

# 自願醫保 年均保費四千

## 老中青有讚有彈 業界提醒比較免蝕底

香港文匯報訊（記者 顏晉傑）首批合共37款認可自願醫保產品後日（4月1日）推出市面，當中「基本計劃」的年均保費只需4,000元，較顧問公司兩年前估算的水平便宜800元。有保險業界人士提醒，市民投保前要小心比較不同公司的保障範圍，已購買醫保的市民若轉投另一保險公司的自願醫保，更要留意會否失去原有的保障。香港文匯報追訪老中青市民，發現自願醫保有「有辣有唔辣」，對不同市民的吸引力各異。



政府預計自願醫保推出後能減輕公立醫院壓力。 資料圖片



政府期望有經濟能力的市民轉投私營醫療服務。 資料圖片

### 25險企推37款產品

友邦、安盛、中銀、中國人壽等25間保險公司均已獲批准參與自願醫保計劃，他們星期一起將率先推出24個「基本計劃」產品，及13個售價較貴、保障更完善的「靈活計劃」。另外，食物及衛生局仍在處理17個「靈活計劃」的申請。

政府顧問在2017年估算，「基本計劃」的每年平均保費要4,800元，但昨日公佈的年均保費卻下調800元，年均只需4,000元。以30歲的男士為例，每年保費介乎1,512元至4,104元，而由於女士平均壽命較長，保費一般較貴，同齡女士的年費由1,956元至4,230元不等。

食物及衛生局副秘書長（衛生）方毅認為，保費較預期便宜或與保險公司想吸引市民投保有關。日後保險公司調整保費，毋須政府批准，但他不相信日後的保費會大幅上調，強調當政府接獲保險公司更改保費的資料，均會即時更新資訊，市民可清楚比較不同保險公司的收費。

### 留意險企信譽往績

政府預料，計劃推出首兩年可以吸引100萬市民投保，可以令部分有經濟能力的市民轉投私營醫療服務，減輕公立醫院壓力，估計公營醫院佔全港總出院人次的比例，在2040年時會達81%，較2017年下降1個百分點；如果沒有自願醫保，該比率卻會升至

86%。即自願醫保可減少12.8萬名在公立醫院出院病人。

保險界立法會議員陳健波向香港文匯報表示，自願醫保下不同保險公司的自願醫保計劃條款相近，市民較易作出比較，但提醒市民決定投保前考慮保險公司的商譽，及過往會否經常大幅加保費等因素，切勿因為推出初時的保費較便宜就決定投保。

### 轉保或失原來保障

陳健波又指，自願醫保雖然具有多項優勢，但亦不代表現有的保單一定較差，特別是一些已經投保多年、身體開始出現毛病的市民，因為保險公司有權拒保一些已有疾病，若原本已有購買醫保的市民決定轉投另一保險公司，有機會失去部分原本受保的已有疾病保障。

關注病人權益的社區組織協會幹事彭鴻昌向香港文匯報表示，市面上醫保產品五花八門，但質素參差，不少投保人過往均試過索償失敗，認為經政府審批的自願醫保計劃可給予市民更大信心。

### 長期病患被拒門外

不過，自願醫保最終未能設立「高風險池」，長期病患者未能受惠，彭鴻昌指相關病友現時只能為有可能被遺傳的子女及早投保，期望政府日後能設立「高風險池」。

食衛局局長陳肇始回應，政府會留意自願醫保出台後最初幾年的表現，再就「高風險池」等機制作規劃。



食衛局預料自願醫保推出首兩年可吸引100萬市民投保。中為局長陳肇始。香港文匯報記者梁祖彜攝

### 自願醫保有何優勢

|                        | 自願醫保                  | 坊間一般醫保      |
|------------------------|-----------------------|-------------|
| 可以續保到100歲嗎？            | ✓                     | ✗           |
| 先天性疾病受保嗎？              | ✓                     | ✗           |
| 投保前未知的危疾受保嗎？           | ✓                     | ✗           |
| 投保前已知的危疾受保嗎？           | ✗                     | ✗           |
| 毋須開刀的癌症治療（如化療、標靶等）受保嗎？ | ✓                     | ✗           |
| 精神病受保嗎？                | ✓                     | ✗           |
| 電腦斷層掃描或磁力共振受保嗎？        | ✓                     | ✗           |
| 有無冷靜期？                 | 有21日冷靜期               | 由保險公司決定     |
| 有無稅務優惠？                | 自己及家人投保均可扣稅，上限為8,000元 | ✗           |
| 日間手術受保嗎？               | ✓                     | ✗           |
| 65歲以上長者能投保嗎？           | 15天至80歲都承保            | 一般不接受長者首次投保 |
| 非住院服務（如門診）受保嗎？         | ✗                     | ✗           |

### 轉保需知

- 現有保單持有人可獲一次機會轉移至自願醫保
- 轉至原有保險公司旗下的自願醫保計劃，一般毋需重新核保，轉至新保險公司則要核保
- 轉保後，「未知的已有疾病」有三年的等候期，首年不能申請賠償，第2年可獲25%的償款，第3年可獲50%償款，第4年起獲全面賠償

### 「標準計劃」各年齡層年均保費

| 年齡     | 保費     |
|--------|--------|
| 0至4歲   | 2,600元 |
| 20至24歲 | 2,000元 |
| 25至29歲 | 2,300元 |
| 30至34歲 | 2,700元 |
| 35至39歲 | 3,100元 |
| 40至44歲 | 3,900元 |
| 45至49歲 | 4,800元 |
| 50至54歲 | 5,700元 |
| 55至59歲 | 6,900元 |
| 60至64歲 | 9,800元 |

### 賠償標準

- 手術費：**按手術類型分小、中、大、複雜四類，複雜性低的手術索償額相等於八成開支；較常見的腸胃鏡檢查、白內障手術，平均賠九成開支以上
- 外科醫生費：**賠償金額由5,000元至50,000元不等
- 放射性治療、化療及標靶治療等治療費：**每年保額達8萬元

資料來源：食物及衛生局  
整理：香港文匯報記者 顏晉傑

### 退休校長談轉保

保障無大增 保費卻激增

香港文匯報訊（記者 顏晉傑）自願醫保計劃相比坊間一般醫保計劃，最大賣點是容許15日至80歲人士投保，而且受保至100歲，但受保人年紀愈大，保費愈貴，令不少長者卻步。已退休的64歲鮮魚行學校前校長梁紀昌接受香港文匯報訪問時表示，本身已購買一份住院保險，每年保費約7,000元，但自願醫保的長者平均年費卻高達近萬元，他要慎重考慮是否轉保。

梁紀昌表示，最理想的保單是能覆蓋心臟病及癌症等長者常見的疾病，但自願醫保的「標準計劃」對有關疾病的保障有限，與他年輕時購買、目前每年保費約7,000元的住院保險相比，「標準計劃」的保障未見明顯增加。若要加强保障或要參加保費較高的自願醫保「靈活計劃」，「退休人士沒有收入，現時所負擔的保費水平一早有預算，但如果要增加保費，開支就未必能應付。」

### 籲青年投保 勿負累子女

不過，梁紀昌認同年輕人應及早考慮投保，因為現今社會大部分夫婦均只生一至兩名子女，如果不及早計劃退休後的開支，便可能成為子女的負擔，「我有5兄弟姊妹，如果父母生病，幾兄弟姊妹每人夾點錢就能解決問題，但我只得一個女，如果我有事，她一人負擔我的醫藥費便很重。」他相信自願醫保的扣稅安排對年輕人有一定吸引力。

### 中年醫生說吸引

受保範圍廣 程序限制少

香港文匯報訊（記者 顏晉傑）對於中產人士，自願醫保最大吸引處是可以扣稅，約50歲的醫學會副會長林哲玄有意轉保參加自願醫保計劃。他稱計劃連未知的已有疾病也受保是最具吸引力，但關注計劃會否限制他們使用指定的醫生求診。

林哲玄一直有購買醫療保險，他接受香港文匯報訪問時指出，自願醫保最吸引是一些未確診的先天疾病同樣受保，「我有一個約40歲的朋友早前中風，他不知道自己患有先天性血管瘤，幸好及時送到公立醫院搶救，但現有醫保一般不保這類先天性疾病。」

坊間現有醫保對接受醫療程序方式有較多限制，亦是林哲玄想轉保的原因之一，例如大部分保單現時均規定接受大腸內窺鏡檢查不能留院，「20歲至30歲的病人進行有關檢查的確無需留院，但如果進行檢查的是一名70歲長者，服用瀉藥後有較大機會跌倒，若能安排提前入院會較安全。」

### 基本計劃勝於現有醫保

林哲玄承認單看自願醫保「基本計劃」的賠償額不算吸引，但他認為



醫學會副會長林哲玄指出，自願醫保最吸引是連未確診的先天疾病也受保。香港文匯報記者曾慶威攝

計劃提供的保障比現有大部分醫保完善。他指自己現時亦正考慮將原有保單轉移至自願醫保，他預算每年保費約為兩萬元，「希望複雜手術都報銷到最多12萬元，萬一生病能應付深切治療的巨大開支。」

自願醫保計劃雖然均通過食衛局審批，符合多項保障病人權益的條件，但不同保險公司提供的「靈活計劃」亦會有所不同，林哲玄指自己日後將轉保時，會重點考慮新保單是否規定只能向指定醫生求診等附加限制，「即使保險公司說醫生名單包含全港80%醫生也沒有用，投保人需要用醫療服務時是否可以找自己想要的醫生才是最重要。」

### 青年暫覺無需要

小病有診所 大病到公院

香港文匯報訊（記者 顏晉傑）自願醫保最終未能設立「高風險池」，不接受已有疾病的市民投保，所以市民愈早投保，保障範圍可能愈全面，但不少投身社會工作的年輕人則較短視。有年輕人接受香港文匯報專訪時表示，自己現時身體狀況理想，需要用到醫療保險的機會不多，所以暫不打算參與計劃。

26歲的社工萬小姐月入逾萬元，去年曾購買一份包括人壽及儲蓄成分的醫療保險，每年保費1.5萬元，但她供款1個月後就決定取消保單，「供款額太多，而且我現時沒有太大需要，很少會生病睇醫生，即使生病一般只是傷風、感冒，到普通診所求診就可以。」

### 稱公院服務已改善 宜觀望

萬小姐又透露，其母親早前不幸患上癌症，到公立醫院治療亦不需輪候太長時間，全家都十分滿意公立醫院的服務，「聽過有到私家醫院接受治療的親戚懷疑私家醫生做手術次數較少，技術生疏，醫術不及公立醫院醫生。」她認為，既然公立醫院服務已完善，何須買醫保到私家醫院求診？

自願醫保的定價比預期便宜，26歲女性全年保費低至1,600元，較萬小姐之前的保費低，但她仍不為所動說：「現時未有迫切需要購買醫療保險，對計劃持觀望態度，會視乎外界之後對計劃的反應再考慮是否投保。」