

守護你的毛孩

寵物保險知多啲

疫情讓更多人切身感受到健康的重要性，居家辦公也令陪伴家人的時間增多。家中有毛孩的主人們，或許在過去一年裏和愛寵們度過了許多珍貴的親子時光，那毛孩的健康狀況你又知多少呢？香港獸醫的診金叫人咋舌，寵物住院或手術費用更是一筆「天文數字」。若能以力之所及，如同保障自己和家人健康般，同樣去保護毛孩的健康，那寵物保險就不失為一個好選擇。今期《數據生活》就為毛孩主人們介紹一些寵物保險的基本內容。

●香港文匯報記者 周曉菁

自從保險公司發現了寵物消費市場的商機，寵物保險的種類也變得五花八門，這也為毛孩主人們提供了更多選擇。寵物保險的受保範圍一般包含門診費、手術費、醫藥費等，有些產品甚至會包含第三者意外受傷、第三者財務受損、深夜求診交通費等比較特別的項目。

投保貓狗須已植入晶片

可保項目自然多多益善，但不保事項也大同小異，所有產品在賣時都會標明，主人在購買前要多留意各項條款。最基本的要求是，在保單生效日及保障期內，貓或狗必須已植入微型晶片，有些產品在網絡投保時，就需直接輸入晶片的號碼。換言之，未植入晶片的毛孩幾乎沒有買到寵物保險的可能性。

受保寵物不會被用作商業用途，並無任何身體缺陷或殘疾，過去3至6個月內未因意外或患病接受治療等，幾乎是所有產品都涉及的門檻；未表現出任何侵略性或惡性傾向，及未曾攻擊、咬傷任何人或其他動物等，也是主人在投保時需要回答的問題。

與我們平時購買的醫療保險一樣，保險公司也會對受保寵物進行篩選和估算保費。貓狗狗狗的品種和歲數，會直接決定是否有資格投保、保費價格。不過，在一些產品中，低齡、高齡、有疾病史或品種特殊的寵物，會被排除在外（見圖表）。

索償或需提交求診文件

本市場上主流的寵物保險以OneDegree、藍十字、MSIG、PetbleCare、富衛為主，前四個品牌都可進行網上投保，只要先輸入寵物的年齡、品種和大致體重，網站即可為主人進行報價，亦有不同等級的套餐可供選擇，隨後再輸入相關的證件資料，用信用卡等即可完成付款，5至10分鐘內就能完成投保。

至於索償程序，也與主人們購買的自願醫療或其他醫療保險相類似。等候期完結後，可在相關產品的網站登錄賬戶並提交索償申請，一般的醫療、門診或意外申請，都要在收據發出後的30日內提交。保險公司可能會要求主人提供求診的病史記錄、化驗、檢測報告、診斷測試報告等文件。

此外，主人在投保前還要注意，保險公司大都不接受例身體檢查、絕育手術及接種疫苗的索償。根據產品不同，共同保險（主人與保險公司各支付一定比例的費用）也會有很大差異。正常來說，所選產品等級較高，或受保寵物的年齡較小，主人所承擔的「墊底費」就會越少。主人在為毛孩購買保險前，也真的要貨比三家，權衡利弊，了解哪一種產品最適合自家寵物，才可以買到最大程度的「安心」產品。

保險解碼

醫保、危疾，二選一？

買醫保還是危疾保險？相信有不少讀者都曾經煩惱過如何選擇。事實上，醫療保險及危疾保險的功能並不相同，兩者不能互相取代。市民在選購醫療及健康保障的標準不單要均衡全面，同時亦要因人不同狀況而作補充，以獲得全面及妥善的照顧。

醫療保險為健康保障基礎

醫療保險是完善醫療及健康保障的基礎，為投保人提供基本安全網，應付一般住院及手術費用。保險公司會以「實報實銷」方式根據受保人合資格的醫療費用而作出相應賠償。以自願醫保（VHIS）為例，當中的靈活計劃條款不單彈性高，而且提供更高保障額及更多保障項目。市面上有個別獲獎的靈活計劃採用「全額支付」的賠償模式，大部分保障項目不設細項賠償限額，全額支付「住院及手術費用，並涵蓋多項昂貴且治療時間長的治療，為受保人提供更全面的醫

療保障。

危疾保障提供財政後盾

危疾保險則是生活保障的主要防線。危疾保障在投保人不幸患上嚴重疾病時，肩負個人及家庭財政後盾的重任，減輕龐大醫療開支或因患病而需暫停工作時對個人及家庭帶來的經濟壓力。多年前市場上的危疾保障產品，普遍只會提供一次性賠償，投保人如果不幸患上危疾，保單於賠付後便會終結。隨着醫療科技日益進步，危疾病人的存活率越來越高，意味着復發機會亦相應增加，為照顧有關需要，保險公司近年推出的危疾保險大多提供多次賠償，舒緩投保人因危疾復發而帶來的經濟壓力。

「有事有保障，無事可回本」

那麼，很早以前已購買只提供一次性賠償的危疾保險的市民應怎麼辦？幸而，有保險公司亦與時並進，按市民需

要推出相應的產品，容許已有一性賠償的危疾保險客戶，購買多重危疾及持續癌症賠償的附加保障，有關保費大約只是一般提供多重賠償的危疾保險的三至四成，讓客戶以非常輕鬆的預算，彌補現有保障的不足，構建更加周全的危疾保障組合。上述附加保障更提供無索償保險賠償，只要投保人於85歲前未曾索償，即可獲退還全數已繳保費，做到「有事有保障，無事可回本」。

醫療及危疾保障相輔相成，不一定要二選其一。同時擁有兩者，才可以獲得全方位醫療及生活保障，毋懼疾病來襲。

●AXA安盛首席人壽及醫療保險業務總監左偉豪

註：保險產品須受有關保單合約的條款、細則及不保事項所限制。

*全額支付是指合資格費用及其他費用於扣除餘下的自付費(如有)後的實際金額，並受保單合約列明的每年保障限額、終身保障限額及其他條件所規限。精神科治療及醫療裝置並不包括在內。



●寵物保險的受保範圍一般包含門診費、手術費、醫藥費等項目。

常見寵物保險產品比較

產品名稱	精選計劃	藍十字「愛·寵物」標準計劃	MSIG 狗一基本計劃	PETBLECare 標準計劃
年齡資格	13周至11歲	13周至12歲	16周至9歲	8周至9歲
品種限制	所有貓狗品種	所有貓狗品種*	所有貓狗品種	所有貓狗品種**
例：以2歲混種狗/唐狗為投保對象，同一產品有多種計劃時，以較低級別的計劃為比較。				
年繳保費	\$1,464	\$1,130	\$1,200	\$1,620
全年保障額	\$25,000	\$3,000	\$19,250	\$10,000
第三者法律責任保障	/	\$300,000	\$550,000	\$600,000
承擔共同保險	網絡獸醫10% 非網絡獸醫為30%	20%	20%	30%
等候期	28日(意外及疾病);180日(遺傳性、骨科疾病、慢性腎病及癌症)	所有疾病及狀況的等候期為30天	90日(疾病);12個月(指明的遺傳性和先天性疾病)	1個月(先前病症、相關病症)

*南極雪橇犬、布麥利犬、阿根廷杜告犬、巴西非拉犬、日本土佐犬、比特鬥牛犬及藏獒除外

**鬥牛梗、阿根廷杜告犬、巴西非拉犬、日本土佐犬、比特鬥牛犬、藏獒或上述任何品種的雜交除外

全港近一成住戶飼養貓狗

政府統計處2018年進行調查的「主題性住戶統計調查第66號報告書」的數據顯示，全港住戶飼養的貓狗數目分別為18.41萬隻和22.11萬隻，合計約有40.5萬隻。與2005年的數據相比，幾乎是翻了一倍，可見愛飼養寵物貓狗的港人越來越多。

在這份統計中，全港約有24.2萬個住戶有飼養貓狗，佔所有住戶的9.4%，其中飼養狗的

住戶佔所有住戶的5.7%，飼養貓的住戶佔所有住戶的4%。也就是說，在全港每10個住戶中，就差不多有1個家中有飼養毛孩。

在住戶飼養貓狗中，平均年齡分別為6歲和6.9歲，他們大部分由住戶在寵物店購買或由親友贈送。值得注意的是，住戶領養而來的數據並不樂觀，飼養狗隻和貓隻的比例都未超過兩成，「領養代替購買」的倡議仍有待深入人心。



●全港住戶飼養的貓狗數目合計約有40.5萬隻。資料圖片

港股及A股中長線價值漸現

恒生銀行投資顧問服務主管 梁君群



恒生指數自3月初以來大部分時間於28,000至29,000點附近窄幅整固，期間美國通脹率創下多年新高，引發市場對貨幣政策收緊的憂慮，加上內地市場監管總局宣布將評估多間大型互聯網企業的整改進度，均令投資者趨向謹慎，以至維持整固階段。A股表現亦同樣靠穩，滬深300指數多於4,800至5,200點橫行，近日觸及200天線後顯著反彈，反映該水平甚具支持力。

「五一」長假後，港股市略為回暖，北水淨流出的日數亦見減少，且錄得連續多日淨流入，部分北水更於科技股下挫期間作出增持，反映大型科技股股價經過5月上旬之進一步調整下，逐漸見吸引力。

A股估值料仍具上調空間

從估值角度看，恒生指數過去5年平均預測市盈率為12倍，相應恒指大約為27,500點，與現時恒指水平接近，意味恒指過去雖

已加入不少大權種的高科技股，目前整體指數估值水平仍然保守。筆者預期當環球市場對通脹之擔憂和聯儲局是否收水的負面情緒逐漸穩定下來，加上香港經濟有望受惠未來與內地通關限制逐漸放寬，港股中長線可看高一線。A股方面，內地經濟持續復甦，企業第一季盈利表現強勁，滬深300指數經歷過近期調整後，其預測市盈率亦接近過去5年平均13.5倍。下半年環球經濟景氣向好，全球及亞洲區貿易活動復甦，人行若保持貨幣寬鬆態度，筆者相信A股估值有一定的上調空間。

除了中資科技板塊將受惠資金流入，香港金融板塊亦值得留意。本地金融股因疫情受控且經濟重啟，令銀行及保險的業務漸漸回暖。近期中央公布「跨境理財通」業務試點實施細則，並有望短期內推出，長期來看將有利本地金融機構財富管理業務的增長前景。

(以上資料只供參考，並不構成任何投資建議)