

## 個案 13

### 保險類別：家居保險

#### 投訴內容

投訴人因受保單位外的鹹水管爆裂導致客廳的分體式冷氣機、主人房的窗口式冷氣機、窗框和窗鉸受損而向保險公司提出家居索償，屋苑管業處其後安排承辦商維修爆裂的喉管。

由於窗框和窗鉸屬樓宇結構項目，不在家居保單的保障範圍內；而兩台冷氣機則屬存放在露天地方的物品，為保單的不保事項，保險公司因此拒絕賠償。

#### 投訴委員會的調查結果

有關保單條款訂明：「家居物品不包括受保單位樓宇結構的任何一部分或天花、牆紙或其他類似的物件」，而「不保事項」條款則訂明：「保險公司一概不會負責存放在露天或天台上的物品……的遺失或損毀。」

投訴委員會同意窗框和窗鉸不是家居物品，而是樓宇結構的一部分，故不屬於保單的保障範圍。此外，由於分體式冷氣機的散熱器安裝於受保單位的外牆，投訴委員會因此同意它屬存放在露天地方的物品。

另一方面，投訴委員會留意到管業處的報告並沒有提及或紀錄有窗口式冷氣機在事件中受損，因此認為現時沒有足夠證據證明該窗口式冷氣機因鹹水滲漏而受損。

#### 投訴委員會的裁決

投訴委員會同意保險公司乃根據保單內的不保事項條款而不予就兩部冷氣機、窗框和窗鉸受損作出賠償，並裁定有關決定合理，涉及的金額約 20,000 港元。

#### 投訴委員會的意見

所有保險合約均載有承保條款，列明保單保障的損失類別、性質及情況，保單亦載有不保事項條款，羅列所有不受保險合約保障的損失、危險、情況、事態或環境，目的是以雙方同意的保費，限制保險合約只會保障予以承保的風險。如果索償項目超出保單的保障範圍或屬保單的不保事項，則保險公司並無責任賠償。