第三者風險保險單或保證單。此乃強制性的汽車責任保險。

市面上的汽車第三者責任保險保障範圍包括：第三者人身受傷或死亡、第三者財物損毀及有關的法律訴訟和其他費用。第三者人身傷亡的最低法定保額為 1 億港元，亦即保單最高賠償額；而一般私家車保單提供的第三者財物損毀賠償限額為 200 萬港元，但法例對此並無特定的最低保額要求。要注意的是，被保人應留意保單內的墊底費金額。

汽車全保

汽車全保是除第三者保險外，還包括投保人的車輛在意外中所招致的損失，例如汽車遭盜竊或遭惡意破壞等。汽車全保的賠償也是根據保險的賠償原則，即是賠償財物於損失時的最高市值，並非財物的本來價值。由於車價變化很大，即使是一輛新車，一經使用，亦會立即折舊，所以決定保額時，會以車輛折舊後的市價為準；每年續保時也應該根據車價作出調整，多數會將保額下調，以免保額高於汽車的實際市價。

還得注意，萬一汽車修理費比車輛的市價高，保險賠償只會把汽車當作全損計算，即賠償車輛市價的全數；假如維修費比市價低，保險公司便會根據實際修理的收費單據，賠償扣除墊底費後的數額，實報實銷。

甚麼是「墊底費」？

「墊底費」是汽車遇到意外要維修時車主必須繳付的基本費用，餘數則由保險公司以實報實銷方式負責。保險公司會因應受保車輛的類型、駕駛者的年齡、駕駛經驗等來制訂墊底費。

甚麼是「除外責任」？

與所有保單一樣，汽車保單也有不作賠償的不受保項目。保單持有人必須仔細查看保單。常見的不受保項目包括在指定地區外使用車輛、司機無牌駕駛、酗酒或受藥物影響導致的損害。



年輕駕駛者須知

許多保險公司均指明投保人的最低年齡要求及保單上「指定司機」的年齡要求。最低年齡一般為 25 歲。雖然未滿 25 歲的人士仍然可以申請汽車保單，但可選擇的保險公司將十分有限，而且在提出索償時或須支付額外的自負額。這情況同樣適用於駕齡不足兩年的「經驗不足司機」。

發生意外時應如何處理

保持鎮定，避免和對方司機爭論責任誰屬。

盡快報警。

如遇傷亡，在未獲警方同意前，不要移動車輛。

未獲保險公司同意前，不要自行承諾任何賠償之安排，否則所有責任自負。

為追討第三者責任賠償，盡可能向對方司機錄取以下各項資料：車主及司機之姓名、聯絡電話及地址、車牌號碼、保險公司名稱及保單號碼。

意外發生後，應盡快通知保險公司。

在未得到保險公司同意前，請勿進行任何維修。



所有法庭 / 警方通告及第三者索償文件應一律轉交保險公司處理。

港珠澳大橋的汽車保險安排

港珠澳大橋於 2018 年 10 月 24 日正式通車，由於大橋連接港珠澳三地，而三個地區對交通安全有不同的法律條例規定。車主若要經常往來三地，可考慮向提供兩地或三地的法定汽車保險的公司購入相關保障，單一汽車保單並不符合三地現行的法律規管要求。如果在橋上發生意外並涉及保險索償時，車主或保單持有人應該首先聯繫事故發生地點的保險公司；若有需要，亦可向所屬地區的保險公司查詢。

