

保护最 珍视之物



灾害是个人财务
的试金石



Government of
South Australia



DISASTER
RESILIENT
AUSTRALIA



Good Shepherd
Australia New Zealand



准备万全!

从海滩上的每一粒沙，到沙漠中的每一颗尘，还有其间种种的一切，我们所居住的南澳大利亚州无疑是一片美丽的土地。

但有时候，意外往往不期而至，比如丛林大火、洪水或暴风雨。

所以我们仍需做好万全的准备，才能保护那些最珍视的东西。

如果您毫无准备，那么自然灾害就有可能变成您和家人的一场财务灾难。

本指南为您提供一些简单的步骤，助您做好财务准备，以便能够在灾后迅速恢复过来。

什么才是最重要的？

一场灾害就可能迅速颠覆一个人的一生。
所以您得预先做好计划。

考虑以下几点，也许能让工作简单一些：



1. 人员

您自己、您的家人、朋友、邻里、同事、甚至您的宠物。



2. 场所

您的房屋、花园和社区。



3. 财物

您的所有物：如家具、车辆和重要文件。

本指南着重讲解场所和财物。

花点时间想一想：

- 对我来说重要的东西有哪些？这些东西价值几何？
- 哪些情况可能会让我失去这些重要的东西？
- 我采取了哪些措施来保护这些重要的东西？
- 您需要考虑自己住在哪里、拥有什么。

如果明天灾害降临，您做好财务准备了吗？

- 您能负担得起家具更换吗？
- 房屋修理期间您能支付房租或抵押贷款吗？
- 如果车辆被损毁，您能负担交通费用吗？



十分之一的成年人完全没有任何保险，12%的人的保险无法满足其需求。



如果没有足够的保险，那么当灾害来临时，您可能就得自掏腰包。

1 社会影响中心（Centre for Social Impact）和澳大利亚国民银行（NAB）（2018），“金融安全与经济资源影响”，《澳大利亚金融弹性》，2018年12月。

灾害应对准备 六步走

这些步骤可助您理清什么对自己最重要，以及如何保护这些事物。

步骤

1

了解灾害风险

了解自家居住区域可能发生哪些灾害。

第6页

步骤

2

了解自身财务风险

计算出灾害可能导致多少金钱损失。

第8页

步骤

3

什么是保险？

学习保险如何能够保护个人财产。

第10页

步骤

4

保护个人文件

保护好灾后可能需要用到的重要文件。

第16页

步骤

5

那些无法替代之物

为那些无法替代的物件做好安排。

第18页

步骤

6

社区帮助

遇到财务危机时能向何处求助。

第21页

什么是风险？

澳大利亚有着极端的自然条件。住在这里意味着有一天您可能会因为自然灾害而面临紧急情况。

保护珍视之物的第一步就是了解所住环境可能出现哪些风险、这些险情出现时是什么情况、什么时候容易出现、是如何产生的、何处容易产生。

可以采取一些措施，比如离家前开启报警器，来降低某些风险，然而有些风险仍然是不可避免的。

自然灾害看似出现的风险很低，但却影响巨大并且影响时间久。这也是为什么需要了解自身可能遭遇的风险，并且立即采取行动，从而保护自身财产。



可能性 – 您的住地存在哪些风险？如果居住区域风险多，那么可能性则高。
前往步骤1

后果 – 您遇到灾害时可能出现哪些损失？损失价值越高，则后果分数越高。
前往步骤2

Nikki住在Gawler区的出租屋。由于她自己没有房产，所以Nikki认为自己不需要买保险。

她误以为房东的保险可以赔偿灾害造成的任何损失。但当一场猛烈的暴风雨刮倒了一棵大树，戳穿了房子屋顶时，Nikki发现情况并非如此。

雨水从屋顶的漏洞倾泻而下，损毁了Nikki拥有的一切，这包括她的床、冰箱、电视、甚至洗衣机。

尽管房东的保险赔付了屋顶修理费用，但Nikki的损失没能得到赔偿。她也没有任何储蓄来更换这些财物，所以Nikki不得不借钱重新购置家具家电。





步骤

1

了解 灾害风险

您也许会为了降低保费而倾向于低估风险，
但真到了失去一切时，这样反而会适得其反。

以下是一部分值得考虑的事



采取行动!

花点时间调查一下您遇到以下几种风险的可能性。

已留出空格，方便填写额外风险。

以下几种调查方式都是不错的着手点:

- 1. 询问邻里和其它社区居民** – 与那些熟悉本地区的人聊聊。这里以前可曾发生过什么灾害?
- 2. 咨询当地市政** – 当地市政府了解该地区所有灾害。前往市政或当地图书馆进行咨询。
- 3. 网上查询** – 从澳大利亚灾害恢复力知识中心 (Australian Disaster Resilience Knowledge Hub) 开始就不错，网站上有交互式灾害地图。访问: knowledge.aidr.org.au

洪涝风险



无风险

极端风险



盗窃风险



无风险

极端风险



火灾风险



无风险

极端风险



风暴风险



无风险

极端风险





步骤

2

了解自身 财务风险

当您计算出自己所有财物的总价时，可能会震惊于其数额之高。尤其是考虑到全部重新购置一遍时所需的花费。这样做可以让您对重购个人财产和财物所需的花销有个概念。

使用下表计算 个人财物价值



采取行动!

卧室	平均价值*	个人估值
单人床	\$800 每张	
双人床/大号双人床	\$1,600 每张	
床单	\$1,000	
衣柜 (非入墙式)	\$1,500	
衣服和鞋子	\$5,500	
床头柜、抽屉	\$2,000	
其它		
总计		

客厅	平均价值	个人估值
沙发	\$2,000 each	
咖啡桌	\$700 each	
墙柜/电视柜	\$1,500	
电视和DVD机	\$1,400	
游戏机	\$500	
唱片、CD碟、DVD碟	\$500	
垫子和地毯	\$600	
其它		
总计		

餐厅	平均价值*	个人估值
桌椅	\$2,000	
墙柜	\$1,500	
桌罩	\$750	
餐具	\$1,250	
其它		
总计		

厨房	平均价值*	个人估值
冰箱	\$1,000	
冷藏柜	\$900	
电器设备	\$1,000	
微波炉	\$300	
锅碗瓢盆	\$750	
餐具、陶器和玻璃器皿	\$500	
食品	\$850	
洗碗机 (如非嵌入式)	\$800	
其它		
总计		

休闲娱乐和学习	平均价值*	个人估值
桌椅	\$1,000	
运动/露营装备	\$1,000	
电脑和配件	\$2,500	
书籍、玩具、酒		
其它		
总计		

浴室	平均价值*	个人估值
洗漱用品和物品	\$250	
毛巾、浴垫	\$400	
浴室用具	\$500	
其它		
总计		

车库	平均价值*	个人估值
割草机	\$600	
电动工具	\$1,200	
园艺工具	\$800	
梯子	\$200	
油漆和油漆设备	\$300	
其它		
总计		

洗衣房	平均价值*	个人估值
洗衣机	\$1,000	
烘干机	\$500	
洗涤和洗衣设备	\$400	
吸尘器	\$500	
其它		
总计		

多房间共用物品	个人估值
地毯、百叶窗、窗帘	
灯具和灯具配件	
独立式加热器	
总计	

您能负担得起这笔费用吗?

→ 个人估值总计

*平均价值仅供参考之用。更换个人物品的实际费用可能与上述平均值相去甚远。平均价值取自：
<http://www.intermediary.qbe.com.au/Documents/index.htm?doc=QM0099>



步骤

3

什么是 保险？

保险可能既复杂又不好理解，但却也是保护自身财务的最佳方式。
保险能够在灾害或者意外事件造成住宅或财物损毁时，提供一张财务
安全网。

a. 您需要什么类型的保险?

保险类型多种多样，此处将重点关注住宅和财产保险。以下为部分示例：



Ida和Rob住在Kapunda区

- 有私家车
- 没有房产
- 价值\$8,000的财物
- 大量药品

✓ 车辆保险

✗ 房屋保险

✓ 财产保险

由于Ida和Rob租房住，房东负责支付房屋保险。

Ida和Rob只负责为其私人财产投保，并且确保其财产保险涵盖药物。



Ayesha住在Salisbury区

- 需要时才租车
- 租房住
- 价值\$2,000的财物

✗ 车辆保险

✗ 房屋保险

✓ 财产保险

Ayesha只负责为其财物投保。租车时，需要确保该车有全险。



Sonia和Ali住在Cape Jaffa区

- 拥有两辆车
- 拥有房产
- 价值\$10,000的财物

✓ 车辆保险

✓ 房屋保险

✓ 财产保险

Sonia和Ali拥有自己的房产，所以他们需要购买房屋保险。他们也需要为其车辆和财物投保。

现在来看看您需要何种保险。

填写下列表格。



采取行动!

保险类型	您是否需要?	您是否已投保?
车辆保险		
房屋保险		
财产保险		



如果您居家工作 – 请务必注意财产保险一般不涵盖个人工作设备，如电脑或打印机。该保险通常只包括房屋内的个人物品。请务必检查您是否需要单独购买商业保险。



热门提示 – 车辆保险分为三大类: 第三方保险、全险和强制性第三方 (CTP) 保险。法律要求必须购买CTP。每种类型的保险范围不同，所以如果您有一辆车，则需了解全部三种类型。在线搜索“车辆保险南澳政府 (vehicle insurance SA Gov)” 获取汽车保险实用指南。

b. 选对保险

形形色色的保险单成千上万。您可能需要问很多问题才能找到适合自身个人情况的保险单。

- 1.至少从两个保险公司获得报价** – 一些保险公司会与对手公司竞争报价，并在套餐中包含更多的服务。
- 2.考虑出险费** – 这是保险索赔成功时，您同意支付的一笔一次性款项。选择较低の出险费通常会导致保费增加。
- 3.每年重申保险** – 生活在变化，今年的保单也许就不再适合明年的情况了。别到时候抓瞎。
- 4.检查不承保项目** – 这些是保单不保的物品。转至第14页3d部分查阅更多信息。

需要帮助?

澳大利亚保险委员会 (Insurance Council of Australia) 可助您重申不同保单。
访问 findaninsurer.com.au 了解更多详情。

全国保险经纪人协会 (National Insurance Brokers Association) 可助您挑选经纪人。电话: **1300 53 10 73**

热门提示: 即使收入很低，也可以获得负担得起的保险，访问: goodshelp.org.au/services/insurance

c. 打破行话： 您需要知道的词汇

保险单 – 具有法律约束力的文件，详细说明所购保险的条款和条件。也称为保险合同。

产品披露声明 – 该文件解释了保险单相关的特点、利益、成本和风险。可在选择保险单之前免费阅读其产品披露声明。

保险费 – 个人为购买保险而支付的固定金额。

出险费 – 个人同意在索赔成功时支付的金额。例如，财产保险中\$500出险费的意思是您在更换损失的受保财物时必须支付初始的\$500费用。

不承保项目 – 保险单不覆盖的项目和情况。例如，药物和便携物品有时不在投保范围内，砍伐树木造成的损失往往也不属于可以赔付的情况。

保险额度 – 任何一次投保项目索赔中可获得的最高金额。

重置价值 – 双方就个人财物之价值达成的一致价格，以及重购这些财物的成本。

以新换旧 – 覆盖用全新物品更换投保物品的全部费用。



d. 不承保项目

许多保险单不承保（不赔付）某些项目或某些情况下的损失。这可能包括自损造成的损坏或暴雨积水造成的损害。

在选择保险单时，了解有哪些不承保项目非常重要。访问澳大利亚保险委员会官网了解更多信息。



采取行动!

e. 提出索赔

紧急情况或灾害发生后，在急救人员表示可以安全回家之前请勿回到房屋中。同时也应尽快致电通知保险公司，让其能够评估损失。查看以下清单，了解如何进行保险理赔。

理赔注意事项清单

- 尽快**通知保险公司**，确保其能与您取得联系。
- 列出受损或损坏物品清单**。尽可能包括品牌名称、型号和序列号。
- 如果安全的话，拍下房屋或财物受损的**照片或视频**。
- 在能够采取正确安全预防措施的前提下，请移走任何可能对健康造成危险的物品**，如水或泥浆损坏的地毯或家具，但保留织物和其他材料的样品，以向保险公司出示。
- 安全存放损毁物品**。在与保险公司核实之前，请勿扔掉或修理任何东西。



Poonam和Habib搬到了城外的半农村郊区。他们一直有为自己的财产和财物投保，但没有意识到需要更新承保范围，以反映新财产的更高价值。搬家后，他们只更新了地址，而承保范围依旧保持原状。

由于对该地区不熟悉，他们没有意识到这里发生森林火灾的风险更高。邻居家的一场草火起来后很快便蔓延到他们家，大火吞噬了一切。

这对夫妇不仅失去了家园，也失去了他们所有的财产，包括一条传自Poonam祖母的传家项链。

当他们提出保险索赔时，Poonam和Habib才惊讶地发现自己的保险金额过低，而且保险赔付金额根本无法满足重建家园和更换所有物品的费用。

两人最终不得不自己支付了几千澳元。





步骤

4

保护 个人文件

灾害发生后需要用到许多重要文件，但重制这些文件可能既费时，又费力。

现在就可以花时间给重要文件拓印副本，安全存放。为其拍照或扫描，并发送至自己的电子邮箱。也可以把副本存在USB移动硬盘中，交给家人或信任的朋友，以应不测。



采取行动!

勾选那些已存副本 并且安全放置了的选项。

- 官方记录**
驾照、出生证明、结婚证明、护照。
- 保险单**
记下每种保险类型的保险公司。保险公司也会保留您保单的电子记录。
- 房产记录**
物业合同、抵押文件、物业估价、租赁协议或租约；汽车/船只/房车注册和产权；家庭财物的清单、照片或视频。
- 医疗信息**
医疗记录、处方信息（药品名称和服用剂量）、健康保险、医生姓名和电话号码。
- 身后事信息**
遗嘱、信托、葬礼指示、授权书、律师姓名和电话号码、健康指示（如相关）。
- 财务记录**
最近两份纳税申报单、养老金文件、近期银行对账单、信用卡和银行账号。
- 其它**
个人通讯簿、家庭照片、重要电脑文件、网络账户用户名和密码、水电煤及其它服务的客户号码。



步骤

5

那些 无法替代之物

祖母的戒指、叔叔的怀表、或者家传的古老椅子.....

有些物品不一定值多少钱，但对我们来说却意味着整个世界。这些物品是保险理赔也无法替代的，所以必须提前做好计划。

想象一下失去所有挚爱亲朋好友的照片和信件。

扫描一份电子版是个好主意，但别仅仅存储在自己的手机或电脑上。存放在云端硬盘，或者发邮件给自己。也可以存在USB上，交给家人保管。

画作和珠宝也应依样拍照储存。即使这些物品价值不高，但这些图片也能助您向相关机构证明物品遗失。



采取行动!

在下方列出清单, 记下想从灾害中救下的物品, 以及如何能够保住它们。

照片和画作

珠宝

其它

热门提示: 提前做好准备是保护所有最珍视之物的最佳方法。南澳大利亚州应急服务队 (State Emergency Servicc, 简称SES) 和南澳大利亚州乡村消防局 (Country Fire Service, 简称CFS) 可提供多种语言服务:

SES 信息资料

- 情况说明书和动画演示 – 洪水、风暴、热浪
- 检查表 – 洪水、风暴、热浪
- 检查表 – 应急工具

联系方式

ses.sa.gov.au

有关社区项目信息, 请联系:
(08) 8115 3800
seshq@sa.gov.au

CFS 信息资料

- 手册 – 《消防安全指南 (Your Guide to Bushfire Safety) 》
- 线上工具 – 5分钟森林大火避险计划

联系方式

cfs.sa.gov.au

有关社区项目信息, 请联系CFS社区联络部:
(08) 8115 3319
CFS.CommunityEngagementSupport@sa.gov.au



Thomas和Julia两人都在酒店行业做临时工，所以，根据每周排班情况的不同，有时手头会有点紧。

二人还背负着房屋贷款和汽车贷款，同时收入大部分都得用于三岁儿子Jacob的日托和药物上。

Julia有很多虽然不值钱但意义重大的东西，如家庭相册、母亲的旧服装和首饰、还有Jacob的各种画作。

Thomas和Julia都明白为财产投保有多么重要，但两人都没有意识到给所有文件制作电子副本，并将这些珍视之物安全存放的重要意义。

当某位邻居的房屋着火后，火势蔓延到Thomas和Julia的房子，两人花了很长时间才找到所需要的文件进行索赔，开始维修。

许多重要文件和财物都在火灾中受损，其中包括Jacob的处方，这都增加了家庭的压力，因为他们还不得不另租房屋住进去。



步骤

6

社区 帮助

有许多提供服务和支持的组织，
可以帮助您从灾后恢复过来。

有许多提供服务和支持的 组织,可以帮助您从灾 后恢复过来。以下是部分 可能用到的服务:

财务困难

银行和保险

如果您担心钱的问题, 银行有专门的团队可提供帮助。致电您的银行或访问其官网, 找到“财务困难”链接。

电信和水电煤

访问其官网, 搜索困难情况相关规定。澳大利亚社会服务委员会(Australian Council of Social Service, 简称SACOSS)可提供其它有关优惠和紧急救济的信息。

访问: sacoss.org.au/consumer-information

安全可负担的信贷

Good Shepherd为低收入者提供安全、公平和负担得起的金融服务。

无息贷款计划(NILS)提供高达\$1500的贷款, 用于购置冰箱、洗衣机和家具等必需品。没有费用或收费。StepUP是一种低息贷款, 无需支付任何费用, 最多可分3年还清。

致电 13 64 57或访问 goodshep.org.au

法律支持

电信和水电煤

如果无法通过这些公司解决问题, 请联系相关监管机构。

联系电信业申诉专员公署 (Telecommunications Industry Ombudsman, 简称TIO), 电话 1800 062 058 或电邮 tio.com.au。联系电南澳水电申诉专员公署 (Energy and Water Ombudsman SA), 电话 1800 665 565, 电邮 ewosa.com.au

租房

请向RentRight SA (原租客信息和咨询服务) 咨询自身权益。

致电 1800 060 462访问 syc.net.au/home/rentrightsa

保险理赔纠纷

如果与保险公司无法达成协议或希望对索赔提出异议, 则可向澳大利亚金融投诉局 (Australian Financial Complaints Authority, 简称ACFA) 提出投诉。

致电 1800 931 678 访问afca.org.au

金融法律服务

南澳大利亚消费者信贷法律中心 (Consumer Credit Law Centre SA) 为弱势以及处境不利的南澳人士提供免费法律咨询和代理服务。消费者信贷问题包括债务、困难、抵押贷款压力和破产。

致电 1300 886 220 或访问 consumercreditsa.org

应急恢复

社区服务

Red Cross、St Vincent De Paul、Uniting communities、Salvation Army、Anglicare SA和Wesley Mission等组织可在食物、住所和家庭用品方面提供帮助。可访问以下网站, 查询更多可求助组织:

askizzy.org.au

各慈善组织官网:

- Red Cross: redcross.org.au
- St Vincent De Paul: vinnies.org.au
- Uniting communities: unitingcommunities.org
- Salvation Army: salvationarmy.org.au
- Anglicare SA: anglicaresa.com.au
- Wesley Mission: wesleymission.org.au
- 网上查询更多慈善组织 askizzy.org.au

应急恢复支持

在发生重大紧急情况, 地方、州或联邦政府可能会提供一些财政支持。

访问 www.sa.gov.au 点击“急救与安全”链接。



存钱，以备不时之需

紧急情况的出现可能意味着一大笔开销，所以存一笔钱应急是个好主意。

出现紧急情况时，近五分之一的人无法在一周内筹集\$2000²。

想象一下如果突然间失去了一切。即使有保险，赔付也需要一定时间，这段时间内仍需要钱来支持家人生活。如果需要一次性更换所有物件，那么琐碎的开销叠加起来也会是一大笔钱。

如果存钱对您来说很困难，那么制定一个预算，看看什么地方能够省下钱，说不定会有帮助。记下所有的花费和账单。当人知道自己在什么地方花钱，花的都是什么的时候，就能更清晰地看出哪里可以省钱。

也许可以自己在家做饭，或者更换更便宜的电话套餐？出门买日常生活用品时，可以四处逛逛，货比三家，把省下来的余钱存起来，用作应急基金。

一定要把储蓄和日常生活费分开存放，这样就可以避免多花钱的诱惑，直到真正需要的时候。

2 Marjolin, A., Muir, K., Ramia, I., and Powell, A. (2017), 'Why is financial stress increasing?', Financial Resilience in Australia 2016 – Part 1, Centre for Social Impact (CSI) at UNSW Sydney, for National Australia Bank.



**Government of
South Australia**



**DISASTER
RESILIENT
AUSTRALIA**



Good Shepherd
Australia New Zealand