

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。

檢閱24個家居保險計劃 低廉保費也有不錯保障



假日節慶出外旅遊，若不幸有不法之徒入屋爆竊，會蒙受財物損失；日久失修的鋁窗、窗台石屎、簷蓬等意外墮街，導致途人傷亡的業主需承擔法律責任。要減低發生家居意外時的損失及有關的法律責任，不少業主會為其物業購買家居保險，保障範圍涵蓋住所內的財物、個人意外及對第三者的法律責任。

市面上的家居保險計劃選擇很多，承保細則各有不同；投保前消費者應留意什麼？如何揀選合適的家居保險計劃？

24 個家居保險計劃

本會在今年6月初從10間保險公司共收集了24個保險計劃的資料供消費者參考，詳情見表一。由於樓宇結構保障已普遍包括在物業管理公司所購買的「火險」或業主應銀行要求為物業按揭購買的「火險」內，故是次調查並不包括該類保障的資料及保費，而各保障計劃下只列出基本和免費額外保障，未有包括其他自選附加保障項目的資料。

保費多按建築面積計，最多相差約 \$600

是次調查收集了建築面積1,500呎或以下私人樓宇的保費資料，調查的24個保險計劃，除了3個保險計劃（#2、#3和#4）會按投保金額不論面積收取劃一保費外，其餘都根據樓宇的建築面積大小（以平方呎計）釐定保費，所有計劃設有最高賠償額的限制。大部分保險計劃的保費是以年繳計，只有5個保險計劃提供月繳計劃（#11-#15）。以一個少於或等於500呎的單位為例，年繳計劃的保費由\$520至\$1,131不等，詳情見表一。

消費者要留意家居保險一般只承保三合土或磚石建成的私人樓宇，建築面積超過1,500呎、樓齡較高（例如超過30年）的單層樓宇、位於水浸「黑點」或低窪地區的村屋、獨立房屋或矮房等，保險公司可能要求預先評估及審批，方會接受投保。

基本投保項目

賠償額差異大 宜先評估財物總值

家居財物保險的基本保障範圍包括屬於投保人及同住家人的家居財物、貴重物品及/或易碎物品。調查中的1,500呎或以下物業家居財物投保總額由最少每年/每宗事故\$100,000至最多\$3,000,000，其中4個計劃會按受保居所的建築面積的大小而調整投保總額。有7個計劃（#5、#6、#7、#13、#14、#15和#23）會於颱風、暴雨季節（即7月至9月）、特別日子如聖誕節及農曆新年期間及/或家庭成員的新婚日等，額外提升家居財物投保總額10%至50%。

此外，每件家居物品的最高賠償額介乎\$30,000至\$300,000，而每件貴重物品的最高賠償額則由\$3,000至\$50,000不等。消費者在投保前，可先粗略評估家居財物的總值，才決定所需要的投保額。如需為私人珍藏額外提高投保額，消費者可與有關保險公司商討，而保險公司可能會收取額外保費。

室內裝修或翻新工程有保障

調查涵蓋的保險計劃大部分均有提供裝修或翻新工程的相關保障，即承辦商在工程期間因受保意外而引致居所財物的損毀或遺失，每次事故的最高賠償額由\$60,000至\$1,200,000不等，大部分只承保為時不超過2個月的室內小型裝修工程。如裝修工程持續長於指定承保期限，投保

人需在進行裝修或翻新工程前，以書面通知保險公司，保險公司可能就此收取附加保費或提高自負金額。

除了基本的家居財物和裝修工程獲保障外，家居財物保險通常還包含其他保障項目，例如：家居財物經由專業搬運公司搬至香港境內另一新居，在搬運途中因受保意外而導致損毀；家居財物在香港境

內進行專業清洗、修理或翻新時，在臨時寄存的地方因受保意外而損毀；因居所損毀不宜居住而需把傢俬暫時存倉；因居所損毀不宜居住而需另覓臨時居所的租金賠償；因供電系統意外故障停電引致雪櫃內的食物及飲品變壞（部分計劃規定雪櫃的購買及使用期須少於5年或10年），詳情見表一。

投訴實錄

本會今年首5個月收到6宗關於家居保險的投訴，在2010年及2011年則分別接到10宗及16宗，投訴內容主要涉及賠償、收費爭拗和銷售手法等。

個案 1：浴缸漏水若屬自然老化 不獲賠償

江先生買了一份家居保險。早前他家中的浴缸喉管破裂，引致下層天花板滴水。江先生維修好後，向保險公司索償，但有關的保險公司只答允賠償\$300。江先生表示在2006年曾發生相同情況而當時該公司作出全數賠償。

江先生要求本會代為跟進及協助瞭解情況，並希望得到該公司的全數賠償。

跟進：接到投訴後，本會致函該保險公司，該公司表示已致電江先生所聘請的維修公司並獲其確認為次的漏水事件是因浴缸去水喉管爆裂及浴缸防水膠邊老化所致，由於自然老化屬單單的不承保項目，所以不能就有關維修費用作出賠償。而就2006年相類似的索償事故，該公司表示由於當時未能確實水管滲漏的原因，便酌情處理該索償個案，因此不能以此作為日後索償的先例。

至於第三者責任部分，即因喉管破裂引致下層天花板損毀的索償申請，該公司稱已根據保單所提供的個人責任保障，向江先生發出責任解除書，待江先生簽妥後，該公司便會盡快安排賠償事宜。

個案 2：天氣潮濕引致洗衣機損壞

李小姐買了一份家居保險。在2011年3月底一個晚上，李小姐家中停電，便請專業工程服務公司的電器師傅上門檢查，發現廚房放洗衣機的位置有水漬及牆身有水珠，懷疑天氣潮濕令洗衣機的零件損壞引致漏電，以致停電。李小姐考慮到漏電可能引起火警，而且洗衣機已用了一段長時間，便決定更換新洗衣機。其後，李小姐向保險公司就購買新洗衣機及上門檢查的費用，索償\$2,650。保險公司表示洗衣機是逐漸形成損壞，所以不予賠償。李小姐不滿其解釋，向本會投訴，要求協助。

跟進：本會致函該保險公司，保險公司表示已致電李小姐聘請的專業工程服務公司，確認為由於天氣潮濕引致洗衣機損壞，並且已致函李小姐解釋，由於霉菌、腐爛、潮濕、鐵銹、腐蝕或任何其他大氣或氣候情況所造成的損失或損毀，或任何其他逐漸形成的原因，為該保單的不受保項目。故此，保險公司表示未能就有關的檢查洗衣機及重置洗衣機的費用作出賠償。李小姐未有要求本會跟進。

即時批核 - 立刻獲取報價

您的居所建築面積？

--- 請選擇 ---	平方米
500或以下	--- 分行查詢我們為二千呎以上單位
\$01 - 700	
701 - 1,000	
1,001 - 1,500	
1,501 - 2,000	


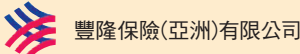
繼續

註：以上保費，只供參考之用，並不代表購買保險時的真實報價。





部分保險公司的網頁內設有免費即時報價服務，供消費者參考。


表一：家居財物保險計劃的資料

編號	1	2	3	4	5	6	7	
保險公司	 安盛保險有限公司	 藍十字			 中銀集團保險有限公司			
計劃名稱	「卓越」優居樂 家居保險	家居至專寶			周全家居綜合險			
計劃種類		計劃 I	計劃 II	計劃 III	計劃 1	計劃 2	計劃 3	
1 家居財物	a. 家居財物投保總額	按投保居所的建築總面積計算：由\$750,000-\$1,500,000不等(每件\$150,000或家居財物投保總額的10%，以較低者為準)	\$300,000 (最高賠償)	\$500,000 (最高賠償)	\$1,000,000 (最高賠償)	每宗事故 \$300,000 [6] (每項\$30,000)	每宗事故 \$600,000 [6] (每項\$60,000)	每宗事故 \$1,000,000 [6] (每項\$100,000)
	i. 貴重財物	\$500,000或家居財物投保總額的三分之一，以較低者為準(每件\$15,000)	\$100,000 (每件\$5,000)	\$166,667 (每件\$7,500)	\$333,333 (每件\$10,000)	每年\$100,000 [6] (每項\$6,000)	每年\$150,000 [6] (每項\$10,000)	每年\$250,000 [6] (每項\$15,000)
	ii. 易碎物件	每年\$5,000	-			每項\$5,000	每項\$8,000	每項\$10,000
	b. 室內裝修或翻新工程	工程費用以\$100,000為限	以「家居物品」部分為最高賠償額計(工程費用以\$50,000為限)			每項\$3,000，室內裝修工程費用以\$60,000為限 [7]	每項\$6,000，室內裝修工程費用以\$120,000為限 [7]	每項\$10,000，室內裝修工程費用以\$200,000為限 [7]
	c. 家居財物搬遷	家居財物投保總額(每件/每套\$10,000)	-			每宗事故\$300,000 (每項\$30,000)	每宗事故\$600,000 (每項\$60,000)	每宗事故\$1,000,000 (每項\$100,000)
	d. 短暫搬離	每年\$50,000 (每件\$10,000)	每件/每組：\$10,000			每宗事故\$25,000	每宗事故\$50,000	每宗事故\$80,000
	e. 臨時寄存傢俬	-	-			-		
	f. 臨時住所	每年\$90,000 (每天\$1,500)	\$50,000 (每天\$1,000)	\$60,000 (每天\$1,200)	\$70,000 (每天\$1,500)	每宗事故\$20,000 (每天\$800)	每宗事故\$30,000 (每天\$1,000)	每宗事故\$50,000 (每天\$1,500)
	g. 更換窗戶、門鎖及門匙	每年\$3,000	\$3,000			每宗事故\$1,500 [8]	每宗事故\$2,500 [8]	每宗事故\$3,500 [8]
	h. 清理廢物	每次為核實費用的10%	評定後損失的10%			每宗事故\$2,500	每宗事故\$5,000	每宗事故\$8,000
	i. 凍品損壞	每次\$5,000	\$5,000			每宗事故\$1,000 [9]	每宗事故\$2,000 [9]	每宗事故\$3,000 [9]
	j. 其他	1. 建築師、測量師、工程師費用：每次最高賠償額為家居財物投保總額的5%(投保金額自動還原) 2. 山泥傾瀉或地陷引致損壞 3. 保管或管理下的財物：每年最高\$50,000(每件/每套\$10,000) 4. 24小時家居支援熱線服務	-			-		
	2 個人財物	a. 個人物品	已包括於家居財物的投保總額內，每件賠償額\$150,000，或家居財物投保總額的10%，以較低者為準	\$15,000 (每件\$3,000)	\$15,000 (每件\$4,500)	\$15,000 (每件\$6,500)	每年\$6,000 (每項\$5,000) [2] [10]	每年\$11,000 (每項\$5,500) [2] [10]
b. 個人金錢		每年\$2,500	\$2,000			每宗事故\$1,500 [8]	每宗事故\$3,500 [8]	每宗事故\$3,500 [8]
c. 信用卡被盜		每年\$10,000	\$2,000			每宗事故\$2,000 [8]	每宗事故\$3,000 [8]	每宗事故\$4,000 [8]
d. 補領個人證件		每年\$1,500	\$1,000	\$1,500	\$2,000	每宗事故\$1,500 [8]	每宗事故\$3,500 [8]	每宗事故\$3,500 [8]
e. 新購買家居物品		-	-			-		
f. 家備財物		每名家備每年：\$25,000 (每件\$1,000)	\$1,500 (每件\$500)			每年\$5,000 (每項\$2,500)	每年\$10,000 (每項\$3,000)	每年\$15,000 (每項\$4,500)
3 個人意外	a. 死亡	每位受保人：每年\$50,000；18歲或以下及70歲或以上的家庭成員：每年\$25,000 [1]	\$400,000 (每名家庭成員\$100,000) [4] [5]			\$150,000 (每人\$50,000) [4] [5]	\$200,000 (每人\$100,000) [4] [5]	\$300,000 (每人\$100,000) [4] [5]
	b. 受傷所需醫療費	-	-			-		
4 個人法律責任	a. 業主/住戶在居所內的責任		\$5,000,000	\$8,000,000	\$10,000,000	每宗事故/每年 \$5,000,000	每宗事故/每年 \$6,000,000	每宗事故/每年 \$10,000,000
	b. 居所以外的個人責任	每年\$5,000,000 [2]	每宗意外/每段受保期內延伸保障			每宗事故/每年\$1,000,000 [2] [11]		
	c. 伸延至大廈公共地方的法律責任		-			數額與上述4(a) 相同		
5. 每宗索償需承擔的「墊底費」(自負額)	由水浸所引致的損毀：\$1,000/損失的10%，以高者為準(樓宇建成超過25年之自負金額將作個別調整)；山泥傾瀉或地陷引致損壞：\$10,000/損失金額的10%，以高者為準；易碎物品：\$500；桌面電腦：\$500	第1(a)項：除火災、閃電及爆炸以外所導致的損失或損毀，其他損失為\$500；水損、山崩或地陷導致的損失：\$2,000或經評定後損失的10% (以高者為準，並只適用於超過3層高及不高於30年樓齡)			第1(a)和1(b)項：水浸引致，\$500或損失額之10% (取較高者) 其他原因引致：\$500 第1(c)項：\$1,000 第1(i)項：\$200 第2(a)及2(f)項：\$500			
6. 該計劃是否接受作為業主為其出租單位投保？	是	是			是			
每年保費*	少於/等於500呎：\$540 501-700呎：\$700 701-900呎：\$1,000 901-1,200呎：\$1,280 1,201-1,500呎：\$1,600 [3]	\$680	\$980	\$1,480	少於/等於500呎：\$627 501-750呎：\$855 751-950呎：\$1,140 951-1,250呎：\$1,482 1,251-1,500呎：\$1,824	少於/等於500呎：\$741 501-750呎：\$1,026 751-950呎：\$1,311 951-1,250呎：\$1,653 1,251-1,500呎：\$2,223	少於/等於500呎：\$1,026 501-750呎：\$1,368 751-950呎：\$1,653 951-1,250呎：\$2,109 1,251-1,500呎：\$2,679	
查詢	2867 8707 www.axa-insurance.com.hk	3608 2988 www.bluecross.com.hk			3988 2388/2622 2633/2843 2773 www.bochk.com/www.ncb.com.hk/www.chiyubank.com			

8	9	10	11	12
				
「樂加家」家居保障計劃			家居財物保險	
計劃A	計劃B	計劃C	計劃一	計劃二
\$300,000 (每件/每組\$30,000)	\$600,000 (每件/每組\$60,000)	\$1,200,000 (每件/每組\$120,000)	每次1,000,000 (每件\$150,000) [15]	每次500,000 (每件\$75,000) [15]
—	\$150,000 (每項\$15,000)	\$300,000 (每項\$30,000)	每次\$300,000 (每件\$15,000)	每次\$150,000 (每件\$10,000)
不額外另設分項賠償額			—	
—	\$600,000 (每件/每組\$10,000) [7]	\$1,200,000 (每件/每組\$10,000) [7]	每次\$100,000 (每件\$10,000) [16]	每次\$100,000 (每件\$10,000) [16]
—	\$600,000	\$1,200,000	每次\$1,000,000 (每件\$150,000) [17]	每次\$500,000 (每件\$75,000) [17]
—	\$30,000	\$60,000	每次\$100,000 (7天保障)	每次\$50,000 (7天保障)
—	\$60,000	\$120,000	每次\$100,000 (30天保障)	每次\$50,000 (30天保障)
\$15,000 (每天\$500)	\$30,000 (每天\$1,000)	\$60,000 (每天\$2,000)	每次\$60,000 [18] (現金津貼：每天\$200，以15天為限)	每次\$30,000 [18] (現金津貼：每天\$100，以15天為限)
—	\$2,000 [8]	\$4,000 [8]	每次\$3,000 [8]	每次\$2,000 [8]
—	\$6,000	\$12,000	每次\$10,000	每次\$5,000
—	\$3,000 [9]	\$6,000 [9]	每次\$3,000	每次\$1,500
租金損失：\$15,000 租客蓄意破壞：\$15,000 [12]	租金損失：\$30,000 租客蓄意破壞：\$30,000 [12] 室外家居財物：\$30,000 [13] 學校停課津貼：\$1,000 [14]	租金損失：\$60,000 租客蓄意破壞：\$60,000 [12] 室外家居財物：\$60,000 [13] 學校停課津貼：\$2,000 [14]	室外家居財物：每次\$100,000	室外家居財物：每次\$50,000
—	\$15,000	\$30,000	每次\$20,000 (每件\$10,000) [2]	每次\$10,000 (每件\$5,000) [2]
—	\$1,500	\$3,000	每次\$3,000 [2]	每次\$2,000 [2]
—	\$3,000	\$6,000	每次\$10,000 [2]	每次\$5,000 [2]
—	\$1,000	\$2,000	每次\$3,000 [2]	每次\$2,000 [2]
—	—	—	每次\$5,000 [2]	每次\$2,500 [2]
—	—	—	每人\$20,000 [4]	每人\$10,000 [4]
—	—	—	住院現金：每次\$10,000 (每人每日\$500)	住院現金：每次\$5,000 (每人每日\$500)
\$3,000,000	\$6,000,000	\$12,000,000	每次\$10,000,000 [2]	每次\$5,000,000 [2]
—				
\$3,000,000				
計劃A：水損：\$1,000；山泥傾瀉或地陷：\$10,000 / 核實損失之10%(以高者為準)； 家居財物：\$250；手提電腦：\$500 計劃B及C：水損：\$1,000；山泥傾瀉或地陷：\$10,000 / 核實損失之10%(以高者為準)； 室外家居財物：\$2,000；家居財物及個人財物：\$250；手提電腦：\$500			第1(a)、1(b)、1(c)、1(d)、1(e)和1(g) 項：\$500 由水災引致家居物品損毀：\$800	
是			否	
少於/等於500呎：\$530 501-1,000呎：\$630 1,001-1,500呎：\$730	少於/等於500呎：\$680 501-1,000呎：\$880 1,001-1,500呎：\$1,080	少於/等於500呎：\$1,080 501-1,000呎：\$1,280 1,001-1,500呎：\$1,480	少於400呎：每月\$86；401-500呎：每月\$97 501-600呎：每月\$108；601-700呎：每月\$119 701-800呎：每月\$131；801-900呎：每月\$142 901-1,000呎：每月\$154；1,001-1,100呎：每月\$164 1,101-1,200呎：每月\$174；1,201-1,300呎：每月\$184 1,301-1,400呎：每月\$194；1,401-1,500呎：每月\$204	少於400呎：每月\$72；401-500呎：每月\$75 501-600呎：每月\$79；601-650呎：每月\$83 651-700呎：每月\$99；701-800呎：每月\$108 801-850呎：每月\$119；851-900呎：每月\$130 901-1,000呎：每月\$141；1,001-1,100呎：每月\$152 1,101-1,200呎：每月\$163；1,201-1,300呎：每月\$174 1,301-1,400呎：每月\$174；1,401-1,500呎：每月\$185
2808 5000			2961 2266 www.hl-insurance.com	

表一：家居財物保險計劃的資料(續)

編號	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
保險公司	 滙豐銀行			 ING	 皇家太陽聯合保險	 永隆保險有限公司					
計劃名稱	家居萬全保			家居保	宏居保		家居綜合保險				
計劃種類	計劃A	計劃B	計劃C		計劃 I	計劃 II	計劃A	計劃B	計劃C		
1 家居財物	a. 家居財物投保總額	\$400,000 [19] (每項\$50,000)	\$800,000 [19] (每項\$100,000)	\$1,200,000 [19] (每項\$150,000)	按建築面積計算，\$500,000-\$1,000,000 (每件\$150,000)	\$1,000,000 (每項\$50,000)	\$1,500,000 (每項\$100,000)	\$500,000 (每件/每套\$100,000)	\$750,000 (每件/每套\$100,000)	\$1,000,000 (每件/每套\$100,000)	
	i. 貴重財物	\$100,000 [19] (每項\$3,000)	\$200,000 [19] (每項\$6,500)	\$300,000 [19] (每項\$10,000)	\$150,000 (每件\$10,000)	\$150,000 (每項\$10,000)	\$200,000 (每項\$12,000)	家居財物投保總額的三分之一 (每件/每套最高\$15,000) [32]			
	ii. 易碎物件	-			等同1(a)或1a(i)項	等同第1(a)項					
	b. 室內裝修或翻新工程	\$60,000 [7] (每項\$3,000)	\$130,000 [7] (每項\$6,500)	\$200,000 [7] (每項\$10,000)	\$100,000 [7]	\$100,000 (只限\$100,000以下的小型裝修或翻新工程)	\$200,000 (只限\$100,000以下的小型裝修或翻新工程)	-			
	c. 家居財物搬遷	\$400,000 (每項\$50,000)	\$800,000 (每項\$100,000)	\$1,200,000 (每項\$150,000)	\$100,000 [26]	\$20,000 (每項\$2,000)	\$50,000 (每項\$5,000)	\$100,000			
	d. 短暫搬離	\$30,000 [20] [21]	\$65,000 [20] [21]	\$100,000 [20] [21]	\$50,000	\$50,000 (每項\$30,000)	\$100,000 (每項\$50,000)	\$50,000 [33]			
	e. 臨時寄存傢俬	\$30,000	\$60,000	\$100,000	-	等同第1(d)項 (存倉費用除外)		-			
	f. 臨時住所	\$15,000	\$32,000	\$65,000	\$50,000 (每天\$1,500)	\$50,000 (每天\$1,500)	\$60,000 (每天\$1,500)	\$50,000 (每天\$1,500)			
	g. 更換窗戶、門鎖及門匙	\$1,000 [8]	\$2,000 [8]	\$3,000 [8]	\$3,000 [8]	\$2,000	\$3,000	\$2,500			
	h. 清理廢物	\$3,000	\$6,500	\$10,000	\$10,000	\$5,000	\$5,000	\$10,000			
	i. 凍品損壞	\$750	\$1,500	\$2,500	\$5,000 [27]	\$2,000 (每次\$1,000)	\$3,000 (每次\$1,000)	\$5,000 [27]			
j. 其他	1.新居財物意外遺失：\$60,000 [22] 2.綠色家居保障：每項最高為\$5,000 [23]	1.新居財物意外遺失：\$130,000 [22] 2.綠色家居保障：每項最高為\$5,000 [23]	1.新居財物意外遺失：\$200,000 [22] 2.綠色家居保障：每項最高為\$5,000 [23]	住戶加設之室內裝修意外損毀：\$150,000	1. 家居支援及開鎖費用：每次\$300 2. 租金損失：\$50,000 (最多3個月)	1.家居支援及開鎖費用：每次\$300 2.新居保障：每年\$100,000 3.租金損失：\$60,000 (最多3個月) 4.樓宇結構保險：每次\$100,000	1.辦公室內個人及配偶財物保障：\$2,500 2.在海外公幹時之遺失保障：\$2,500 [34] 3.移民前額外保障 (存放在酒店或臨時居所的財物為期1個月的保障)：\$50,000				
2 個人財物	a. 個人物品	\$100,000 (每項\$5,000) [2]	\$200,000 (每項\$10,000) [2]	-	-	\$5,000 (每項\$2,500) [2]	\$10,000 (每項\$5,000) [2]	\$2,500			
	b. 個人金錢	\$1,500 [2] [24]	\$3,000 [2] [24]	\$2,500 [28] [29]		\$2,500 (每項\$1,000) [2]	\$2,500 (每項\$1,000) [2]	-			
	c. 信用卡被盜	-							-		
	d. 補領個人證件	\$1,500 [2] [15]	\$3,000 [2] [15]	-					-		
	e. 新購買家居物品	\$2,500 [2] [25]	\$5,000 [2] [25]						-		
	f. 家傭財物	-			\$5,000 (每件\$1,000) [29]	\$10,000 (每項\$2,500)			\$5,000 [35]		
3 個人意外	a. 死亡	-			\$400,000 (每人\$100,000) [4]	每名\$100,000 [4] [5]		死亡撫恤津貼：\$50,000 [36]			
	b. 受傷所需醫療費	-			-	\$5,000	\$10,000	受傷津貼：\$5,000 [37]			
4 個人法律責任	a. 業主/住戶在居所內的責任	-						-			
	b. 居所以外的個人責任	\$4,000,000	\$8,000,000	\$10,000,000	\$5,000,000 [2] [30]	\$5,000,000	\$10,000,000	\$5,000,000 [38]			
	c. 伸延至大廈公共地方的法律責任	-						\$1,000,000			
5. 每宗索償需承擔的「墊底費」(自負額)	第1(a)、1(b)、1(c)、1(d)和1(g)項：因水災而引致的索償：\$1,000；其他原因引致的索償：計劃A為\$300，計劃B及計劃C為\$500；第2(a)、2(b)和2(e)項：計劃A為\$300，計劃B及計劃C為\$500			-	計劃 I：第1(a)項：\$200；若損失或損毀由水災引起，每次索償須自付首\$500/損失的百分之十(取較高者) 計劃 II：第1(a)項：\$200；若損失或損毀由水災引起，每次索償須自付首\$800或損失的百分之十(取較高者)；第1(c)項：\$1,000；新居保障：\$1,000；樓宇結構險：\$3,000	1. 第1(a)、1(d)、1(f)、1(g)、1(h)、1(i)、1(j)、2(a)、2(f)和3(b)：\$250 2. 第1(c)：\$1,000					
6. 該計劃是否接受作為業主為其出租單位投保？	是			是 [31]	是		是 [39]				
每年保費*	少於/等於500呎：每月\$87 501-700呎：每月\$109	少於/等於500呎：每月\$118 501-700呎：每月\$147 701-1,000呎：每月\$184 1,001-1,500呎：每月\$244	少於/等於500呎：每月\$123 501-700呎：每月\$153 701-1,000呎：每月\$195 1,001-1,500呎：每月\$269	少於500呎：\$630 500-700呎：\$880 701-850呎：\$1,110 851-1,000呎：\$1,250 1,001-1,500呎：\$1,600	少於/等於500呎：\$676 501-700呎：\$918 701-1,000呎：\$1,186 1,001-1,500呎：\$1,492	少於/等於500呎：\$1,131 501-700呎：\$1,488 701-1,000呎：\$1,913 1,001-1,500呎：\$2,389	少於/等於500呎：\$570 501-700呎：\$880 701-1,000呎：\$1,170 1,001-1,500呎：\$1,450	少於/等於500呎：\$820 501-700呎：\$1,100 701-1,000呎：\$1,400 1,001-1,500呎：\$1,750	少於/等於500呎：\$1,070 501-700呎：\$1,380 701-1,000呎：\$1,700 1,001-1,500呎：\$2,200		
查詢	2233 3131 www.hsb.com.hk			3123 3123 www.ing.com.hk	聯絡宏利保險顧問		2826 8428 www.winglungbank.com.hk				

22	23	24
 蘇黎世保險 ZURICH 蘇黎世		
「業主安心」保險計劃	「居安保」住戶保險計劃	「豪門世家」尊尚財物及家居保險計劃 [51]
按投保居所的建築面積計算 [40]，由\$100,000-\$200,000 (每件\$100,000)	按投保居所的建築面積計算 [40] [41]，由\$750,000-\$1,250,000 (每件\$100,000)	每宗事故及每保單年度\$3,000,000[40] [52]；家具及家電：每件\$300,000；流動電子設備包括手提電話：每件\$10,000；瓶酒：每宗事故\$30,000 (每瓶\$5,000)
—	\$250,000 (每件\$20,000)	每宗事故\$500,000 (每件\$50,000) [42]
—	—	每宗事故\$200,000 (每件\$5,000)
\$100,000 [7]	\$100,000 [7]	每宗事故\$100,000 (每件\$10,000) [7] (裝修工程費用以\$100,000為限)
—	由\$750,000-\$1,250,000 (每件\$20,000)	每宗事故\$3,000,000
\$50,000	\$50,000	每宗事故\$100,000
—	—	—
—	\$50,000 (每天\$1,500)	每宗事故\$300,000 (每月\$100,000)
—	\$5,000 [8]	每宗事故\$15,000 [8]
\$5,000	\$5,000	每宗事故\$150,000
—	\$3,000 (每宗事故\$1,500) [43]	每宗事故\$10,000 [27]
1. 消防員造成的損壞：按投保居所的建築面積計算(由\$100,000-\$200,000不等) 2. 綠色生活保障：額外10%保障額，每件\$20,000 [46] 3. 租金損失：\$10,000(最長不超過3個月)	1. 室外家居財物保障：\$50,000 (每件\$2,000) [44] 2. 膳食費：\$2,500(每天\$500) [45] 3. 寵物臨時居所：\$2,500 [45] 4. 消防員造成的損壞：按投保居所的建築面積計算(由\$750,000-\$1,250,000) 5. 風水顧問費用：\$3,000 6. 綠色生活保障：額外10%保障額，每件\$20,000 [46]	1. 室外家居財物保障：每宗事故\$30,000 (每件\$5,000) [44] 2. 綠色生活保障：額外10%保障額 [46] 3. 新居所保障：每宗事故\$3,000,000、每件\$300,000(最長2星期) 4. 業主的固定裝置及設備：每宗事故\$200,000 5. 商業財物保障：每宗事故\$5,000 6. 寵物意外死亡及傷殘：每年\$4,000 [53]
—	\$2,500(只限於辦公室個人物品) \$2,500(只限於商務旅程之個人物品，而商務旅程不超過30天)	每宗事故\$300,000[2](每件\$50,000，流動電子設備包括手提電話：每件\$10,000；瓶酒：每宗事故\$30,000，每瓶\$5,000) [47]
—	\$5,000 [8]	每年\$10,000
—	\$5,000 [8]	每宗事故\$10,000
—	—	每宗事故\$10,000
—	—	—
—	\$100,000(任何一宗意外及每保單年度之總額；全球意外死亡保障，受保人年齡限於16-64歲)	—
—	\$5,000 [8] [48]	復康心理服務費用：每保單年度\$10,000 (每次\$1,000)
\$10,000,000	\$10,000,000 [49]	每宗事故\$10,000,000 [49]
—	\$10,000,000 [50]	每宗事故\$10,000,000 [50]
\$10,000,000	\$10,000,000	—
\$250	\$250	貴重財物：每次事故首\$1,000/調整後損失額的10%(以高者為準)；其他家居財物：因水災引起的，每次事故首\$2,000/調整後損失額的10%(以高者為準)；其他家居財物：非因水災引起的，每次事故首\$1,000/調整後損失額的10%(以較高者為準)；第1(i)、第2(b)、2(c)、2(d)項：\$250
是		
少於/等於500呎：\$520 501-700呎：\$520 701-1,500呎：\$720	少於/等於500呎：\$650 501-700呎：\$900 701-1,000呎：\$1,200 1,001-1,500呎：\$1,650	900-1,300呎：\$12,000 1,301-1,500呎：\$13,000

2968 2288

www.zurich.com.hk

註

表內的資料截至今年六月，以保險公司公布的為準。表內所列的資料只簡要說明各保障計劃的基本和免費額外保障，僅供參考，未包括其他自選附加的保障項目。

* 表內只列出1,500呎或以下樓宇的保費，以港元計。1,500呎以上物業的保費，請向有關的保險公司查詢。
— 代表不適用或不設有

- [1] 家居住所因火災或持械行劫所致，導致投保人或其家庭成員意外死亡。
- [2] 全球保障。
- [3] 該公司亦為獨立洋房提供家居保險，詳情可向該公司查詢。
- [4] 因火災或爆竊所致。
- [5] 死亡或永久傷殘。
- [6] 於颱風或暴雨季節(即7月至9月期間)，家居財物投保總額及貴重財物的最高賠償分別提升20%。
- [7] 裝修工程不超過2個月為限。
- [8] 家居住所被爆竊或意圖爆竊所致。
- [9] 因供電系統意外故障停電而引致雪櫃的食物及飲品變壞。
- [10] 不包括手提電話、眼鏡或現金等。
- [11] 個人責任：在香港或世界各地作短暫旅遊不超過30天。
- [12] 業主出租受保居所遭租客蓄意破壞而導致的家居財物損毀。
- [13] 只適用於與受保居所相連並屬於受保人的室外私人地方所放置的家居財物。
- [14] 12歲以下子女就讀之學校因傳染病停課，而已繳付的費用(校車、膳食及學校活動)因不能退回所造成的損失。
- [15] 因意外遺失或損毀。
- [16] 60天為限。
- [17] 金錢及信用卡除外。
- [18] 計劃一：2人或以下之家庭，每天最高\$1,500；3人或以上之家庭，每天最高\$3,000。計劃二：2人或以下之家庭，每天最高\$1,000；3人或以上之家庭，每天最高\$2,000。
- [19] 保障額於聖誕節至農曆新年期間提升50%。
- [20] 存放於香港境內不超過30天。
- [21] 包括搬屋期間、家居物件寄存於專業存倉公司遇上之意外損失或損毀。
- [22] 新居由租約開始或初次擁有業權起計2個月。
- [23] 置換已損的受保家用電器、冷氣機、洗衣機、電乾衣機或儲水式電熱水爐，可提升置換至具有能源標籤之型號。
- [24] 因盜竊或搶劫。
- [25] 易腐壞或易碎物品除外。
- [26] 以7天為限之短暫傢俱儲存。在尚未入住的新居內，以不超過兩個月為限，必須事先通知保險公司。
- [27] 雪櫃購買及使用期必須少於5年。
- [28] 存放於家居的金錢遺失或被竊。
- [29] 該保障包括在家居財物的保障內。
- [30] 包括租客對業主之樓宇結構固定裝置和建設的損毀。如在外地，每次逗留不超過連續90天。
- [31] 部分保障不適用。
- [32] 鋼琴除外。金錢、錢幣、郵票：每年最高賠償額為\$5,000(每件或每套限額為\$1,000)。
- [33] 因維修或清潔而將家居物品暫放於其他地方。
- [34] 個人及配偶在海外公幹時意外遺失或遭盜竊金錢和財物。
- [35] 不包括金錢及貴重物品。
- [36] 投保人及其配偶因火災或盜竊而受傷並於三個月內身故。
- [37] 在投保物業內因爆竊而導致受傷。
- [38] 包括租客的法律責任和因家居裝修或維修所引致的第三者責任，每項工程金額不超過\$20萬。不適用於美國及加拿大，如在香港、澳門或世界各地短暫旅遊，每次逗留不超過連續60天。
- [39] 只保障家居財物因火災、爆炸、電擊、颱風、暴雨、水浸、暴亂、工潮、飛機及飛行物體及其附件墜下、盜竊、被汽車或馬匹或牛隻撞擊、居所內或附近之水喉系統爆裂或滲漏所引致的損毀。必須要投保「屋宇結構全險」才享有業主責任保障。
- [40] 賠償不會扣減折舊。
- [41] 保障金額將於特別日子，如農曆新年、聖誕節及家庭成員新婚日獲得提升10%。
- [42] 若貴重財物價值為\$50,000以下，於投保時毋須特別申報該項財物的詳情。
- [43] 因供電系統意外故障停電引致雪櫃的食物及飲品變壞，雪櫃購買或使用期必須少於10年。
- [44] 適用於擺放於走廊、陽台、平台、露台、前院及露天地方的財物。
- [45] 適用於因意外而引致居所不能居住。
- [46] 為意外損毀附有「能源效益標籤」的電器提供保障。
- [47] 只限香港以內。
- [48] 經醫生診斷，獲連續4天或以上的病假。
- [49] 包括家僮於工作期間所發生之意外而需負上之法律責任。
- [50] 身處於香港任何地方或以外不多於連續30天。
- [51] 大部分保障以每宗事故計，並不設每年保障期內之最高保障額。
- [52] 其他家居財物的類別，每件\$10,000-\$30,000不等。
- [53] 其他附加保障請參閱該公司網址。

家居保險的特別保障項目

部分保險計劃提供其他額外保障，較常見的有以下幾種：

1. **室外家居財物保障**：因受保意外導致受保人於室外地方（例如走廊、陽台或露台等）的家居財物損毀。
2. **租金損失**：因受保居所嚴重損毀或受傳染病隔離影響而不能居住所引致的業主租金損失，部分計劃以3個月的租金損失為限。
3. **新居財物意外遺失**：新居財物因意外遺失或損毀。

部分計劃的個人財物保障可延伸至全球

個人財物保障一般包括投保人、同住家人或家傭的個人物品、金錢和財物意外損毀或遺失、信用卡被非法盜用，以及因遺失或損毀個人證件而需補領的費用等。消費者需留意個別家居保險計劃提供的個人財物保障，會限制有關損失需於指定地方或時間內發生才生效，例如於辦公室的個人物品，或商務旅程的個人物品被盜，而有商務旅程不超過30天等。視乎個別計劃，個人財物保障可延伸至全球，即投保人或其家人外遊時（通常不超過30天），可為個人財物遭意外遺失或損毀提供保障。

16 個計劃提供個人意外保障

調查中有16個保險計劃保障投保人及其同住家人，因受保居所發生火災、被爆竊或持械行劫而導致的死亡或永久傷殘；每名受保人的賠償額由\$10,000至\$100,000不等。另外，有9個計劃提供因受保意外（例如受保居所遭爆竊）而引致受傷的醫療費（例如住院現金、受傷津貼或復康心理服務費用等），每次的賠償額介乎\$1,000至\$10,000；個別保險計劃訂明投保人須經醫生診斷，獲連續4天或以上的病假，才可獲得該項保障。

個人法律責任保障總保額最少\$300萬

24個保險計劃的法律責任總保額由最少\$3,000,000至最多\$12,000,000，主要保障投保人或其家人在受保居所內發生事故、在居所以外的個人責任（例如因疏忽導致他人身體或財物受損），並延伸至大廈公共地方的法律責任。有關保障提供法律責任訴訟的費用，而訴訟須由香港法庭處理，賠償亦須根據香港的司法權限而定。

此外，部分保險計劃提供居所外個人法律責任全球的保障，但個別限制投保人在香港或世界各地逗留的旅遊期限每次不超過連續30天至90天不等，投保人需留意個別計劃的保障並不適用於美國及加拿大的旅遊，詳情見表一。

業主為其出租單位投保，部分保障或不適用

調查的10間保險公司中，除了1間保險公司所提供的2個計劃外，其餘的保險公司接受業主為其出租單位投保。由於出租物業內的家居財物多屬於租客，遇上事故索償時，較難控制風險，所以個別計劃只提供有限度的家居財物保障及第三者法律責任保障。如有需要，租客可考慮為租住的單位購買家居保險。

主要不承保事項

為減少日後索償的爭拗，消費者投保前不可忽略家居保單內的不承保事項。家居保險一般不承保下列事項：

- ◆ 在保單生效前已發生或已存在的損毀
- ◆ 違例僱建
- ◆ 因戰爭、輻射污染、聲震、恐怖活動或政府法令等而引致的損失或破壞
- ◆ 因資訊科技風險所引致的損失或破壞
- ◆ 不能受保的風險，包括正常使用

所導致的損壞、刮損、腐蝕以及因機械或電力等故障而導致的失靈

- ◆ 自然損耗，包括霉菌、潮濕、腐蝕、生銹、自然老化或折舊等
- ◆ 居所連續空置逾30天至60天（視乎個別計劃而定）後，由受保風險所引致的財物損失
- ◆ 財物遭居所內的住戶惡意破壞或損毀
- ◆ 財物在無人看管的汽車內遭盜竊
- ◆ 隱形眼鏡、手提電話及個人手提電腦的遺失或損毀
- ◆ 使用中的運動設備



賠償準則

以下為保險公司可能採用的賠償準則：

1. 保單自負額

家居財物保險的財物保障均設自負額（excess）或俗稱的「墊底費」。設立自負額的目的是提高投保人防範家居風險的意識及減省保險公司處理瑣碎損失的行政手續。是次調查中，只有一間保險公司不設墊底費。一般的家居財物意外損失或損



如何減低財物被盜或因 第三者責任而被索償的風險？

注意家居安全，除可避免遇事時不快的經歷，亦可省卻向保險公司索償的程序和時間。

◆ **定期檢查屋內的裝修**：例如窗花或鋁窗是否容易鬆脫？喉管是否老化、有滲漏的跡象？牆身是否有裂縫？如有，應盡早保養及維修。

◆ **屋內置有貴重物品**：可考慮在家中安裝防盜系統或將貴重物品放進保險箱或夾萬。

◆ **出外前**：謹記鎖好門窗，如屋內有露台或平台，切記關上、鎖好才離開，避免賊人潛入或匿藏。

◆ **長時間空置居所**：可預先通知大廈的保安管理處，加強留意屋內的保安。



毀，就每宗索償計，投保人所需承擔的墊底費由\$200至\$1,000不等。但若果損失是由水災引起，每宗索償所需承擔的墊底費則最多為\$2,000，個別計劃表示樓宇建成超過25年的自負金額會作個別調整。對於其他嚴重災害的墊底費，例如山泥傾瀉或地陷引致的損壞，部分保險計劃會設較高的墊底費，通常為\$10,000。每間保險公司所訂立的自負額的條款或有不同，詳情見表一。

2. 比例分攤

當損失發生時，如在保單承保表所列明的受保財物的整體價值較投保額

部分保險公司的網頁提供索償手續的資料，並可讓投保人下載有關的索償表格。

大，投保人可能須分擔部分損失，而須分擔的損失將按預定的投保額比例計算。舉例說，如訂明發生損失時，保額是受保物件價值的百分之八十，則賠償額只限於損失的百分之八十而不能高於保額。

3. 以新代舊

受保物品的賠償額按重新購置該受保物品或類似型號或功能的物品的市值計算，而非按受保物品的最新型號的市值計算，但不會扣除受損物品的折舊。

4. 市值賠償

賠償額根據受保物品扣除折舊後的市值計算。保險公司會委派公證人員評估受保物品的價值，然後決定賠償金額。

索償程序

為免延誤索償程序，若發生事故需向保險公司索償，投保人應盡快以書面通知保險公司（一般為發生事故當天起計30天內），詳細列明事故原因，提交相片、索償財物於事發前的單據、維修報價及其他有關證明文件。如涉及爆竊、火災、搶劫或惡意損毀，投保人須立即向警方、物業管理處或有關部門報告。

若投保人或其家人收到第三者索償告票、傳票，應立刻送交保險公司處理。如發生盜竊事故，投保人應即時報警備案。在未經保險公司同意下，投保人或其家人切勿棄掉或更換損毀的受保物品，亦不可對第三者的索償作出承諾、協議或賠款。

結語

家居保險的保障範圍廣泛，能為投保人提供適時的保障，但消費者亦有責任履行保險合約內的條文及採取合理的措施，盡量避免意外發生。消費者於投保前，宜先向有關的保險公司取得收費表及保單條款，並詳閱承保細則及不承保事項等，貨比三家。

主要不保事項

1. 損耗、發霉、霉菌、潮濕、腐爛、侵蝕、生鏽、逐漸退化、折舊、陽光照射或空氣的影響和逐漸產生影響的誘因。
2. 在不奉涉使用武力或暴力進入或離開家居而沒有留下明顯痕跡的情況下，進行偷竊或企圖偷竊。
3. 電器及電腦器材的損壞及/或機械故障。
4. 壞下及沒有妥善看管財物。
5. 蓄意、故意、魯莽或惡意行為，或故意破壞公物。
6. 罰款或懲罰性的損害賠償。
7. 任何恐怖主義行為。

索償手續

請閣下於事故發生後起計14天內提交填妥的家居保險賠償申請表，交回保險有限公司。如屬保單中的「公眾責任」索償，請立即填妥家居保險賠償申請表並交回：香港九龍

按此下載「家居保險」索償手續
按此下載「家居保險」索償表格