



香港保險業聯會

The Hong Kong Federation of Insurers

香港灣仔駱克道353號三湘大廈29樓
電話：2520 1868 傳真：2520 1967
網址：<http://www.hkfi.org.hk>
電郵：hkfi@hkfi.org.hk

29/F Sunshine Plaza, 353 Lockhart Road, Wanchai, Hong Kong
Tel: 2520 1868 Fax: 2520 1967
Website: <http://www.hkfi.org.hk>
E-mail: hkfi@hkfi.org.hk

購買 旅遊保險

精明
攻略
護照
PASSPORT

❓ 旅遊保險有甚麼保障？

主要為出外公幹或旅遊人士而設，一般包括下列多種保障：

- (一) 意外身亡賠償
- (二) 意外導致永久傷殘或殘廢賠償
- (三) 因疾病或意外引致醫療費用賠償
- (四) 個人責任保障
- (五) 行李遺失、受損或延誤
- (六) 金錢遺失
- (七) 因指定風險而取消行程
- (八) 因指定風險而須提早結束行程
- (九) 因指定風險導致行程延誤

市場上的旅遊保險計劃所提供的保障項目基本上差異不大，只是細節可能有所不同。就以外遊警示的保障為例，有部分計劃會提供取消或提早結束行程的保障，有些甚至會提供外遊警示現金津貼，有些則沒有。

至於賠償金額方面，亦就個別計劃及等級而有所不同。惟所有賠償項目均會清楚刊列於保單之內。

❓ 保費如何計算？

保費主要按地區、外遊的日數、保障範圍和保額而釐定。保費一般是按風險的高低而決定，故此，如果保障金額和範圍越大，保費便會越高。

同一家公司的旅遊保險也有分不同等級，主要在保障額和保費上有分別。如果保單有承保較高風險的活動，其保費亦相對較高。

旅遊保險一般分單次投保計劃和全年計劃；前者適合為某一次旅遊或公幹的人士，後者則適合在一年內多次外遊或公幹人士。

❓ 所有外遊人士都可以買旅遊保險嗎？ 有沒有限制？

旅遊保險顧名思義是為旅遊人士而設的保險計劃，到原居地香港以外的地方遊玩、觀光、探親或商務公幹的外遊人士，都可以購買旅遊保險。

但若干職業或活動，例如：導遊、運動員出國工作或者比賽，則不受旅遊保險保障，他們應該投保其他保險保障。

旅遊保險都設有保障期限，以單次旅程的旅遊保單為例，大多數是保障90或180天內的旅程。換句話說，如果打算到外地旅遊九個月以上，一般保單未必可以提供全期的保障。不過，投保人可以嘗試與個別保險公司或其保險中介人聯絡，商討及研究安排延長保障期限，以符合需要，令旅程更安心。投保人亦應留意保單有否投保年齡限制及相關的保障額。

❓ 旅遊期間的所有損失，都會得到 旅遊保險的賠償？

旅遊保險為指定的風險提供保障，所有受保項目和賠償條件均會詳列於保單之內，而賠償須根據保單條款進行。

保險的原則是保障意料之外的風險，因此，所有旅遊保單都載有不保事項，豁免保障某些項目，例如：投保前已存在的受傷、病症、疾病或病況、有計劃的外遊治病、非必要入院或治療、自殺、流產、整容、濫用藥物、戰爭、暴動等。

請留意，受保項目和賠償條件須視乎個別保單而定，投保人宜細閱保單。



平安保與旅遊保險有何分別?

旅行社通常都會贈送「平安保」予參加旅行團的團友，但是「平安保」只保障受保人於旅途上因意外導致死亡或身體永久殘廢而作出的一筆過賠償。

而旅遊保險則提供更全面保障，保障旅遊人士外遊的風險，例如：在旅途中遇到行程延誤、遺失行李、緊急醫療援助等。

旅遊保險以外的更多保障

旅遊保險的主要目的為保障受保人在旅程上可能遇到的風險，假如投保人需要比旅遊保險更廣泛的保障範圍或更高的保障金額，應該考慮投保其他針對性的保險項目。

旅遊保險跟其他針對性的保險計劃相比，後者所提供的保障相對較全面。舉例說：旅遊保險的永久傷殘保障是賠償較嚴重及指定程度的永久傷殘；如果投保人要更全面的個人意外和傷殘的賠償，則可以考慮個人意外保險。至於針對醫療或住院的開支，可選擇住院及醫療保險。

上述的針對性保險險種都是全年的保險計劃，投保人可以按年續保。保費亦會因應投保額的高低而有異。投保人應要留意保單是否有地域限制，以個人意外保單為例，留意保單是否保障受保人於海外受傷及在海外引致的開支。

投保旅遊保險的渠道

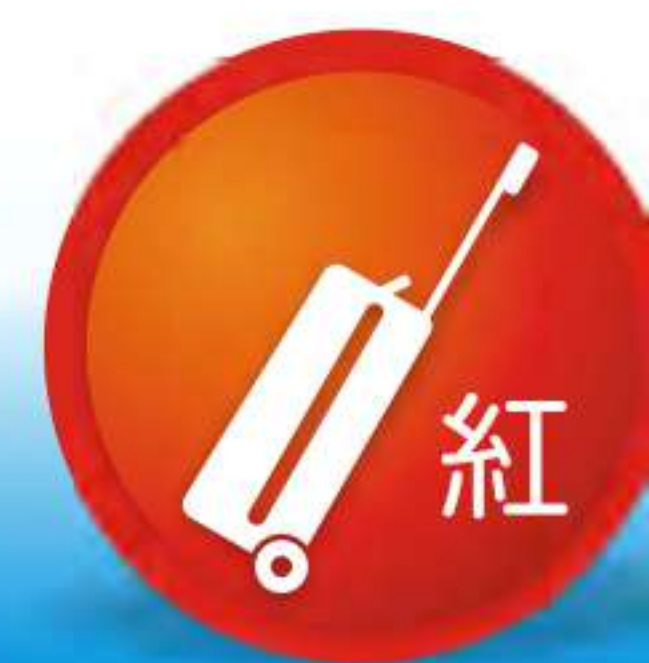
現時旅遊保險的銷售渠道有：

1. 保險中介人，即保險代理和保險經紀
2. 旅行社
3. 銀行的分銷途徑，例如：分行、電話理財服務中心、網上、自動櫃員機等
4. 保險公司的分銷渠道，例如：電話直銷、網上投保、旅遊保險自助售賣機等

外遊警示制度



黑色－有嚴重威脅
(不應前赴)



紅色－有明顯威脅
(調整行程，如非必要，
避免前赴)



黃色－有威脅跡象
(留意局勢提高警惕)

政府於2009年設立「外遊警示制度」，協助香港居民更容易了解在前往80個較多港人到訪的海外國家時，可能面對的人身安全風險。

現時不少保單都會就黑色外遊警示，提供不同程度的特定延伸保障，包括：取消保單、取消或縮短行程保障，或者外遊警示現金津貼。

由於現時不同保險計劃對「外遊警示」提供的保障和承保條件都不盡相同，故受保人應小心閱讀保單的條款，例如：

③ **按投保時間：**假如投保時「黑色警示」仍未生效，而取消行程符合保單條款規定，旅遊保險中的取消行程保障才成立。

例子：如果投保時只是黃色警示，到出發前數天（視乎保單所訂的期限而定）或旅遊期間才發黑色警示，在這情況下，取消或縮短行程可以獲得有關提供旅遊服務機構無法退回之訂金或費用的賠償。所以，當投保人需要取消或縮短行程，先要向有關提供旅遊服務機構要求退回已繳的訂金或費用。

③ **按外遊警示的級別：**保單對黑色、紅色或黃色警示所提供的保障範圍和條款有別。

小貼士：

如果投保人身處或行將出發的旅遊目的地被港府發出了外遊警示的任何一個級別，投保人應第一時間翻閱保單，看看條款有沒有提及有關情況下的保障；亦可以直接聯絡保險公司或保險代理了解有關保障。

說到底，投保人應為人身安全著想，避免前往黑色警示生效的地區。

24小時緊急支援服務不可缺



李先生在柬埔寨旅遊期間，發生嚴重交通意外，在當地醫院的深切治療部留醫，醫生表示他的情況十分嚴重，礙於當地的醫療水平未能向李先生提供合適的治療，李先生的家人致電他的旅遊保險公司尋求協助，保險公司因應醫生的建議及需要，將投保人送往新加坡接受醫療診治。有關運送費用由承保旅遊保險公司支付。

小貼士：

旅遊保險的其中一個重要功能，就是24小時緊急支援服務。服務包括24小時緊急支援熱線服務、緊急醫療救援、緊急撤離回港及遺體運返等。當發生嚴重緊急事故時，保險公司會視乎個別實際緊急或嚴重情況作出相應的緊急支援服務安排，例如：附設醫療救援隊陪同回港，將投保人送往另一地點接受醫療診治，保險公司甚至會按醫生的建議及需要，以完善醫療裝備的飛機把傷者緊急送返香港就醫，為投保人紓困。如果保險計劃提供這項保障，則有關的緊急醫療運送、服務及設備等費用由保險公司直接支付，有些保單會訂明賠償上限，有些則不設上限，受保人宜閱讀保單條款，了解詳情。

旅遊保單通常會提供24小時緊急支援熱線電話號碼，受保人謹記出門時隨身帶備保單號碼和緊急支援熱線電話號碼，遇到任何緊急情況，可致電緊急支援熱線電話號碼查詢或求助。熱線的職員會按受保人的身體狀況及實際需要，提供適切的意見和安排。

話你知！

未經批准的緊急醫療撤離，費用自負

保險公司按醫生建議及實際緊急或嚴重情況下，方會作出有關緊急撤離之安排。未經保險公司與緊急支援服務批准和安排的服務所引致的任何開支，受保人有機會需要自行承擔。

另外，一般保險將不保障因已存在的病狀而引致的撤離費用。

24hrs



墊支入院保證金／按金

勞先生跟太太以自助遊形式前往上海遊玩，出發前經旅行社投保了旅遊保險。怎料在旅途中的第二天，勞先生突然下腹劇痛，懷疑是急性盲腸炎，醫生建議他入院治療，但入住內地醫院須支付住院按金，勞先生一時間卻沒有足夠的現金支付這筆按金，於是利用旅遊保險的有關支援服務。



小貼士：

有些旅遊保險計劃提供「住院按金保證」，避免因沒有足夠現金而延誤治療，但受保人入住的內地醫院，必須為認可的醫院，才可獲墊支按金，這筆款項必須於入院後的指定期內交還保險公司。

以勞先生的例子，他可透過24小時緊急支援服務，查詢身處地點附近的認可醫院，如勞先生進入認可的醫院進行治療，保險計劃可墊支入院保證金／按金。至於醫療費用，受保人一般須先自行支付，然後按保單條款於限期前向保險公司提出索償申請。在處理索償時，如果個案涉及墊支入院保證金或按金，保險公司會先扣除墊支的費用，再發放醫療費用的賠償。



話你知！

了解保險中介人的代理資格

不論投保人是透過中介人還是旅行社購買旅遊保險，最重要是要確認對方必須取得銷售旅遊保險的資格，合資格的人士都會獲發一個保險代理登記號碼。投保人如對他們的資格有疑問，可以登入保聯網頁內的保險代理登記冊或者向本港兩大保險經紀協會，查詢他們的登記資格和可代表的保險公司。

個案實錄 03

留意保單條款



程小姐跟上司一起往台北公幹，各自買了不同保險公司的旅遊保險。回程返港當天台北因為颱風，所有航班都取消，他們被逼滯留機場8小時，待颱風減弱，航班恢復正常後才回港。程小姐與上司分別向其旅遊保險承保商索償行程延誤損失。豈料程小姐獲得賠償，但其上司則不獲賠償，原因是程小姐的保單註明如果航班延誤起飛6小時或以上便可獲「行程延誤」賠償；但其上司的保單則註明延誤12小時方可獲得保障，所以其上司不符合保單所訂的條件而得不到賠償。

小貼士：

旅遊保單所提供的保障項目基本上差異不大，只是細節可能有所不同。但這些保單條款通常都會清晰刊印在保險銷售刊物或保單內，受保人應閱讀有關資料，了解自己的投保權益。

個案實錄 04

取消行程須按保單條款，非按個人意願



王小姐於六月初購買八月份前往新加坡的四天旅遊套票，並投保了旅遊保險。但她於六月底才得悉她的妹妹決定於八月結婚，剛巧與她旅行的日期重疊，於是她決定取消行程，並就旅遊保險申請取消行程的賠償。

小貼士：

就「取消行程」的賠償，保單條款訂明只會按某些特定的損失、風險或狀況而發放，例如：受保人、其直系親屬、密切商業夥伴或旅遊夥伴死亡、身體嚴重受傷或患上嚴重疾病；或受保人收到傳票需出庭作證、當陪審員或需被隔離；以致未能成行。如果因為保單沒有訂明的原因，只是接受保人的私人原因或個人意願而自行決定取消行程，則超出保單的保障範圍。



話你知!

留意保單條款及定義

保單中的條款清楚訂明每個詞彙賦予定義和賠償的條件，以便理賠時有所根據。所有保單都會交代保險公司的賠償責任，也會訂明受保人應有的權利和義務。

個案實錄 05

遊學團的旅遊保險



鄭太太打算為就讀中三的女兒報名參加暑期遊學團到英國體驗生活，雖然主辦機構已有意外保險或公眾責任保險保障，但女兒始終是首次單獨出外，所以鄭太太還是為女兒投保旅遊保險，於是選了兩份旅遊保險作比較，其中一份的保費較便宜，另一份的保障額則較高，鄭太太正在掙扎如何選擇？

小貼士：

由於多數遊學團的學童都是在沒有父母隨行的情況下出發，家長應留意購買的旅遊保險是否設有年齡限制，例如：未成年而單獨出外旅遊的小童／學生最小或須年滿十二歲或以上。有些保單所訂的同行兒童或長者的保障額，跟成年受保人的有差別。受保人須留意保單條款。

鄭太太比較兩份保單是明智的做法，因為每份保單的內容或保障項目或有不同，所以不應只著眼保費的高低，或者保障額的多少，最重要是留意保障項目是否合適，因為有些旅遊保險不保高危活動，例如：激流、攀石等活動。如果鄭太太知道遊學團會安排學員進行這些活動，則應選擇有保障此類活動的旅遊保險計劃。

話你知!

常備保單和緊急支援熱線電話號碼

旅遊人士出門時應常備保險單影印本和24小時緊急支援服務熱線電話號碼，正本則由家人保管。或者按需要將該影印本交予舉辦遊學團的團體作紀錄（例如學校或旅行社），以備不時之需。如途中發生任何事故涉及索償，都必須向當地相關部門取得正本文件或收據，以作紀錄。





投保前

投保前宜先作比較

由於不同旅遊人士有不同的需要，故市場上有不同的保險計劃，投保前宜先比較保障額、保費和保障項目等，應按個人需要，選擇切合自己需要的保險計劃，不要單純以保費高低作為考慮的因素。

各家保險公司的旅遊保險計劃的保障範圍和條款並不相同，投保人可閱讀宣傳單張內的主要保障項目作比較，或向中介人查詢。

留意出發地

現時不少旅行團會經由內地或澳門的機場轉往其他地方旅遊，投保人須留意所選計劃是否提供有關的行程保障。

提早買旅遊保險

當旅程的住宿交通等已確定及支付了訂金，便應該及早購買旅遊保險，萬一因受保風險而引致行程取消，都可以有旅遊保險的保障。

投保旅遊保險知多點

投保後

常備保單和緊急支援服務電話號碼

外遊人士應隨身帶備保險單影印本和24小時緊急支援熱線電話號碼，以備不時之需。正本則由家人保管。

如途中發生任何事故，應該如何處理？ 有甚麼要留意？

如途中發生任何事故涉及索償，都必須向當地相關部門取得正本文件或收據，以作紀錄。如果不幸在旅程中遇上意外，應保持鎮定，立即通知有關機構備案，並保留所有單據或文件正本，包括：報案證明、醫生證明、購買必需品的收據等，因為索償時受保人有責任提供足夠的證明文件。

索償期限

一般保單會訂明提交索償申請的期限，例如：保險期屆滿日起計30天內，連同賠償申請表和有效及完整的證明文件交予保險公司處理。否則，保險公司有權不予受理逾期的申請，受保人可能會喪失索償權利。

受保人須履行的責任

受保人享有「失竊」保障，但投保人也有責任必須小心看管財物及作出適當的預防措施，例如：鎖好財物、不能置財物於不顧等，避免財物損失或損毀。

小心駛得萬年船

受保人必須留意，受保人都有責任盡力防止意外的發生或者減低風險，避免發生不必要的傷亡。尤其是當地正發生暴亂或戰爭，受保人更要小心，遠離現場，保障自身安全為上。

不要私下協議賠償第三者的損失

一般「綜合旅遊保險」都附有個人責任保障，旅遊時如果因受保人疏忽引起第三者有財物損失或有身體受傷而需要賠償，受保人應該告訴對方自己已購有旅遊保險，隨即致電保險單張上所示的支援熱線尋求協助，保險公司便會告之如何處理，謹記切勿自行處理或私下作出賠償。