

有關保險問題 的公眾諮詢



平等機會委員會主席 胡紅玉女士

保險是香港的重要行業，不單因為每年營業額達數以十億元計⁽¹⁾，更因為它為消費者帶來無價的安心保障。保險可說是一個在厄運中燃點希望的行業。可是，平等機會委員會（委員會）過去幾年卻收到不少有關保險業慣常做法的查詢及投訴，主要關乎拒絕提供保險服務、基於投保人的性別或殘疾而提高保費，和拒絕為原先已存在的健康狀況提供保障。

保險的社會功能

壽險、醫療保險和退休保險都不是奢侈品，而是非常重要的個人保障。購買保險，能令投保人和家人在遇上災難或意外時有所保障。保險業彌補了公共健康服務和退休計劃的不足。因此，其社會功能絕對不容忽視。而保險亦成為一門具備社會目的的獨特行業。

為了加強市民對平等機會的關注和認識，並探討可取代目前常規的其他做法，平等機會委員會在二零零二年十二月發表了《與反歧視法例有關的保險問題討論文件》。各界人士對討論文件作出的回應，將有助委員會日後制定《保險業指引》，以作進一步公眾諮詢和推行。歡迎各界人士透過平等機會委員會網頁（<http://www.eoc.org.hk>），閱讀《與反歧視法例有關的保險問題討論文件》的全文，或致電委員會（電話：2511 8211）。

公眾諮詢

委員會就以下問題特別徵詢社會各界人士及香港保險業界的意見：

1. 申訴專員的委任：任命一名獨立的保險業申訴專員，負責解決承保人與消費者之間的糾紛，在香港會否是邁進的方向？
2. 公平而不含歧視的常規—如何能令香港保險業的慣常做法更開放及更具透明度。
3. 主要詞彙的定義—委員會鼓勵業界為關鍵詞彙下定義，例如「原先已存在的健康狀況」（pre-existing conditions）竟是甚麼意思？
4. 產品的提供與受保人的負擔能力—委員會鼓勵業界研究如何增加保險產品的種類和令產品符合受保人負擔能力，以適應社會不斷轉變的需要。
5. 容許累積的合資格年期可轉移—委員會支持立法，容許在「原先已存在的健康狀況的不受保期」下累積的「合資格期」可以隨僱員轉職，由一個保險計劃轉到另一個計劃。這可令僱員不會因轉職而喪失「合資格期」，同時，僱員亦不會因在購買原先保險計劃時尚未存在、但在購買後才出現的健康狀況被視為「原先已存在的健康狀況」而不受保。

6. 委員會歡迎公眾就以下各項值得關注的課題提供意見：

- 不受保的「原先已存在的健康狀況」
- 完全不受保項目
- 基因檢驗
- 基於性別的歧視
- 基於懷孕的歧視
- 基於家庭崗位的歧視
- 索取資料
- 拒絕承保、提高保費及給予有限的保障
- 延遲批核

業界的行動

香港保險業聯會已成立專家工作小組，協助委員會制定《保險業指引》，以及處理因討論文件及其回應而引出的課題。香港保險業聯會亦定出《殘疾歧視實務聲明》，並且不時進行更新。香港精算師學會亦已通知委員會，該會將發出《指引說明》，列出精算師在反歧視條例下的責任。

公平獲享保險的機會

確保人人有機會獲享公平的保險保障十分重要。目前的保險業慣常做法往往根據商業或精算方面的準則行事，但有時卻引起一些問題和關注。例如，保險公司若因性別、殘疾或家庭崗位而拒絕承保，可能會違反現行的反歧視法例。因此，有需要採取其他更合理的做法，如根據個別情況提高保費、限制保障範圍，或視乎情況，加以適當的不受保條款。讓更多人可以購買保險，等於拓展保險業的市場，因此，採用不歧視的保險政策不但切合市場的新需要，亦符合社會期望，令保險業界及消費者同時受惠。

請把有關上述諮詢的意見書交到：

香港灣仔港灣道 1 號會展廣場辦公大樓 20 樓 2002 室
平等機會委員會
(經辦人：政策支援及研究組)
(截止日期：2003 年 3 月 20 日)

⁽¹⁾ 香港保險業於 2001 年的保費總額為 763 億港元，佔香港本地生產總值的 5.9%。(詳情請參閱 <http://www.info.gov.hk/oci/statistics/index.htm>)

與保險有關的投訴個案

與保險有關的投訴個案

根據香港的反歧視條例，平等機會委員會(委員會)的兩項主要職能是消除歧視和促進人人享有平等機會。當中包括在提供貨品、設施及服務的範疇，必須消除歧視和不必要的定型觀念。保險公司提供的服務即屬此範疇。

反歧視法例確認，保險業的慣常做法包括為風險分級，並根據分級定出保費及訂立保單，以反映有關風險。反歧視法例規定，若是根據合理依據的精算數據或其他統計數據而給予不同的待遇，則法例容許承保人作出分類。若沒有這類現成的數據，就必須根據其他有聲望的醫學建議或意見才可給予不同的待遇。

在過去，委員會曾收到不少有關保險業的查詢及投訴。以下是其中三個例子：

與《殘疾歧視條例》有關的保險個案



投訴人有視力障礙。他想與家人去日本旅遊，於是向某銀行購買旅遊保險。雖然投訴人說自己經常出外旅遊，而且家人能照顧他，但銀行在得悉投訴人是視障人士後，拒絕向他提供保障。投訴人於是提出投訴。

銀行在答辯時聲稱，投訴人容易受傷，但卻無法舉出數據支持。

雙方經調解後達成和解。銀行答允發出內部通告，指示各分行，凡有殘疾人士查詢保險事宜，必須轉交總行處理。總行會視乎每宗個案的情況作出個別的評估，而不會一口拒絕。銀行又承諾，若投訴人下次想購買旅遊保險，會以沒有視障人士一樣的條款，為他提供保障。

委員會資料：

旅遊保險計劃常把與殘疾有關的保障列為完全不受保項目。但香港的平等機會法例規定，承保人只可根據精算數據或醫學意見來決定不受保的項目。

與性別有關的個案

投訴人指稱承保人拒絕他為其家庭傭工購買「家庭傭工保險」，因為他的傭工是男性。

承保人解釋，拒絕投訴人的申請，是因為該家庭傭工的工作性質除一般家務以外，還負責打理花園。



委員會資料：

懷孕的保障不應只限於已婚女職員。根據《性別歧視條例》，因婚姻狀況作出較差的對待，可構成歧視。

經委員會介入後，銀行表示願意與投訴人進行提早調解，以解決該宗投訴。

與婚姻狀況有關的個案



投訴人是甲公司的客戶服務主管。她結婚四個月前已有身孕。當她向甲公司的保險代理索取懷孕醫療賠償時，卻遭拒絕。投訴人認為這是基於婚姻狀況對她的歧視。

甲公司承認，它向投訴人提供的醫療保險計劃並不包括未婚女僱員的分娩福利。

個案經委員會調解後，甲公司和保險代理願意與投訴人和解，並向她作出金錢賠償。

委員會資料：

懷孕的保障不應只限於已婚女職員。根據《性別歧視條例》，因婚姻狀況作出較差的對待，可構成歧視。

專題：癲癇症實錄

癲癇症實錄

經驗分享

「我呆望著黑板，腦海一片空白，無法知道剛才發生過什麼事，連老師宣佈的測驗日期都聽不進去。她責罵我常在發白日夢。百詞莫辯的我，連剛才「失神發作」，短暫失去知覺的情況也未能向老師解釋。在學校裡，老師經常挑剔我、同學避開我，我既沮喪又困惑.....」

「雖然我很擔心今次參觀科學館時會癲癇發作，但在老師的鼓勵下，我終於參加了這次活動。這是一次有趣的體驗，使我眼界大開。我很喜歡和同學一起，我們還互相交換了各個科學家的偉大發明呢.....」

「當我醒來.....只感到恐懼和迷惘，對剛發生的事印象十分模糊，而周圍的人都表現得十分驚駭。後來醫生告訴我，原來我是全身「癲癇發作」，期間我昏倒在地，四肢痙攣抽搐，情況持續了數分鐘。當我再次有知覺時，感到非常頭痛，筋疲力盡，很想睡覺。我究竟有什麼問題？」



一名有癲癇的小二學生創作品

(資料由香港協癲會提供)

什麼是癲癇症



據伊利沙伯醫院副顧問醫生（兒科）胡信平醫生解釋：「腦神經系統是由成千上萬帶有極微量電流的腦細胞組成，控制人的思想、情緒、印象、記憶和行動。癲癇症的成因是由於腦神經細胞「異常放電」，引起陣發性的短暫大腦神經功能紊亂，造成癲癇發作。電流使我們的身體感覺異常，例如全身痙攣、胡言亂言、感覺麻木、不停咀嚼或吞口水、不斷搔頭等等。」



了解真相



無論你是什麼年紀，什麼行業，又或是何許人，都有可能患上癲癇症。引起癲癇症的成因很多，例如出生時難產引致腦部受損、頭部受到重擊或腦部受感染等，亦可能與遺傳有關。但在大多情況下，癲癇症的真正原因至今仍是一個謎。有些兒童長大後便不再有癲癇。



由於大眾對癲癇症存有很多負面的看法，並視為忌諱，大都不願意提及這病況。其實癲癇症是頗常見的疾病，比一般人想像中更為普遍。胡醫生指出：「大概每一百人中便有一個人在一生中曾經出現癲

癲癇發作，而每二百人中更有一人有長期癲癇。癲癇發作的最可怕之處是無法預知它何處或在什麼情況下發作。雖然癲癇發作令目擊者感到驚駭，可是病患者卻不會對任何人造成威脅。」

醫學進步令癲癇發作的情況受到控制，可惜卻依然難以改變一般人對癲癇症的看法。癲癇患者常因外界對癲癇症的無知而受到歧視。因此，喚醒大眾對癲癇症的關注及增加他們對此症狀的認識，是改善癲癇患者生活質數的關鍵所在。



學校生活

學校是兒童成長中不可缺少的一部份，無論兒童有否有殘疾，學校對他們的發展都很重要。由於一般人對癲癇症缺乏認識，導致有癲癇的兒童常被孤立。這會嚴重影響他們的自信心，漸漸變得與朋輩疏遠。

大多數有癲癇的兒童的學習能力與其他學童無異，但也有部分人在校的表現較為遜色，這可能是抗癲癇症藥物的副作用，令他們昏昏欲睡和不能集中精神所致。



大眾接納

五邑工商總會馮平山夫人李穎璋學校的黎麗美校長在分享怎樣協助有癲癇的學童時稱：「要懂得應付癲癇症，我們必須先認識它、瞭解它、才能處理它。」老師起初對癲癇症毫無認識，顯得十分擔心，但當他們瞭解學童的情況後，老師與職員都很樂意為他們提供支援。「接納有殘疾的學童並非想像中一項很艱巨的工作。以我們的學生小潔為例，她有癲癇症。當她知道要應付第一次考試的時候，她感到很吃力，而且這可能令她癲癇發作。因此，當高年級的同學在禮堂考試時，我帶她到禮堂門口，向她解釋裏面的情況。當她明白了考試是這樣進行後，她的壓力大大減少了，之後她與其他同學一起應考。」

有時因為抗癲癇症藥物的副作用影響，小潔在首兩節課堂倍感困倦。老師允許她小睡，其後再把課堂要點告訴她。

黎校長續說：「學校的使命是讓每個學生能『愉快地學習』，這並非遙不可及的哲學理念，而是我們每天的實踐。若能消除有癲癇學童的疑慮，這不但能令他們受惠，其他同學亦會培養出健康和彼此接納的態度。」老師及同學的支援加強了小潔的自信心，她現在參加了很多自己喜愛的活動，如繪畫、填色和中文作文。

知多一點點

有癲癇症的名人

凱撒大帝—羅馬將軍

米高安哲羅—畫家兼建築師

諾貝爾—工程師兼諾貝爾獎創辦人

牛頓—科學家

蘇格拉底—希臘哲學家

柴可夫斯基—作曲家

梵高一後印象派畫家

機構

香港復康會社區復康網絡

電話：2794 3010 傳真：2338 4820

<http://www.rehabsociety.org.hk/crn>

香港協癲會

電話：8207 0207 傳真：2794 7178

香港啟迪會

電話：2820 0111 傳真：2820 0113

<http://www.enlightenhk.org>

兒癲會

電話：2990 1226

香港癲癇資訊網

<http://www.hkepilepsy.com>

資料來源：

http://www.tampagov.net/dept_Mayor/Mayors_Alliance/famous_persons

殘疾歧視個案—另類歧視

殘疾歧視個案 另類歧視

投訴內容

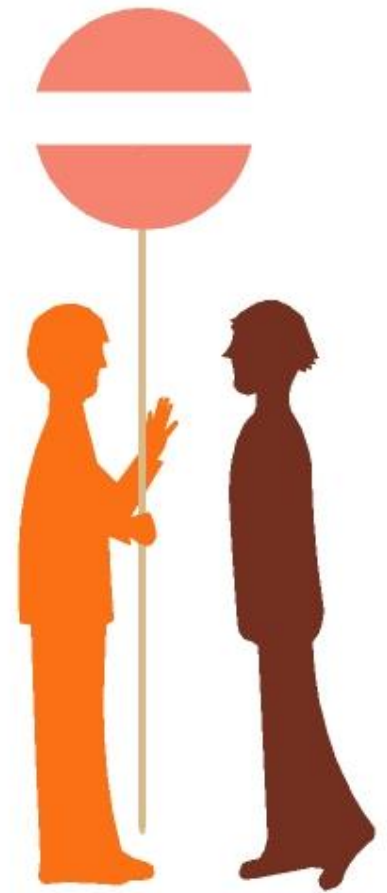


阿強今年廿七歲，患有先天大腦性麻痺症。他雙手因為痙攣而無法正常活動，所以日常生活都得依靠雙腳，例如進食和工作。

一天，阿強和朋友到某酒樓午膳。進食不久後，侍應走過來，請他們轉移到酒樓較入的位置用膳。他們沒有細問原因，便隨了侍應去。幾分鐘後，侍應又走回來，不過這次是叫他們快快包好食物，然後離開。

「我從來沒試過這麼尷尬。他們一而再的叫我更換位置，好讓其他食客看不見我用腳吃飯。」

阿強續說：「他們為使我能盡快離開，甚至不用我付款，但我堅決拒絕。他們聲稱飯桌已預留給其他客人，叫我到另一張桌去。真荒謬！我又不是犯了罪，他們為什麼不讓其他人看見我？我們其後繼續吃飯，沒有理會他。」



委員會的行動

阿強認為侍應令他大感尷尬和被受侮辱，於是到平等機會委員會投訴。收到投訴後，平等機會主任立即展開調查，並向酒樓經理解釋《殘疾歧視條例》的有關條文。

答辯人最後明白到，基於阿強的殘疾而拒絕讓他在酒樓進食是違法的。投訴人和答辯人均同意提早和解。酒樓經理為騷擾阿強一事道歉，並保證日後會為職員提供適當的訓練，避免再歧視有殘疾的人士。

法理依據

根據《殘疾歧視條例》，任何服務提供者，如在提供貨品、服務及設施時，基於他/她的殘疾而作出歧視或騷擾，即屬違法。

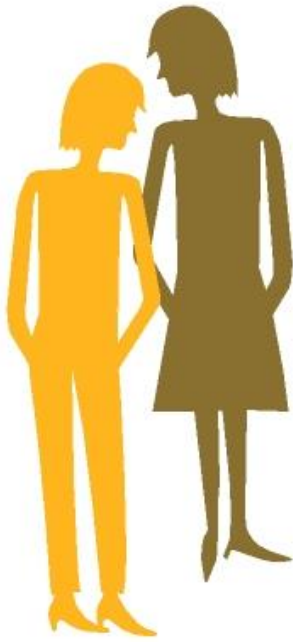


性別歧視個案—「裙褲」懸殊

性別歧視個案 「裙褲」懸殊



投訴內容



「王先生是我們新來的上司，他告訴我們女職員只可於 10 度以下的氣溫穿著制服褲上班。我從來不知道公司有這樣的規定，至少，《員工手冊》內沒有列明。」

阿穎在一間會所當接待員已經五年。公司一向以來為前線女職員提供兩款制服：褲裝或裙裝，而男職員則穿著西裝上班。阿穎雖然選擇了一套褲裝和一套裙裝，但她較愛穿裙上班。

阿穎續說：「我的裙子已很殘舊，但新裙子又未做好，所以就算氣溫高於 10 度，我都只能穿褲上班。」王先生曾告誡她，若她繼續穿褲上班，就會因不符合公司的服飾規定而受到處分。「我沒有理會王先生的口頭警告，也沒有因此而立即改穿制服裙上班。我相信我是有權選擇任何一款合適的制服。」

為了表達對王先生的不滿，阿穎寫了一封投訴信給公司的管理層，但卻全無回音。過了幾天，王先生向員工發出有關上班服飾要求的指引，另向阿穎發出一封關於服飾要求的警告信。

委員會的行動

阿穎認為會所的服飾規定不但歧視她本人，亦歧視公司所有的女同事，因此向平等機會委員會（委員會）作出投訴。

會所的總經理對委員會的調查員表示，事件純屬誤會。他解釋：「公司從沒有意圖歧視阿穎及其他女職員，引起今次的誤會，完全是因王先生剛到任，不熟悉公司的政策所致。」

透過提早調解，投訴很快便得到解決。王先生與僱主同意撤銷對阿穎的警告，並向她作書面道歉。此外，公司管理層亦承諾向所有員工澄清，根本沒有先前所指的服飾要求，女職員可按自己的喜好選擇穿裙裝或褲裝制服上班。

法理依據

雖然，反歧視條例內沒有明確指出制定服飾守則是違法的行為，但委員會提醒各位僱主，應儘量避免訂立這些守則，理由是特定的服飾規定可能造成直接或間接的性別、懷孕、婚姻狀況或殘疾歧視。

《性別歧視條例》規定，若那些守則中的要求，會令某一性別的人因其性別而得到較差於另一性別的待遇，即屬違法。這並非指不能對兩性有不同的服飾要求，但有關要求必須對兩性公平。例如：要求兩性以社會接受的常規作為服飾要求的準則，便屬公平的做法。若服裝守則只針對某一性別，要在廣為人接受的社會常規中再多加限制，便可能構成性別歧視。委員會已出版一系列有關「良好管理常規」的單張，其中一章講及在工作場所制定和推行服裝守則，可作參考。



國際網絡

女性的消費力



「在美國，每四個女性中便有一個的收入高過她的丈夫。八成的家庭開支由女性作主，連同運用私房錢所做的投資，投資者中百分之四十七為女性。在所有商品及服務消費方面，女性佔消費總額的百分之八十一；成藥方面佔百分之七十五；零售交易方面佔百分之八十一；其他雜貨則佔百分之八十二。此外，百分之八十的支票是由女性簽發的；而女性亦佔所有商務旅客的四成。」

以上關於美國女性的最新消費力統計資料，可於新西蘭平等就業機會信託基金 (New Zealand's Equal Employment Opportunities Trust) 網站內一個名為"摘錄" (Snippets) 的新網頁找到。此網頁搜羅了百多本刊物的一些實用及有趣資料，而網頁亦會每月更新。

詳細資料：

<http://eeotrust.org.nz/information/snippets.shtml>

最新網上版手語詞彙集



自從互聯網上的最大英國聾人手語 (BSL) 詞彙集面世後，英國有聽障學童因而受惠了不少。英國胡佛漢頓大學 (University of Wolverhampton) 建立了這個網上版詞彙集 (www.artsigns.ac.uk)，內約有 1,150 個特別符號，是當今英國手語詞彙中最全面的參考工具。

有關計劃旨在建立一套網上的英國手語/英語詞彙集，以方便教授藝術及設計課。新網站也成為有聽障學童、手語傳譯員、通訊支援人員、為聽障人士服務的記錄員，和學習英國手語的高年級學生的資源中心。網頁採用高質數的錄像程式，務求影像質素更適合於網上播放；設計專業、運作速度快、兼且容易使用。

詳細資料：

<http://www.artsigns.ac.uk/home/glossary.asp>

世界農村婦女日

聯合國糧食及農業組織估計，全球超過百分之五十的糧食由婦女生產。為了表揚女性對全球農村社會的貢獻，國際合作社聯盟 (International Cooperative Alliance) 把 10 月 15 日定為「世界農村婦女日」。國際合作社聯盟提倡女性應獲得平等的教育和培訓權利。據世界銀行進行的研究顯示，只要婦女受過適當的教育和培訓，便可在挑選穀物、選擇穀物及種植技術、資金分配和信貸計劃方面作出更明智的決定。

國際合作社聯盟大力提倡投資婦女的教育及培訓，以消滅貧窮及推動可持續發展。

詳細資料：

<http://www.ica.coop/gender/wrw2002.htm>



無障礙旅店

柏林一家旅店設有可供輪椅使用的房間，而管理這所旅店的人員亦是有殘疾人士。這旅店合共有 15 個房間，每個房間都設有獨立浴室，其中 7 間可方便輪椅使用者住宿。該旅店位於在柏林市中心，前往夜市及各景點均十分方便。

該旅店 (Hotel Mit-Mensch Berlin) 亦會與當地的旅行社安排一些適合輪椅使用者及行動不便人士參加的旅行團。此外，住客可透過旅店票務部代購供殘疾人使用的門券，讓他們欣賞文化及體育節目。

詳細資料：

http://www.disabilityworld.org/0910_02/access/hotel.shtml



社區活動巡禮

events calendar

「婦女健康月」開幕禮暨專題講座 "Women's Health Month" Opening Ceremony & Health Talk

22/03/2003

香港各界婦女聯合協進會
Hong Kong Federation of Women

2833 6131 (何小姐 Miss Ho)

「美沙酮治療在愛滋病預防之應用」 工作坊

Training Workshop on Methadone Treatment
for HIV Prevention

02/04/2003-04/04/2003

United Nations Regional Task Force on Drugs Use and HIV Vulnerability
<http://www.info.gov.hk/aids/chinese/news.htm>

「香島視緣傳愛心慈善演藝晚會」 Heung To Charity Show for the Visually Impaired

29/06/2003 (19:30-22:30)

香島中學校友會/香港視網膜病變協會/
香島校友基金會有限公司

Heung To Middle School Alumni Association Ltd/
Retina Hong Kong/Heung To Middle School Alumni
Association Foundation Ltd

2708 9363 (葉小姐 Miss Yip/呂小姐 Miss Lui)

2381 7262 (林小姐 Miss Lam/陳小姐 Miss Chan)

婦女三八顯能量 Women's Talent Show

08/03/2003 (14:00-18:00)

香港婦女中心協會
Hong Kong Federation of Women's
Centres

2386 6256

「豪仔的一天」認識弱智漫畫巡迴 展覽

Roving Exhibition of Comic Drawing on Mental
Handicap

03/03/2003-24/03/2003

瑞和街公共圖書館
Shui Wo Street Public Library

01/04/2003-22/04/2003

三家村公共圖書館
Sam Ka Tsuen Public Library
香港弱智人士家長聯會
The Hong Kong Joint Council of Parents of the Mentally
Handicapped
<http://www.hkjcpmh.org.hk>

2778 8131

傷健共融一家親 社區教育活動展覽 "Inclusion & Integration" Community Education Exhibition

13/04/2003

協康會慶華中心
Heep Hong Society Catherine Lo Centre

2817 2214 (簡小姐 Miss Kan)

躍動2003舞蹈大賽 Dance Dynamics 2003

24/05/2003 (初賽) (semi-final)

26/07/2003 (總決賽) (final)

聖雅各福群會復康服務
St. James' Settlement Rehabilitation Services
<http://www.sjsrd.org/>

2835 4385 (秦先生 Mr Chun)

2893 4322 (楊小姐 Miss Yeung)

人人平等騰龍墟

人人平等騰龍墟

平等機會委員會（「委員會」）與樂群社會服務處及香港電台於 2003 年 1 月 19 日假黃大仙騰龍墟舉辦了名為「人人平等騰龍墟」的綜合表演。為了推廣「就業平等盡展所能」的觀念，主辦單位邀請了幾位在事業上有傑出成就的有殘疾人士及其他社會服務團體，透過話劇、分享及表演，與公眾分享平等機會帶給僱主及僱員的好處。

四位主禮嘉賓一起將願望掛上許願樹(由左至右：香港電台中文台台長黃法之女士；平等機會委員會主席胡紅玉女士；立法會議員陳婉嫻女士及民政事務局首席助理秘書長潘太平先生)。



打破定型觀念！流行組合 Cookies 及聖芳濟書院花藝設計學會所有男同學以插花技術一較高下，最後大家都是勝出者。

有朋自遠方來

越南人權研究中心的總監和律師與平等機會委員會的助理法律顧問潘力恆先生（中行，右一）會面。雙方就越南和香港有關歧視婦女和有殘疾人士的問題交換意見。

