

# 警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。

# 汽車「全保」 保費相差逾倍 墊底費懸殊

香港交通網絡發達，不少人士喜歡以私家車代步，可靈活控制時間也可享受駕駛樂趣。但街道上人多車多，涉及私家車的交通意外數字亦連年上升。法例規定車主必須為其車輛購買的「第三者保險」，與俗稱「全保」的「綜合汽車保險」，提供的保障有何分別？去年發生騙徒售賣「假車保」的案件，為免被騙，車主買汽車保險時應注意甚麼？



## 汽車第三保和全保的分別

運輸署統計數字顯示，2016年逾7成領牌車輛為私家車（536,025輛），即每1,000人便有約73輛私家車。而涉及私家車的意外亦是最多（8,207宗），約佔全年交通意外總數25,658宗的32%。

為保障受保人在道路上使用汽車導致他人受傷或死亡所引起的法律責任或索償，《汽車保險（第三者風險）條例》（第272章）第4條訂明，所有汽車使用者，包括車主或受車主准許的使用者，必須就他們的汽車購買第三者傷亡保險。現時市面提供的汽車保險大致分為兩類：「第三者保險」（俗稱「第三保」）及「綜合汽車保險」（俗稱「全保」）。「第三者保險」除了提供符合法例強制要求的第三者傷亡保障外，亦包括第三者財產損毀的保障。「第三保」保障汽車因意外導致其他道路使用者及受保汽車乘客的人身受傷或死亡，或導致他們財物損毀所涉及的法律訴訟費用及索償，但對受保汽車及駕駛者本身並沒有保障。「全保」則同時提供

「第三者保險」及受保汽車的損毀的保障。

汽車保險對受保汽車的用途會有限制，一般只適用於作社交、家庭、娛樂、消閒，又或為受保人的職業或業務之用途的汽車（見圖一）。假若汽車會被用作出租、以收費形式載客、用作賽車、性能或速度測試，以及汽車貿易等用途，一般汽車保險便不適用，車主應為該等用途的汽車購買另類及較專門的汽車保險。

本會於今年6月向24間保險公司查詢它們提供的私家車綜合汽車保險資料，至截稿前，收到7間回覆共10個計劃的資料（見表一），5間（包括「中國平安保險」、「創興保險」、「豐亞保險」（現已易名為「立橋保險」）、「保誠財險」及「永隆保險」）表示不參與是次調查，12間（包括「美亞保險」、「藍十字（亞太）保險」、「中國交銀保險」、「招商局保險」、「中國太平洋保險」、「富勤保險」、「富衛保險」、「利寶國際保險」、「昆士蘭保險」、「昆士蘭聯保保

險」、「東京海上火災保險」及「三聯保險」）則未有回覆。而表示不參與或沒有回覆的保險公司當中，以「美亞保險」、「中國平安保險」、「創興保險」、「富勤保險」、「富衛保險」、「昆士蘭保險」及「立橋保險」的汽車保險資料透明度相對較高，其公司或銷售網頁列出較詳盡的產品資料，包括保單條款、保障額等，本會亦收集了它們於公司或銷售網頁有關私家車的綜合汽車保險資料並詳列於表一，以供參考。

## 第三者保障

簡單來說，汽車保險中的「第三者」指除駕駛者以外的所有人或機構。第三者保障分為人身受傷或死亡保障及財物損毀保障兩部分。法例規定汽車保險的第三者人身受傷或死亡的最低保障額需為

圖一

### 4 受保汽車使用限制

本保險單任何部份所提供的保障，只在受保汽車作社交、家庭或遊樂用途，或作涉及受保人的業務或職業的用途時方為有效。

受保汽車以出租或收費形式接載乘客，或作賣一般汽車保險對受保汽車的用途會有限制。

\$1億，但並沒有就第三者財物損毀的保障額設下限。除了「美亞保險」「汽車保險」的「Prestige」級別計劃（#1）及「富衛保險」「智駕保汽車保險」的「金」級別計劃（#10）分別提供\$500萬及\$300萬的第三者財產損毀保障上限，其餘計劃均提供上限為\$200萬的第三者財產損毀保障。

所有計劃的第三者財物損毀保障都設1至5類的自負額或「墊底費」。消費者需留意，就相關保障，保單條款會列出或會適用的自負額，及於保單承保表中詳列相關金額。視乎汽車類型、駕駛者背景及不同保險公司提供的汽車保險，個別保單的自負額未必相同。出現索償時，適用的自負額會累積計算，若總賠償額低於總自負額，保險公司並不會作出賠償；即使總賠償額高於自負額，保險公司亦只會賠償超出總自負額的金額。常見的自負額包括：

- **第三者財物損失自負額**：每宗第三者財物損失索償的基本自負額
- **非記名駕駛者自負額**：汽車保險普遍讓保單持有人提供2名（#5、#11、#12、#14及#15）至4名（#4、#7及#17）主要駕駛者名稱並記錄於保單，即記名駕駛者，每額外增加一名記名駕駛者，一般需另外繳付10%基本保費。若第三者財物損失索償涉及沒有記名的駕駛者，「非記名駕駛者自負額」便適用於有關索償
- **年輕駕駛者自負額**：如汽車發生事故時由年齡少於23歲（#1）或25歲（#2至#5、#7、#10、#12、#14至#17）的人士駕駛，「年輕駕駛者自負額」便適用於該次事故的索償
- **新牌駕駛者自負額**：適用於當受保汽車由駕駛經驗（一般以車牌年齡為準則）少於1年（#1）或2年（#2至#5、#7、#10、#12、#14至#17）的人士使用時發生事故而引致的索償

此外，消費者亦應注意，第三者財物損失保障除了不保受保人的財物損失外，受保人家庭成員或與受保人同住人士的財物損失亦屬不保範圍，如車主對保障範圍有任何疑問，應盡早向保險公司查詢。

## 汽車損毀或盜竊保障

「全保」包括的汽車損毀或盜竊保障一般會就意外、天災或盜竊等導致受保汽車損毀而提供賠償。保險公司會因應車輛損毀程度、所需的維修程序及零件等而決定替受保汽車、其配件及零件作出修理、更換或以現金形式作出賠償，但不會就汽車的自然損耗、折舊、機件故障及純粹輪胎受損提供保障。因此，即使是一輛全新的汽車投保，相關汽車損毀或盜竊保障的最高賠償額一般是受保汽車損壞或被盜竊時的市值，即已計算折舊的價值。視乎保險公司估算市值的方式，汽車市值與新車的售價或有很大分別。

與第三者財物損毀保障相似，是次檢視的「全保」計劃的汽車損毀或盜竊保障全都設自負額。除上文提及的3類自負額外，其他較常適用於汽車損毀或盜竊保障的自負額有：

- **一般自負額**：每宗並非由盜竊或企圖盜竊而招致汽車損失或毀壞的索償的基本自負額
- **停泊損毀自負額**：如事故發生於受保汽車停泊後，「停泊損毀自負額」便適用於有關索償
- **盜竊損毀自負額**：若汽車損失或毀壞由盜竊或企圖盜竊所引致，「盜竊損毀自負額」便適用於該次索償，而其餘自負額則不會附加於該次索償

## 額外保障

一般汽車「全保」除了提供「第三保」及汽車損毀保障，亦會提供額外保障例如



記名駕駛者人身意外保障、前擋風玻璃保障，以及若受保汽車被盜竊/因意外導致完全損毀時車齡少於一年及符合特定條件，保險公司會以新車作賠償的「新換舊」保障等。雖然保障大致相同，但個別保險公司的賠償條款或要求會有分別，以前擋風玻璃保障為例，部分保險公司於保單條款內列明該保障亦包括前擋風玻璃以外的車窗損毀（#1至#5、#10、#13及#16），對受保汽車的保障相對更全面。

此外，一般「全保」都有提供24小時路邊緊急維修或拖車服務，就每次服務的所需費用作出賠償，賠償上限一般為\$2,000。但部分保單條款列明該維修或拖車服務必須經由保險公司安排方會作出賠償，亦有部分保單列明只會提供轉介服務，維修或拖車服務的費用需由受保人自行承擔。

## 「假車保」？

2016年10月曾發生「假車保」騙案，有騙徒假冒保險中介人，偽造汽車保險保單，吸引數百名受害人投保並騙取保費。直至有受害人向相關保險公司作出查詢時，始揭發其保單為偽造文件，相關的保險公司其實沒有發出該保單，受害人的汽車亦沒有相關保障。為避免讓騙徒有機可乘，有意投保的人士應小心選擇協助購買汽車保險的中介人或可直接向保險公司投保，核實相關保險代理或保險經紀的身份。收到保單資料及文件後，亦應核實保單真偽，以及核對保單上的資料是否正確及齊全。

過往曾有投訴個案涉及車主投保時要求保險公司把車主夫婦二人的名字加進保單成為記名駕駛者，但直到車主太太駕駛受保汽車發生意外，向保險公司提出索償時才發現保單中的記名駕駛者只有其先生的名字。假如相關保單提供的汽車損毀保障附有「非記名駕駛者自負額」，保險公司就該次索償的賠償額便會減少。



表一：私家車綜合保險計劃資料 [1]

編號	保險公司 名稱 [2]	計劃名稱		第三者保障			車輛損毀 / 盜竊保障				記名駕駛者 人身意外		基本保費 包括的 記名駕駛 者人數	每增加 一名記名 駕駛者 所需的 額外保費	駕駛者及 乘客意外 醫療費用	
				身體受傷 / 死亡	財產損失		受保汽車 / 配件 / 零件 損毀	拖車至就近 維修中心及 維修後還車 費用	獲認可 修理費用 限額 [4]	自負額 [5]						
				最高賠償額 (每份保單)@	最高賠償額 (每份保單)@	自負額 [3]	最高賠償額 (每份保單)	最高賠償額 (每宗事故)			最高賠償額 (每名駕駛者)					
1	美亞保險 AIG	汽車 保險	Prestige Select	\$1億	\$500萬	acef	投保額 / 受保 汽車在損失或 損毀時的合理 市值 ⊕	協定受保 汽車修理 費用的20%	\$5,000	bcfhij	\$20萬	—			\$1萬	
					\$200萬							—				\$2,000
2		iMotor			\$200萬	abdg	受保汽車在 損失或損毀時 的合理市值		\$1,000	bdghij	\$10萬	—			\$4,000	
3	AXA安盛 AXA Hong Kong	汽車萬全保									\$10萬	—			\$6,000	
4		「卓越」優車樂										\$10萬	4	視乎 駕駛者 而定	\$5,000	
5	中銀集團保險 Bank of China Group	汽車保險									adg	\$1,000	bdghij	\$10萬 *	2	10% 基本保費
6	中國平安保險 Ping An	汽車保險							a	*	bdghij	—	—		*	
7	中國太平保險 China Taiping	私用汽車保險							adg	\$1,000	bdghijk	\$10萬 *	4	10% 基本保費	\$2,000	
8	創興保險 Chong Hing	駕駛安全保							a	*	bdghij	—	—		\$2,000	
9	富勤保險 Falcon	汽車寶							a	\$2,000	bdghij	—	—		\$2,000	
10	富衛保險 FWD	智駕保 汽車保險	金 銀		\$300萬	abdg	投保額 / 受保 汽車在損失或 損毀時的合理 市值 ⊕		\$2,000	bdghij	\$50萬 ※	—			\$2,000	
					\$200萬											
11	三井住友 海上火災保險 MSIG	私家車保險			\$200萬	a			\$1,000	bdghij	\$10萬	2	10% 基本保費	\$5,000		
12	寶豐保險 Paofoong	私家車保險計劃				adg			\$2,000	bdghij	\$10萬	2	10% 基本保費	\$5,000		
13	昆士蘭保險 QBE	私家車保險				a			—	bdghij	\$15萬	—		\$2,000		
14	泰加保險 Target	私家汽車保險 服務計劃				abdg	\$1,000		bdghij ▲	\$20萬	2	10% 基本保費 (最多增加 至四位記名 駕駛者)	● 每次診症\$500 ● 每次事故最高 賠償\$5,000			
15		捷信「尊享」 私家汽車保險 服務計劃							bdghij △							
16	立橋保險 Well Link	綜合汽車保險			abdgm	受保汽車在損 失或損毀時的 合理市值	\$2,000 (只限因交通 意外導致)	\$2,000 n	bdghklm	\$200萬 ※	—			\$2萬 ※		
17	蘇黎世保險 (香港) Zurich Insurance Hong Kong	「車護保」 汽車保險計劃			adg	投保額 / 受保 汽車在損失或 損毀時的合理 市值 ⊕	協定受保 汽車修理 費用的20%	\$1,000	bdghij ▲	\$10萬	4	10% 基本保費		\$5,000		

註

- 不適用 / 沒有此項保障 / 沒有資料  
⊙ 由一次事件所引起的任何一個賠償 / 一連串賠償的最高賠償額  
⊕ 以較低者為準 ※ 需付額外保費  
\* 視乎保單 / 不適用於個別汽車類型 ■ 需經保險公司安排服務  
□ 保險公司僅提供諮詢 / 轉介服務，費用由受保人支付

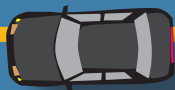
[1] 表中資料截至2017年6月及以港元計算，最新資料以保險公司公布為準。

[2] 保險公司按名稱的英文字母順序排列。計劃#1、#6、#8至#10、#13及#16的保險公司表示它們正檢視現有保單條款及保障範圍 / 未有回覆，所列資料由本會摘錄自該保險公司的網頁、產品宣傳單張及保單條款，請參考或聯絡相關保險公司 / 其網頁以獲取最新資料。  
「豐亞保險(香港)有限公司」現已易名為「立橋保險有限公司」(#16)。

[3]、[5] 就相關保障，保單條款列出或會適用的自負額 / 墊底費。  
個別保單承保表所列的自負額 / 墊底費及相關金額或會有分別，而適用的自負額 / 墊

底費金額會累積計算：

- a 第三者財物 / 財產損失 (Third Party Property Damage Excess)  
b 非記名 / 非指定駕駛者 (Unnamed Driver Excess)  
c 年輕駕駛者 - 駕駛者年齡<23歲 (Young Driver Excess - Age <23)  
d 年輕駕駛者 - 駕駛者年齡<25歲 (Young Driver Excess - Age <25)  
e 持臨時駕駛執照 (Holder of provisional driving license)  
f 新牌駕駛者 - 車牌年齡<1年 (Inexperienced Driver Excess - <1 yr)  
g 新牌駕駛者 - 車牌年齡<2年 (Inexperienced Driver Excess - <2 yr)  
h 一般自負額 (General Excess) / 自身損毀 (Own Damage Excess)  
i 停泊損毀 (Parking Damage Excess)  
j 盜竊損失 (Theft Loss Excess)  
k 擋風玻璃 (Windscreen Excess)  
l 自選維修中心 (My Workshop Excess)



額外保障								
「『無索償折扣』保障」的條件 (在保險期內/ 一年內)	「新換舊」/ 同款新車 賠償條件 [6]	前擋風 玻璃 [7]  最高賠償額 (每個保險期)	臨時代用/後備汽車 的租車費賠償 條件及上限 [8]	24小時 路邊/ 中途 緊急 維修	24小時 拖車	24小時電話熱線	第三者責任 追討	其他保障
賠償總額<\$5萬/ 投保額的15% ⊕	qs	\$6,000 uv	● 每日上限\$650 ● 上限連續7日 y	免費更換 輪呔及 充電池	免費	● 索償程序及報告索償諮詢 ● 拖車 ● 路邊緊急維修轉介	—	● 遺失車匙 ● 「零」折舊維修零件 ● 車主個人財物保障
賠償總額<\$6萬/ 受保汽車合理市值的 20% ⊕*	opqr	\$5,000 uv	● 賠償80% ● 每日上限\$1,000 ● 每個保單年度/每宗 意外上限\$4,000 z aa	□	保險期 上限 \$2,000	● 路邊緊急協助 ● 拖車 ● 代用車輛 ● 交通規則資料 ● 索償程序及報告索償諮詢 □	有	● 豁免第三者財物墊底費 (受條款約束) ● 特許維修服務 ● 「零」折舊率修理賠償
賠償總額<\$6萬/ 受保汽車合理市值的 30% ⊕*					保險期 上限 \$1,000	● 路邊緊急維修 ● 代用車輛 ● 拖車 ● 一般索償諮詢 □		
賠償總額<\$6萬/ 受保汽車市值的 20% ⊕*								
賠償總額<\$6萬/ 投保額的15% ⊕ 或 賠償總額<\$8萬/ 投保額的20% ⊕ *	opqr	\$5,000/ \$1萬 uv*	—	服務只提供予指定品牌之受保汽車			如保險公司能追 討>85%賠償, 可復原「無索償 折扣」*	醫療費用增至\$1萬 *
—	—	—	—	—	—	—	—	割車費
索償總額<\$5萬/ 投保額之20% ⊕	opqr	\$5,000 u	● 賠償80% ● 每日上限\$1,000 ● 每年上限\$5,000 z bb	有			—	● 國內網絡醫院入院按金擔保 ● 意外申報後即時確認繼續享有 「無賠償折扣」(如非受保車主/ 駕駛者責任) ● 免費初步法律諮詢
—	—	—	—	—	—	—	—	—
● ≤ 2 次索償 ● 賠償總額<\$5萬/ 投保額的15% ⊕	op	\$4,000 u	—	□	□	● 交通條例諮詢 ● 索償程序諮詢	—	—
賠償總額<\$6萬/ 投保額的15% ⊕	opqr	\$5,000 uv	● 賠償80% ● 每日上限\$1,000 ● 每宗事故上限\$5,000 z bb	每次上限 \$2,000 ■	每次上限 \$2,000 ■	—	有	流動電話盜竊
—	—	—	—	—	—		—	—
● ≤ 1 次意外索償 ● 不牽涉第三者人身傷亡 ● 賠償總額<\$6萬/ 投保額的15% ⊕	ps	\$5,000 u	● 賠償80% ● 每日上限\$1,000 ● 每宗事故上限\$5,000 z aa ■	每次上限 \$2,000 ■	每次上限 \$2,000 ■	● 交通條例諮詢 ● 索償程序諮詢	視乎 個別情況而定	—
每年索償<\$5萬	opqr	\$4,000 u	● 賠償80% ● 每宗事故上限 \$4,000 z aa ■	每次 上限 \$2,000 ■	每次 上限 \$2,000 ■	● 《道路交通條例》諮詢 ● 索償程序諮詢	有。包括「墊底 費」。一旦成功 更可獲享原本的 「無索償折扣」	—
沒有提出索償	qt	\$5,000 uv	—	—	□	—	—	—
賠償總額<\$6萬/ 投保額的15% ⊕	oqr	\$6,000 w	● 賠償80% ● 每日上限\$1,000 ● 每宗索償上限 \$6,000 z bb ■	每次 上限 \$2,000 ■	每次 上限 \$2,000 ■	—	有	記名駕駛者住院現金
≤ 1 次意外索償 ※	opqr ※	\$6,000 vx	● 每天津貼\$500 ● 每宗事故上限10天 ● 保險期上限20天 ※	※		—	※	● 自選維修中心※ ● 受保車輛配件※
總索償額扣除 自負額後<\$5萬	opqrs	\$4,000 u	● 賠償80% ● 每宗事故上限\$4,000 z bb ■	每次 上限 \$2,000 ■	每次 上限 \$2,000 ■	● 香港交通條例資料 ● 賠償程序諮詢	有	● 特許維修服務 ● 中港跨境伸延保障※ ● 提升第三者財產損毀的法律責任 賠償額※ ● 自駕遊第三者責任保障※ ● 自駕遊汽車損毀保障※



m 汽車用途 (Declared Usage Excess)

▲ 如相關維修在保險公司指定維修中心進行,「一般自負額」可減少\$1,000

△ 如維修並非於保險公司指定維修中心進行,「一般自負額」會以雙倍計算

[4] n 適用自負額已被繳付後

[6] 「新換舊」/同款新車賠償:受保汽車被盜竊/因意外導致完全損毀及符合相關條件,保險公司會以與受保汽車同款的新車作為賠償

o 受保人是受保汽車的首名登記車主

p 受保汽車在製造日期/出廠後12個月內在運輸署作首次登記

q 相關損失在受保汽車首次登記後的12個月內發生

r 受保汽車的牌子及型號/同款車在香港有售

s 保險公司可選擇以現金作賠償

t 受保汽車為受保人新買

[7] u 毋須支付自負額的最高賠償額,及可保留現有無索償折扣

v 包括車窗

w 可保留現有無索償折扣但需繳付自負額。若於指定維修中心進行維修,自負額為\$500,於自選維修中心進行,自負額為\$1,500

x 可保留現有無索償折扣。若選擇維修可豁免擋風玻璃自負額;若選擇更換則需支付自負額

[8] y 保障於受保人向保險公司報告受保汽車被盜竊/發生意外後兩個工作天後才正式生效

z 受保汽車因被盜竊/意外引致無法使用需超過48小時,方可使用此項服務

aa 代用汽車必須與受保汽車為同一款式/類似款式

bb 由保險公司/保險公司指定之租車公司決定代用汽車的牌子及型號

## 影響保費的因素

影響汽車保險保費的因素眾多，但基於保險公司之間的核保及計算保費的方式未必一樣，不同因素對個別計劃保費的影響或會存在差異。以下列出一些影響因素及其概括影響：

- **保險類型**：因「全保」的保障範圍較廣，購買「全保」的保費一般會比購買「第三保」為高

- **汽車的牌子、型號**：雖然各保險公司對車輛類型的考慮未必相同，但跑車類型的汽車保險保費普遍會高於轎車類型。此外，部分保險公司亦會就特定汽車品牌的汽車保險提供額外優惠

- **汽車市值**：汽車保險的保費很大程度取決於受保汽車的市值或車價，除牌子及型號外，汽車的出廠年份對受保汽車的估值亦有很大影響。車齡愈大，汽車的可靠性會相對減低，發生事故的機會愈高，所需維修費也愈高，潛在賠償額亦會增加。同時，若汽車加裝了配件，或會提高汽車價值，保費也會相應增加。

- **汽缸容量**：汽缸容量（以c.c., cubic centimeter為單位）愈大的汽車，引擎馬力愈大，行車速度一般會比較快，發生交通意外的機會亦較高。因此，汽缸容量較大的汽車，所需保費會較高

- **駕駛者年齡及駕駛經驗**：視乎不同保險公司，年齡小於23歲或25歲的年輕駕駛者，以及持暫准駕駛執照（俗稱「P牌」）、駕駛經驗少於1年或2年的駕駛人士，一般被視為有較高的行車風險，保費亦較高

- **駕駛者職業及汽車用途**：駕駛者的職業或會影響受保汽車的使用頻率，例如需要經常外出接觸客戶的銷售主任使用汽車會較一般於寫字樓工作的文職人士多。汽車使用次數愈多，發生意外的風險會較高，因此保費亦會增加。同樣地，假如

汽車的主要用途並非作消閒及私人用途，而是商業用途，使用次數也會較多，所需保費亦較高

- **駕駛者的駕駛紀錄**：例如駕駛者曾違反交通規則而被扣分或判罪，保費會較駕駛紀錄良好的人士為高

紀錄：例如駕駛者曾違反交通規則而被扣分或判罪，保費會較駕駛紀錄良好的人士為高

- **駕駛者的索償紀錄/無索償折扣**：為鼓勵駕駛者持續保持良好的駕駛紀錄及減少索償，一般汽車保險都設有「無索償折扣」（no claim discount, NCD/claim-free discount, CFD）/「無索償獎勵」（no claim bonus, NCB），如保單持有人在過往一個保單年度內並沒有向保險公司提出索償，來年續保時保費便可享折扣優惠。例如首次購買汽車保險的人士在一年內沒有提出任何索償，續保時便可享20%至30%的保費折扣。假如連續5年或以上沒有提出任何索償，折扣便可累積至最高的60%（見表二）。

但大部分汽車保單條款訂明，若保險期內提出索償，已累積的「無索償折扣」會被調整。舉例保單持有人的累積「無索

表二：一般汽車保險的無索償折扣的保費折扣優惠

保險期	保險期內沒有索償， 續保可享的保費折扣		若提出一次索償， 原有折扣會被降至以下百分比	
	蘇黎世保險 (香港)	其餘參與是次 調查之保險公司	蘇黎世保險 (香港)	其餘參與是次 調查之保險公司
1年	30%	20%	0%	
連續2年	35%	30%		
連續3年	45%	40%		
連續4年	50%		30%*	20%*
連續5年 或以上	60%		35%*	30%*

註 \* 若再提出多一次索償，餘下折扣亦會被減至0%。

償折扣」已達40%至45%，一旦提出索償，續保時可享的保費折扣會被減至0%；若「無索償折扣」已累積至50%，索償一次後的保費折扣會被減至20%至30%，若再一次提出索償，所有「無索償折扣」都會被減去。有見及此，大部分汽車「全保」所提供的額外保障會包括「『無索償折扣』保障」：如受保汽車受損需要索償，而該保單年度的總索償金額及/或次數等符合「『無索償折扣』保障」的條件，續保時的「無索償折扣」將不會受到影響。

此外，若保單持有人轉往另一間保險公司購買汽車保險，「無索償折扣」有機會跟隨保單持有人轉移至新保單，未必需要於新保單下重新累積。消費者應留意，個別保單的「無索償折扣」政策及保費折扣百

表三：模擬網上購買汽車「全保」的駕駛者及其汽車的資料

例子	駕駛者		駕駛 年數	無 索償 折扣	用途	車款	製造 年份	汽缸 容量	乘客 座位 數目	估計市值
	年齡	職業								
1	21		1	0%	休閒/ 非商業 用途	豐田 Alphard 350	2017	3,456cc	6	\$699,000
2						平治 GLC 250		1,991cc	4	\$499,900
3						本田 Jazz 1.5 RS		1,496cc	4	\$200,880
4	40	文職/ 一般於 寫字樓 工作	10			豐田 Alphard 350		3,456cc	6	\$699,000
5						平治 GLC 250		1,991cc	4	\$499,900
6						本田 Jazz 1.5 RS		1,496cc	4	\$200,880
7	60		30			豐田 Alphard 350		3,456cc	6	\$699,000
8						平治 GLC 250		1,991cc	4	\$499,900
9						本田 Jazz 1.5 RS		1,496cc	4	\$200,880



分比或會有差異，宜多作比較後再作投保決定。

● **購買渠道：**汽車保險的銷售渠道眾多，投保人士可直接向保險公司購買、經保險公司網上平台或經保險中介人（例如銀行分行、汽車保險代理、保險經紀）等購買。保險公司或會提供不同的保費折扣予經不同渠道銷售的保單。例如保險中介人並非保險公司，一般可提供一間或多間保險公司的產品的相關資料、安排報價及辦理投保手續，讓客戶作出比較及選擇。而就相同保險公司的同一產品，經由不同保險代理所取得的報價甚或部分保障條款亦會有分別。

現時不少保險公司都有提供網上銷售平台讓消費者直接透過互聯網購買汽車保險，只要輸入駕駛者及其汽車的基本資料，網上平台便會即時提供報價、投保建議書及自負額的資料。投保人可先比較保障範圍，自負額及保費，再作投保決定。

本會模擬不同年齡、職業及駕駛年數的駕駛者，替3款較常見的汽車（見表三），經不同保險公司的網上銷售平台獲取即時報價，並作概括比較，發現保險公司普遍只能提供即時報價予年齡大於23或25歲及有多於兩年駕駛經驗的人士，如

投保人的年齡小於23或25歲，網上報價平台會指示他們須直接聯絡其銷售人員以獲取報價，因此本會未能取得例子1至3的即時網上報價。本會亦發現部分保險公司的網上銷售平台因未有相關車款，或不接受沒有「無索償折扣」的人士經網上平台購買它們的汽車保險，以致未能提供即時報價。

表四列出本會於各保險公司就例子4至9取得的網上即時報價中的最高及最低保費及自負額。以例子4而言，發現有7個保險計劃能提供即時報價，保費由最低\$14,815至最高\$29,630，相差達1倍。亦發現自負額可以有很大分別，例如「一般自負額」由最低\$5,000至最高\$21,000，相差超過3倍；而「盜竊損毀自負額」則介乎\$5,000至\$70,000，相差更達13倍。同樣情況亦出現在例子5及6，前者的最高及最低保費相差76%，後者則相差超過1倍，自負額的差距更可達數萬港元，「盜竊損毀自負額」可相差接近2倍至超過33倍，相差的金額隨時高於多買一份汽車「全保」。



表四：模擬網上購買汽車「全保」所得報價（以港元計算）

例子	保費		自負額									
			第三者財物損失		一般		盜竊損毀		非記名駕駛者		年輕/新牌駕駛者	
	最高	最低	最高	最低	最高	最低	最高	最低	最高	最低	最高	最低
4	29,630	14,815	10,500	3,000	21,000	5,000	70,000	5,000	10,500	5,000	20,000	5,000
5	22,863	12,955	15,000	0	10,500	1,000	34,993	1,000	20,000	2,000	20,000	2,000
6	15,743	6,560	10,000	0	10,000	2,000	14,062	5,000	10,500	5,000	20,000	5,000
7	29,630	14,815	10,500	3,000	21,000	5,000	70,000	5,000	10,500	5,000	20,000	5,000
8	22,863	12,955	15,000	0	10,500	1,000	34,993	1,000	20,000	2,000	20,000	2,000
9	15,743	6,560	10,000	0	10,000	2,000	14,062	5,000	10,500	5,000	20,000	5,000

## 購買汽車保險小貼士

- 不應只着眼保費及盲目依靠保險中介人來選購保險產品
- 比較不同保單：
  - 試循不同渠道，例如經保險公司網上平台、保險公司銷售熱線，或經由保險中介人等，向多間保險公司索取報價及相關保單條款
  - 詳細比較各保單的保障範圍、不保事項、相關保費及自負額等，例如擋風玻璃保障額是否足夠、保費較低的保單之自負額會否較其他保單為高等，選擇最切合需要的保單投保
- 如選擇透過保險中介人購買汽車保險，務必透過保險代理登記委員會（IARB）<http://www.hkfi.org.hk/#/agent-search/index>、香港保險顧問聯會（CIB）[http://www.hkcib.org/hkcib/zh\\_TW/register/searchMember.html](http://www.hkcib.org/hkcib/zh_TW/register/searchMember.html) 及香港專業保險經紀協會（PIBA）[http://www2.piba.org.hk/~ima/pn01\\_0.php?srtyp=M&lang=zh](http://www2.piba.org.hk/~ima/pn01_0.php?srtyp=M&lang=zh) 的會員登記冊，核實相關保險代理或保險經紀的身份
- 收到保單資料及文件後，應透過保險公司提供的網上帳戶查詢系統或電話熱線，核實保單真偽及仔細核對保單上所有資料

## 「8 號風球」、「黑雨」不受保？

不少車主曾聽聞，於8號或以上颱風或黑色暴雨警告訊號期間，即使已為汽車購買了「全保」，受保汽車在路上使用時發生事故亦不受保障。本會查閱各保險公司提供的保單條款後發現，一般汽車保險均沒有把8號或以上颱風或黑色暴雨警告訊號時發生的事故列為「不保事項」或「除外責任」，但在保單的「一般條款」（general conditions）中卻註明「（受保人）須採取一切合理步驟以防止受保汽車損毀，以及保持受保汽車的良好性能……」。

因此，若在8號或以上颱風或黑色暴雨警告訊號時必要及合理地使用受保汽車的情況下發生事故，例如正駕駛受保汽車返回住所途中出現意外，應仍受汽車保險的保障。但在其他非必要的情形下，應盡快把汽車駛離路面及停泊在安全的地方，否則保險公司或會拒絕就相關事故作出賠償。

