

疫症留心外傭保



住院最多賠3萬

一場世紀疫症，外傭因簽證及隔離措施等來港受阻，部分急於用人的僱主不惜以銀彈策略，從現時在港超過39萬名的外傭之中搶人。然而，近期本港已有外傭確診新冠肺炎個案，為讓雙方在疫情下多一份保障，一份家傭保險必不可少，但僱主需留意，市面上的計劃所提供的保障金額有限，如住院及手術醫療普遍最多只賠償3萬元，隨時未能抵消全部治療費用。

■香港文匯報記者 馬翠媚

本港疫症大流行至今超過大半年，主要從菲律賓與印尼等國招聘的本港外傭供應鏈大受影響。有中介公司指，受疫情影響，無論簽證、機票及文件手續等處理時間都比以往更長，以往招聘新外傭整個流程或只需3個月時間，但現時延長至半年甚至1年時間，令本港不少急於招聘外傭的家庭猶如「熱鍋上的螞蟻」。

除等候審批時間延長之外，政府早前規定，所有抵港外傭必須在酒店或賓館隔離14天，費用及膳食由僱主提供；而一旦外傭在隔離期間確診，僱主隨時大失預算，甚至或需付出大筆額外資金，故需考慮加大保障。

普遍600元 醫療保莫慳

因為疫情關係，港人亦更留意保險產品，期望以保萬全。因此，僱主為外傭購買保險，也不可忽視。其實，坊間一直有提供家傭保險，每年保費大多只是600元起跳至700元不等。保障方面，其中住院及手術醫療最多賠償3萬元。另外，不少計劃都會提供限時折扣或會員優惠，有意者可逐一格價，比對保障範圍才購買（見附表）。雖然不同保險計劃都有不同保障項目，不過整體而言，大多具有第三者責任保障、門診醫療保障、住院及手術醫療保障等，均可以保障家傭在港期

間的醫療開支，並由保險公司支付相關醫療開支，為僱主節省荷包。

作為負責任僱主，為外傭購買合適的家傭保險，除可保障外傭，更可以為僱主把不必要負擔轉移給保險公司。其中，不少計劃都列明若外傭因身故、患重病或嚴重受傷不能繼續工作而需送回原居地的費用都在保障範圍內，甚至獲賠改聘新家傭或聘請臨時傭工所需費用。

誠信保障避免欺詐受損

除上述醫療、遣送或改聘保障外，不少保險計劃亦會提供忠誠或誠信保障，意指若因家傭欺詐或不誠實行為而招致金錢損失，僱主都可獲得賠償。而所謂的欺詐或不誠實行為，亦包括家傭在港因欺詐引致僱主的經濟損失、或未經僱主許可使用的長途電話費用等，不過具體保障範圍仍須視乎個別保險計劃而定。

同時，家傭保險更可以保障僱主預期之外的法律責任開支，為第三者責任作出保障，即外傭在工作期間引發事故，所牽涉第三者相關責任，包括因疏忽引致第三方的財物損失或人命傷亡等。舉例，外傭在晾衫期間，不幸跌出窗外墮樓並壓倒途人，僱主除需負責外傭一切醫療開支外，被壓倒途人亦有權向僱主索償，涉資或非常龐大。此時家傭保險就可發揮作用，減輕僱主財務壓力。

勿為慳錢墮法網

港人生活忙碌，不少家庭都會選擇聘請「姐姐」分擔家頭細務，而僱主在面試過程中除要慎選能人外，切忌為慳錢而不買家傭保險。因為本港法例規定，聘請外傭除要向其每月支付最少4,630元的最低工資外，還需負上相關的法律責任。

雖然投保外傭保險並非強制性，不過根據《僱員補償條例》規定，所有僱主必須為其僱員購買勞工保險，以承擔其僱員如因工受傷在《僱員補償條例》及普通法方面的法律責任。如果僱主單為外傭購買基本勞工保險，基本可勉強符合法律要求，但並不足以保障僱主牽涉的所有法律責任。

受僱期須負擔醫療費

而在僱主與外傭簽訂的標準僱傭合約亦訂明，外傭在受僱期內生病

或受傷，無論是否因受僱而起，僱主都須提供免費醫療，包括診症費用、住院費用及牙科急診；如外傭死亡，僱主需負責支付將外傭遺體及個人物品運返其原居地的費用。一旦有上述突發事件，而又未有為外傭購買家傭保險，僱主難免要承擔一筆額外開支。

不過，有保險界人士提醒，雖然僱主為外傭購買家傭保險，但如果外傭投保時隱瞞病情，相關保單可被視作無效，保險公司或拒絕賠償。另外，不少人都關注新冠肺炎疫症下，保險計劃有否加入新條款，惟暫未見市面上有家傭保險因為疫情而加入新條款，亦未見有保費大幅增加情況。

然而，不少人都忽略部分計劃投保後或設有等候期，因此切忌臨急抱佛腳。



■外傭在受僱期內，僱主都須提供免費醫療。資料圖片

各大家傭保險計劃一覽

保險計劃	保費	第3者責任保障	門診醫療保障	住院及手術醫療保障	遣送原居地保障	改聘保障
富衛家傭全保	680元	—	4,000元	3萬元	死亡、傷病不能工作送返25,000元	1萬元
大新保險樂融傭綜合計劃	680元	1萬元	4,500元	3萬元	身故、重病或嚴重受傷不能工作送返2萬元	5,000元
英國保誠僱傭寶綜合計劃	730元	1萬元	4,000元	3萬元	死亡、醫護理由不能工作送返3萬元	1.5萬元
AIA家傭靈活保	680元	身體受傷3萬元、財物損失5,000元	4,000元	3萬元	健康不宜受聘送返3,000元、遺體送返1.5萬元	6,000元
豐隆家傭綜合保險	600元	1萬元	3,000元	按分項有限額，外科手術及住院費2.5萬元	健康不宜繼續受聘送返、遺體送返2萬元	5,000元
藍十字家傭至專寶計劃C	621.5元	20萬元	3,000元	2.5萬元	嚴重傷病、遺體送返2萬元	1萬元

鐘點工陪月員皆可投保

內地曾有一段時間興起互聯網保險，當中產品非常千奇百怪，由保持靚樣，甚至拍拖都可以買保險。而在香港，市面上亦有不少保險產品，提供相對非傳統保障範圍，值不值則見仁見智。

就僱主而言，除有家傭保險，亦有為俗稱鐘點的兼職家務助理或陪月員等而設的家傭保障計劃，一年保費只需大約

200元至300元，主因其工作時間較短，索賠風險較低，因此相關保費亦相對便宜。

安我推電子錢包保

另外，市面上亦有較另類保障，如安我保險提供電子錢包保障、兒童疫苗接種保障，Onedegree為寵物而設毛價保、及夥集運平台合作推出貨運和退貨保險等。

■為兼職家務助理或陪月員等而設的家傭保障計劃，一年保費需約200元至300元。資料圖片



市場關注中美關係發展

恒生銀行投資顧問服務主管 梁君麒



美國有媒體報道指出，原定中美於8月15日舉行高級別貿易會談需延期，但近日中國已開始加快購買美國農產品及原油，美方認為貿易協議內容之履行進展順利。近期，市場關注中美糾紛由貿易蔓延至科技領域，科技股及港股走勢或會變得更波動。

早前，美國總統特朗普頒布行政命令限制美企及居民與個別內地科技企業的應用程式進行交易，曾一度令科技股下挫。

難估美限制「交易」定義

事實上，現時中國與美國之科企商業往來頻繁，內地科企正走向國際化，在美亦有不少投資項目；而美企則與內地科企合作進行內地市場開發及推廣。另外，中國

地區佔多間美國科企的收入比重近年持續上升，成為重要發展地區，亦是他們的主要收入增長動力。

現時，美國仍未清晰釐定有關行政命令中限制交易的涵蓋範圍。市場現階段難以評估美國總統之行政命令對內地科企的實際影響。若行政命令中，對「交易」的定義太過廣泛，或會進一步令中美摩擦升溫，屆時除了影響內地科企向外發展，亦可能會大幅削減美國科企未來於內地市場繼續增長的潛力。

國策支持內地科企研發

長遠而言，內地政府及內地科企或會合作加強研發以達成高端技術自主為目標，在國策支持下，筆者估計未來數年內地整體科研支出或將有跳躍性的增長，能於內地掌握創新科技及核心技术者料可成為贏家。

(以上資料只供參考，並不構成任何投資建議)

保險解碼

彈性保費 財務更有預算

人生每個階段都有不同目標及計劃，即使已預留儲備實踐大計，但往往有很多時候，我們的財務預算會因外在經濟環境而受影響。近年，市場上出現一些嶄新的儲蓄保險計劃，不但提供財富增值機會，同時在保費安排方面有較高靈活度，讓我們財務規劃更具彈性。

允投保人申請停繳保費

這些嶄新計劃容許投保人能夠申請行使彈性保費選項停繳日後保費，以減輕保費負擔，或將資金用於更有急切需要的地方，而已繳交之保費亦會在保單內繼續滾存，累積價值。

計劃亦提供具吸引力的內部回報率為財富增值，例如計劃的總現金價值在供款期完結後，平均每10年可以翻一倍，而總內部回報率由第100個保單周年日起，每個保單年度完結時更可超過7%。同時，這些計劃可以容許投保人在第25個保單周年日起，在毋須進行退保

的情況下，鎖定保額增值紅利和終期紅利的最新現金價值。

紅利鎖定戶口保證賺息

保單持有人可以由第25個保單周年日開始，將已獲得之紅利轉移至紅利鎖定戶口，令紅利由非保證變為保證，減少紅利受經濟波動的影響而導致保單價值減少，但同時能夠在鎖定戶口內繼續賺取利息。一旦投保人急需資金，亦能夠即時從紅利鎖定戶口提取紅利，靈活運用以應付不同人生階段的財務需求。

市場上的儲蓄保險產品各具特色，我們在選擇前記得留意產品條款及特點，從中挑選出合適的計劃，為自己及家人帶來充裕保障，並爭取財富增值的潛在機會。

■AXA安盛首席人壽保險業務及市場拓展總監左偉豪

註：保險產品的賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。

■市場現階段難以評估美國總統之行政命令對內地科企的實際影響。路透社

