

# 意外保險勿因小失大

(撰文：Kim Yeung)

很多人認為，意外的發生與自己相當遙遠，所以毋須購買意外保險。根據政府數字顯示，去年共有 41,300 人死亡，其中在交通意外中死亡的佔 162 人，少於 0.4%。另由警務處提供的數字指出，由交通意外引致的傷亡達 18,684 宗，再翻查勞工處紀錄，2007 年也有 46,937 宗工業傷亡意外，由此看來大家對意外傷亡的情況可不能掉以輕心！其實，除交通意外，在工作時發生的意外數字也不少。

## 意外常發生 宜設足夠保障

由發生較多工業意外的行業分布中可見，當中以「批發、零售、飲食及酒店業」佔最多 (31.6%)，「社區、社會及個人服務業」第 2 (27.2%)。原來連「金融、保險、地產及商用服務業」都有不少工業意外，排第 3 (13.1%)，由此可見意外會隨時發生，故此 1 份有效的意外保險，其實是個人保障的必需。

意外保險主要保障由意外引起的生命、身體、醫療費用及收入的損失，故此與個人的職業風險及收入有很大關係，而保額的計算也與此有直接關係。

意外保險基本保額可分為兩類，分別為意外死亡保障及意外傷殘保障。意外死亡保障額可以整個人的一生工作收入作計算，如 1 名 30 歲的客戶，年薪 10 萬元，預計退休年齡為 65 歲，不計薪金增長，保額計算如下：10 萬元 x (65-30) = 350 萬元。

至於，意外傷殘保障則保障因意外引致的身體創傷，如失明及斷肢，賠償額會因應身體受創的嚴重性而按百分比賠

償，而保障額也可參考上述計算。但如果要考慮因傷殘而引致不能繼續工作，則可能要考慮「傷病入息保障」(Disability Income)。

## 1 萬元基本 2 萬元最好

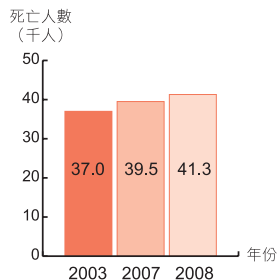
另一方面，由意外引起的醫療費用，除住院外，各位也要考慮很多小數怕長計的費用，如跌打及物理治療等，據筆者 1 名物理治療師朋友的經驗，他每次收費 400 元，假設客戶每星期做兩次物理治療，如果醫療保障只有 1 萬元的話，只夠客戶繳付 3 個月物理治療的費用。據他的經驗，有時候病人傷了腰骨或腳，治療過程可以很長，往往需要 3 至 6 個月的治療，所以 1 萬元的醫療保障只是基本，市民最好計劃以 2 萬元作基本的醫療保障。

意外保險的入息保障也以客戶的入息作為保額計算的基礎，保險公司為了避免客戶索償額 (意外收入) 大於或等於收入而造成索償過濫，因此索償額一般按客戶收入的 70% 計算，而且當保險公司發現客戶的意外收入賠償額太大時，可能需要客戶提供收入證明，故此各位要小心留意申請書的理賠條款。

意外保險的索償經常出現「表面傷痕」的爭議，而各保險公司均有不同做法，有些要求客戶有意外引致的「表面傷痕」，有些則不需要，因此也須留心。

總之，意外保險的價值低，所以從業員更應為客戶留意

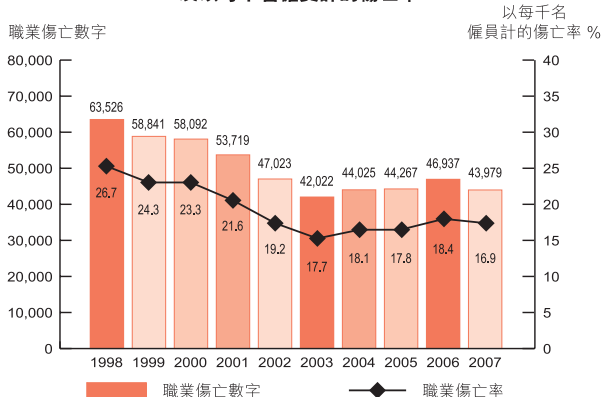
保額計算及保障範圍，否則當客戶發生意外後才發覺保額不足或保障不夠，可能會歸咎於從業員疏忽，從業員也可能因小失大，失去客戶的信任！



▲ 死亡人數表

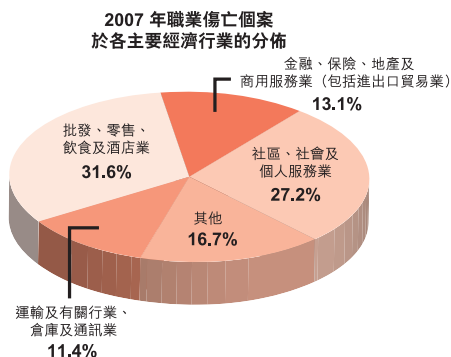
(資料來源：政府統計處)

### 1998 年至 2007 年職業傷亡數字及以每千名僱員計的傷亡率



▲ 2007 年職業傷亡個案較 2006 年、1998 年及過去 5 年平均值分別下降了 6.3%、30.8% 及 0.6%。而以每千名僱員計的傷亡率則較 2006 年、1998 年及過去 5 年平均值分別下降了 8.3%、36.9% 及 5%。

(資料來源：勞工處職業安全及健康部)



▲ 2007 年共有 43,979 宗職業傷亡個案，其中以批發、零售、飲食及酒店業居首位。