

《中小企巨災財產保險》

常見問題

1) 投保需知

1. 在哪裡可購買《中小企巨災財產保險》？

現時，本澳有 6 間保險公司獲許可提供此保險產品，詳情請參考金管局官方網頁所載的「[保險公司聯絡資料](#)」。

2. 《中小企巨災財產保險》的保險對象為何人？

符合為稅務效力而已在澳門財政局登記營運，以及有正常的經營狀況，在澳門的僱用員工總數不超過 100 人的企業。

3. 如何購買《中小企巨災財產保險》？

投保人需填妥保險公司的投保書並提交相關要求文件，在完成核保後，保險公司會繕發保險單和收取保險費。

4. 在填寫投保書時，有哪些事項需注意？

為保障自身的利益，投保人必須按自己的情況如實詳盡回答所有問題，並必須提供納稅人編號及場所登記（營業稅檔案）編號。如有任何疑問，應向保險公司查詢。必須注意，如有任何欺詐或隱瞞行為，可導致保險合同無效。

5. 如有任何關於保險的查詢，可聯絡誰人？

可直接聯絡相關保險公司或於辦公時間聯絡澳門金融管理局莊小姐或老小姐(電話：8395 2221/8395 2265)。

6. 本人可購買多少投保額？

中小企巨災財產保險提供四個投保額供投保人選擇，分別為 10 萬、20 萬、30 萬及 50 萬澳門元。

7. 如本人的企業有多於一個營業場所，是否需要將每一個營業場所列明於投保書內？

中小企巨災財產保險是自願性投保，投保人可因應需要為其營業場所投保，然而，每一投保書只可填寫一個投保場所，如為多於一個營業場所投保，則需為每一營業場所分別填寫一份投保書。

《中小企巨災財產保險》

常見問題

8. 本人可投保多少份《中小企巨災財產保險》？

每一商戶僅可按每一營業場所投保一份《中小企巨災財產保險》(原保單及所有批單視為同一份保險合約)。如商戶 A 有三個營業場所，商戶 A 可分別為三個營業場所各自投保一份中小企巨災財產保險。

9. 如本人買了《中小企巨災財產保險》後更改營業場所，是否需要通知保險公司？

是，為了保障自己，如有任何變更，受保人應儘快將有關情況通知保險公司，否則可導致保障失效。

10. 本人投保的場所為租用，可否投保《中小企巨災財產保險》？需否提供證明？

投保時只需如實聲明物業性質為租用。由於租戶對於投保場所屋宇並不存在可保利益，當發生保險事故時，保險公司只會對裝修及傢俬、電子設備、電器、生財工具及機器、貨物的損毀損失向受保人作出賠償。另外，理賠時保險公司有權要求提供租賃證明。

11. 本人投保後，可否為相同場所購買額外投保額？

可以，但需向原保險公司以批單形式加保，保險有效期與原保單相同並以總額 50 萬澳門元為限。由於加額批單保險有效期及費率與原保單一致，短期保費費率並不適用，建議投保人在投保時充份考慮自身保障需要，選擇合適的投保額。

12. 本人如投保後索償，可否重設至原有保額？

本保單不設重設保額條款。如索償上限已達購買之保額，投保人可另行購買新保單 10 萬、20 萬、30 萬或 50 萬澳門元，但就同一場所如已申請/獲批資助達上限 3.5 萬澳門元，則不可再申請資助。如當出險時出現重複投保，該出險事故之總賠償額為所有保險單的總有效投保額並上限為 50 萬澳門元，保險公司僅承擔按照有效投保額的比例分攤賠款。

2) 保障範圍

13. 中小企巨災財產保險的保障範圍是什麼？

實損實賠保險：當澳門特別行政區地球物理暨氣象局宣佈發出熱帶氣旋警告信號為八號或以上、風暴潮級別為紅色（四級）或以上的警告或黑色暴雨警告後（即保險單內訂定的觸發條件），保險單便開始承保由於該颱風、風暴潮或暴雨對受保場所內的屋宇(只適用於自置物

《中小企巨災財產保險》

常見問題

業)、裝修及傢俬、電子設備、電器、生財工具及機器、貨物所引致的損毀損失。

颱風參數保險：當澳門特別行政區地球物理暨氣象局宣佈發出熱帶氣旋警告信號為十號，並持續懸掛達十小時或以上，受保人可索取其受保金額的百分之十的賠償。

實損實賠保險及颱風參數保險賠償以較高者為準，保險期間內賠償金額以受保金額上限為限，且兩種賠償不得累加或重疊計算。

14. 《中小企巨災財產保險》會否對發生於澳門特別行政區以外的財產提供保障？

此保險單只對發生於澳門特別行政區境內之投保場所的財產提供保障。

15. 《中小企巨災財產保險》的除外責任有哪些？

主要有以下除外責任：

- 因盜竊而引致之損失；
- 招牌、其他戶外裝修或非附在投保屋宇的財產；
- 正在建築、改建或修理中之房屋；
- 租金收入、預期利益、違約金、其他間接損失或對第三人的損害賠償；
- 金銀、珠寶、鑽石、首飾、古玩或藝術作品、文稿、圖樣、圖案、模型、及股票、證券、債券、各種文件、郵票、印花稅票、錢幣、紙幣、支票、帳簿、商業簿冊或電腦系統記錄，但特別承保者除外；
- 受保人之故意行為所致者；
- 任何種類或形式的後果損失；
- 投保時已存在的熱帶氣旋、風暴潮或暴雨。

16. 如熱帶氣旋、風暴潮或暴雨已形成，可否即時投保中小企巨災財產保險？

可以，但保險公司不會對於投保時已形成的熱帶氣旋、風暴潮或暴雨造成的損失作出賠償，已形成的熱帶氣旋的範圍為太平洋地區，風暴潮及暴雨則以澳門地球物理暨氣象局公佈為準。

17. 如投保時尚未有熱帶氣旋、風暴潮或暴雨形成，並選擇保費資助獲批當日時保單才生效。倘申請資助期間颱風、風暴潮或暴雨形成，之後發展成八號風球、第四級紅色風暴潮(或以上)或黑色暴雨，巨災保險是否保障？

《中小企巨災財產保險》

常見問題

如商戶投保時尚未有熱帶氣旋、風暴潮或暴雨形成，但資助審批期間，有颱風、風暴潮或暴雨形成並於保單生效後發展成為八號風球、第四級紅色風暴潮(或以上)或黑色暴雨，保單生效後該風球、風暴潮或暴雨導致的財產損失將會受保。

18. 如該中小企主要售賣珠寶首飾，可否為此類貨物投保？

如投保貨物包括金銀、珠寶、鑽石、首飾、古玩或藝術作品、文稿、圖樣、圖案、模型、及股票、證券、債券、各種文件、郵票、印花稅票、錢幣、紙幣，投保人必須於投保時向保險公司說明貨物種類包含上述物品方可獲得保障。

19. 店舖裝修未完成是否受保？

投保人必須向保險公司聲明店舖正進行室內裝修工程及附註於保單，方受到保障。

20. 如因觸發條件引起之水災導致雪櫃故障，雪櫃內的凍肉或貨物腐壞損毀是否受保？

如證明損失是因觸發條件引起之水災導致，將受到保障。

21. 涉及代託管或代存放的財產屬受保範圍嗎？

由於財產保險只可以保障受保人有可保利益的財產，不會保障第三者的財產或對第三者的責任。

3) 保費

22. 保費是如何釐定？為何保費較傳統財產保險昂貴？

澳門惡劣天氣發生率頻繁，近年強颱風、風暴潮及暴雨災害對澳門位處低窪地區的中小企商戶造成了嚴重的財產損失，現時澳門商業保險市場沒有專門針對颱風、風暴潮或暴雨災害的保險給位處低窪地區的中小企商戶投保。有見及此，經政府與本地保險業界及國際再保險公司商討後，同時亦參考了國際主要地區巨災相關的保險制度模式，從而建立了中小企巨災財產保險。檢視過去四年巨災保險的實施狀況，考慮到特區政府持續強化防災減災能力，及參照國際市場巨災保險的收費指標，2023年保費率下調四成，中小企巨災財產保險的保險費率劃一定為投保額的15%，無論受保場所的所在地區、受保財產的實際價值，保險公司均按投保額以劃一標準承保。

《中小企巨災財產保險》

常見問題

中小企巨災財產保險的目的是在災後為中小企商戶提供適時的財務舒緩。市場上一般財產保險的賠償計算是採取比例賠償方式，即當發生索賠時，保險公司會按照投保額與意外事故發生時受保財產實際價值的比例來計算賠償金額，理賠需時；而中小企巨災財產保險則是按實際損失金額賠付(First Loss Insurance)，保險期間內每次保險事故發生時，受保財物以實際損失賠付不受低額保險比例分攤之限制，保險期間內累計之賠償金額以受保金額為上限。另外，為使中小企可儘快恢復正常運作，當發生觸發條件下之颱風、風暴潮或暴雨所引致的財產損毀，受保人只要能提供基本證據證明有關損失，便會啟動賠償。

中小企巨災財產保險的產品特性有別於市場上現有的財產保險，所以難以將兩者進行比較。金管局將持續監察中小企巨災財產保險的營運狀況和結果，並進行檢討。

23. 如取消保單，可否收回已繳保費？

如由受保人提出取消保單，受保人應以書面通知保險公司。由於颱風屬季節性，為防止道德風險，已繳保費不予退回。如由保險公司提出取消保單，保險公司應提前七日將取消通知書寄予受保人並按比例退還自取消日起計未到期之保費。

24. 何謂「無賠償折扣」？怎樣才能獲得折扣？

如投保人在續保時，續保上一年或連續幾年之保單並無賠償紀錄，則在續保時會獲得保險費折扣。其折扣比例如下：

繳付保費年期	保險期間有否賠償紀錄？	保費折扣
首次投保	不適用	不適用
第二年續保	續保前一年保單沒有賠償	20%
第三年續保	連續二年保單沒有賠償	25%
第四年續保	連續三年保單沒有賠償	30%
第五年續保	連續四年或以上保單沒有賠償	35%

儘管在保險金額享有 25%或以上折扣之保險期內(即續保前至少連續二年之保單沒有賠償)作出索償，受保人在翌年續期時，為給予優惠，將視為續保前一年之保單沒有賠償，即仍享有無賠償折扣 20%；如在無賠償折扣 20%或以下的保險期內(即首次投保或續保前一年之保單沒有賠償)曾作出索償，則翌年續期時，該無賠償折扣須被完全取消。

《中小企巨災財產保險》

常見問題

例子：第四年續保，如之前沒有索償，應有 30%保費折扣，但如在第三年索償，保費折扣會下降至 20%，及重新再疊加。

繳付保費年期	保險期間有否賠償紀錄？	保費折扣
首次投保	不適用	不適用
第二年續保	續保前一年保單沒有賠償	20%
第三年續保	連續二年保單沒有賠償	25%
第四年續保	保單生效第三年時有賠償紀錄	20%
第五年續保	連續二年保單沒有賠償	25%
第六年續保	連續三年保單沒有賠償	30%
第七年續保	連續四年或以上保單沒有賠償	35%

25. 如本人今年第二年購買《中小企巨災財產保險》，本人可獲「無賠償折扣」嗎？

如投保人今年連續第二年購買《中小企巨災財產保險》，即於今年第一年續保，如續保之前一年的保單沒有索賠，投保人於今年可享有 20%的無賠償保費折扣。

26. 如本人今年第三年購買《中小企巨災財產保險》，但於上年有向保險公司索賠並獲得賠償，本人可獲「無賠償折扣」嗎？

投保人於第三年購買《中小企巨災財產保險》，屬第二次續保，由於曾在無賠償折扣 20%或以下的保險期內作出索償，因此，該無賠償折扣須被完全取消。

27. 如本人上年於保險公司 A 首次購買《中小企巨災財產保險》，今年於保險公司 B 購買該保險，本人可獲「無賠償折扣」嗎？

如投保人連續第二年購買《中小企巨災財產保險》，且續保前一年的保單沒有賠償，即使投保人今年轉換了保險公司，但仍可享用「無賠償折扣」。但投保人在填寫保險公司 B 的投保書時，需提交保險公司 A 的最近保單及保險通知書或其他有關資料作「無賠償折扣」的證明文件。

28. 如本人去年投保 20 萬且沒有索償，於今年續保時，投保金額有所變動，本人今年可享用「無賠償折扣」優惠嗎？

可以。不論續保金額有否變動，均可於今年享有「無賠償折扣」優惠。

《中小企巨災財產保險》

常見問題

4) 索償

29. 如同一個營業場所投保多於一份《中小企巨災財產保險》，該營業場所可否從所有保單索取全數保額？

基本上企業只限為同一營業場所向同一間保險公司購買一份《中小企巨災財產保險》。但當出險後另購買新保單則不在此限。出險事故之總賠償額為所有保險單的總有效投保額並上限為50萬澳門元，保險公司僅承擔按照有效投保額的比例分攤賠款。

30. 如索賠額高於投保額，最高賠償金額為多少？

保險公司的最高賠償責任只限於受保金額上限，當賠償損失超出該上限時，保險公司不會承擔超出的損失部份。

31. 當發生八號風球颱風(或以上)、第四級紅色風暴潮(或以上) 或黑色暴雨而引致的財產損毀損失，投保人應如何處理？

如發生觸發條件下之颱風、風暴潮或暴雨而引致的投保財產損毀損失時，受保人應立即採取措施減輕損毀程度、通知保險公司、及如有需要協助保險公司進行事故調查。

中小企巨災財產保險的目的是在災後為中小企商戶提供適時的財務舒緩。市場上一般財產保險的賠償計算是採取比例賠償方式，即當發生索賠時，保險公司會按照投保額與意外事故發生時受保財產實際價值的比例來計算賠償金額，理賠需時；而中小企巨災財產保險的實損實賠保險模式則是按實際損失金額賠付(First Loss Insurance)，保險期間內每次保險事故發生時，受保財物以實際損失賠付不受低額保險比例分攤之限制，保險期間內累計之賠償金額以受保金額為上限。另外，為使中小企可儘快恢復正常運作，當發生觸發條件下之颱風、風暴潮或暴雨所引致的財產損毀，受保人只要能提供證據證明有關損失，例如存貨數據、損毀財產的照片或視頻，保險公司如有需要可現場視察核損，如無太大爭議便會啟動賠償。如有需要，保險公司可委派公估公司進行核損。在索償申請期間，受保人須適當處理受損財產，以減低損失，如涉及容易腐爛肉類或食物，受保人必須向保險公司報損，經保險公司進行核損及同意後，便可處理有關受損物品。

《中小企巨災財產保險》

常見問題

32. 索償資料全部提交後，保險公司何時會賠償？

於正常情況下，保險公司會於具備支付賠償所需的一切資料的 30 個日曆日內完成核損程序，支付賠償。如屬較簡單及明顯的損失，保險公司可儘量簡化及加快賠償程序。

33. 當懸掛十號風球超過十小時後，投保人並沒有實際損失，應如何處理？

當十號風球持續懸掛達十小時，颱風參數保險賠付機制會即時啟動，即使投保人沒有任何實際損失，投保人亦可申請索賠其保險金額的百分之十的賠償。投保人可向保險公司申請颱風參數保險的賠償，一般只需填妥保險公司的索償申請表並提交予保險公司便可。

34. 當懸掛十號風球超過十小時後，投保人商舖遭受損失，投保人可否同時申請實損實賠保險及颱風參數保險賠償？

可以。投保人可同時申請實損實賠保險及颱風參數保險的賠償，但最終賠償金額將以實損實賠保險及颱風參數保險兩項保險中賠付金額的較高者為準，兩種賠償不得累加或重疊計算。

5) 保費資助計劃

35. 資助是每個中小企只可以申請一次嗎？如果中小企有多個營業場所如何申請資助？

資助計劃並沒有限制每一商業企業主的申請次數；如同一商業企業主持有多個營業場所，企業主可按其所需為全部營業場所或個別營業場所投保及提出資助申請。資助金額為企業對每一場所在同一保險機構購買《中小企巨災財產保險》所繳無賠償折扣後保費的 70%，上限為 35,000 澳門元。

如商戶已享有 25%或以上無賠償折扣，保費資助金額按 25%無賠償折扣後保費的 70%計算。申請資助是以企業主持有的場所提出申請，因此，合資格的企業主須為每一投保場所提交一份資助計劃的申請。

36. 資助審批時間一般多長？今年風季已經來臨，能否趕及讓中小企及時投保並確保得到資助？

為可切實地發揮資助計劃效用，計劃之行政程序以簡化便捷為本：從透過保險機構“一站完成”購買《中小企巨災財產保險》及協助商戶向經科局提出資助計劃的申請、以至資助結果通知等，各流程盡量以最簡便快捷方式處理，縮短審批流程。

《中小企巨災財產保險》

常見問題

在申請文件齊備的情況下，經科局一般在 14 天內可發出審批結果。但如合資格的商戶希望保單盡快生效，可投保時一併向保險機構提交資助計劃的申請，並先繳付保費，待資助申請獲工商業發展基金批准後，金管局將以銀行轉帳方式發放資助款項。但有關商戶須承擔資助申請不獲批准的風險，而已繳交的保費亦不獲退還。

但商戶亦可選擇待資助申請獲批後才繳付保費，經科局一般在 14 天內可發出審批結果，屆時商戶向保險機構繳付保費使保單生效。

37. 如對資助計劃有任何疑問，如何查詢？

倘對“中小企巨災財產保險資助計劃”的申請資格及程序有任何查詢，請於辦公時間致電經科局莊小姐或陳小姐（電話：8597 2282 / 8597 2273）。