

面對颱風威脅，買保險固然重要，但更重要的是「買得啱」。去年「山竹」一役中，不少住宅單位慘遭蹂躪，但由於業主疏忽，最終無法理賠。投保人要確保萬無一失，第一步就要「還原基本步」，搞清楚家居保險、火險及全險三種與住宅有關的保險，以免買錯，同時亦要小心留意一些不受保的情況。

火險只包天花牆壁地板

首先，家居保險主要保障屋內財物，而火險及全險則主要針對樓宇結構。其中火險保障牆壁、天花、地板等結構損毀；至於全險則為火險的升級版，在火災以外加入爆炸、盜竊、水災、山泥傾瀉等保障。投保人若果買漏，「出事」時或許難免「蝕水」，例如投保人若只有買火險，但沒有買家居保險，一旦風災破壞窗戶並波及家中財物，只能就更換窗戶及窗框索償，而其他受損財物就要自行負責。

換新鋁窗 變成屋內財物

不過，假如單位經過業主裝修，例如換過鋁窗，那麼該鋁窗經過改動，就不會受「樓宇結構」承保，不再在火險的保障範圍之內。要靠家居保險「搭救」。然而，業主投保家居保險，若單位窗戶為入伙原裝，卻是屬於「樓宇結構」部分，不屬於屋內財物，不在家居保險的承保範圍，就算爆玻璃亦難以索償；反而裝修更換了鋁窗，則屬於業主的「屋內財物」，爆玻璃就有得賠。因此，市民最好買齊兩類保險，以策萬全。

部分包家備財物損失

在保險產品的選擇方面，一般而言，同樣的保障額與產品，不同保險公司保費和保障項目可有很大分別，但保費接近又不一定保障相若。例如有家居保險沒有提供「室內裝修/翻新工程」，但卻包括家備財物損失保障。因此記者建議市民在購買家居保險前應多作比較。

拍攝受損物品 30日索保

另外，港人買家居保險除了「買得啱」，事後的搜證工作亦不容忽視。在安全情況下，投保人應於發生事故後收集證據，例如拍攝屋內環境與受損物品的情況。其後，市民亦需要妥善存放受影響財物，並需於限期內（通常是30日）通知保險公司。

天台及露台不受保障

需要注意的是，大部分家居保險都設有一定的不保事項，例如時值暑假，若然全家外出放個「悠長假期」，令住宅連續30日無人居住，那麼因盜竊、排水系統問題造成的損失可不受保障。此外，若單位設有天台或露台，除非投保人預早為這些地方投保，否則放於家居以外的物品都不受保。

設等候期 宜提早投保

此外，現時部分家居保險都設有等候期，假如投保人的家居在等候期間遭到颱風破壞，將不會獲得賠償。例如保誠的「家居寶」家居保險系列就設有3日等候期。因此，投保人最好趁風季或下一個風暴來臨前盡快購買家居保險，避免遭受嚴重損失。

涉第三者需盡快通知保險公司

另一方面，若然事故涉及第三者，例如颱風導致窗戶脫落，壓損街道上的車輛，甚至「爆水喉」導致樓下單位天花滲水，就更更應先通知保險公司代為抗辯或尋求和解，避免惹上官非與招來嚴重損失。

香港又到風季，上周三「韋帕」令香港發出今年首個8號風球。在強風吹襲下，單靠「膠紙陣」作為防衛可能後悔莫及，假如市民沒有買保險預防不測，損失可以很慘重。例如去年9月超強颱風「山竹」吹襲香港，「10號波」所到之處滿目瘡痍，包括令不少住宅及商廈單位玻璃碎裂，傢俬浸壞。本期《數據生活》為大家比拚家居保險、火險及全險等不同產品的特點及不受保事項，為強風襲港作好準備。

■香港文匯報記者 岑健樂



風季又殺到 家居險種條款異



窗戶裝修過 可能不受保



◀去年「山竹」襲港，令不少住宅及商廈單位玻璃碎裂。

去年「山竹」 索償額達29億

香港文匯報訊（記者岑健樂）去年9月超強颱風「山竹」吹襲香港，全港多處受到破壞。香港保險業聯會今年3月公佈因「山竹」而引發的索償統計數字，數據來自全港59家保險公司，市佔率合共逾80%。各類索償的申請約32,000宗，索償金額合共約29億元，其中近22億元來自財產損失。

數據顯示，「山竹」一共有31,842宗索償，當中索償額最高的為「財產損壞、業務中斷、工程保險-物料損壞」，涉及11,399宗索償，合計總額約26.4億元，其中佔最多的為財產損壞，涉及約21.7億元。以索償宗數計算，「僱員補償、汽車及旅遊」的個案佔最多，合共有19,912宗，佔總數約62.5%，索償總額為約1.5億元。其餘531宗索償為海上保險，總額約1.03億元。

七成來自財產損失

聯會轄下火險公會副主席侯伯謙早前表示，逾70%索償來自財產損失，而對比起2017年8月的「天鴿」，「山竹」在同類保險的索償宗數激增5倍，相當驚人。他認為這些數據正好提醒民眾為個人財物投保的重要性。他續指，目前約80%家庭並未投保家居保險，因而面對極大的潛在損失，因此他提醒租戶和業主都應盡早購買適當的保險，藉以保障自己的利益。

家居保險產品的資料

美亞保險萬家寶 Plus - 加強版

全年保費：520元起
額外保障：手提電話損失保障為您和您的家人的家居財物、個人財物、貴重物品提供全險

AXA「卓越」優居樂家居保險

全年保費：730元起
額外保障：如您的居所暫時不宜居住，會為您支付臨時居所的費用，每天最高1,500元

富衛「易安心家居保」

全年保費：420元起
額外保障：假如您的家居暫時不宜居住，會為您支付另覓臨時居所的費用，每年達50,000港元及每天達1,000港元

中銀集團保險周全家居綜合險（計劃1）

全年保費：627元起
額外保障：保障家居居住所因意外損毀不能居住，須另租住臨時住所之費用，每天達800港元

■資料只供參考，請以保險公司的最新公佈為準
■製表：記者岑健樂

風雨不改上班族 受傷當工傷

香港文匯報訊（記者岑健樂）雖然不少「打工仔」於上周三可因「8號波」而放半日假，但仍有部分工種（如醫護人員與記者）需於「8號波」生效期間上班。那麼，勞工保險會否保障於「8號波」生效期間上班的「打工仔」？

包括工時前後4小時

據了解，在8號或以上颱風警告、紅色或黑色暴雨警告生效期間，如僱員在他當日的工作時間開始前4小時內，以直接路線由其居所前往其工作地點途中，或在他該日的工作時間終止後4小時內，由其工作地點前往其居所途中遭遇意外受傷或死亡，一律被視為在受僱期間因工遭遇意外而引致，僱主必須負起《僱員補償條例》下的補償責任。

因此，「8號波」生效期間上班是勞保受保範圍之一，但僱員的勞工保險保費通常較其他行業昂貴。

保險解碼

自願醫保細節知多點

自願醫保計劃只推出短短數月，市場產品推陳出新，自願醫保靈活計劃也陸續推出市場。作為業界領導者之一，我們留意到市場反應同客戶需求，相信彈性條款及額外的全面醫療服務可進一步滿足客戶需要。

靈活投保安排

隨著港人平均壽命不斷延長，加上醫療通脹在可預見的將來只會有增無減，醫療開支絕對有機會成為日常生活的一大重擔。市面上一些新推出的靈活計劃提升每年保障限額及終身保障限額，分別可達至2,000萬及8,000萬港元。面對大小小疾病的挑戰，不少人未必可準確預測住院及手術費用。

一些自願醫保靈活計劃可不設細項賠償限額地全額支付住院及手術費用，其中手術費用涵蓋外科醫生手術費、麻醉師費、手術室費及訂明診斷成像檢測等等，更具彈性提供全面保障，可讓病患者安枕無憂地接受治療。

留意受保「空窗期」

此外，自願醫保標準計劃保障「投保時未知的已有病症」，為部分過往想購買醫療保險但有困難的人士提供全新的選擇。但值得注意的是受保人只會於保單生效日第2個保單年度開始按比例獲得相關資格費用的部分賠償，全數賠償更要待至第4個保

單年度起，並會受制於保障限額。市面上一些升級版的靈活計劃就從保單生效日起保障投保時未知的已有病症而無需等候期，令受保人不用再受保障「空窗期」的威脅。

對付疾病的良方向來是「預防勝於治療」。自願醫保計劃百花齊放，市民想要享有醫療自主權，不妨按自己需要考慮適合的自願醫保計劃，全面守護健康。

■AXA安盛醫務總監-醫療及僱員福利業務 邱家駿醫生
註：以上資料僅供參考之用。保險產品的保障範圍及賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。保險產品的額外服務及推廣受有關條款及細則約束。

財技解碼

美聯儲降息 開啟全球寬鬆周期



中國太平 8月1日凌晨2時宣佈降息的0.25%，為2008年底以來的首次，這舉動符合市場廣泛預期。此外，聯儲局還宣佈將從8月1日起停止縮表，並下調超額準備金率0.25%。市場預期本次降息的開端一個至少兩三次的「降息周期」。隨後，阿聯酋、巴林、沙特、巴西與香港均跟隨降息，新一輪全球寬鬆周期得到確認。這是一次「預防式降息」。從聯儲局聲明和主席鮑威爾隨後的新聞發言稿的措辭中可以看到，聯儲局降息，主要是看到了經濟積極和消極兩方面的發展。積極的是美國經濟前景維持良好，二季度GDP增長接近預期，且就業增長強勁，薪資增長，失業率保持低位。這說明本次降息旨在確保應對下行風險，不是經濟變差之後被動應對的結果，而是在經濟可能變差之前提前預防的結果。聯儲局對經濟消極一面的看法是，全球經濟增長疲弱、貿易政策不確定性和低通脹壓力令聯儲局擔憂。有理由相信，衰退將離我們越來越近。因此，每個市場參

與者都需要思考和提前佈局，為衰退做好投資準備。以往降息周期開端均預示着經濟衰退，美股往往會下跌。但本次情況有所不同，儘管一些先行指標表明美國經濟面臨衰退，但這個情況目前尚未真正發生。

美股反覆波動將成常態

由於聯儲局決議與鮑威爾講話的鴿派程度均不及市場預期，加上降息利好的兌現，全球風險資產承壓，美股下跌，A50指數短期走勢同樣跟隨美股下跌。美債收益率有所回落。國際黃金和白銀也大幅下探。預防式降息所形成的支撐以及未來基本面的變化，將在後期左右美股的運行。美股暫時缺乏大方向走勢的驅動，反覆波動會成為接下來的常態。美元指數繼續高企。由於美國經濟基本面還沒變差，儘管降息，美元指數短期不但不會走弱，反而因為其他經濟體基本面的弱勢外加貨幣寬鬆，美元仍具升值基礎。

■太平金控、太平證券（香港）研究部主管 陳義明