

「家居險」保財物損失 留意墊底費差異

蘇黎世定額收費 大新按樓齡分級



悠閒理財

每年颱風襲港，家中財物或遭滲水破壞，損失難以估量。颱風季節是家居保險的銷售旺季，《大公報》綜合蘇黎世、大新、保誠及OneDegree四間公司的家居保險產品，發現現時家居保險已不只着眼於傳統家居財物保障，從傳統財物保障擴展至網絡購物防詐、太陽能板維修，甚至節能減碳保費回贈等。

大公報記者 邵淑芬

要比較家居保險產品，首先一定是看價錢。不計保費折扣優惠的話，單看保費最低的保誠（860元），但約計及保費折扣，其實四者不會相差很遠，OneDegree保費最貴，但折後亦不過1197元。

村屋獨立屋或不受保

家居保險兩大主要保障範圍為家居財物保障及法律責任保障，其中家居財物總保障額，以保誠150萬元領先，大新120萬元居次，OneDegree的加強計劃以100萬元緊隨其後，蘇黎世75萬元最低，但提供獨家「免找數」緊急維修服務。值得注意的是，樓宇類型限制這項隱形陷阱，保誠僅承保私人樓宇，其餘三家則全面覆蓋村屋、獨立屋及半獨立屋，其中OneDegree更承諾「不加額外保費，無需額外核保」。

另外要注意的是，家居保險多設自負額（俗稱墊底費），即客戶需先自墊一定金額之後，餘下損失才會獲得賠償，故購買時亦要注意自負額多少。如保誠家居保，因水濕引致損失的自負金額為250元或損失評估總值10%；油漆或／及牆紙損毀事故的自負金額為1000元或損失評估總值10%，兩者均以較高者為準。

蘇黎世亦設自負額，由水濕造成的損毀、颱風、風暴、山泥傾瀉及地陷造成的每次損失為1000元，其他則為500元。

至於大新以樓齡劃分，如家居財物遭水損，每宗自負額介乎1000元

至1.5萬元，或最終賠償金額之10%（以較高者為準）。OneDegree方面，由颱風和風暴引起的家居財物索償的每項索償自負額為3000元或損失總額的10%之較高者；水浸造成損失為1500元或損失總額的10%之較高者。

除了財物保障外，若鋁窗在颱風中飛脫擊傷路人，又或爆水管殃及樓下單位，動輒數百萬元的法律賠償足以摧毀普通家庭財務。比較四家公司產品，保誠「卓爾之家」以1500萬元第三者責任保障領先，其次為OneDegree加強計劃的1200萬元及大新「樂加家」同等額度，蘇黎世則為1000萬元。

樓宇結構屬火險範圍

此外，牆身、地板、天花、門窗等樓宇結構，以及受保業主購買物業時已有的裝修，是屬火險（樓宇結構保險）保障範圍，因為水浸、火災、颱風等意外而引致的損失可獲賠償。若單位窗戶為入伙原裝，就屬於火險的保障範圍，家居保險不受保；若窗戶經過業主更換，就屬於家居保險的保障範圍。

當極端天氣成為新常態，家居保險已經從「可有可無」升級為「必要開支」。消費者選擇時，除比對保費數字，更需解剖三層需求：颱風導致的結構破壞靠火險；財物損失歸家居保險；新興風險如網絡詐騙則需科技型條款，且要小心選擇適合自己保障所需。



適合自己保障所需。消費者選擇家居保險時，要小心選擇

家居保險索償小貼士

- 1 拍照記錄所有損壞情況，包括損壞的物品、範圍等，作為索償的證據
- 2 如因盜竊、搶劫或損毀嚴重，應立即報警，並聯繫保險代理
- 3 保留所有與損失相關的單據、發票、照片、維修報價等
- 4 如因損毀導致他人受傷或財物損失，切勿私下承認責任或作出賠償
- 5 仔細閱讀保單條款，注意索償的時效性和免賠額，避免錯過索償期限
- 6 水浸索償需於24小時內拍攝水位線及財物受損全景，並標註時間標記
- 7 若單位正進行防水工程，須通知保險公司，否則相關漏水索償可能失效
- 8 部分屋苑雖有管理處購買火險，但通常不包含家居財物，業主需自查缺口

購買家居保險要點須知

- 1 購買家居保險時，應將物業面積及樓齡如實通報
- 2 物業如設有露台天台，購買家居保險時，需清楚表明
- 3 業主如希望家居保險可保障家傭，需查詢清楚
- 4 購買家居保險時，亦需留意產品的「等候期」
- 5 了解保險產品的「空置期」有多長
- 6 購買家居保險時，需留意計劃中的自負額

資料來源：MoneySmart

香港家居保險比較

保險公司	保誠	大新保險	蘇黎世	OneDegree
計劃名稱	「家居寶」—卓爾之家	樂加家—計劃C	「自在家居」保險計劃（綜合計劃）	家居保險（加強計劃）
家居財物總保障額	150萬元	120萬元	75萬元	100萬元
法律責任保障額	1500萬元	1200萬元	1000萬元	1200萬元
受保樓齡上限	不設上限／沒有指明	60年	不設上限／沒有指明	50年
受保樓宇類別	私人樓宇	獨立屋、私人樓宇、村屋、半獨立屋	獨立屋、私人樓宇、村屋	獨立屋、私人樓宇、村屋、半獨立屋
首年保費	860元	1080元	1060元	1710元
保費優惠	沒有	會員可享20%折扣	首年保費七折，優惠期至7月13日	7月31日前投保，首年保費七折
產品特色	網絡詐騙賠償、酒類保障	24小時緊急轉介及學校停課津貼	提供電動車充電設施引起自選法律責任保障	電器維修、太陽能板、節能折扣

註：資料為2025年6月。假設為自住多層住宅大廈，樓齡為40年或以下，實用面積400方呎或以下

續保折扣優惠 鼓勵減少用電

為應對環球極端天氣，現時家居保險已不只聚焦於財物賠償，保險產品紛紛加入可持續發展元素，如OneDegree推出節能續保折扣，證明全年用電量減少10%或日均少於8度電，即可減免5%保費；蘇黎世則會給予50元的續保保費折扣，若客戶對比上一年有節省用電，以示鼓勵。

OneDegree除推出節能續保折扣之外，並首推14種電器維修保障，涵蓋冷氣機、洗衣機等5年內購置的電器，單次最高賠4萬元。

蘇黎世亦保障使用電動汽車充電設施所引致的意外之法律責任、太陽能光伏系統損壞等。

保誠推網購保障

保誠則押注網絡安全，其「網絡使用保障」涵蓋網購貨品送遞失誤或損毀，以及在偽冒香港持牌銀行網站交易被騙損失，此設計直擊香港年均逾萬宗網購糾紛痛點。

大新則設24小時家居緊急支援、學校停課津貼、自選寵物醫療費用及自選樓宇結構保障等，走貼地服務路線。



不少家居保險加入可持續發展元素，例如提供折扣優惠以鼓勵減少用電。資料圖片

保障範圍廣 包第三者受傷

家居保險是一份保障多項家居損害或財物損失的保險，包括一般家居維修問題，因為漏水、風災、火災導致家電損毀或裝修耗損等，部分家居保險亦保障戶主的財物損失，甚至不是在家中遺失的財物亦有可能獲得保障。

家居保險亦保障第三者受傷或財物損毀的住戶個人責任。以常見的滲水至樓下住戶為例，如責任最終屬於樓上業主，業主可能因此面臨受害者法律責任上的索償，而市

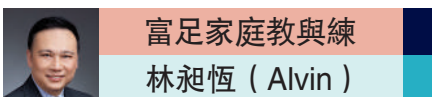
面上一般的家居保險產品就可以為這種風險提供安全網。

分業主和住戶保兩大類

家居保險亦可以分為業主家居保險和住戶家居保險兩大類，專門為不同需要的住戶提供合適保障。

例如，業主家居保險提供「租金損失」，同時能夠保障物業在出租期間因為意外損毀而衍生出的維修費用，至於住戶家居保險則可以保障專屬自住業主或租客的個人財物，面向世界。

孩子應贏在起跑線還是終點呢？



富足家庭教與練 林昶恆（Alvin）

近日和一位家長Lily商討孩子的未來教育安排，她的孩子剛滿周歲，開始規劃進入幼稚園，問應如何計劃孩子的教育支出。

Lily和很多家長有近似想法，便是為了想令孩子贏在起跑線，打算由幼稚園階段開始，到小學時會花較多金錢在孩子的教育中，包括報讀不同興趣班及讓孩子到國際學校讀書等，她亦在計劃搬到名校網居住。單是預算每月學費及雜費便已花上萬多元，就算如此亦絕不「手軟」，但同一時

間，她又認為花在孩子教育的支出應該有「封頂」安排，即是按家庭的負擔能力及平衡其他家庭財務需要而決定一個金額。根據這兩方面考慮，原來她已有想法，便是孩子將來不會安排到海外升學。

其實沒有任何一種必然正確的教育基金規劃方法，但父母必須要有清晰的目標，要清楚為孩子提供教育安排是想達到什麼效果。供書教學一定是父母的責任，亦是不能半途而廢的計劃。能力容許的話，一般都是由孩子出生到完成大學為止，可以說是一個超過20年的安排。

很多家長有相信孩子要贏在起跑

線的迷思，又擔心不跟隨便會落後其他家長，所以在孩子還未開始進入小學時已經大灑金錢，為孩子報讀不同課程，期望能夠從幼稚園開始便一帆風順，入到心儀的學校，直到大學畢業。但是這些想法導致孩子在年幼時已經花去大部分預算，而到孩子成長及修讀中學階段時，可能已經花去絕大部分的教育儲備，而且因為早花掉儲備，而難以利用複式效應製造更多儲備。

我認為單憑孩子小學或更年幼時的學習表現，而認定孩子將來能夠應付高中學習及考試要求是不靠譜的，他們成長後未必能夠在香港升讀心儀

的大學或學科，而且香港因地方較小，大學有些科目是沒有提供的。當知道孩子未能達到期望時，家長卻因在孩子較年幼的學習階段時已動用大量儲備，而未能安排到海外升學，變相限制了選擇，可能不幸地出現贏在起跑線但輸在終點的結果。

讓孩子愉快學習 多了解興趣

另一方面，隨着孩子成長，他們的個人想法及朋輩影響，將會改變他們年幼時的興趣，所以我認為不需要在孩子很年幼時便投放過多資源，反而不妨在初中或以上級別時讓孩子愉快學習，讓他們多了解自己的興趣，

平常家長亦可以多用時間和他們傾談，讓他們感受到家庭的愛及關懷，加強他們將來面對任何挑戰的勇氣及能力，然後保存適當資源到將來用作升讀大學之用，到時就算香港沒有合適大學或學科，都有能力選擇海外升學，面向世界。

如果孩子非常優秀而毋須用家長為他們儲蓄的教育儲備，這筆資金亦可以留作未來他們創業需要，又或作為父母的退休儲備，相信整體家庭理財規劃上有更大彈性。

（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練，任何查詢可發電郵到alvinlam@ffe.com.hk）