

警告：切勿侵犯版權

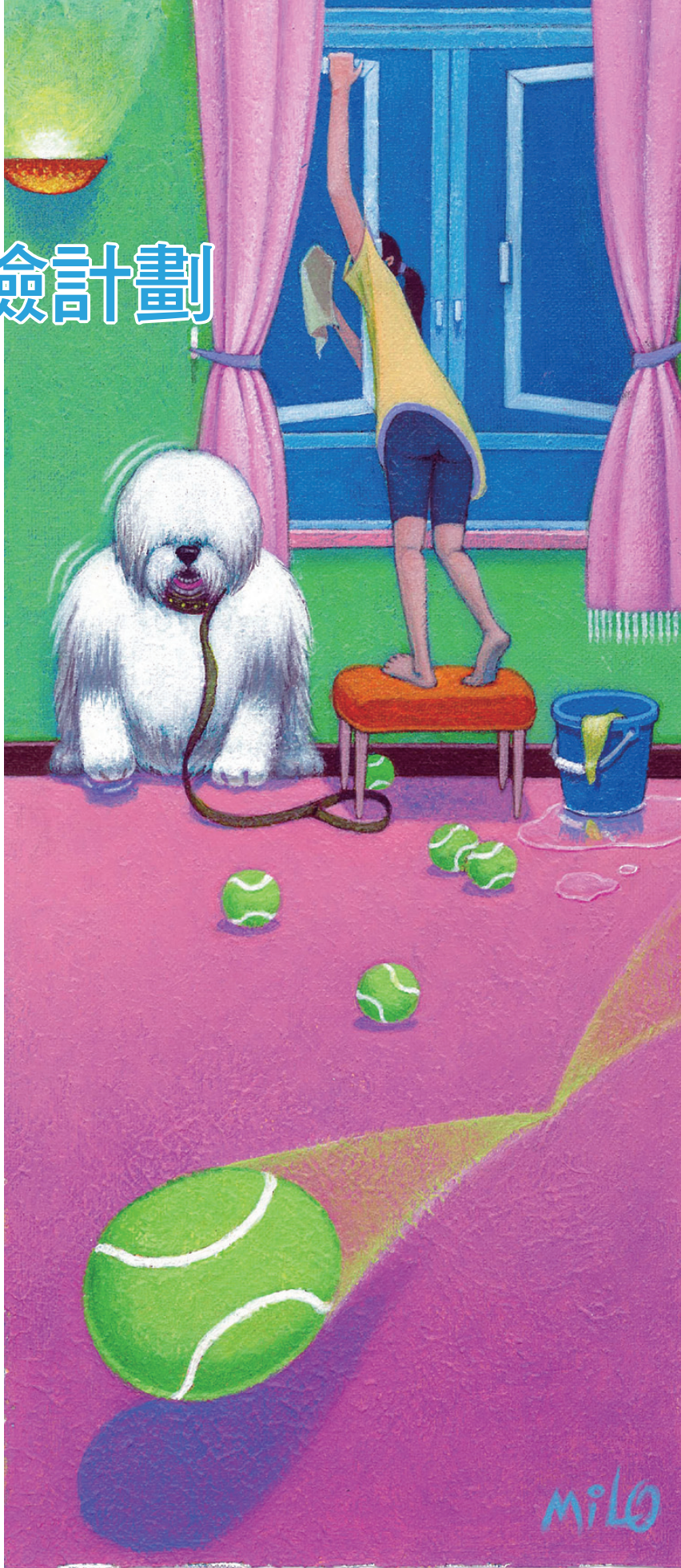
閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

30個家傭保險計劃 保障大不同

家庭傭工日常幫忙煮食、做家務等等，過往有外傭因為抹窗而墮樓受傷，也有因為煮食搶火以致雙手灼傷，法律規定僱主須為家傭提供保障，支付由工傷而引致的醫療費用。

我們收集了30個家傭保險計劃的資料，當中25個適用於外籍家庭傭工，除涵蓋基本的保障如法定僱主責任、醫療開支和遣送外傭回原居地的費用外，部分並加入其他額外保障，例如中斷服務、臨時傭工或住院現金津貼、家傭忠誠保障等。僱主想為自己及家傭安排周全保障，就要細心揀選家傭保險計劃。

根據《僱員補償條例》，僱主聘用家庭傭工，不論其合約期或工作時數長短、全職或兼職，均須投購工傷補償保險（即「法定僱主責任」保險或「勞工保險」），以承擔其在該條例及普通法方面的法律責任。若僱主不依法例投購工傷補償保險，最高可被判罰款港幣十萬元及監禁兩年。而從海外聘請外籍家庭傭工（下稱「外傭」）的標準僱傭合約，亦規定僱主除了須符合法例的規定外，亦須承擔當外傭生病或受傷時的醫療開支，包括住院費用和牙科急診，以及外傭在醫生證明下不適宜繼續工作或死亡，需遣送回原居地的相關開支。在這方面，僱主須按自己的情況衡量是否需要投購適當的保險，以承擔其在合約上須負上的責任。



表一：家傭保險計劃 - 基本保障

		1	2	3	4	5	6
							
		亞洲保險	安盛保險	大新保險	恒生財險	豐隆保險	藍十字
		亞洲家務助理保險	「卓越」優傭樂 [6]	本地家務助理保障	鐘點家傭保障計劃 [8]	豐隆家務助理保險 [9]	家傭至專寶 - 計劃A [12]
適用範圍		本地家務助理					
1. 法定僱主責任保障 (每宗事故最高)		\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000
2. 額外保障	a. 住院醫療費 (每年)	\$5,000 [1] [2] [3] [4]	—	—	—	—	—
	b. 人身意外 (每年)	\$20,000 [3] [5]	—	—	—	\$20,000 [10]	—
	c. 公眾責任 (每年)	—	—	—	—	\$50,000 [10]	—
一名家傭的保費 *							
一年		\$395	\$300 (\$500) [7]	\$300	\$299.2	兼職: \$240 [11]; 全職: \$450	\$350
兩年		—	—	—	—	—	\$630



表中資料截至2011年4月底，最新情況以有關公司公布為準。

表中所列最高賠償額和保費以港元計。

— 不適用

* 保費包括僱員補償保險徵款、恐怖主義活動而引致的索償(財務安排)費用、保險公司(僱員補償)無力償債管理局徵款。

[1] 工作期間因意外導致身體損傷而須住院接受手術或治療之費用。

[2] 須住院超過連續24小時。

[3] 如在第1項下作出了有效的索償。

[4] 只支付超出第1項保障額的餘下開支。

[5] 在工作期間意外導致身體損傷。

[6] 只適用於本地全職家務助理或園丁。

[7] 每名本地家傭的全年保費為\$300，而每份保單的最低收費為\$500。

[8] 家傭年薪不可高於\$60,000及每周工作時數須為20小時或以下。

30 個家傭保險計劃

本會收集了由15間保險公司提供的30個家傭保險計劃資料，大部分計劃適用於外傭，部分則專為本地家務助理（下稱「本地家傭」）而設，少數則同時適用於外傭和本地家傭。

強制性「僱主責任」保險

家傭保險的核心部分是法定僱主責任部分，因此，最基本的家傭保險計劃只設法定僱主責任保障，保障範圍包括《僱員補償條例》列明的工傷醫療費用、工傷病假「按期付款」、死亡或永久傷殘方面的補償等，同時更包括普通法律責任保障，所有保險計劃的最高保障金額為就每宗事故計港幣一億元。



基本保障計劃

適用於本地家傭的保險計劃共8個（見表一），其中3個同時適用於外傭和本地家傭，一年的保費（一名家傭計）由\$240至\$450，但有計劃設定每份保單的最低收費為\$500（「安盛保險」），如只為一名

本地全職家傭投保，最低保費需\$500；亦有計劃向指定客戶提供優惠，保費可低至\$150（「豐隆保險」）。保障範圍由最基本只提供法定僱主責任保障，以至包括家傭於工作期間因意外導致身體損傷而須住院接受手術或治療之費用、在工作期間因意外引致傷亡或因疏忽而引致第三者意外身體受傷或財物損毀的保障。但要留意，有些計劃只適用於全職或兼職的本地家傭，部分則對受保的本地家傭年薪設有限額，例如不可超過\$60,000，又界定了全職或兼職本地家傭的每周工作時數。

基本及綜合保障計劃

除表一所列3個同時適用於外傭和本地家傭的基本保障計劃外，專為外傭而設的基本和綜合保障計劃有22個（見表二），大多涵蓋《僱員補償條例》的規定和標準僱傭合約訂明的多項保障，如醫療開支和遣返原居地的費用，再加入其他額外保障，例如中斷服務津貼、臨時傭工或住院現金津貼、家傭忠誠保障、人身意外保障、公眾責任保障、家傭未償



7	8
CHARTIS 美亞保險	PRUDENTIAL 英國保誠
家傭靈活保 - 基本計劃	「僱傭寶」家庭傭工保險計劃 - 基本計劃
全職海外家庭傭工及本地家務助理	
\$100,000,000	\$100,000,000 [13]
—	—
—	—
—	—
\$285	\$300
\$492	\$550
<p>[9] 兼職：每周工作時數40小時或以下；全職：一周工作時數多於40小時。</p> <p>[10] 只適用於工作期間及香港境內。</p> <p>[11] 「樂活一站」客戶一年保費\$185；「智慳家」客戶一年保費\$150。</p> <p>[12] 所有傭工適用，包括兼職家務助理。</p> <p>[13] 該部分之暫時喪失工作能力保障，最高可賠償首12個月每月的全數收入。</p>	

還的私人貸款或家傭財物保障等。一年的保費(一名家傭計)由\$380至\$860，兩年則由\$688至\$1,420，個別計劃設首次投保或指定客戶優惠，一年的保費可低至\$300，兩年則低至\$550(「豐隆保險」)。

適用於項目3(a)「外科手術及住院費用保障」、項目3(b)「門診費用保障」及項目6(c)「家傭住院的每天現金津貼」的不承保事項

1. 精神病、神經病或精神錯亂、性病、先天畸形或異常、不育、絕育、心臟病或癌症、心悸、腎石、膽石、高血壓、關節炎。
2. 療養或體格檢查。
3. 美容或整容手術，惟直接由本保險單承保的疾病或損傷所引致者除外。
4. 防疫注射、免疫注射或預防療法。

除保障金額外，消費者應留意所購買的家傭保險計劃有哪些不保項目和有不保疾病，如有疑問，應向保險公司瞭解清楚。

購買家傭保險 注意事項

僱主購買家傭保險時，宜考慮

下述事項：

- **留意醫療開支保額：**應衡量計劃內有關醫療開支的保額是否足夠，每日、每次門診的上限金額多少，有否墊底費及等候期。
- **有否不保疾病：**應瞭解清楚所買的家傭保險有否不保疾病或是否包括外傭嚴重疾病(例如心臟病、癌症)或危疾保障，如有需要，可附加相關危疾醫療保障。
- **中途更換外傭：**如在保單有效期內轉換另一位外傭，多數保險公司會容許原有的保單轉至新聘的外傭。但要留意，如保單設有等候期，僱主就新聘外傭在等候期內的相關索償，將不獲賠償。
- **停止聘用外傭：**若僱主在受保期內提前與外傭解約，而不打算聘請新的外傭，如在保險期內並無索償，僱主可與保險公司聯絡，查詢其保險計劃可否安排中途退保，及按比例退回未使用保障期的保費，但要留意，部分家傭保險計劃設有最低保費，即使可獲退款，亦需繳付最低保費。
- **攜同外傭外遊：**有些僱主出外旅遊時會攜同外傭照顧其家人，但多數家傭保險計劃的保障範圍只限在香港境內發生的事故，因此，應為家人及同行的外傭購買旅遊保險。

EXCEPTIONS TO SECTION VII
The Company shall not be liable under this Section in respect of any loss arising from

- (i) pregnancy whether resulting in childbirth or otherwise, miscarriage, abortion or disease arising out of or resulting therefrom, birth control;
- (ii) medical treatment in relation to Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or AIDS Related Complex (ARC);
- (iii) pre-existing sickness or disease of the Domestic worker prior to the Effective Date of this Policy;
- (iv) nervous or mental disease or disorder, venereal disease, congenital anomalies, circumcision, infertility or sterilization;

部分「門診醫療」包括跌打、物理治療和脊椎治療

17個計劃提供「門診醫療費用」保障，保額每年由\$2,000至\$4,500，包括每日\$100至\$210的門診開支，其中12個計劃包括物理治療、跌打或脊椎治療的開支，保額每年由\$500至\$700。個別計劃(「皇家太陽聯合保險」)規定只可於指定的網絡醫生接受門診服務，普通科和專科門診治療均包括3日基本藥物，而專科門診和物理治療服務分別設有\$230和\$150墊底費，投保人在每宗索償須承擔該指定金額的開支；如使用非指定網絡提供的服務、需要額外藥物或長期藥物(例如治療慢性疾病的藥物)，均不在保障範圍內，投保人需自行負責有關的開支。

「外科手術及住院費」、「緊急牙科費用」或需承擔部分開支

大部分保險計劃提供「外科手術及住院費」保障，包括病房及膳食費、雜費、外科手術費、麻醉師費和手術室費等，個別計劃同時包括日間手術費用或出院後30日內的覆診費，保額每年由\$20,000至\$100,000，其中8個計劃設有\$200至\$300墊底費。

另有17個計劃提供「緊急牙科費用」保障，包括在緊急情況下外傭需接受牙科治療的合理開支，例如治療膿腫、X光診斷、拔牙或補牙等，保額每年由\$1,000至\$3,000。部分計劃規定僱主於每宗索償時須承擔牙科費用的三分之一或25%的開支，部分則限制每次治療費為\$200或\$250。



表二：家傭保險計劃 - 基本及綜合保障（全職海外家庭傭工適用）







	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
										
	亞洲保險	安盛保險	中銀集團保險	藍十字		美亞保險		中國平安保險	大新保險	
	亞洲家傭綜合保險	「卓越」優僑樂	家傭綜合險	家傭至專寶		家傭靈活保		家傭綜合保險	「樂融僑」家傭保障計劃	
				計劃B	計劃C	優越計劃	卓越計劃		基本計劃	綜合計劃
1. 法定僱主責任保障 (每宗事故最高)	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000		\$100,000,000		\$100,000,000	\$100,000,000	
2. 門診醫療費用(每年)，包括	\$3,000 [1]	\$4,000	\$2,500	\$3,000 [17]		—	\$4,000 [1]	\$4,000 [17]	\$2,000 [1] [27]	\$4,500 [1] [27]
i. 門診治療費	每日每次 \$150	每日每次 \$200	每日每次 \$150	每日\$150	每日\$200	—	每日每次 \$150	每日每次 \$200	每日每次 \$100	每日每次 \$150
ii. 物理治療費	—	—	—	\$500 (每日\$100) (包括脊椎治療)		—	—	\$500 (每日每次\$100) [25]	\$500 (每日每次\$100)	
iii. 跌打治療費	\$500 (每日每次\$100)	\$500 (每日每次\$100)	—			—	—			
3. 外科手術及住院費 (每年)，包括	\$30,000 [1]	\$30,000	\$25,000	\$20,000 (墊底費\$300) [17]	\$25,000 (墊底費\$300) [17]	\$30,000 [1]		\$25,000 [17]	\$30,000 [1] [27]	
i. 病房及膳食費	每日\$350	每日\$350	每日\$300	每日\$300		每日\$350，最多40日		每日\$300	每日\$300	
ii. 雜費		—				—				
iii. 外科手術費	每次\$15,000	1.手術費用：每次\$15,000； 2.日間手術費用：每年\$7,500	每事故\$10,000	每宗傷病\$10,000		每病症\$16,000 (墊底費\$200)		每病症\$10,000	每次\$10,000	
iv. 麻醉師費			每事故\$2,500	不超過外科手術費之25%				不超過外科手術費之25%或\$2,500		
v. 手術室費			每事故\$1,500	不超過外科手術費之12.5%				不超過外科手術費之12.5%或\$1,250		
vi. 出院後30日內之覆診費	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 緊急牙科費用 (每年)	\$2,500 [1] [2]	\$2,500 (每日每次\$200)	\$1,500 [2]	\$1,500 (每日\$250) [17]		—	\$2,000 [1] [2]	\$1,500 [2] [17]	\$1,500 [1] [2] [27]	
5. 送返原居地費用 (每年)	\$20,000	\$20,000	\$10,000	\$20,000		因健康不宜繼續受聘：\$3,000；遺體送返：\$15,000		\$20,000	\$20,000 [1] [27]	
6. 因家傭住院而中斷服務的津貼 (每年)	\$6,000 [1] [3] [4] [5]	住院現金津貼：\$6,000 [3] [5] [12]	臨時替工津貼：\$5,000 [12] [16]	\$4,000 [3] [17] [18]	\$6,000 [3] [17] [18]	—	臨時傭工津貼：\$7,500 [20] [21]	臨時傭工津貼：\$6,000 [3] [17]	—	\$6,000 [1] [3] [21] [27]
7. 補聘新家傭費用 (每年)	\$5,000 [6]	\$10,000 [6]	\$5,000	\$3,000	\$10,000	—	\$6,000	\$3,000	—	\$5,000 [6]
8. 家傭忠誠保障 (每年)	\$10,000 [7] [8]	\$8,000 [7] [13] [14]	—	\$3,000 [19]	\$6,000 [19]	\$4,000 (墊底費\$200) [22]		\$10,000 [7] [14]	—	\$10,000 [7] [8]
9. 未經許可的長途電話費 (每年)			—	—	—	—	—		—	
10.更換大門或大閘門鎖支出 (每年)			—	—	—	—	—		—	
11. 人身意外保障 (每年)	\$100,000 [11]	\$100,000 [11]	\$100,000 [11]	\$100,000 [11]	\$150,000 [11]	意外身故或斷肢：\$120,000；因意外受傷導致之醫療及牙齒整理費用：\$20,000 [23]		\$100,000 [11]	—	\$100,000 [11]
12. 公眾責任保障 (每年)	\$100,000	\$100,000	—	—	\$200,000 (墊底費\$500)	—	第三者意外身體受傷：\$30,000；第三者意外財物損失：\$5,000	—	—	\$100,000 (第三者財物損毀索償墊底費\$500)
13. 其他	—	未償還的私人貸款：每年\$10,000 [6] [15]	—	—	—	家傭財物：每年\$3,000 (墊底費\$200) [24]		1.家傭外遊個人意外：\$50,000；2.家傭財物：每年\$3,000 [24]	—	家庭成員受虐：每年\$5,000 [28]
一名家傭的保費 *										
一年	\$788	\$680	\$700	\$650	\$750	\$380	\$680	\$786 [26]	\$450	\$680
兩年	\$1,420	\$1,200	\$1,200	\$1,170	\$1,350	\$688	\$1,228	\$1,415 [26]	\$800	\$1,088

註

表中資料截至2011年4月底，最新情況以有關公司公布為準。
表中所列最高賠償額和保費以港元計。
— 不適用
* 保費包括僱員補償保險徵款、恐怖主義活動而引致的索償（財務安排）費用、保險公司（僱員補償）無力償債管理局徵款。
[1] 有14日等候期。
[2] 實際開支的三分之二。
[3] 每日\$200。
[4] 須住院連續超過3日。
[5] 如已在第3項作出了有效的索償。
[6] 如已在第5項作出了有效的索償。
[7] 包括\$3,000未經許可的長途電話費。
[8] 須於保險期內發生並於保險期內或於保單終止/傭工身故/解僱傭工/終止僱傭合約後30日內揭發，以較早發生者為準，並在24小時內報警。

[9] 須在終止僱傭合約後7日內更換。
[10] 如已在第8項下作出了有效的索償。
[11] 在港休假期間。
[12] 須住院連續5日或以上。
[13] 包括\$1,000更換大門門鎖/大閘門鎖的費用。
[14] 須於保險期內發生或於保單終止/傭工身故/解僱傭工/終止僱傭合約後15日內揭發，並在24小時內報警。
[15] 有證據或借據之私人財務借貸。
[16] 每日\$150。
[17] 有15日等候期。
[18] 津貼由住院第4日起計。

[19] 必須於保險期內發生；在保險期內或保單期滿後30日內、或傭工身故、遭解僱或其僱傭合約期滿後30日內揭發，以最早者為準；及在香港法院被正式裁定干犯有關欺詐或不忠實行為。
[20] 每日\$250，最多30日。
[21] 需住院超過24小時或一天，視乎不同計劃。
[22] 須在揭發事件的15日內通知保險公司有關損失及即時報警，並在香港法院被起訴及定罪。
[23] 因工作或非因工作意外中導致之傷亡。
[24] 須在僱主居所內發生。
[25] 第一次必須經由註冊西醫診治。
[26] 如只提供第1項、第11項及「家傭外遊個人意外保障」，一年保費\$486，兩年\$875。

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
											
恒生財險		豐隆保險		滙豐保險	ING	閩信保險	英國保誠	昆士蘭聯保		皇家太陽聯合保險	
家庭僱傭保障計劃		豐隆家傭 綜合保險	家傭綜合保險		家傭全保	海外家傭 綜合保險計劃	「僱傭寶」家庭 傭工保險計劃	家傭全險	家傭保險 (經宏利保險分銷)		
基本計劃	綜合保障計劃		基本計劃	全面計劃		基本計劃	更全面保障計劃		計劃 I	計劃 II	計劃 III
\$100,000,000		\$100,000,000	\$100,000,000		\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000		
—	\$2,000	\$3,000 [17] [32]	—	\$3,000 [1]	\$4,000	\$4,200	\$4,000 [17]	\$4,000 [48]	—	—	於指定之網絡醫生接受服務: 25次 [17] [51] [52]
	每日每次 \$150	每日每次 \$180		每日每次 \$150	每日每次 \$200	每日每次 \$210	每次\$180	每日每次 \$200			
	—	\$500 (每日每次\$100) (包括脊椎治療) [25]		—	—	\$700 (每日每次 \$100) [42] \$700 (每日每次\$100)	—	\$500 (每日每次\$100)			
\$25,000 (墊底費\$300) [1]		\$25,000 [17]	\$25,000 (墊底費\$300) [1]		\$30,000	\$35,000	\$25,000 [17]	\$30,000 [48]	—	\$100,000 [17]	
每日\$300		每日\$300	每日\$300		每日\$350	每日\$300	每日\$300	每日\$300		每日\$300	
每次\$12,000		每病症\$15,000	\$12,000		每次\$15,000	每病症\$10,000	每次\$10,000	每病症\$10,000		每病症\$10,000	
		不超過外科手術費之25%	不超過外科手術費之25%			不超過外科手術費之35%		不超過外科手術費之25%			
		不超過外科手術費之12.5%	不超過外科手術費之12.5%			不超過外科手術費之25%		不超過外科手術費之12.5%			
—	—	—	—	—	—	—	—	—	每病症\$1,000(每次\$150)		
—	\$1,000 [2]	\$1,500 [2] [17]	—	\$1,500 [1] [2]	\$2,000 [40]	\$2,500 [2]	\$1,500 [2] [17]	\$1,500 [2] [48]	—	—	\$3,000 [2] [17]
\$10,000		\$20,000	\$15,000		\$25,000	\$30,000 [43]	\$10,000	\$20,000	—	—	\$20,000
—	臨時新家傭津貼: \$6,000 [3] [29]	\$6,000 [3] [17] [18]	—	臨時傭工津貼: \$6,000 [3] [29]	住院現金津貼: \$6,000 [3] [5] [41]	\$6,000 [3] [18]	住院現金津貼: \$6,000 [3] [5] [17]	\$6,000 [3] [5] [18] [48]	—	—	\$6,000 [53]
—	\$5,000	\$5,000	—	\$5,000 [6]	\$10,000 [6]	\$10,000 [6]	\$10,000 [6]	\$10,000 [6]	—	—	
—	\$10,000 [30]	\$10,000 [7] [33]	—	\$10,000 [8]	\$5,000 [8]	\$5,000 [44]	\$6,000 [7] [8]	\$3,000 [8]	—	—	\$10,000 [7] [8]
—	\$3,000 [8]		—	\$3,000 [8]	—			—	—		
—	—	—	—	\$500 [6] [9] [10] [28]	—	—	\$500 [10] [46]	—	—	—	—
—	\$100,000 [31]	\$200,000 [31]	—	因行劫引致: \$200,000; 因其他意外引致: \$100,000 [36]	\$120,000 [11]	\$200,000 [11] [45]	\$200,000 [11]	\$200,000 [49]	\$200,000 [11]		
—	\$200,000 (第三者財物損毀墊底費: \$500)	\$100,000	—	每次事故: \$200,000 (第三者財物損毀墊底費\$500)	—	—	—	\$500,000	—	—	\$200,000 (第三者財物損毀墊底費\$500)
—		家傭財物: 每年\$10,000 (墊底費\$200) [24]	家傭財物: 每年\$10,000 (墊底費\$300) [37] [38]		未償還的私人貸款: 每年\$10,000 [6] [15]	未償還的私人貸款: 每年\$10,000 [6] [15]	1.家居物品: \$2,500 (墊底費\$250) [47]; 2.轉聘過渡期保障: 每年1次, 最長3個月 3.已包括危疾保障 (如癌症及心臟病)			—	家庭成員醫療費用: \$20,000 [54]
\$521.8	\$771.8	\$600 [34]	\$585 [39]	\$860 [39]	\$690.8	\$710	\$660	\$750 [50]	\$405.5 [55]	\$664.7 [55]	\$705.5 [55]
—	—	\$1,100 [35]	—	—	—	\$1,280	\$1,170	\$1,350 [50]	\$734.4 [55]	\$1,156 [55]	\$1,249.5 [55]

[27] 如因癌症或心臟病引起，該保障將於保單生效90日後始生效。

[28] 需要報警及/或提交醫療報告。

[29] 入院最少連續兩星期或因死亡或健康狀況不適宜繼續工作而需遣返原居地。

[30] 須於發現損失後15日內通知保險公司，並立即報案，在家傭認罪後方可作出賠償。

[31] 受僱及受保期內。

[32] 付\$10附加保費及於保險單起保前最少15日遞交投保表格，可申請豁免門診等候期。

[33] 家居財物損失須在終止僱傭合約30日內揭發；未經許可的長途電話費須在事發後30日內揭發。

[34] 首次投保或「智慳家」客戶保費\$300。

[35] 首次投保保費\$660；「智慳家」客戶保費\$550。

[36] 須在僱主居所內發生，並在12個月內死亡及傷殘。

[37] 個人金錢: \$3,000；個人財物: \$1,000。

[38] 須於受僱居所內發生或由家傭穿着或攜帶的個人財物。

[39] 只供網上投保，並可享首年保費9折優惠(相關條款除外)。

[40] 實際支出費用之75%。

[41] 住院第3日起計。

[42] 需由醫生轉介。

[43] 運送遺體回原居地，包括自殺身亡。

[44] 須於保險期內發生及所引致的損失需於保單終止或終止僱傭合約後3個月內揭發，以較早發生者為準。

[45] 保障包括由意外及自殺引致的身體受傷，亦伸延至不多於連續8星期到內地或澳門的短期逗留，及由疾病引起的死亡。

[46] 須於終止家庭傭工的僱傭合約14日內進行。

[47] 每件/對/套品\$1,000。

[48] 有10日等候期。

[49] 全球適用，但只限於休假期間發生。

[50] 如只提供第1項及第11項保障，一年的保費為\$450，兩年的保費為\$810。

[51] 免費普通科門診和3日基本藥物；專科門診包3日基本藥物，設墊底費\$230；物理治療墊底費\$150。

[52] 醫院緊急門診醫療費每次\$150，限每年兩次，包括在網絡門診服務限額內。

[53] 第6項津貼的每日上限為\$200；第7項適用於已就第5項作出了有效的索償。

[54] 家傭蓄意行為引致3歲以下家庭成員身體受傷。

[55] 原價之85折。

遣送外傭保額由 \$3,000 至 \$30,000

若外傭經醫生診斷後，證實因疾病或身體受傷不能繼續工作而須送返原居地，或因身亡而須將遺體運返原居地，有20個計劃提供相關保障，視乎情況，保額每年\$3,000至\$30,000。

中斷服務津貼須留意住院日數

大部分計劃設有「中斷服務」、「臨時傭工」或「住院現金」津貼，視乎不同計劃，如外傭因意外或疾病需入院治療而中斷服務，或外傭因死亡、嚴重受傷而需遣送回原居地，僱主可獲得每年最多\$4,000至\$7,500的津貼，但要留意大多數計劃有限制外傭的住院日數，規定需住院滿1日至兩星期，才可獲有關保障。

若僱主因外傭嚴重受傷、患病或身亡而將其送返原居地，及需要另聘新的外



傭，16個計劃提供的「補聘新家傭費用」保額由每年\$3,000至\$10,000。

外傭「不誠實」行為多需在15日或30日內揭發

部分計劃提供的「家傭忠誠保障」，可保障僱主因外傭的不誠實、欺詐行為或因外傭盜取僱主家中財物所引致的經濟損失，保額每年由\$3,000至\$10,000，有些計

劃同時包括或可額外提供外傭未經許可使用的長途電話費或因「不誠實」行為而需更換門鎖、大閘的費用。

但要留意，大多數計劃均規定僱主須在保單終止、終止僱傭合約或外傭被解僱後15日、30日以至3個月內揭發有關的不誠實行為，不少規定須即時或在24小時內報警，有些計劃甚至訂明如有關外傭因此在本港法院被起訴及定罪，才提供有關保障；個別計劃設有\$200墊底費。

「人身意外」限制在休假期間或居所內發生

19個計劃提供的「人身意外」保障，保障外傭因意外導致死亡或身體受傷，其家屬或外傭本人可按受傷情況獲得適當的賠償，保額每年由\$20,000至\$200,000。但不同計劃的保障範圍或有不同：大部分

投訴實錄

本會在2010年收到關於家傭保險的投訴有3宗，2009年則有6宗，主要涉及索償和保費爭拗。

個案1：外傭牙肉發炎需清除牙石 保險公司指「洗牙」不獲賠

朱先生在2009年7月經僱傭公司介紹，透過一保險代理買了一份為期兩年的家傭保險，保障內容包括緊急醫療服務。朱先生的外傭在大半個月後出現面腫的情況，遂帶她往看牙醫，牙醫在檢查後表示她因嚴重牙石引致急性牙肉發炎，須立即將牙石清除。事後朱先生向保險公司索償，保險公司回覆指該次治療為洗牙，屬不承保範圍，故拒絕賠償。朱先生不接受保險公司的解釋，到本會投訴及要求跟進。

跟進

在本會追問下，保險公司解釋在海外家傭綜合保險計劃下之保單，已清楚列明各項不保事項，包括不論因任何原因直接或間接引致及產生的洗牙費用，將不獲賠償。在這個案中，有關牙醫在收據上清楚註明外傭因急性牙肉發炎而需洗牙，所以屬不保事項。本會向朱先生轉述保險公司的回覆後，朱先生不再追究。

個案2：錯過索償期限 醫療開支不獲賠

趙太經僱傭公司買了一份為期兩年的家傭保險，第一次向保險公司索償時沒有任何問題，但當她就4月至10月期間外傭數次看醫生的醫療開支，第二次向保險公司索償時，保險公司表示索償有條件限制，必須於受保人接受治療後30日內向保險公司遞交醫療開支單據，提出索償。趙太表示

保險公司從沒有主動向她解釋保單的條款細則，致令她錯過了索償的期限，在多番爭論後，保險公司願意賠償新近3個月的醫療開支。趙太表示明白消費者有責任細閱條款，但保險公司亦有責任提醒顧客在保險合約上的各項條款，她認為保險公司有需要改善服務，故到本會投訴。

跟進

經本會調解後，保險公司決定酌情為趙太處理所有逾期的索償，但亦再次提醒趙太有關索償的期限。



計劃規定意外須於外傭在本港
休假期間非因受僱工作所致；
但亦有少數計劃同時保障家傭
於工作期間和休假期間所發生
的意外；另有計劃則限制意外必須
在外傭的工作地點，即合約訂明的指
定居所發生。



「公眾責任」保額最高 \$500,000

有10個計劃提供「公眾責任」保障，
保障外傭在港因疏忽而導致第三者傷亡或
財物受損令僱主須承擔的法律責任，但第
三者並不包括僱主本人及其家庭成員，保
額每年由\$5,000至\$500,000，而部分計
劃設有\$500墊底費。

留意等候期和不保疾病

部分計劃在「門診醫療費用」、「外
科手術及住院費」、「緊急牙科費用」、「送
返原居地費用」或「中斷服務津貼」設有10
日、14日或15日等候期，這些保障項目須在
保單生效日起計10日至15日後方可享用；
另有計劃規定如由癌病或心臟病引起，有
關保障將延遲至保單生效90日後始生效。
此外，多數計劃設有「已存在病患」條款，
不保障外傭在受保前已患有的傷病所衍生
的治療費用。

有些計劃在「門診醫療費用」、「外科
手術及住院費」、「中斷服務津貼」等保障
下，註明不保障一些嚴重病患如心臟病、
癌病、腎石、膽囊石、關節炎或高血壓等，
如要獲得相關保障，便要額外投保，額外
保費由數百元至千元不等，視乎保障範圍
和保額而定。

一般不承保事項

除了上文提及的相關限制外，一般家
傭保險不保下述項目：

- 在香港範圍以外發生的事故
- 戰爭及有關風險、侵略、核子、輻射或恐

怖主義活動

- 法例下僱主不依期作工傷補償而須付的
罰款
- 因石棉導致損失的任何責任
- 肺塵埃沉着病或噪音性失聰
- 在保單生效前已存在的傷病及其他身
體狀況
- 自殺、自我傷害、懷孕、生育、流產、墮
胎及所有併發症
- 因酗酒、麻醉藥或未經醫生處方的藥物
引致昏迷或中毒，或與酗酒或濫藥有關的
治療
- 性病、愛滋病或其他相關的疾病
- 精神病、先天性異常或畸形、不育、絕
育、療養、體格檢查、美容或整形手術

- 口腔檢查、洗牙、磨牙、鑲裝牙冠、牙
橋、牙箍及假牙
- 任何形式的賽車、策騎比賽及用供氧氣
設備輔助呼吸的水中活動

總結

市面上的家傭保險，因應不同需要，
涵蓋範圍由最基本的只包括法定僱主責任
保障，以至全面地為家傭和僱主提供僱傭
合約訂明的多項額外保障。家傭保險計劃
的內容並非千篇一律，消費者在購買前，應
搜集多幾個保險計劃的資料，研究不同計
劃是否符合自己的需要，以及各計劃的不
承保事項和條款限制，有疑問應向保險公
司查問清楚。



再有2間店舖

因售賣「偽冒藥物」被定罪

本會今年2月公布了涉及19宗售賣偽冒藥物而在2010年審結
的案件的店舖及藥物資料後，近日從香港海關收到2宗於今年頭2個
月審結的偽冒藥物案件資料，涉案的2間店舖，1間在港島，1間在新
界，詳情見本會網站www.consumer.org.hk。為了讓消費者能掌握
檢控偽冒藥物的資訊，本會將按情況於網上更新涉案店舖的名單，
敬請留意。

www.consumer.org.hk