

義務工作安全保險

莫偉明先生, 香港保險業聯會代表
「義務工作安全與保障」研討會
二零零七年九月二十日

HKFI 香港保險業聯會
THE HONG KONG FEDERATION OF INSURERS

大綱 / 概要

購買「義務工作安全保險」

- 步驟及要點
- 不可忽略的基本保險原則
- 關注事項

2

© HKFI, All Rights Reserved

HKFI

購買「義務工作安全保險」 的步驟及要點

- 主要的保險產品
- 不可缺少的重要資料
- 賠償處理/理賠程序

3

© HKFI, All Rights Reserved

HKFI

主要的保險產品

- 人身安全保險
- 第三者責任保險

4

© HKFI, All Rights Reserved

HKFI

不可缺少的重要資料

- 受保的活動
- 保險期
- 參與者的數目
- 員工/義工/協助者/參加者/殘疾人士的比例
- 投保額
- 其他合約的承諾/限制
- 賠償紀錄

以上資料會用作釐定保費的多少

5

© HKFI, All Rights Reserved

HKFI

賠償處理/理賠程序

步驟一：出險報案/通知

(由投保人/被保人呈交)

- 填寫出險通知書及提交索賠依據
- 不得作出任何責任承諾、拒絕、出價、約定、付款或賠償
- 若有任何訴訟應盡快將傳票送交保險公司
- 盡一切所能協助保險公司作現場查勘及資料收集

6

© HKFI, All Rights Reserved

HKFI

賠償處理/理賠程序

步驟二：核定損失及預付賠款

(主要由保險公司決定, 若有理算師, 保險公司便與理算師協作決定)

- 依據保險條款確定保險責任
- 進行損失檢驗、定損工作
- 確定賠款數量
- (損失金額經雙方認可), 支付賠款

7

© HKFI, All Rights Reserved



賠償處理/理賠程序

步驟三：代位求償 (Subrogation)

○ 權利轉讓

保險公司有權以被保人的名義, 為自身的利益, 自付費用, 向任何責任方提出索賠的要求。

8

© HKFI, All Rights Reserved



大綱 / 概要

購買「義務工作安全保險」

- 步驟及要點
- 不可忽略的基本保險原則
- 關注事項

9

© HKFI, All Rights Reserved



不可忽略的基本保險原則

○ 保險原則

- 可保利益 (Insurable Interest)
- 賠償原則 (Indemnity)

○ 甚麼是第三者責任保險

○ 常用的保險術語

10

© HKFI, All Rights Reserved



不可忽略的基本保險原則

可保利益 (Insurable Interest)

- 是投保人購買保險的權利
- 有關權利多建基於投保人與欲投保項目之間可能存在的某種關係之上。當投保人因為投保項目受損而直接蒙受經濟損失的時候, 便會產生「可保利益」。例如財產擁有權、僱用員工的僱主、資產管理人等等。
- 假如不設「可保利益」這一條款, 則保險保障形同虛設。

11

© HKFI, All Rights Reserved



不可忽略的基本保險原則

可保利益 (Insurable Interest)

構成「可保利益」必須具備的三個條件：

1. 投保人與欲投保項目之間存有經濟上的關係
2. 此關係乃長久不斷的
3. 此經濟利益必須是合法的

12

© HKFI, All Rights Reserved



不可忽略的基本保險原則

賠償原則 (Indemnity)

- 根據「賠償原則」的規定，保險公司對受保人作出的賠款，最多不能高於損失項目的價值。因此，投保人不應該期望從索償中取得任何利潤。

13

© HKFI, All Rights Reserved



甚麼是第三者責任保險

第三者責任保險

- 是指被保險人依法對第三者人身傷亡或財產損失應承擔的經濟賠償責任，即「法律責任」。

14

© HKFI, All Rights Reserved



常用的保險術語

除外責任 (Exclusion) – I

- 按照保單的規定，保險公司會對某些特定的情況或原因所造成的損失及損害不作賠償

15

© HKFI, All Rights Reserved



常用的保險術語

主要的除外責任 (Exclusion) – II

- 勞工賠償 (Employer's Liability)
- 未經保險公司同意的其他合約承諾/限制
- 被保管財產
- 污染
- 對飛機、輪船、汽車的損害責任
- 戰爭、恐怖活動、政變、核反應、核子輻射和放射性污染
- 罷工、暴動、民眾騷亂
- 罰款、罰金或懲罰性賠款
- 自付額 (Deductible)
- 其他重要的保證條款 (Warranty)

16

© HKFI, All Rights Reserved



常用的保險術語

損失 (Loss)

- 由於疏忽/違反合約或其他錯誤行為而產生意外，導致第三者人身傷亡及財物損失的價值。此損失價值可經訴訟而決定。

17

© HKFI, All Rights Reserved



常用的保險術語

損害 (Damage)

- 經訴訟後，原訴人可得的實際金額。

18

© HKFI, All Rights Reserved



常用的保險術語

索償/理賠 (Claim) – I

- 從不同層面看，有以下三種不同的索償：
 1. 第三者按人身傷亡或損失向投保人索償
 2. 投保人按保單的條款向保險公司索償
 3. 保險公司按再保合約的條款向再保公司索償
- 若損失是由「**受保風險**」及「**非除外責任**」所造成，均會按保單或再保合約的條款作出賠償。

19

© HKFI, All Rights Reserved



常用的保險術語

索償/理賠 (Claim) – II

- 哪種意外需向保險公司匯報？
- 在甚麼時限內，必須向保險公司匯報？
- 若事故於時限內不被發現及匯報，該怎麼辦？

20

© HKFI, All Rights Reserved



大綱 / 概要

購買義務工作安全保險

- 步驟及要點
- 不可忽略的基本保險原則
- 關注事項

21

© HKFI, All Rights Reserved



購買義務工作安全保險的關注事項

怎樣釐定.....?

- 保險的範圍
- 保險的類別
- 合適的投保額

22

© HKFI, All Rights Reserved



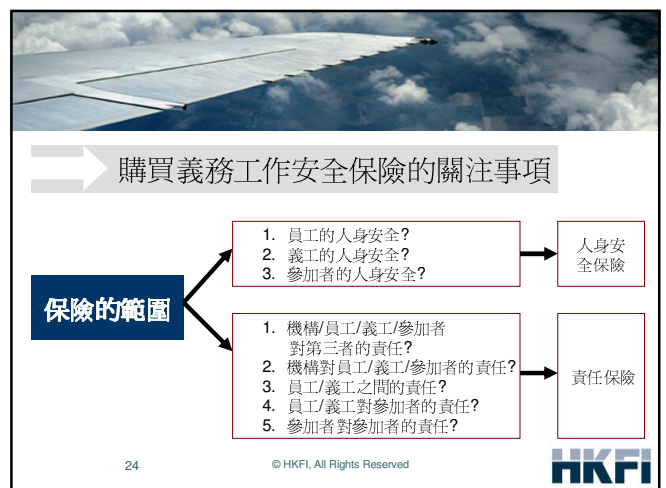
購買義務工作安全保險的關注事項

投保人 vs 被保人仕.....?

- 機構
- 員工
- 義工
- 助手
- 參加者

23

© HKFI, All Rights Reserved



24

© HKFI, All Rights Reserved





購買義務工作安全保險的關注事項

保險的類別

1. 定額賠償 vs 損害賠償
2. 單一事故 vs 短期 vs 全年保障
3. 境內 vs 境外 vs 無地域限制的保障

合適的投保額

1. 人身安全的賠償額?
2. 每件事故的賠償額?
3. (最高的)累計賠償限額?

25 © HKFI, All Rights Reserved

● ● ●

選取合適的保障範圍

責任範圍

- 本公司對每次事故引起的賠償金額以法院或政府有關部門根據現行法律裁定的應由被保險人償付的金額為準。但在任何情況下，均不得超過本保險單明細表中對應列明的**每次事故賠償限額**。在**本保險期限內**，本公司在本保險單項下對上述經賠償的最高賠償責任不得超過本保險單明細表中列明的**累計賠償限額**。

26 © HKFI, All Rights Reserved

● ● ●

選取合適的投保額/投保利益

投保額/投保利益取決於以下各點：

- 法律或合約要求
- 贊助者、場地供應者或其他相關組織的要求
- 市場慣例
- 活動事故的風險程度
- 保險公司的報價及有關條件
- 投保人的經濟預算

27 © HKFI, All Rights Reserved


● ● ●

相關網頁

相關資料可從以下網頁查詢：

- 「義工資訊網」(Volunteer-Link)
<http://www.volunteerlink.net>
- 香港保險業聯會
http://www.hkfi.org.hk/b5_home.htm
- 保險業監理處
<http://www.oci.gov.hk>
- 香港保險顧問聯會
<http://www.hkcib.org/>
- 香港專業保險經紀協會
<http://www.piba.org.hk/>

28 © HKFI, All Rights Reserved



Q & A?

29 © HKFI, All Rights Reserved