

# 私人特殊物品也能投保



你知道保险公司其实也承保一些特殊的个人物品，如助听器、名画、名表、酒品、邮票吗？这些物品的保费如何，在怎样的情况下可以索赔？

## 理财锦囊

@龚慧婷

最近因个人物品的保险问题，需要与保险公司接触。赫然发现，原来市面上还有不少个人物品是受保的，一些还是让人意想不到的。

或许许多人不知道，耳背的人佩戴的助听器，也是受保的，尤其是一些价格较昂贵，小巧玲珑的助听器更是如此。

在许多情况下，这类个人物品的保费只是受保物品价值的一小部分。



购买旅游保险，一些个人物品虽可索赔，但有限。

例如：有人会用百多元，为8000多元的助听器投保。据了解，保险公司Chartis就有这类保单。

### 旅游保险个人物品的索赔

当然，有些人会认为，出国旅游买了旅游保险就万无一失，若是东西丢了还是损坏了，至少保险有得赔。其实，这个概念并非完全正确。

首先，若是买旅游保险，虽然保费不高，但一些个人物品虽可索赔，但有上限。

例如：曾买过一份旅游保险就列明，假设行李、个人物品受损、被盗或遗失，可索取赔偿，但总索赔额是5000元，每一样物品也有各自的顶限——除了膝上型电脑的顶限是1000元之外，其他物品的顶限都只有500元。

保费较低的配套，每样物品的顶限也只有500元，但总索赔额不能超过3000元。若旅游证件（如护照）遗失，最高索赔额是5000元。遗失钱财的赔偿则只有250元。

若个人物品属于比较贵重的，有些人就会针对特定的个人物品买保险，一旦新物品遗失，就有望获得全额赔偿。至于较旧的物品，有些保险公司就会根据折旧来计算赔偿额。

## 为艺术品投保

安盛（AXA）保险公司专门为艺术品和贵重物品，设立了专门的保险业务。

安盛艺术品专家刘超指出，公司为各式收藏品提供保险服务，而且是量身制定的。

这包括油画、水墨画、版画、摄影、古书籍、雕塑、古董、乐器、名贵酒品、邮票以及其它材质的作品。

安盛与世界知名艺术品修复公司合作，并为艺术品收藏管理提供免费咨询。

刘超说，投保人可以是第一次购买艺术品的个人或艺术品收藏家、博物馆、企业收藏家、画廊及运输展览策展人。

他表示在下列一些情况下，人们可为这些个人物品索赔，这就包括：

- 遗失
- 意外受损
- 物品被宠物弄坏
- 火灾
- 水灾

由于是量身定制，保费并不固定，需根据收藏品和保险而定，因此，从一年1000新元到几十万元都有可能。

他举例，一幅挂在墙上的画作，保费比一个摆放的陶瓷花瓶低，因为损坏的风



险较低。

但刘超就碰过一些针对高价艺术品的“精彩”索赔个案。

### · 意外损坏索赔

两名姐妹曾为一幅名画投保数十万英镑。但在一次口角中，两人向对方互扔东西。

其中一人手中的物品没有打中她的姐妹，却不偏不倚地击中了该幅高价画作，导致画布破损，画价也直线下滑。

刘超说，这样的情形就称为意外损坏索赔。

### · 水灾损坏索赔

一般来说，建筑第一层或更高的楼层，都被认为是相对安全，不会受到水灾侵害的楼层。

然而，刘超指出，对一些保户来说，事实并非如此。

其中一个房地产项目就因为水管堵塞，而导致污水从其中一个厕所倒流出来。五楼的储藏室因此蒙受最大的损失，收藏在其中的多数艺术品都受到波及。

刘超说，尽管多数的



安盛艺术品专家刘超：在艺术品领域，最常见的是拥有的人不知道所继承的艺术品的价值而投保不足。（安盛提供）

艺术品都能成功修复，但不是每个房地产都会那么幸运。

### · 艺术品投保不足

刘超说，在艺术品领域，最常见的是拥有的人不知道所继承的艺术品的价值而投保不足。

很多情况下，这些价值都是根据遗囍查验来计算，这一般都比这些物品的取代价值低。

尤其是那些已传了好几代的物品，价值更被打折扣。

此外，一些人也不知道，有时市场会突然对某些画作大感兴趣，让这些画作“咸鱼翻身”，价值突然暴涨。

刘超举例，有时一些重要的展览或者学术界突然重新评估并提升了一名艺术家的重要性，就会使该名艺术家的作品突然“水涨船高”。

因此，刘超说，安盛保险公司了解正式评估的重要性，因而会在第一时间评估艺术品的价值，若有需要，也会委派公司内的风险评估员造访该收藏家。

刘超表示，一般来说，他都会以市值来评估物品，而不是以物品当年的买价来评估，因为艺术品的价值可能会随着时间的推移而有所不同。

### · 价值减低的保险

对收藏品来说，投保不足是一大威胁，而刘超指出，许多保单其实都没有涵盖“价值减低”（depreciation）这个领域。也就是说，一旦物品受损，经过修复后，价值可能下跌的部分。

他举例：一个现代的陶瓷花瓶，若边缘破损，价值可能暴跌90%；反之，一幅油画若有些许破损，若能修复，无需重新装裱，价值只会下跌10%左右。

他指出，特定市场也有特殊的要求，其中，价值暴跌最厉害的其实是中国的鼻烟壶，就算只是轻微的破损，不管如何精心巧妙地修复，这个鼻烟壶都会完全失去它原有的价值。

### · 失窃艺术品

刘超表示，安盛与许多全球拍卖行和画廊都有联系，因此，当投保人丢失东西时，就会免费登陆这个系统中，一旦物品出现在市场上，安盛就能获得通知。

他指出，安盛艺术品公司是“艺术品丢失注册协会”创始会员。

“艺术品丢失注册协会”记录全球艺术品市场收藏品的丢失情况，根据丢失的艺术品简介加以分类并系统化归类。

“在本地，个人物品的保险都归在居家保险

## 贵重物 保险须

新加坡汇丰保险（ance）指出，在本地产品的保险，其实都归下。

然而，假设客户产品，汇丰保险也能为转。汇丰保险指出，针对一些较高价值的，如：iPhone、平板电脑。

此外，有人会为劳力士手表、钻石戒指。多数的保险公司家保险之外，为这些（rider）。

更贵重首饰有专门

更贵重的珠宝首饰的保单。

汇丰保险说，一旦遗失或损坏这些贵重，在多数情况下，保险来取代并赔偿。

一旦可能出现可，汇丰保险建议，保户可

· 先采取所有可能的：破坏程度。

· 不要在还没获得保，就丢弃受损物品。

· 若遗失/损坏是因，破坏或其他罪行，方报案。

在许可的情况下，文件和填妥的索偿表格

· 损坏物品的彩照  
· 购买时的收据或发票  
· 修复公司对损坏的，明原因和损坏程度  
· 修复/取代此受损  
· 修复/取代的收据  
· 报案记录