

# 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。

# 長者旅遊保 留意年齡限制及實際保額

隨着經濟條件改善及人均壽命延長，越來越多長者退休之後，趁着行動自如，時間充裕，會四出遊歷。但意外難料，為防萬一，出門前應認真考慮買一份有足夠保障的旅遊保險。

市面上的旅遊保險普遍設有受保年齡上限，部分保險計劃雖不設年齡限制，但一些重要的保障項目如人身意外、醫療費用等，高齡人士可獲取的最高賠償額或會大幅減少，例如人身意外的保障額可能僅為原保障額的12.5%至83%。因此，長者選購旅遊保險前，應瞭解相關限制及多作比較。

## 13間保險公司的旅遊保險資料

為瞭解市面旅遊保險計劃對長者所提供的保障及限制，本會早前致函20間有提供旅遊保險計劃的保險公司，查詢及收集其銷售的個人旅遊保險產品的資料，包括索取其單次旅遊及全年旅遊保險計劃的宣傳單張及保單條文，在截稿前共收到13間保險公司提供資料。

該13間保險公司共提供39個單次旅遊保險計劃及32個全年旅遊保險計劃，當中包括可選擇單次或全年購買的計劃。由於是次調查主要關注對長者的保障，故只節錄一些對指定年齡長者設有保障

限制的相關保障

項目，包括「人

身意外/個人意

外」、「醫療費用」及「緊

急醫療運送」等（見表一），不包括其他

保障項目及對其他指定人士（例如小童）的

限制，消費者如欲瞭解有關旅遊保險計劃的

全部保障內容，可向相關保險公司查詢。

## 全年保險計劃受保年齡上限較單次保險計劃為低

以單次旅遊計劃而言，受保者年齡上

限由70歲至不設上限，當中有6個計劃的受保年齡上限為70歲（#5至#7、#29至#31），上限為75歲、80歲、85歲和90歲的計劃則分別有12個、1個、7個和1個，而不限受保年齡的共有12個（#9、#11、#12、#27、#28、#43、#44至#46、#50至#52）（見圖1）。

以相同保險公司的相同計劃（保障項目及最高賠償額同時適用於單次及全年旅遊保險計劃）而言，6間保險公司包括「安達保險」、「安盛保險」、「中國太平保險」、「富衛保險」、「保誠財險」和「蘇黎世保險」的14個保險計劃下（#1至#4、#13、#14、#27、#28、#32、#33、#43及#50至#52）全年旅遊保險的受保人年齡

上限比其單次

旅遊保險的為

低，其中6個保險

計劃對購買單次旅遊

保險的投保人年齡不設上限，但投保全年旅遊保險則限制為65至75歲不等（#27、#28、#43、#50至#52）。

全年旅遊保險計劃的受保者年齡上限由65歲至90歲，當中3個計劃為65歲（#27、#28及#42），大部分計劃為70歲（17個）或75歲（10個），只有2個計劃接受年齡到80歲（#34）或90歲（#35）的人士投保；不過小部分計劃則容許投保人續保至更高齡的75歲或85歲。

據業內人士表示，全年旅遊保險計劃主要為經常出外旅遊的人士而設，目標對象為因公務出差而需要經常前往外地的在職人士，及喜愛旅遊的年輕一族，由於目標客戶的年齡主要為70歲以下，故全年計劃所訂的受保年齡上限較單次旅遊計劃所訂的為低。



# 表一：個人旅遊保險計劃之長者保障及限制

保險公司		旅遊保險計劃			承保年齡上限*		是否接受超出受保年齡上限的人士付額外保費投保?	1. 人身意外/個人意外		
					單次旅遊計劃	全年旅遊計劃		a 意外死亡或永久性完全傷殘		
								i 最高賠償額	ii 指定年齡長者是否另設最高賠償額? [A]	
1	 安達保險有限公司 [1]	安達旅無憂旅遊保險 - 單次/全年保障計劃	至尊計劃	基本	75歲	70歲 (續保至75歲)	否	17至75歲: \$600,000	否	
2			尊尚計劃	綜合						
3				基本						
4				綜合				17至75歲: \$300,000		
5	 美亞保險香港有限公司	旅遊智易保	單次旅遊	基本計劃	70歲	—	建議客戶購買其他不設受保年齡上限的單次旅遊保險計劃	17歲至70歲: \$250,000	否	
6			全年保障	標準計劃				17歲至70歲: \$500,000		
7				超卓計劃				17歲至70歲: \$600,000		
8				超卓計劃				17歲至70歲: \$600,000		
9		伴您遊遊旅遊保障計劃	單次旅遊		不限	—		17歲至75歲: \$600,000	75歲以上: \$300,000 (50%)	
10			全年保障					—	70歲	17歲至70歲: \$600,000
11		導航萬里旅遊保險計劃	單次旅遊	環球計劃	不限	不設全年保障計劃	—	17歲至75歲: \$500,000	75歲以上: \$250,000 (50%) [5]	
12				中國計劃				17歲至75歲: \$300,000	75歲以上: \$250,000 (83%) [7]	
13	 安盛保險有限公司	旅遊萬全保 [8]	單次旅遊/多程旅遊計劃	1區 [9]	85歲	75歲 (續保至85歲)	否	17歲至75歲: \$600,000	76歲或以上: \$180,000 (30%)	
14			2區 [10]	17歲至75歲: \$1,000,000				76歲或以上: \$300,000 (30%)		
15	 中銀集團保險有限公司	環宇旅遊綜合險	單次旅遊	鑽石計劃	75歲	—	可以申請，視乎個別人士情況決定承保範圍，或會額外收取保費	18歲至70歲: \$2,000,000	70歲以上: \$250,000 (12.5%)	
16				金計劃				18歲至70歲: \$1,000,000	70歲以上: \$250,000 (25%)	
17				銀計劃				18歲至70歲: \$500,000	70歲以上: \$250,000 (50%)	
18		旅遊"易"綜合保	全年計劃		—	75歲		18歲至70歲: \$1,000,000	70歲以上: \$250,000 (25%)	
19			單次旅程計劃					18歲至70歲: \$600,000	70歲以上: \$250,000 (42%)	
20				全年旅遊計劃				18歲至70歲: \$1,000,000	70歲以上: \$250,000 (25%)	
21	 藍十字(亞太)保險有限公司	智在遊	單次旅遊	尊尚計劃	85歲	—	否	18歲至70歲: \$1,200,000	70歲以上: \$360,000 (30%)	
22				智選計劃				18歲至70歲: \$600,000	70歲以上: \$180,000 (30%)	
23				中國計劃				18歲至70歲: \$300,000	70歲以上: \$90,000 (30%)	
24		全年無限旅遊保險 - 基本計劃		環球計劃A	—	70歲		18歲至70歲: \$1,000,000	70歲以上: \$300,000 (30%)	
25				環球計劃B				18歲至70歲: \$500,000	70歲以上: \$150,000 (30%)	
26				中國計劃				18歲至70歲: \$300,000	70歲以上: \$90,000 (30%)	
27				尊尚計劃				18歲至75歲: \$2,000,000	75歲以上: \$600,000 (30%)	
28	 中國太平保險(香港)有限公司	太平旅遊寶	單次/全年計劃	卓越計劃	不限 (75歲或以上人士最長保障期為30日)	65歲 (3個月保障計劃: 75歲)	將根據申請個案考慮是否接受投保。倘若接受，需根據具體情況加收保費及須受特定條款及/或除外責任條款限制	18歲至75歲:\$1,000,000	75歲以上: \$300,000 (30%)	
29	 豐亞保險(香港)有限公司	旅遊保險	單次旅遊/全年計劃	旅遊25計劃	70歲	70歲 (續保至75歲)	否	70歲或以下: \$250,000	71歲或以上: \$125,000 (50%)	
30				旅遊75計劃				70歲或以下: \$750,000	71歲或以上: \$375,000 (50%)	
31				旅遊200計劃				70歲或以下: \$2,000,000	71歲或以上: \$1,000,000 (50%)	
32	 富衛保險有限公司	旅遊保險	單次旅遊/全年計劃	A計劃	85歲	70歲	否	18歲至70歲: \$1,200,000	70歲以上: \$300,000 (25%)	
33				B計劃				18歲至70歲: \$600,000	70歲以上: \$300,000 (50%)	
34	 豐隆保險(亞洲)有限公司	豐隆旅遊保險	單次旅遊/全年計劃	鑽石計劃	80歲		否	18歲至80歲: \$800,000	否	
35				金計劃	90歲			18歲至90歲: \$600,000		

部分保障項目及最高賠償額# (每位受保人士)

b 乘搭公共交通工具時 發生意外引致死亡或 永久性完全傷殘	2. 醫療費用		3. 緊急醫療運送及/或運送返港		4. 其他對指定年齡長者 設有最高賠償額的保障 項目或條款 [A]
	最高賠償額	指定年齡長者是否另設 最高賠償額? [A]	最高賠償額	指定年齡長者 是否另設最高 賠償額?[A]	
雙倍賠償 [2]	75歲或以下: \$1,000,000	否	75歲或以下: 不設上限	否	—
	75歲或以下: \$300,000				
雙倍賠償 [2]	70歲或以下: \$500,000	否	70歲或以下: 不設上限	否	—
	70歲或以下: \$800,000				
	70歲或以下: \$1,000,000				
	17歲至70歲: \$1,000,000				
雙倍賠償 [2] (75歲以上 [3]: 不設雙倍賠償)	80歲以下: \$1,000,000	80歲或以上: \$500,000 (50%)	不設上限	否	80歲或以上: 只可獲取計劃 內各項保障之50% [4]
雙倍賠償 [2]	17歲至70歲: \$1,000,000	否	70歲或以下: 不設上限		—
雙倍賠償 [2] (75歲以上 [3]: 不設雙倍賠償)	75歲或以下: \$1,000,000	[5]	不設上限	[5]	75歲以上: 計劃內各項保障 合共的最高賠償額不能超 過\$500,000 [6]
	75歲或以下: \$250,000	[7]		[7]	75歲以上: 計劃內各項保障 合共的最高賠償額不能超 過\$250,000 [6]
雙倍賠償 [2] (76歲或以上: \$360,000)	17歲至75歲: \$600,000	76歲或以上: \$180,000 (30%)	17歲至85歲: \$2,000,000	否	—
雙倍賠償 [2] (76歲或以上: \$600,000)	17歲至75歲: \$1,000,000	76歲或以上: \$300,000 (30%)			
雙倍賠償 [2] (70歲以上 [3]: 不設雙倍賠償)	18歲至70歲: \$1,000,000	70歲以上: \$250,000 (25%)	75歲或以下: 由緊急 支援公司支付	否	70歲以上: 危險活動保障 不適用
	18歲至70歲: \$600,000	70歲以上: \$250,000 (42%)			
	18歲至70歲: \$300,000	70歲以上: \$250,000 (83%)			
與第1ai及ii項相同	18歲至70歲: \$1,000,000	70歲以上: \$250,000 (25%)	75歲或以下: 由緊急 支援公司支付	否	70歲以上: 危險活動保障 不適用
雙倍賠償 [2] (70歲以上 [3]: 不設雙倍賠償)	18歲至70歲: \$500,000	70歲以上: \$250,000 (50%)			
與第1ai及ii項相同	18歲至70歲: \$1,000,000	70歲以上: \$250,000 (25%)			
與第1ai及ii項相同	70歲或以下: \$1,200,000	70歲以上: \$360,000 (30%)	不設上限	否	—
	70歲或以下: \$600,000	70歲以上: \$180,000 (30%)			
	70歲或以下: \$300,000	70歲以上: \$90,000 (30%)			
與第1ai及ii項相同	70歲或以下: \$1,000,000	70歲以上: \$500,000 (50%)	不設上限	否	—
	70歲或以下: \$500,000	70歲以上: \$250,000 (50%)			
	70歲或以下: \$300,000	70歲以上: \$150,000 (50%)			
	75歲或以下: \$1,000,000	75歲以上: \$300,000 (30%)			
1.5倍賠償 [2] (75歲以上 [3]: 不設1.5倍賠償)	75歲或以下: \$500,000	75歲以上: \$150,000 (30%)	無限額	否	—
與第1ai及ii項相同	70歲或以下: \$250,000	71歲或以上: \$125,000 (50%)	70歲以下之成人: \$3,000,000	71歲或以上: \$1,500,000 (50%)	—
	70歲或以下: \$500,000	71歲或以上: \$250,000 (50%)			
	70歲或以下: \$1,000,000	71歲或以上: \$500,000 (50%)			
與第1ai及ii項相同	\$1,000,000	否	全部開支	否	—
	\$500,000				
1.5倍賠償 [2]	80歲或以下: \$1,000,000	否	80歲或以下: \$800,000	否	—
	90歲或以下: \$600,000		90歲或以下: \$600,000		



# 表一：個人旅遊保險計劃之長者保障及限制（續）

保險公司		旅遊保險計劃			承保年齡上限*		是否接受超出受保年齡上限的人士付額外保費投保?	1. 人身意外/個人意外	
					單次旅遊計劃	全年旅遊計劃		a 意外死亡或永久性完全傷殘	
								i 最高賠償額	ii 指定年齡長者是否另設最高賠償額? [A]
36	 三井住友海上火災保險(香港)有限公司	i-Travel	單次旅遊	A計劃	75歲	—	否	18歲至70歲: \$1,000,000 (危險運動保障: \$500,000)	70歲以上: \$250,000 (25%)
37			B計劃	18歲至70歲: \$500,000 (危險運動保障: \$250,000)				70歲以上: \$125,000 (25%)	
38		全年計劃		A計劃	—	75歲		18歲至65歲: \$1,000,000 (危險運動保障: \$500,000)	65歲以上: \$250,000 (25%)
39				B計劃				18歲至65歲: \$500,000 (危險運動保障: \$250,000)	65歲以上: \$125,000 (25%)
40		逍遙遊5.0	單次旅遊	A計劃	75歲	—		17歲至70歲: \$1,000,000	71歲或以上: \$250,000 (25%)
41				B計劃				17歲至70歲: \$500,000	71歲或以上: \$125,000 (25%)
42			全年旅遊保險2.0	金計劃及銀計劃	—	65歲		16歲至65歲: A級: \$500,000、B級: \$1,000,000	否
43	 保誠財險有限公司	保誠精選「旅遊樂」	單次旅遊/全年計劃		不限	75歲	按個別人士的情況接受投保	\$1,200,000	71歲或以上: \$600,000 (50%)
44	 昆士蘭聯保保險有限公司	「自在遊」單次旅遊保險		基本計劃	不限	—	—	18歲至75歲: \$350,000	75歲以上: \$175,000 (50%)
45				高級計劃				18歲至75歲: \$600,000	75歲以上: \$300,000 (50%)
46				尊貴計劃				18歲至75歲: \$1,000,000	75歲以上: \$500,000 (50%)
47		「自在遊」全年旅遊保險		經濟計劃	—	75歲	建議客戶購買單次旅遊保險計劃	18歲至75歲: \$500,000	75歲以上不適用
48				高級計劃				18歲至75歲: \$1,500,000	
49	尊貴計劃			18歲至75歲: \$2,000,000					
50	 蘇黎世保險有限公司	「樂優遊+」旅遊保險計劃 (該保險計劃將在4月份才開始售賣)	單次旅遊/全年計劃	金計劃	不限	70歲 (續保至75歲)	建議客戶購買單次旅遊保險計劃	18歲至75歲: \$1,000,000	76歲或以上: \$500,000 (50%)
51				銀計劃				18歲至75歲: \$500,000	76歲或以上: \$250,000 (50%)
52				銅計劃				18歲至75歲: \$250,000	76歲或以上: \$125,000 (50%)

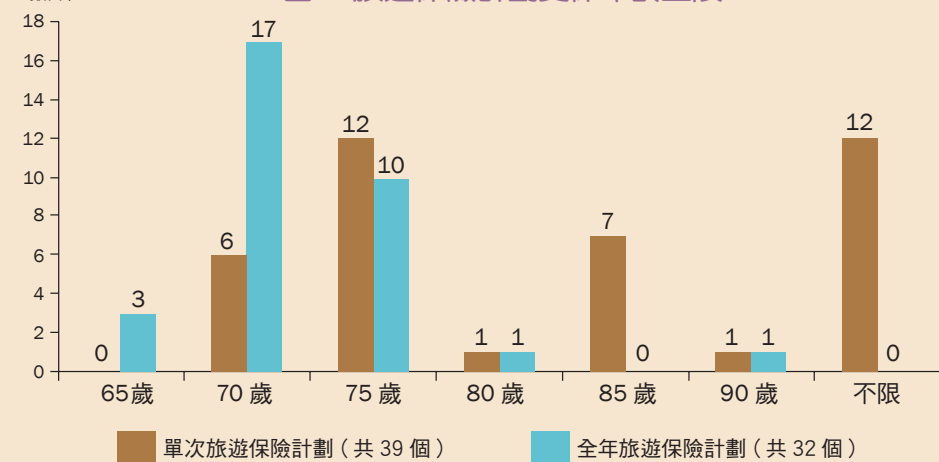
**註** 表內資料由各保險公司在今年2月提供，最新情況以有關公司的公布為準。調查不包括特定為廣東省或澳門短線旅遊及郵輪假期獨立而設的旅遊保險計劃或附加保障。各保險公司按其英文名稱順序排列。  
\* 表內只列出受保年齡上限的資料，部分計劃同時設有受保年齡下限，詳情請向各大保險公司查詢。

# 表內只節錄一些對指定年齡長者設有保障限制的相關保障項目，不包括其他保障項目的內容及對小童的保障和限制，消費者如欲瞭解有關旅遊保險計劃的全部保障內容可向相關保險公司查詢。  
— 不適用  
[A] ( ) 括弧內所列的是指定年齡長者可享有的最高賠償額百分比，乃按是項保障原本的最高賠償額計算。

[1] 安達保險有限公司(ACE)已於2016年1月14日與Chubb集團合併，已生效之保單在合併後仍然生效，保障繼續由ACE及Chubb旗下一間或多間公司承保。  
[2] 按第1ai項所列之最高賠償額計算。  
[3] 與第1ai項所列之最高賠償額相同。

(保險計劃  
數目)

圖 1: 旅遊保險計劃受保年齡上限



## 超出受保年齡上限 是否支付額外保費便可投保？

根據13間保險公司的回覆，欲投保人士如已超出保險計劃訂明的受保年齡上限：

- 6間公司表示不會接受有關人士投保，包括「安達保險」、「安盛保險」、「豐亞保險」、「富衛保險」、「豐隆保險」和「三井住友海上火災保險」；
- 3間（「美亞保險」、「昆士蘭聯保保險」及「蘇黎世保險」）表示會建議客戶購買不設年齡上限的單次旅遊保險計劃；
- 「藍十字」表示單次旅遊保險計劃不接受已超出受保年齡上限的人士投保，全年旅遊保險計劃則會酌情按個別已購有全年旅遊保險人士的索償紀錄，考慮

部分保障項目及最高賠償額#（每位受保人士）					
b 乘搭公共交通工具時 發生意外引致死亡或 永久性完全傷殘	2. 醫療費用		3. 緊急醫療運送及/或運送返港		4. 其他對指定年齡長者 設有最高賠償額的保障 項目或條款 [A]
	最高賠償額	指定年齡長者是否另設 最高賠償額? [A]	最高賠償額	指定年齡長者 是否另設最高 賠償額?[A]	
雙倍賠償 [2] (70歲以上 [3]: 不設雙倍 賠償)	70歲以下: \$1,000,000 (危險運動保障: \$500,000)	70歲以上: \$250,000 (25%)	75歲或以下: \$2,000,000	否	70歲以上: 危險運動保障 不適用
	70歲以下: \$500,000 (危險運動保障: \$250,000)	70歲以上: \$125,000 (25%)			65歲以上: 危險運動保障 不適用
與第1ai及ii項相同	65歲以下: \$1,000,000 (危險運動保障: \$500,000)	65歲以上: \$250,000 (25%)			
	65歲以下: \$500,000 (危險運動保障: \$250,000)	65歲以上: \$125,000 (25%)			
雙倍賠償 [2] (70歲以上 [3]: 不設雙倍 賠償)	17歲至70歲: \$1,000,000	71歲或以上: \$250,000 (25%)	75歲或以下: \$2,000,000	否	70歲以上: 危險運動保障 不適用
	17歲至70歲: \$500,000	71歲或以上: \$125,000 (25%)			
與第1ai及ii項相同	16歲至65歲: \$1,000,000	否	65歲或以下: \$2,000,000	否	—
與第1ai及ii項相同	\$1,200,000	71歲或以上: \$600,000 (50%)	無限額 (全年計劃: 75歲 或以下)	否	嚴重燒傷: \$500,000 (71歲或以上: \$250,000)(50%)
雙倍賠償 [2] (75歲以上 [3]: 不設雙倍 賠償)	\$350,000	否 [11]	實際開支	否 [11]	—
	\$600,000				
	\$3,000,000				
雙倍賠償 [2]	75歲或以下: \$500,000	75歲以上不適用	75歲或以下: 實際開支	75歲以上不適用	—
1.5倍賠償 [2]	75歲或以下: \$1,000,000				
	75歲或以下: \$3,000,000				
1.5倍賠償 [2] (76歲或以上 [3]: 不設1.5倍 賠償)	18歲至75歲: \$1,000,000	76歲或以上: \$500,000 (50%)	實際費用	否	—
	18歲至75歲: \$500,000	76歲或以上: \$250,000 (50%)			
	18歲至75歲: \$250,000	76歲或以上: \$125,000 (50%)			
[4] 除「人身意外」的最高賠償額受限制外，80歲或以上人士在計劃內的其他項目可獲取的最高賠償額亦減半，包括「醫療費用」、「海外住院現金津貼」、「恩恤金」、「取消旅程」、「旅程中斷」、「子女護送」、「個人財物保障」、「延誤保障」、「個人責任」及「家居物品保障」等；「緊急醫療運送」及「運返費用」則不設上限。		[6] 除表內所列之保障項目，該保險計劃還包括「緊急入息援助」、「旅程阻礙保障」、「個人財物保障」、「延誤保障」、「個人責任」、「信用卡保障」、「家居物品保障」等。		[9] 1區: 汶萊、柬埔寨、中國內地、關島、印尼、日本、韓國、澳門特區、馬來西亞、緬甸、菲律賓、賽班島、新加坡、台灣、泰國、天寧島及越南。	
[5] 75歲以上人士各項保障合共的最高賠償額不能超過\$500,000，包括是項保障。		[7] 75歲以上人士各項保障合共的最高賠償額不能超過\$250,000，包括該項保障。		[10] 2區: 世界各地。	
		[8] 經由滙豐銀行銷售 - 必須為滙豐信用卡或戶口持有人。		[11] 最高賠償額相同。	

其續保申請；

- 「中銀集團保險」及「中國太平保險」表示可考慮接受有關人士申請，保費金額會根據具體情況而定，並可能設特定條款及/或除外條款限制；
- 「保誠財險」表示要視乎個別人士的情況接受投保。

**指定年齡長者所享人身意外及醫療費用保額較小**

分別有七成及接近六成調查的旅遊保險計劃，包括不設受保年齡上限的保險

計劃，會將一些指定年齡人士在「人身意外/個人意外」及「醫療費用」保障下可獲取的最高賠償額調低，但收取的保費金額並沒有分別；例如65歲、70歲或75歲以上長者在「人身意外/個人意外」保障中可獲取的最高賠償只是原本保障額的12.5%（#15的單次旅遊保險計劃規定70歲以上人士最高賠償額由原本的\$2,000,000減至\$250,000）至83%（#12），在「醫療費用」保障可獲取的最高賠償額則調低至為原本

保障額的25%（9個計劃）至83%（1個計劃），當中較多計劃會調低至50%。相對來說，對高齡受保者調低「醫療費用」賠償的計劃數目比調低「人身意外/個人意外」賠償的計劃少，前者涉及23個單次旅遊保險計劃及18個全年旅遊保險計劃，後者則涉及30個單次旅遊保險計劃及20個全年旅遊保險計劃。

此外，部分保險計劃在「人身意外/個人意外」下因乘搭公共交通工具時發生

**年齡限制**

**個人計劃：**無年齡限制<sup>1</sup>

**家庭計劃：**合法夫婦及所有17歲以下子女

**80歲或以上受保人，最高賠償額為各項保障之50%，而第2項「人身意外保障」之最高賠償額為HK\$300,000**

**註**

<sup>1</sup> 若受保人年齡為17歲以下或75歲以上，第2項「人身意外保障」的最高賠償額為HK\$300,000

有些保險計劃雖不設受保年齡上限，但指定年齡長者只能獲取計劃內各項保障之50%，例如圖示計劃的原保障額為\$600,000，但受保的75歲以上長者於「人身意外保障」一項可獲的最高賠償額只有\$300,000。而80歲以上的受保人更只可享「最高賠償額為各項保障之50%」。

意外引致死亡或永久性完全傷殘的額外保障（獲取「人身意外/個人意外」保障額的1.5倍或雙倍賠償），當中約四成保險計劃訂明有關額外保障不適用於70歲至76歲以上人士。個別計劃（#43）在「人身意外/個人意外」下提供的「嚴重燒傷」保障亦限制71歲或以上人士只能獲取原本保障額的50%。

## 長者緊急醫療運送費用的保障額可被減半

除「人身意外/個人意外」及「醫療費用」保障外，「緊急醫療運送」亦是出外旅遊不可缺少的保障項目，然而「豐亞保險」提供的旅遊保險計劃（#29至#31），不論是單次抑或全年旅遊保險計劃，71歲或以上人士在計劃下可享有的「緊急醫療運送及/或運送返港」的最高保障額只是原本賠償額的一半。

「美亞保險」提供的3個不同單次旅遊保險計劃，雖然沒有設定受保年齡上限，但其中一個計劃（#9）訂明75歲以上人士在「人身意外/個人意外」中可享有的最高賠償額只有\$300,000，而80歲或以上人士更只能獲取計劃內各項保障之50%，換言之80歲或以上人士的「醫療費用」及其他保障如「個人財物」、「取消旅程」，以至「個人責任」等最高賠償額會調減50%，只有不設上限的「緊急醫療運送及/或運送返港」保障不受影響。另外2個保險計劃（#11及#12）將75歲以上人士在「人身意外/個人意外」中享有的最高賠償額減至\$250,000（原來的最高賠償額分別為\$500,000及\$300,000），而在計劃下的各項保障包括「醫療費用」和「緊急醫療運送及/或運送返港」合共的最高賠償額分別不能超過\$500,000或\$250,000。

## 不提供危險活動保障

有12個計劃（#15至#20及#36至#41）訂明65歲或70歲以上人士不能享有計劃內

## 長者投保五大注意事項

- 1. 考慮長者的需要：**市面沒有兩份完全相同的旅遊保險計劃，家人替長者選擇時，宜比較不同保險公司提供的保險計劃內容，並顧及長者的需要，例如長者可能會較偏重醫療費用保障，便應衡量欲購買的旅遊保險計劃在「醫療費用」、「緊急醫療運送」、「住院按金」、「回港後的覆診治療費用」及「親屬探望」等的最高賠償額是否足夠，以及有否對指定年齡的長者設有限制。如旅遊目的地是一些醫療費用較為高昂的地區，例如歐洲、美加等地，應考慮選擇醫療費用保障額較高的計劃。
- 2. 已存在的病患：**留意保單中的不保事項，很多長者身體或多或少已有些病痛，但由於旅遊保險是保障受保人於旅程期間受傷或患上疾病所招致的合理醫療費用，故保險公司規定投保前已存在的病徵、病症或損傷並不受保，所以如果不幸在旅程中病痛復發或會不受保障；此外，非必需的治療、手術或入住私家病房的額外費用亦不會獲賠償。
- 3. 24小時全球緊急支援：**留意計劃內的全球緊急支援服務是否全面，例如「緊急醫療運送」及「送返起保地點（即香港）」等保障是否設有上限，而有關費用會否從「醫療費用保障」的賠償額中扣除，抑或屬獨立保障項目。
- 4. 及早購買旅遊保險：**長者應於預訂機票、酒店或報團後，盡早購買旅遊保險，萬一不幸於出發前因患上嚴重疾病而無法出門，亦可獲「旅程取消」保障，或就不獲退款的預繳機票費用、酒店住宿、旅行團費等提出索償。此外，如出門後於旅程途中患上嚴重疾病而需要縮短旅程，亦可獲「縮短旅程」保障，就已繳付的費用索償。
- 5. 外遊警示保障：**在極端政治活動及恐怖主義在全世界擴張的氣候下，有「外遊警示」伸延保障也非常重要，建議選擇有為黃、紅及黑旅遊警示影響行程提供保障的保險計劃。惟需注意，「外遊警示」伸延保障在特定情況下或不適用，建議投保人細閱保單條款。

提供的危險活動保障，例如參與滑雪、水上電單車、快艇、熱氣球或騎馬等。因此，長者在投保前，應瞭解旅程中是否有機會參與一些較高危的活動，而目標旅遊保險計劃會否就有關活動提供保障及保額是否足夠。

## 總結

根據政府統計處的推算數字，男性的出生時平均預期壽命在2016年為81.6年，女性則為87.2年。儘管人均壽命延長，但是次調查的保險計劃的受保年齡上限卻以70歲或75歲佔多。此外，某些長者較貼身的保障項目，包括人身意外或個人意外、醫療費用等一般都較指定年齡下的成年受

保人為少。雖然大部分保險計劃就緊急醫療運送費用並沒有將給予長者的保障調低，但亦有小部分計劃將指定年齡長者的此項保障額減半，又或因限制指定年齡長者在整份保單中可享有的總保障額而令原本不設上限的緊急醫療運送費用保障變相設限，可能會影響長者在該項目下最終能獲取的賠償。

本港人口持續老化，長者人口比例不斷上升，本會認為保險公司應考慮針對長者的需要，提供一些專門為長者而設的旅遊保險計劃，一些長者有特別需要的保障項目，包括醫療費用及緊急醫療運送費用保障等應提升最高賠償額令盡量與其他受保人士看齊；宣傳單張內有關旅遊保險計劃的保障內容及條款限制亦要清晰及容易明白，而銷售人員在向長者銷售旅遊保險計劃時更應主動解釋計劃內容及相關限制，可增加對長者的保障及讓長者作出知情的選擇，提供清晰的保險計劃資料亦有助減少日後有需要索償時的爭拗。

除了「醫療費用」和「人身意外」保障，消費者在替長者選擇旅遊保險時，也要注意「緊急醫療運送」費用的保障會否被扣減。

主要保障範圍		最高賠償金額* (港幣)		
		旅遊	旅遊	旅遊
緊急醫療運送及運返	每位70歲或以下之成人	\$3,000,000	\$3,000,000	\$3,000,000
	每位兒童或71歲或以上之成人	\$1,500,000	\$1,500,000	\$1,500,000