

了解投保人責任

張瑪莉分享精明投保心得

張瑪莉 10 歲時由香港社會福利署送入慈善機構保良局，度過 12 個寒暑。1975 年當選為香港小姐冠軍，曾獲香港十大傑出青年、香港十大傑出女性及十大愛心之星等獎項。一向熱心公益事務，認為施比受更有福，並擔任多項義務工作的張瑪莉，在投保時亦份外精明，懂得保障自己之餘，亦明白投保人的權益與責任。

張瑪莉從不掩飾自己的身世及人生際遇，她明白生命中的得、失、成、敗，乃是設計她一生的造物主的精心傑作，目的是讓她經歷不同的試煉，從過程中不斷成長，才可豐盛人生。90 年代，張瑪莉創立了市場推廣公司，專門替客戶策劃企業形象、市場推廣及禮儀培訓。近年，張瑪莉積極開展專業形象培訓的工作，為本港、內地及海外企業講授專業形象課程。

張瑪莉每天早上習慣行山，是個有紀律的人，笑言從小已習慣為自己決定及安排，養成負責任的性格。她第一份購買的保險是結婚後，目的是保障對方的需要，也是負責任的行為；第二份是為子女購買教育儲蓄基金，希望小朋友在周全妥善的安排下茁壯成長。另外，張瑪莉除了為僱員購買勞工及醫療保險，也因自己經常出外公幹及旅遊而購買全年多程的旅遊保險，讓自己安心。

張瑪莉自小已培養獨立個性，學會照顧自己，在購買保險時除細閱承保範圍外，亦分別向多個保險經紀購買不同的保險產品，以評估他們的專業操守和服務態度。她直言：「投保人購買保險時需要為自己負責任，謹記要了解清楚自己的需要和權益，亦要保留所有收據，以便向保險公司索償。有一次，我在海外因傷接受物理治療，回港後向保險公司申請索償，當時他們要求呈交物理治療師的認可資格。幸好自己了解索償程序及要求條款，一早做好準備，所以在索償方面一直沒有不快經驗。」

近年，張瑪莉投入工作之餘，也發展個人興趣如攝影、繪畫等。她的攝影作品自 1989 年開始先後在海外、中國各地展出，亦



為博物館、文化局及機構所收藏，因此她每年有一半時間在海外工作和生活。

明智投保小貼士

購買旅保須注意要點

- 如經互聯網或銀行櫃員機購買旅保，由於沒有保險中介人講解保險計劃的條款，投保前要加倍留意計劃的內容及條款細則，如有不明之處，應致電保險公司了解清楚。
- 外遊時隨身帶備保單副本及 24 小時緊急支援電話號碼，以備不時之需，正本則交由在港親友保管。
- 如有年幼子女或高齡父母隨行，留意保單是否設有年齡或意外傷亡的賠償金額限制，例如有些保單列明 18 歲或以下的投保人在個別項目的保障金額會較低。
- 不同保單對外遊警示所設定的承保條件可能不同，出發前應先評估目的地的風險，也要了解保安局有否對目的地發出外遊警示。
- 若發生意外事故，必須保留所有相關文件，並在當地向相關部門取得正本文件或收據，如報警記錄或醫生證明等，以作記錄及索償。
- 如果購買全年保障的旅遊保險，要留意每次外遊的目的地或如欲參與的活動是否在保障範圍內。

高風險活動

投保人必須了解保險公司對高風險活動的定義，例如即使保單承保潛水，但或會對潛水深度設有限制，如超過該深度，一旦發生意外則將不獲賠償。

恐怖襲擊

旅遊期間遇上恐怖襲擊，市面上的保險公司處理手法各異。有部分旅遊保險註明任何定性為恐襲的事件皆不獲保險賠償，但部分則將恐襲視作意外。即使恐襲屬受保範圍，襲擊方法不同亦影響賠償，例如部分保險公司不保生化或氣體襲擊。另外，有保單亦指明因恐襲而取消或延誤旅程等將不獲賠償。

購旅遊保險前須清楚受保範圍及不保事項

平日工作忙碌的香港人，很多時都會趁假期與家人或朋友外遊，不少人亦普遍會購買旅遊保險，惟當中有部分人可能存有「人有我有」的心理，對購買旅保須注意之處，以及如何保障自己的最佳利益，往往會掉以輕心。

市面上的旅遊保險產品林林總總，保障範圍及條款不盡相同，投保人購買旅保時，不要著眼於保費，要選擇配合自己行程及保險需要的保單。因為能在自己不幸遇上突發事件時，提供適時的支援及保障才是旅保的重要關鍵。

舉例說，海外非當地居民的醫療費用以及送返原居地醫治的費用一般很高昂，如果保單未有提供相關的意外或醫療保障，一旦投保人在外地發生意外或患病，便須自行負擔有關費用。另外，如果外遊的地區較偏遠或醫療水平較低，更要留意保單是否提供緊急支援服務。

旅保保單一般會訂明不受保障的項目，包括：投保前已存在的疾病；某些高風險活動如熱氣球、激流、滑雪及跳傘等；恐怖主義活動；戰爭；罷工和嚴重騷亂。如果投保人打算外遊時參與較高風險的活動，宜先向保險公司確認哪些活動屬保單的保障範圍，因為保險公司未必會在宣傳單張或保單內詳列承保的高風險活動。若投保人在行程期間打算即興參加高風險活動，但不清楚是否屬保單的保障範圍，便要認真考慮是否參與。

其實，無論購買哪類的保險產品，都應如張瑪莉般清楚投保人的責任，包括：先了解自己的保險需要；清楚保單的詳細內容如保障範圍、不保事項及條款等。在填寫投保書時，要如實回答當中的問題及交代所有重要資料，如以往的病歷、曾接受的手術或生活習慣等。凡對保單條款或受保項目的定義有任何疑問，必須問清楚保險中介人。這樣的最終目的，都是保障投保人的利益，以免日後發生索償糾紛。

最後特別要提長者或沒固定收入的消費者，投購保險前不妨多搜集及比較不同保單的資料，再與家人仔細商量，了解供款期會否過長，或是否真的有實際保險需要，不要只依賴保險中介人的解說或受其推介影響而倉卒投保。

以上訪問內容只反映受訪者意見，並不代表投資者教育中心的立場。

以上資料由投資者教育中心提供，登入 www.hkiec.hk，了解更多金融理財的知識。

投資者教育中心於 2012 年 11 月正式成立，是以提升香港公眾的金融理財知識和能力為使命的專責機構，並獲香港四個金融監管機構支持。投資者教育中心旨在透過提供全面、可靠及持平公正的金融理財資訊、工具和教育資源，讓公眾掌握金融理財所需的知識和技巧，從而作出有根據的財務決定，並能妥善管理自己的財富。

如欲了解更多詳情
請即登入

