

警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。

檢視46個旅遊保險計劃 高風險活動是否涵蓋多欠清晰



夏日炎炎，很多人會在暑假一家大小到外地暢遊，並趁機參與一些平常在本地較少機會參與的活動，例如「笨豬跳」、水肺潛水、激流或划艇等。但消費者在考慮是否參與此等風險較高的活動時，知不知道所購的旅遊保險會否為這些活動提供保障？

今年2月發生港人在埃及旅遊期間乘坐熱氣球遇事死亡的意外，上述活動是否屬於保障範圍引起爭議。事件亦令消費者關注在旅遊期間可能參與的一些較高風險活動，是否在自己購買的旅遊保險保障範圍內。

收集由 20 間保險公司提供的旅遊保險資料

本會早前致函三十餘間在本港有提供旅遊保險計劃的保險公司，收集有關公司經由不同銷售渠道，包括直接由該等公司銷售或經由保險代理、銀行、旅行社或互聯網等售賣的個人旅遊保險產品資料，在截稿前收到20間保險公司提供資料，包括旅遊保險的宣傳單張和保單條文。

在截稿前沒有回覆的保險公司包括農銀國際保險有限公司、安盛保險（百慕達）有限公司、加州保險有限公司、中國太平保險（香港）有限公司、聯邦保險公司及永隆保險有限公司。基於不同原因而沒有提供所需資料的保險公司則包括亞洲保險有限公司、其士保險有限公司、招商局保險有限公司、中國太平洋保險（香港）有限公司、創興保險有限公司、新鴻基地產保險有限公司及

調查涵蓋 46 個旅遊保險計劃

由20間保險公司提供的個人旅遊保險產品或計劃（不包括本地遊），大部分屬綜合旅遊保險（包括單次或全年旅遊保障），保障項目包括醫療費用及全球緊急支援、人身意外、個人物品及行李、旅程阻礙、個人法律責任等，適用於消閑旅遊或文職公幹，供一般消費者選擇購買。

此外，有部分提供相類保障的計劃乃為特定旅程而設，包括短期遊學旅遊保險計劃、海外留學生保障計劃、工作假期保障計劃、郵輪假期保障計劃，或在預訂航班時購買的旅遊保險計劃；亦有部分只提供給特定機構或組織的成員、信用卡公司或流動電話的特選客戶，撇除這些旅遊保險產品，涵蓋在是次調查的旅遊保險計劃共46個（詳見表一）。

九成保險宣傳單張稱高風險活動受保障

消費者最容易得知基本旅遊保險保障資料的方法，是從不同渠道獲取的旅遊保險宣傳單張或簡介的保障範圍及除外責

任條款。本會檢視所收集到的46個旅遊保險計劃資料，發現當中有九成在其宣傳單張上稱保障涵蓋消閑運動、業餘運動、高風險業餘消閑運動、危險活動或運動、非專業性運動或挑戰性活動等。雖然名目不盡相同，但從列舉的例子所見，宣傳單張提及的保障普遍涵蓋一些帶有潛在風險的活動。

另一方面，宣傳單張對於有關計劃所保障的高風險活動的介紹內容繁簡不一，有些羅列較多受保障的活動，並載有附帶條件，例如年齡限制；有些只簡單交代保障包括「高危運動」或「危險運動」，但沒有說明所指為哪些活動，也沒有舉出例子。而在單張內列舉出的高風險活動例子中，較多見的受保障例子為水肺潛水、「笨豬跳」（或吊索跳、橡筋跳）、滑雪、激流（或急流漂筏）或跳降傘等，至於近期備受關注的熱氣球活動，則只有5個旅遊保險計劃的宣傳單張列明屬保障範圍內。

消費者在選擇旅遊保險時須瞭解保障範圍，例如：會否保障一些自己有意參加的高風險活動，以及有否在保單內列明保障詳情，如否，應向保險公司查詢相關的保障。

1. Amateur Dangerous Sports Extension (Only applicable to You if You are between 6 weeks to 70 years of age when You suffer Bodily Injury) Notwithstanding General Exclusion 2(b) of the Policy, We will cover death or permanent disablement arising out of Bodily Injury suffered by You whilst You are taking part in hot-air ballooning, scuba diving, winter sports, water skiing, rafting, sailing, windsurfing, bungee jumping or horse riding activities.

少數保單載列高風險活動的保障條文

即使旅遊保險的宣傳單張列出保障包括高風險活動，但單張普遍註明資料只供參考，即是說實際會以保單的保障內容及條款為準，因此，消費者在選購旅遊保險時，宜先就關注的事項詳細瞭解有關旅遊保險計劃的保單條文。

調查顯示，有3個旅遊保險計劃在保單內載列高風險活動保障的資料：「民安旅遊綜合險（#31）」的單次旅程計劃（由「民安財產保險有限公司」提供）及「iTravel單次旅程/全年旅遊（#32）」（由「三井住友海上火災保險（香港）有限公司」提供）在保單內列明受保障的高風險活動及承保範圍，就參與指定的危險或業餘危險活動時，包括水肺潛水（或有水深限制）、「笨豬跳」、激流、滑水、騎馬、帆船航行、熱氣球、滑浪風帆或冬季運動等，期間如遇上意外而引致死亡、永久傷殘或身體受傷，可提供醫療費用和個人意外保障，並註明條件限制，包括有關活動並非職業或比賽性質，而受保人在事故發生時年齡不可低於6星期或高於65歲或70歲等（視乎不同旅遊保險計劃）。另外，「恒生銀行—旅遊綜合保障計劃（#34）」（由「昆士蘭保險（香港）有限公司」提供）在保單內的醫療及有關費用及人身意外保障部分，列有每位受保人參與冬季運動或潛水活動的最高賠償額（佔有關保障項目最高賠償額若干數額），但沒有列明包括哪些冬季運動。

至於其餘的計劃會否就高風險活動提供保障，則沒有特別在其保單內說明，儘管有些計劃在其宣傳單張內載有保障高風險活動等字句。

購買旅遊保險 注意 8 大事項

消費者在選購旅遊保險時，宜注意下述事項：

1. 及早計劃行程：應盡早計劃旅遊行程，並考慮會否在旅程中參與一些刺激性或高風險的活動，以便因應行程選擇切合需要的旅遊保險。

2. 向旅行社瞭解所安排的活動詳情：消費者如參加由旅行社安排的旅遊活動，可事先向旅行社瞭解行程中將參與的活動，如涉及高風險活動，宜要求旅行社提供相關活動的資料，例如承辦商的資料或活動章程，並及早向保險公司查詢有關活動是否在旅遊保險承保範圍內。

3. 善用保險查詢熱線：很多保險公司在其網站提供所承保的旅遊保險計劃簡介，有些同時提供保單條文，並設有保險查詢熱線，消費者應多比較不同保險公司的旅遊保險的保障及條款，以及善用保險公司提供的熱線查詢不明白的地方。

4. 勿以為「乜都保」：如發現保單條款不清晰，為免理解錯誤，消費者應向保險公司查詢及要求詳細解釋相關之保險條款，包括保障範圍及不保事項，如所參與的活動沒有在保單內列明，便應向保險公司瞭解清楚會否受保障，如否，應另覓可提供相關保障的旅遊保險。

5. 留意年齡限制：很多旅遊保險計劃就提供給受保人的保障設定年齡限制，例如兒童及長者在醫療費用、人身意外甚或緊急醫療運送費用的保額會較低。視乎不同計劃，兒童年齡限制一般為16歲至18歲以下，長者則介乎65歲至75歲以上，他們在醫療費用及人身意外保障可獲的最高賠償額，一般為有關保障最高賠償額的20%至50%，又或劃一限制在某指定數額，或限制各項保障合共的最高賠償額不超過整份保單的指定限額；有些高風險活動保障亦不適用於小童或長者。

6. 投保別只看保費：保費只是云云考慮因素之一，消費者應選擇配合自己行程的保險計劃，確保得到適當的保障。

7. 未清楚保障勿倉卒購買：現時售賣旅遊保險的渠道很多，有些因沒有時間限制為消費者提供不少便利，例如互聯網及銀行櫃員機，不過，由於在購買旅遊保險過程中缺乏保險中介人講解保單條款，消費者如沒有細閱保險計劃的內容，未必能掌握受保或不受保範圍，有機會購買了不切合需要的保險計劃，故此，消費者不宜在未瞭解清楚相關保障內容及不保事項前便倉卒購買。

8. 即興參加高風險活動要三思：如沒有預先計劃參與某些高風險活動，尤其在不清楚所購買的旅遊保險是否保障有關的活動時，消費者應認真考慮是否適合即興參與。



表一：旅遊保險計劃之高風險活動保障

編號	保險公司	綜合旅遊保險計劃 (個人保險)	屬承保範圍的「高風險活動」												專業或職業性活動或運動	參與該活動可賺取收入或報酬	比賽／競賽／速度賽	賽車							
			宣傳單張是否列明涵蓋？	保單是否列明涵蓋？	在宣傳單張(或網上簡介)及/或保單內， 載有或列明保障涵蓋的高風險活動 (毋須另加保費) [A]																				
					水肺潛水	笨豬跳／吊索跳／橡筋跳	滑雪	激流／急流漂筏	跳降傘	滑水	騎馬	高山遠足	帆船航行	滑翔活動					熱氣球	其他高風險活動					
1	安達保險有限公司	安達旅遊保*	是	否 [2]	▲	△	▲	▲	▲	△	△	△	△	△	水上活動、所有旅程中之消閑活動。而不保活動已列明於保單的「一般不保事項」	●	●	● [24]	—						
2		縱橫遊-縱橫旅安心*																							
3		旅遊智易保#	否		△	△	△	△	△	△	△	△ [15]	△	△	—	●	●	●	● [32]						
4	美亞保險香港有限公司	伴您遨遊中國旅遊保障計劃**	是	否								△ [15]	△	△	業餘運動	●	●	●	—						
5		伴您遨遊旅遊保障計劃-廣東省及澳門*			▲	▲	▲	△	△	△	△	△	△	△						高風險業餘消閑運動					
6		伴您遨遊旅遊保障計劃#																							
7		Columbus旅遊保險計劃#													水上活動、業餘運動										
8		導航萬里旅遊保險計劃*																							
9		通濟隆旅遊保險計劃*																							
10		美麗華旅遊保險計劃*			▲	▲	▲	▲	△	△	△	△ [15]	△	△						△					
11					新華旅遊保險計劃*																	●	●	●	● [32]
12		關鍵旅遊保險計劃*																							
13					油蔴地旅遊-短線中國團/自由行(廣東省及澳門)*			△	△	△	△	△	△	△	△ [15]					△	△	△	業餘活動		
14	安盛保險有限公司	「卓越」優遊樂#	是	否	▲	▲	▲	▲	△	▲	▲	△	△	△	△	滑浪、滑雪板、溜冰	●	●	● [25]	● [33]					
15		滙豐銀行-旅遊萬全保#			▲ [6]	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	△	▲	△	快艇、水上電單車、攀山、攀石									
16	藍十字	東亞銀行-旅遊樂全保*	是	否	▲	▲	▲	△ [14]	▲	△ [14]	△ [14]	▲	△ [14]	△ [14]	△ [14]	冬季運動、水上活動	●	●	● [24]	—					
17		智在遊*																							
18		東亞銀行-「密密遊」旅遊保**			▲	▲	▲	△ [14]	—	△ [14]	△ [14]	▲	△ [14]	△ [14]	△ [14]										
19		全年無限旅遊保險**																							
20	中銀集團保險	環宇旅遊綜合險#	是	否	△ [7]	▲ [7]	△ [7]	▲ [7]	▲ [7]	△ [7]	△ [7]	▲ [7]	△ [7]	▲ [7]	▲ [7]	快艇、水上電單車、登山及攀石 [7]	●	—	● [25]	● [35]					
21	中國交銀保險有限公司	交遊保障計劃#	是	否	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	△ [8]	業餘活動 [19]	●	●	● [24]	●					
22	中國平安保險(香港)	旅遊綜合保險*	否		△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	—	●	—	● [26]	—					
23	大新保險	「樂悠遊」旅遊保障計劃#	是	否	▲ [9]	▲	▲	▲	▲	▲	△	△	△	△	△	攀石及爬山 [16]	●	●	—	● [32]					
24	豐亞保險	旅遊保險# [1]	否 [4]		—	—	—	—	—	—	△	—	△	—	—	[4a]	●	●	● [4][27]	●					
25	富勤保險(香港)有限公司	旅遊寶#	是	否	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	高危運動	●	●	● [28]	●					
26	忠利保險有限公司	旅遊綜合保險計劃*	是	否	▲	▲	▲	▲	▲	△	▲	▲	△	—	△	—	●	●	● [25]	●					
27		EGL至尊全球旅遊保*																							
28		勝景旅遊保*			△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△						業餘及消閑運動 [20]				
29	豐隆保險(亞洲)有限公司	豐隆旅遊保險#	是	否	△ [9]	△	△	△	—	△	△	△	△	—	△ [18]	除保單列明不受保之危險運動	●	●	● [29]	●					
30	利寶國際保險有限公司	個人旅遊保險#	是	否	▲	▲	▲	△	—	△	△	△	△	—	△	除任何形式的飛行、競賽或職業體育運動外之運動	●	●	● [24]	●					
31	民安財產保險有限公司	民安旅遊綜合險#	是		■ [10]	■ [10]	△ [10][13]	■ [10]	—	■ [10]	■ [10]	■ [10]	■ [10]	■ [10]	■ [10]	滑浪風帆、快艇、水上電單車、登山、冬季運動 [10]	●	●	● [30]	● [34]					

保單內列明與高風險活動相關之不受保項目（即保單列明參與下列之活動不受保）[B]

飛行活動／航空活動	水肺潛水	笨豬跳／吊索跳／橡筋跳	滑雪	激流／急流漂筏	跳降傘	高山遠足	滑翔活動	熱氣球	攀山／爬山／登山	其他高風險活動	與飛行活動/航空活動有關的不保條文（節錄）
—	—	—	—	—	—	—	—	—	● [53]	攀石 [53]、特技活動	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
●	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Air Travel (other than as a fare-paying passenger in any properly licensed private and/or commercial aircraft or other mode of conveyance or transportation)
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
●	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	若受保人是支付費用的乘客，乘搭獲認可的多引擎載客飛機於持牌營運期間在空中運載乘客，並配備持有適當牌照的機組人員時除外
●	● [40]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	進行航空活動，但以購票乘客身份乘搭由認可航空公司經營的持牌載客飛機則不在此限
●	● [41]	—	—	—	—	● [50]	—	—	—	—	進行航空活動的損失，但以付費乘客身份乘搭由認可航空公司或由有關當局准許定期載付費乘客的持牌飛機租賃公司經營的持牌載客飛機則不在此限
●	● [41]	—	—	—	●	● [50]	—	—	● [54]	—	進行航空活動的損失，但以付費乘客身份乘搭由認可航空公司或由有關當局准許定期載付費乘客的持牌飛機租賃公司經營的持牌載客飛機則不在此限
●	● [42]	● [42]	● [42]	● [42]	● [42]	● [42]	● [42]	● [42]	● [53]	快艇、攀石、高速滑雪、長橇運動、雪橇滑行或滑冰[42][60]	參加航空活動(但購票乘搭由正式持牌作定期運輸的航空或包機公司所提供及經營的雙引擎飛機則不在此限)
—	—	—	—	—	—	—	—	—	● [55]	攀石 [55]	—
●	—	—	—	—	—	—	—	—	● [56]	—	riding in any aircraft except as a fare-paying passenger in a properly licensed aircraft flown by a qualified pilot
●	● [41]	—	—	—	—	—	—	—	● [50][53]	攀石 [50][53]	air travel other than as a fare-paying passenger on a regular scheduled airline or licensed chartered aircraft
●	● [4][43]	● [4][43]	● [4][46]	● [4][47]	● [4][48]	● [4][51]	● [4][43]	● [4][43]	● [4][57]	在極地進行遠足、登山或越野單車的活動 [4][43]	flying or other aerial activities except as a fare-paying passenger in a fully licensed aircraft operated by a licensed commercial air carrier or recognised charter company
●	● [44]	● [44]	—	—	● [44]	● [44]	● [44]	—	● [58]	冬季運動包括滑雪跳躍、雪橇比賽 [44]	air travel other than as a fare-paying passenger on a regular scheduled airline or licensed chartered aircraft; any aircraft other than a licensed aircraft operated by a recognized airline in which the Insured Person is traveling as a fare-paying passenger
●	—	—	—	—	—	—	●	—	●	—	flying or taking part in any other aerial activities except whilst travelling as a passenger in, boarding or alighting from a scheduled aircraft and not as pilot or aircrew nor for the purpose of any trade or technical operation in or on the aircraft
●	—	—	—	—	—	—	—	—	● [59]	—	進行航空活動但以付費乘客身份乘搭由持牌航空公司的持牌載客飛機則不在此限
● [38]	● [45]	—	—	—	●	—	●	—	—	—	航空活動(但購票乘搭由認可航空公司經營的持牌飛機則不在此限)
●	—	—	—	—	●	—	●	—	—	—	engaging in air travel except solely as a passenger, in or on, boarding or alighting from any properly licensed aircraft operated in accordance with the regulations of the licensing authority
●	● [41]	—	—	—	●	—	—	—	● [50][53]	洞穴探索、攀石、武術	aviation (other than as a fare-paying passenger in a duly certified multi-engined passenger carrying aircraft flown in the course of licensed operations for the transportation of passengers by air by a properly-licensed crew)

表一：旅遊保險計劃之高風險活動保障(續)

編號	保險公司	綜合旅遊保險計劃 (個人保險)	屬承保範圍的「高風險活動」													專業 或職業性活動或運動	參與該活動可賺取收入或報酬	比賽／競賽／速度賽	賽車		
			宣傳單張是否列明涵蓋？	保單是否列明涵蓋？	在宣傳單張(或網上簡介)及/或保單內， 載有或列明保障涵蓋的高風險活動 (毋須另加保費) [A]																
					水肺潛水	笨豬跳／吊索跳／橡筋跳	滑雪	激流／急流漂筏	跳降傘	滑水	騎馬	高山遠足	帆船航行	滑翔活動	熱氣球					其他高風險活動	
32	三井住友海上火災保險(香港)有限公司	i-Travel#-單次旅程/全年旅遊	是		■ [11]	■ [11]	△ [11][13]	■ [11]	—	■ [11]	■ [11]	—	■ [11]	—	■ [11]	滑浪風帆及冬季運動 [11]	●	●	●	—	
33	英國保誠	旅遊樂#	是	否	▲ [12]	▲ [12]	△ [12]	△ [12]	▲ [12]	△ [12]	△ [12]	△ [12]	△ [12]	▲ [12]	▲ [12]	空中漫遊及冬季運動 [12]、 登山活動 [12][21]	●	—	● [26]	● [36]	
34	昆士蘭保險(香港)有限公司	恒生銀行-旅遊綜合保障計劃#	是	[5]	■ [12]	—	△	△	—	△	△	△	△	—	△	冬季運動 [12]	●	—	● [24]	● [35]	
35	昆士蘭聯保保險有限公司	旅遊十三保*	是	否	▲ [9]	▲	▲	▲	▲	—	—	▲ [16]	—	▲	—	水上活動	●	●	—	● [37]	
36		全年旅遊保險**	否		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	●	●		
37		宏利保險顧問-宏旅保#	是	否												危險活動、冬季及水上活動[22]、攀山/爬山/登山、極地觀光、岩洞探險、徒手潛水、高空漫步、乘坐直升機或小型飛機[23]	●	●	● [31]	●	
38	皇家太陽聯合保險有限公司	宏利保險顧問-宏利尊尚保**	否		△	△	△	△	—	△	△	△	△	△ [17]	△		●	●		●	
39		「暢遊樂」旅遊保險計劃*	是	否	▲ [9]	▲	△	▲	▲	▲	▲	△	▲	△	△	攀石、冬季運動	●	●	—	●	
40	「樂趣、安心」旅遊保險計劃*	▲ [9]			▲	△	▲	▲	▲	▲	▲	▲	△	▲	△		△	●	●		●
41	「樂優遊」旅遊保險計劃#	▲ [9]			▲	△	▲	▲	▲	▲	▲	▲ [16]	▲	▲	△	△	●	●	—	●	
42	Citibank旅遊保險計劃*	▲ [9]			▲	△	△	△	▲	▲	▲	▲ [16]	△	△	△	△	冬季運動	●	●		
43	蘇黎世	中信銀行國際-旅遊保險*			▲	▲	△	▲	▲	▲	▲	▲	△	▲	△	△	攀石、冬季運動	●	●	—	●
44		富邦銀行-富邦旅遊保險計劃#			▲	▲	△	▲	▲	▲	▲	▲	△	▲	△	△	●	●		●	
45		康泰「倍安心」旅遊保險*			▲	▲	△	△	▲	▲	▲	▲	△	△	△	△	●	●	●	●	
46		永安旅遊-「綜合旅遊」保險計劃*			▲	▲	△	△	▲	▲	▲	△	△	△	▲	冬季運動	●	●	—	●	

表內資料截至6月底，最新情況以有關公司的公布為準。表內資料只供參考，有關保障之具體內容及條款細則受旅遊保險保單條文約束，詳情請向有關保險公司查詢。

* 單次旅遊保險計劃

** 全年旅遊保險計劃

單次及全年/多程(全年適用)旅遊保險計劃

[A] 所列之11項高風險活動的英文名稱(由左至右)為: scuba diving, bungee jumping, skiing, rafting, parachuting, water-skiing, horse-riding, trekking/hiking, sailing, hang-gliding, hot-air ballooning。

▲ 在旅遊保險宣傳單張列明保障包括該項高風險活動。

△ 旅遊保險宣傳單張或保單沒有列出，但保障涵蓋該項活動或該項活動並非屬於不受保項目。

■ 在旅遊保險宣傳單張及保單內均列明保障包括該項高風險活動。

— 不適用

[B] 所列之高風險活動，第6項至第13項活動(由左至右)的英文名稱請參照註[A]所列之相同活動名稱，第14項「攀山/爬山/登山」的英文名稱為mountaineering。

● 在旅遊保險保單列明該項高風險活動為不受保項目。

[1] 該公司表示會為部分高風險活動提供保障，客戶只須於投保前向該公司說明欲參與之活動，及繳付附加保費便可(例如水肺潛水、笨豬跳/吊索跳/橡筋跳、滑雪、激流/急流漂筏、跳降傘、高山遠足、滑翔活動、熱氣球、攀山/爬山/登山等)。

[2] 該公司表示有關旅遊保險保單之不承保活動已列明於「一般不保事項」內，其他沒有列明的活動均屬受保範圍。

[3] 該公司表示，由於宣傳單張的篇幅所限，未必能盡錄所有高風險活動，建議客戶在出發前或投保前，先致電客戶服務熱線查詢，以確定欲參與的高風險活動是否屬於承保範圍。

[4] 須於投保前向保險公司說明欲參與之活動，可能需要購買額外保障和涉及附加保費。

[4a] 於不保事項中列明部分高風險活動為除外項目，若客戶購買了(extreme sports)保障及於投保前向該公司說明欲參與之活動，並繳付附加保費可享有保障，活動例子請參看註[1]括弧內所列之活動。

[5] 列明每位受保人參與冬季運動或潛水活動的最高賠償額。

[6] 水深不超過40米。

[7] 不適用於職業運動員或進行比賽及18歲以下或70歲以上人士。

[8] excluding in professional capacity or any sport involving financial gain or payment other than reimbursement of reasonable travel and out of pocket expenses.

[9] 水深不超過30米。

[10] 提供醫療費用保障、個人意外保障，但只適用於單次旅程計劃，受保人年齡必須介乎6星期至70歲；不適用於職業運動員或進行比賽。

[11] 提供醫療費用保障、人身意外保障，但單次旅程計劃的受保人年齡必須介乎6星期至70歲，全年旅程計劃則須介乎6星期至65歲，才有該項保障。

[12] 提供醫療費用/醫療及有關費用保障(視乎不同旅遊保險計劃)、人身意外保障，並列明最高賠償額。

[13] 包括在冬季活動。

[14] 該公司表示，根據保單條款及細則，該活動並非屬於不受保項目。

保單內列明與高風險活動相關之不受保項目 (即保單列明參與下列之活動不受保) [B]

飛行活動／航空活動	水肺潛水	笨豬跳／吊索跳／橡筋跳	滑雪	激流／急流漂筏	跳降傘	高山遠足	滑翔活動	熱氣球	攀山／爬山／登山	其他高風險活動	與飛行活動／航空活動有關的不保條文 (節錄)
●	—	—	—	—	●	—	—	—	●	有組織活動、速度或耐力測試或其他危險活動	any claim arising from air travel except when You are travelling as a fare-paying passenger on a regular scheduled airline or licensed chartered aircraft*/air travel other than as a fare-paying passenger on a regular scheduled airline or licensed chartered aircraft**
●	—	—	—	—	—	—	—	—	—	其他危險活動	飛行活動 (以持票乘客身份, 乘坐已獲註冊及合資格領牌人員操控的多引擎客機則除外)
● [39]	—	●	—	—	●	—	● [52]	—	—	地殼探勘、檣球、連槓運動、滑雪跳躍、攀山 [61]、其他危險活動	飛行(註冊客運航機的乘客除外)
●	● [41]	—	—	—	—	● [50]	—	—	—	騎電單車、狩獵 騎電單車、狩獵、其他危險活動	engaging in flying or other aerial flight except as a passenger in a properly licensed power-driven aircraft
●	—	—	—	—	● [49]	—	—	—	—	水上、冬季或其他危險活動 [62]	engaging in flying or other aerial activities except whilst travelling on regular scheduled airline or licensed charter aircraft over an established route as a fare-paying passenger and not as a pilot or an aircrew
●	● [41]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	並非以繳費乘客身份乘坐持牌航空公司航機或包機
●	● [41]	—	—	—	—	● [50]	—	—	—	—	
●	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
●	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
●	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	以航空公司空勤人員身份搭乘飛機, 測試交通工具
●	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	進行或涉及任何空中活動, 除非當時受保人(i)是以付費乘客身份在持牌航空公司航機或包機上, 或(ii)所參與之活動是由另一位已持牌帶領有關活動的人士負責操縱或航行, 而提供活動的舉辦者亦已獲當地有關當局授權

[15] 只限一般消閒旅遊或文職公幹之旅程, 不適用於參與探險跋涉及類似行程。

[16] 不超過海拔五千米。

[17] 只限由水面或陸上驅動。

[18] 限於購票乘客。

[19] 賽車、使用繩索爬山或攀石除外。

[20] 職業運動、非用雙足之競賽及需輔以工具的爬山活動除外。

[21] 保障輔以繩索或由嚮導帶領的登山活動, 但該計劃中由緊急支援公司提供的「24小時緊急支援服務」及「中國醫療卡服務」則列為不保項目。

[22] 只適用於70歲以下之受保人。

[23] 以乘客身份乘坐及觀光性質。

[24] 步行/徒步以外的競賽。

[25] 賽跑/跑步除外。

[26] 並非以雙足進行。

[27] 不是專業或職業性活動或運動之跑步、單車或游泳的競賽除外。

[28] 包括賽馬、單車比賽或其他(步行以外的)競賽。

[29] 賽跑競賽除外。

[30] 競步以外。

[31] 步行、游泳或橡皮艇以外的競賽。

[32] 以乘客或司機身份參與。

[33] 汽車拉力賽及競賽。

[34] 賽車和同類賽事。

[35] 越野賽車。

[36] 高卡車以外的賽車。

[37] 任何種類的策騎或駕駛競賽。

[38] 購票乘客除外。

[39] 註冊客運航機的乘客除外。

[40] 水深40米或更深進行。

[41] 水深30米以下進行。

[42] 只適用於在受傷或患病當日為18歲以下或70歲以上的受保人。

[43] 有持牌的指導員在場除外。

[44] 只限16歲以下受保人。

[45] 水深30米以內進行除外。

[46] 在認可進行滑雪的滑雪場地及有持牌的指導員在場除外。

[47] 在激流地帶進行漂筏、獨木舟及皮划艇活動, 但有持牌的指導員在場除外。

[48] 跳降落傘、空中跳傘、滑翔傘或拖引式降落傘或其他類似的活動, 但有持牌的指導員在場除外。

[49] 該公司表示該活動無特別註明於保單中。

[50] 海拔五千米以上進行。

[51] 海拔六千米以下進行及有持牌的指導員在場除外。

[52] 懸掛滑翔及各式滑翔運動。

[53] 需輔以/使用繩索或嚮導。

[54] 需使用繩索、岩釘或需指導員的攀山運動。

[55] 保障包括爬山及攀石, 但使用繩索爬山或攀石除外。

[56] 除非得該公司批准。

[57] 攀石、洞穴/地穴探索、登山或其他需輔以繩索之活動, 有持牌的指導員在場除外。

[58] 需輔以繩索進行。

[59] 需輔以工具的爬山或攀崖活動, 得該公司同意除外。

[60] 包括冰上曲棍球與任何其他在雪地或冰上進行的非職業性運動。

[61] 合理地需要繩索或嚮導。

[62] 只限70歲或以上之受保人。

部分沒有列出的高風險活動 也在保障範圍內

沒有在宣傳單張或保單內，列明會否提供高風險活動保障或列明保障哪一項活動，是否代表有關活動不獲保障？

本會就此向調查的20間保險公司作出跟進查詢，保險公司回覆部分未有在宣傳單張或保單內列明在承保範圍的高風險活動，同樣在其保障範圍（見表一）。部分保險公司表示，由於宣傳單張篇幅所限，未必能將所有受保障的高風險活動逐一細列；另有部分保險公司則表示所提供的旅遊保險計劃，保障範圍涵蓋所有業餘運動，如所參與之活動沒有在保單內的「一般不保事項」下列明為不受保項目，其他沒有列明的活動均屬受保範圍。

由於保險公司未必會將承保的高風險活動在旅遊保險宣傳單張或保單內盡列，故此，消費者如欲在外遊時參與某些帶有風險的活動，宜在投保前向有關保險公司查詢欲參與的活動會否受到保障。

保單內常見的高風險活動 不保條款

除保障範圍外，消費者在選擇旅遊保險時亦應先瞭解哪些項目不受保。

調查的所有旅遊保險計劃，在其保單的一般不受保項目下均載有涉及高風險活動的除外責任條文，最常見的不保項目包括：任何專業、職業、比賽或競技性質的活動，又或參與該等活動可賺取收入或獲得報酬，而以乘客或司機身份參與的賽車、策騎或駕駛競賽等亦不會獲得保障。

此外，有七成保單載有與飛行或航空活動有關的不保條文，包括上述在宣傳

單張或保單內列明承保熱氣球活動的旅遊保險計劃保單，其中有些保單的條文描述較詳盡，有些則較簡短。綜合不同保單條文，相關除外條款大致指不包括進行飛行或航空活動的損失，但以付費乘客身份，乘坐獲認可/持牌航空公司、飛機租賃公司或包機公司，由他們營運的持牌/多引擎載客飛機、雙引擎飛機、客運航機（部分須同時配備有適當牌照的機組人員或由合資格領牌人員操控）則除外。

還有哪些高風險活動不受保？

除上文所述的不受保項目，部分旅遊保險保單列明一些特定高風險活動為不受保項目，並設有條件限制，例如在水深三十或四十米以下進行潛水、在海拔五千米以上進行高山遠足、需使用繩索、岩釘或需要指導員的攀山運動。此外，一些在部分旅遊保險計劃列為受保障活動，但在另一些旅遊保險計劃卻被列為不受保項目（部分附有適用條件），例如：「笨豬跳」、滑翔活動、攀石、熱氣球或激流等，因此，消費者在選擇旅遊保險時宜先瞭解及多作比較，以選出合適的旅遊保險計劃。



乘坐熱氣球是否受保？

若旅遊保險宣傳單張或保單沒有明確交代會否保障熱氣球活動，亦沒有將之列明為不受保項目，但載有與飛行或航空活動有關的不保條文，那麼乘坐熱氣球是否受保障？

本會職員在調查期間以顧客身份，透過部分有上述情況的旅遊保險計劃的承

投訴渠道

遇有保險索償的糾紛，即保險公司拒絕作出賠償，或消費者不同意賠償金額，如消費者是以個人身份投保，而索償額不超過\$80萬，可於保險公司作出理賠決定起計6個月內，以書面向保險索償投訴局作出申訴尋求裁決。一般而言，保險公司必須服從該局所作的賠償裁決，但如申訴人一方不同意該局的裁決，可尋求獨立的法律意見後，再決定是否有關的保險索償入稟法庭。

消費者必須留意保單的不保項目及相關條文，如有不明白的地方，應向保險公司查詢。

(12) 參與冬季運動及/或危險活動（只適用於在受傷或患疾病當日為18歲以下或70歲以上的受保人）。

5. 本保險並非一份全險保險，保障只限於保險證書列明的承保範圍。其他未有包括在承保範圍內及列明不承保的事項，皆不受保。

保保險公司電話熱線，查詢熱氣球活動是否受保障，部分回答表示不受保，或需呈交有關活動詳細資料（例如熱氣球飛行高度）供保險公司審閱才能回答是否受保；部分則答稱乘坐熱氣球在保障範圍內，但要視乎情況或有條件限制，例如：

- 以付款乘客身份參加的飛行活動均受保，包括熱氣球
- 必須要由持牌指導員在場指導的熱氣球活動才有保障
- 熱氣球活動基本受保，但若受保人因自己疏忽或魯莽而引致發生意外則不受保
- 熱氣球是否受保須符合三個條件，包括必須由當地航空公司營運有關業務、營運熱氣球的業務必須在當地獲合法認可，以及必須是以購票乘客身份參與的熱氣球活動。

然而，以上電話熱線答覆所述的部分條件限制及細節，有些條文未有在保單內具體說明；即使有些保單列有相關的條款，但可能個別條款的用字或句式並非一般慣常用語，亦有部分保單只提供英文版本，若沒有專人講解，一般消費者未必容易掌握。因此，消費者如有疑問，可以要求保險公司中介人講解，以便掌握內容。

總結

綜合收集所得的旅遊保險保單資料及跟進查詢資料，本會發現雖然所有保單均列出保障範圍及除外責任條款，但對於消費者而言，部分保單對於一些較高風險

香港保險業聯會就有關保障的回應

問：旅遊保險的宣傳單張列明保障包括高風險活動，但單張內註有「資料只供參考」或類似字句；另一方面，保單內既沒有註明會包括該等活動，而保單內列的不受保項目亦沒有列舉該等活動，在此情況下，宣傳單張所列的高風險活動是否受到保障？

答：一般來說，旅遊保險的宣傳單張，通常會集中概述保單的特點或主要保障項目，當中所列明的受保高風險活動例子理應在保單保障內。但因單張版面有限，不可能逐一詳列受保和不受保事項，故此，消費者在投保前，應細閱保單條款，看看是否切合該次旅遊需要，才決定選取適合的保險計劃。因為保險公司理賠時，亦會按照保單內所列的條款作出賠償。此外，旅遊的景點日新月異，參與的項目也越來越多元化和新穎，旅遊保險單張以至保單，都不可能詳盡列出所有在世界各地可以參與及受保的活動種類或名稱，保險公司理賠時，亦會按原則而不是單就個別活動而決定賠償，故此，即使旅遊保險單張或保單未能逐一列出各項活動，只要在承保範圍內，便會提供保障。

問：若保單內沒有特別說明會否包括高風險活動，除外責任亦沒有註明高風險活動不受保，是否即表示高風險活動會得到保障？

答：一般來說，保單會列出承保範圍、除外責任、不受保項目及其他相關條款或細則，保單條文或用字如有特定意義，相關定義亦會在保單內列明。倘若該高風險活動沒有抵觸任何以上所列明的細則或條款，原則是受到保障。投保人在投保前，應細閱保單條款。

問：除外責任條款以外，還有什麼保險條款、協定或與保險有關的法律要求會影響受保人就高風險活動事故的索償？

答：如保單不保障高風險活動，一般會在除外責任或不受保項目中的條款及細則部分清楚列明，但投保人仍須詳閱整份保單，特別是醫療及意外保障部分的條款，以瞭解該保單有否就高風險活動作出相關的保障。受保人亦須留意保單內有關索償的條款及細則，包括索償限期、提交當地有關部門的文件及醫療報告、或投保人與保險公司雙方訂立有關的額外條款等。如受保人未能符合該等條款或要求，可能會影響索償。投保人如有任何疑問，應向中介人或保險公司查詢，以便瞭解清楚。

活動的保障並不清晰，例如保單沒有清楚說明保障哪些高風險活動，或界定高風險活動的定義，亦沒有具體列明哪些高風險活動為不保項目，消費者難以掌握有關活動是否受到保障。

熱氣球意外令人哀傷之餘，亦令消費者意識到保單條款清晰十分重要。為免在處理索償時有不必要的爭議，本會認為保險公司應盡可能在保單條款內作明確的定

義，並詳細列明保障範圍及除外責任條款，包括列舉受保障的最常見高風險活動的例子或活動性質，而不保事項更應該要寫得明確清晰，並備有中文版本讓消費者更容易理解。此外，保險中介人在銷售旅遊保險時，應先瞭解投保人的旅遊目的地及有意參與的活動，配合投保人的要求推介合適的保險計劃，並就投保人的疑問清楚解釋保單內容。

