

義工保險 Q & A

為能增加大家對義工保險的認識，義務工作發展局邀請香港保險業聯會 (The Hong Kong Federation of Insurers, HKFI) 代表莫偉明先生，為我們講解選購義工保險的重要考慮因素及要點。

AVS: 現行香港有沒有像旅遊保險或家居保險相類似的套裝類型保險產品，供非牟利組織(NGO)或企業義工團體為義工購買呢？

HKFI: 香港暫時沒有像旅遊保險或家居保險相類似的套裝類型保險產品。主要原因是每個團體情況都不盡相同，無論在義工服務種類和人數，都有差別，因此，很難統一指標制定套裝產品。

團體如要購買保險，可以以制服團體為例子。購買義工保險時，先由總會定出需要，再與保險公司溝通了解，制定合適的保障範圍，為自己屬下之隊員購買人身安全保險，這做法比較經濟，因為投保人數越多，保費亦會相對較廉宜。而其他機構，則應提供足夠資料給保險中介人去建議適切的保險類別及由保險公司報價。

AVS: 一般團體會購買第三者公眾責任保險，為何需要為義工購買個人意外保險保障？

HKFI: 兩種保險的保障是不同的，前者是為義工提供第三者公眾責任保障，後者是保障義工人身安全。所謂，‘意外’是指意料之外的事，購買不同的保險相對可得到更全面的保障。

AVS: 非牟利組織(NGO)或企業義工團體，要怎樣評估 / 鑑別活動的風險去購買合適的保險產品？

HKFI: 義工服務團體為參與活動的義工購買保險，大致分為兩類: 第三者公眾責任保險和人身安全保險。

人身安全保險相對容易購買，因為傷亡的情況比較具體，NGO 或企業義工團體可就服務人數及所需要的保障範圍去購買適合的保險。

但購買第三者公眾責任保險的情況比較複雜。首先，可由保險中介人協助分析義工團體的保險需求，為投保組織提供更適當的評估及投保建議。而

且 NGO 或企業義工團體亦要因應自己的支出預算及服務規模，決定風險轉移的部分及投保範圍。

AVS：現在香港不少企業都推動職員組成義工隊參與義工服務，就這個情況而言，企業已為員工購買了勞工保險，在服務時，還需要購買其他保險嗎？

HKFI：勞工保險是根據勞工法例去保障員工，並沒有責任去保障不是由工作所引起的意外，在條款上亦有很多限制，所以如果企業義工不在工作範圍及時間內發生意外，情況有待確定。而且勞工保險賠償亦受制於賠償金政策，其批核或審查、甚至重要過案的法律程序亦較為複雜。故此，員工參與義工服務時，只有勞工保險的保障並不足夠。

所以，如果要較為全面地保障義工，可為他們購買人身安全保險。因為此類保險一般按投保額及實際傷亡程度賠償，索償程序較簡單，與勞工保險不同。

另外，第三者責任保險也十分重要。因為此類保險可以為企業提供勞工保險及人身安全保險以外、完全不同的保障範圍 – 廣義來說，即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」。但義工團體必須與保險公司清楚界定其投保項目及確實需要的保障範圍。

AVS：在甚麼情況下，保險公司不會接受團體對義工的投保呢？(高危活動?資料不足?服務對象?)

HKFI：在某些情況下，例如：在沒有有效風險管理的高危活動保險申請中，保險公司有權拒絕團體對義工的投保。但一般要視乎各保險公司的內部承保指引，他們會按照風險大小去制訂保障範圍及保費。他們亦會選擇一些比較大型的團體，又或者常做風險管理的大機構去提供保障。所以保險公司是否接受團體投保，風險管理這一環是很重要的。

AVS：你認為完善的活動管理對保險費用釐訂有影響嗎？

HKFI：雖然活動管理對保險費用的釐定未必有太大的影響，但對保險公司是否接受團體投保，在某些高危活動中，可能是基本因素或有決定性的影響。

因為團體對活動管理多是正面、具體和實際的，但保險費用是基於多方面的考量來釐定的，包括由保險公司對個別受保活動所徵收保費的標準及賠償金

額紀錄、所提供的保額、保障範圍及精算師的統計數據等。所以完善的活動管理和保險，雖然都是為義工提供保障，但是兩者是不能等同的。

AVS：保險業聯會能否為非牟利組織(NGO)或企業義工團體訂定一些有關義工保障 / 購買保險事宜的指引，令他們知道怎樣提供適當的保險保障給義工？

HKFI: 由於鑑別、評估活動的風險，並作出購買第三者責任保險的決定，所需考慮並參詳的情況及範圍比較複雜，保險業聯會提議當義工團體幫義工購買保險時，除參考聯會網址上提供的基本資料外，建議義工團體向保險中介人，查詢詳情、徵詢及聽取專業意見。

同時，義工團體應向保險公司清楚指明受保人和受益人是誰，免卻誤會。亦應讓義工們清楚知道義工團體已購買保險的詳情。

AVS：非牟利組織(NGO) / 企業義工團體應以什麼標準 / 準則來選取可靠的保險公司呢？

HKFI: 所有在香港境內註冊的保險公司均直接受保險業監理處監管。

同時，所有保險中介人都直接或間接受保險業監理處監管，他們可分為保險經紀和保險代理兩類。

所有保險經紀均需要向香港保險顧問聯會 (HKCIB) (<http://www.hkcib.org/>) 或香港專業保險經紀協會 (PIBA) (<http://www.piba.org.hk/>) 登記註冊。

所有保險代理均需要向保險業聯會屬下的保險代理登記委員會 (IARB) 登記註冊 (http://www.hkfi.org.hk/b5_insurance.htm)。

當非牟利組織(NGO) / 企業義工團體選取保險公司或保險中介人時，應選擇一些財政穩健、售前和售後服務均有良好口碑，並能提供有效及合理賠償服務的保險公司或保險中介人。

AVS：可以從那些途徑得知更多關於義工保險的資料呢？

HKFI: 保險業聯會網頁 (<http://www.hkfi.org.hk>) 內有一些資料可供參考。若要獲得更多相關的資料，可聯絡上述的保險公司或保險中介人詳細了解。