

投保知多少

引言

購買保險是為了未雨綢繆。可是，保險產品有別於一般消費品，是一種無形的保障承諾，當中又涉及繁複的保單條文。

作為精明的消費者，在投保時，應如何保障本身的利益呢？又須注意什麼事項呢？本單張旨在這方面提供一些小貼士。

投保人：

1. **應仔細評估本身的需要**，認真考慮購買保險保障的目的，以尋求最切合所需的保險保障。
2. **應小心釐定投保額**。一般保險（如財產險）的保額應反映受保財物的重置價值。人壽保險的保額則應以投保人或摯愛親人的生活水平或經濟負擔作為基準。
3. **應徹底評估本身的經濟能力**，特別是購買人壽保險產品時，因所涉及的年期較長，同時也較昂貴。
4. **應確保本身／保單受益人對受保物（如財物或人物）具有「可保利益」**。若受保物的損毀或傷亡可引致投保人／保單受益人經濟上的損失，即存在「可保利益」。若不存在「可保利益」，所訂立的保險合約可屬無效。
5. **應比較不同保險公司所提供的產品**。香港有不少保險公司，投保人應評估多種產品，以選出最切合所需的產品。
6. **應在填寫投保書時，如實申報一切資料**，若有隱瞞或虛報重要資料，保險公司日後有權取消保單，並拒絕賠償。重要資料包括任何保險公司認為可能會影響其承保或理賠決定的資料。投保人若對任何資料未能判斷其重要性，亦不妨如實申報，以保障自己的利益。

7. 應在收到保單後，詳細審閱保單條文，清楚了解保障範圍。投保人應注意的保單條款包括：

一般保險保單

- 生效日期
- 受保財物／項目
- 受保風險（即受保的損失成因）
- 投保額／賠償上限
- 墊底費（如有的話）（即投保人的自負金額）
- 除外責任／不保風險
- 等待期（如有的話）（即保險公司的免責期）
- 保費金額
- 索償手續及時限

人壽保險保單

- 簽發日期
- 生效日期
- 受保人物
- 受保事故
- 投保額
- 除外責任／不保事故
- 等待期（即保險公司的免責期）
- 紅利（如有的話）
- 現金／退保現金價值（如有的話）
- 自殺條款
- 不可爭議條款
- 保費金額及供款年期
- 索償手續及時限

8. 應善用人壽保險產品賦予的「冷靜期」保障。若認為保單不適合，投保人有權於「冷靜期」內取消保單，並獲發還所有保費（在適用情況下須扣除市值調整）。由 2010 年 2 月 1 日開始，「冷靜期」的時段修訂為將保單交付保單持有人或其代表後或將《通知書》發予保單持有人或其代表後，起計的 21 天，以較先者為準。

註釋：「冷靜期」乃香港保險業聯會（以下簡稱「保聯」）於 1996 年 7 月發出的保險業自律監管措施。如本資料單張所載的「冷靜期」版本與保聯的有差異，則以保聯的版本為準。

9. 應確保有關保險公司已根據《保險公司條例》獲授權在香港經營有關業務。如有懷疑，可到保險業監理處查閱獲授權保險公司登記冊。

10. 應確保安排投保事宜的保險中介人，經已註冊或獲得授權。如欲了解更多有關保險中介人的角色，以及查核他們身份的途徑，可參閱保險業監理處印製的有關宣傳單張。

投保人：

1. 不應單看保費多少來選擇保險產品。保費的差異通常反映不同保單的保障範圍和條款。
2. 不應多買一般保險產品（如財產險），除非現有保單的保障不足。一般保險的賠償乃以「彌償」為基準，即投保人所得的賠償額不得高於損失價值。
3. 不應以為保險產品的宣傳小冊子等同保單。宣傳刊物通常只是保單內容的撮要，有關保障範圍及其他細節，均以保單條文為準。
4. 不應在空白／未填妥的投保書上先行簽署。投保人簽署後便須負上責任，因此，應謹記必須先查核所填資料正確無誤，方可簽署確認。
5. 不應忘記通知保險公司任何重要資料的改變。任何重要資料的改變，可能會影響有關風險程度，保險公司有權以「沒有披露事實」為由而拒絕賠償。
6. 不應忘記在保單到期前辦理續保手續及繳交有關保費，否則投保人將無法持續獲得保障。

7. **不應隨便退保或轉保。**在人壽保險保單生效期間退保或轉保，可能引致投保人蒙受損失。投保人宜謹慎評估本身的實際需要，以及退保或轉保的利弊，小心考慮後才作出決定。
8. **不應在投保的風險發生後，延誤通知保險公司。**若涉及第三者向投保人索償，亦不應在未獲保險公司同意下，自行承認賠償責任及商討有關賠償問題。
9. **不應貪方便將現金或沒有抬頭的支票交予保險中介人，或將現金存入他們的私人銀行戶口，以代繳交保費。**在繳交保費後，謹記取回收據。
10. **不應盲目依賴保險中介人。**投保人應親自查核保單內容，如有懷疑，應向保險公司查詢。

香港保險業監理處

香港金鐘道 66 號
金鐘道政府合署 21 樓

電話：(852) 2867 2565
圖文傳真：(852) 2869 0252
電子郵件：iamail@oci.gov.hk
網站：<http://www.oci.gov.hk>

2010 年 2 月(修訂)

[buying_ins_C(rev)/rt]