

自願醫保 (VHIS) 已於上周正式出台。雖然自願醫保的保障範圍較傳統醫保為多，但仍有進步空間。此外，由於政府明言不會規管保費，因此保險公司的保費差異相當大，不但同一級別的保費最多可相差逾倍，甚至出現「靈活計劃」保費比「標準計劃」保費更低的現象。本期《數據生活》將會帶大家更深入了解自願醫保。

■香港文匯報記者 岑健樂



陳肇始出席啟動禮。自願醫保出台後，市民可揀選適合自己的醫保計劃。圖為中社通

自願醫保出爐

點買最划算?

據自願醫保計劃的官方網頁顯示 (<https://www.vhis.gov.hk/zh/about-us/scheme.html>)，自願醫保的保障範圍擴展至投保時未知的已有疾病、年滿8歲或以後出現或確診的先天性疾病與在日間診療中心進行的內窺鏡檢查等。因此一般而言，自願醫保的保費會較傳統醫保為貴。此外，自願醫保的保障範圍仍有進步空間，如現時並不包括精神科門診 (詳見配稿)。

保費差價最多逾倍

另外，香港文匯報記者翻查了多間保險公司的「標準計劃」，發現即使性別與年齡相同，保費差異仍可以相當大 (詳見附表)。以投保年齡為29歲的女性為例，最平的保險公司為永明，一年保費為1,881元；其次為去年經保監局快速通道取得虛擬保險牌照的保泰人壽 (Bowtie)，保費為1,908元。

至於最貴的三井住友保費高達4,104元，至於第二貴的大新保險，其保費亦高達4,101元，兩者與永明價格差距高達118%。換言之，三井住友與大新保險的「標準計劃」收費足以購買兩份永明的「標準計劃」醫保有餘，但三間公司的保障沒有明顯分別。

靈活計劃收費或更平

更奇怪的是，有保險公司的「靈活計劃」保費甚至比另一保險公司的「標準計劃」保費更便宜。以保柏「保柏自願醫保計劃」與中國人壽海外「健康常伴醫療保險計劃」39歲男性的保費為例，前者為「標準計劃」，年保費為4,154元；後者則為保障更多的「靈活計劃」，但年保費只需3,480元，差距逾16%。

就保費的差異，食物及衛生局局長陳肇始早前曾表示，政府不會規管保費，至於同一年齡與性別下的保費差異相當大，或是不同保險公司的銷售策略。

不過，這亦暗示現時保費較便宜的保險公司，日後的保費加幅可能會更高。因此市民在投保前，需留意保險公司過往的保費加幅取態。其中，富衛香港及澳門首席市場總監謝振國早前大派「定心丸」，稱該公司過去醫療保險產品的加幅普遍較市場為低，故有信心公司未來不會大幅加保費。

此外，保誠首席市場拓展及客戶服務總監吳詩雅早前提醒，除保費以外，投保人亦應考慮保險公司的規模與理賠服務質量等因素，如理賠時是否方便與有效率。

(保費或有更改，以保險公司的最新公佈為準)

保險公司「標準計劃」保費比較(元)

(以29歲女性為例，由最平至最貴排列)



製表：香港文匯報記者 岑健樂

精神科治療只包在港住院

在一般醫療保險計劃中，保險公司甚少承保對精神科疾病的住院及醫療保障。為保障範圍更廣泛，在上周推出的自願醫保計劃中，食物及衛生局訂立最基本的保單保障範圍，必須包含每保單年度保障30,000元的「精神科治療」。不過值得注意的是，受保人必須因為接受精神科治療而在香港住院，才符合賠償資格。

參考香港心理衛生會的網頁介紹 (http://www.mhfa.org.hk/Page_WebResources.php?Page=WebResources_CommunityResources&SubPage=5)，雖然精神病患者如有明確需要，可經由私人執業精神科專科醫生轉介，前往私家醫院接受精神科住院治療，但受保人在接受其他一般精神科門診與心理輔導服務時，相關費用都不會獲得賠償。因此，市民在投保前需小心考慮有關因素。

外地治療不獲賠償

此外，根據食物及衛生局訂立的保單條款要求，「精神科治療只會賠償受保人在專科醫生建議下，在香港境內住院接受精神科治療所收取的合資格費用。若受保人並非純粹為接受精神科治療住院，本保障只會賠償與精神科治療相關醫療服務的合資格費用。」

因此，若受保人不幸在外地 (包括內地、澳門與台灣) 旅遊或工作時發病，需要於當地醫院即時接受精神科疾病相關治療，自願醫保計劃都不會賠償。

此外，假如受保人在嚴重意外後受傷需要住院，同時不幸患上精神相關病症，如抑鬱症或創傷後壓力症 (PTSD) 等，30,000元的「精神科治療」保障額只會於精神科相關治療方面作出賠償，即使賠償後未有用盡相關額度，亦不會用作其他治療的賠償，如外科醫生費。因此，如想要更多相關保障的人士，則可能需要投保較高保障額的自願醫保計劃。



自願醫保常見問題：

Q：自願醫保計劃涵蓋什麼保險產品？

A：自願醫保計劃涵蓋為自己及家人購買屬償款性質的個人住院保險。
自願醫保計劃並不涵蓋：
(a) 非住院醫療保險 (例如門診服務)；或
(b) 非償款性質的醫療保險 (例如住院現金、危疾現金保險)；或
(c) 屬於由僱主為僱員購買的團體保險。

Q：自願醫保計劃下的認可產品和其他個人償款住院保險產品有什麼分別？

A：自願醫保計劃下的認可產品由食物及衛生局認可。認可產品必須符合多項標準產品特點，以提升對消費者的保障，當中包括標準化的保單條款及細則、保證續保至100歲以及更全面的保障範圍等。

Q：認可產品是否只有一種選擇？

A：不是。參與的保險公司除必須提供標準計劃外，它們也可提供包含附加保障的靈活計劃，提供例如更高的保障額及更闊的保障範圍。

Q：認可產品的保費是由食衛局訂定嗎？

A：食衛局不會規管認可產品的保費。但參與計劃的保險公司需公佈其認可產品的保費表以方便消費者查閱和比較。

Q：保險公司可否在續保時調整保費？

A：可以。但調整幅度必須與您所購買的保險產品內，同一年齡/性別群組的其他客戶相同。此規定可防止保險公司對您作出不公平對待。

Q：認可產品會否保證承保？

A：參與的保險公司必須根據自願醫保計劃下的實務守則所訂定的原則，經公平而合理的核保程序後，可拒絕您的投保申請。

Q：保險公司可否就個別病症收取附加保費或加入不保項目？

A：可以，前提是顧客在投保時確診已患上疾病或有其他健康風險因素，例如吸煙習慣、家族病史或職業病風險。

Q：我的認可產品保單會否不獲續保？

A：不會，除非您未能準確及全面地提供投保所需的資料 (例如投保時的已有疾病)。

Q：假如我已有一份個人償款住院保險保障，我可如何將它轉移至認可產品？

A：若您的保險公司已參與自願醫保計劃，現有保單持有人可獲得一次機會選擇將其現有個人償款住院保險轉移至認可產品。保單轉移的時間可能取決於您現有保單的續保周期或您的保險公司提供的其他安排。您可向您的保險公司、代理或經紀查詢。

Q：保單轉移安排是怎樣的？

A：保單轉移安排可以下列兩種方式進行：
(a) 在下次保單續保時，保險公司直接將您的現有保單續保至認可產品 (即同一產品加入了自願醫保計劃的保障特點)；或
(b) 除您的現有保單外，您亦可選擇轉移至認可產品 (即另一產品加入了自願醫保計劃的保障特點)。在此情況下，您亦需進行重新核保及披露您的最新健康狀況。假如您的轉移申請被拒絕或您拒絕接受重新核保的結果，您仍可選擇以現有保單繼續受保。

Q：假如我並非香港居民，我可不可以投保認可產品？

A：可以。但受保人必須為香港居民，有關保單方可申請稅務扣除。根據自願醫保計劃的規則，若受保人為香港居民及年齡介乎15天至80歲，參與計劃的保險公司必須考慮有關受保人投保認可產品的申請。儘管如此，保險公司可根據其業務常規，自行決定是否接受非香港居民的受保人之投保申請。

保險解碼

保單累積財富 傳承世代

在人生各個階段中，有不同的理財需要。在建立穩健財政儲備的同時，不少為人父母者也冀望財富可以一直滾存，讓資本增值的效果延續至後代，好讓他們的人生道路更順暢，並將父母對下一代的愛透過保險延續下去。

為了達到儲蓄及傳承的目標，過往市民都傾向購買傳統的儲蓄壽險，食其可讓財富穩步增值，也兼具人壽保障。不過，當被保人身故後，保單就會按其意願將資產分配於指定受益人，但保單亦就此完結，保單持有人想要將財富傳承到後世，就必須另購保單了。這樣做，其實只是透過保單跳過繁瑣的遺產繼承手續，將財產簡單快捷地交到下一代手中，但卻中斷了在同一保單內繼續滾存生息的作用。

更換被保人不減保單價值

要真正做到財富傳承，富可過三代、甚至四代，並且不斷打斷資本增值的效果，其實現時也有一些創新的靈活儲蓄方案，容許客戶可於指定保單周年日後更換保單的被保人，保險保障期將會更改至最新被保人的100歲，更換次數達三次之多，而且也不

會影響保單價值。保單的保障期越長，意味著保單持有人可以盡享潛在保單紅利派發，加上複息效應，大大提高回報增值潛力。

人壽保障守護家人

與此同時，這類儲蓄方案備有靈活理財的特點，保單持有人可從保單提取已宣派的紅利現金價值，以配合個人財務安排，於規劃長遠理財計劃時及急需周轉時更添彈性。

當然，該類型的保單亦兼具基本的人壽保險部分，假如被保人發生不幸身故身亡，指定受益人就可獲得一筆過或分期方式給付 (視乎保單持有人的選擇) 的身故賠償。

傳承的真正意義不只是單單將資產交棒，而是需要一個完善及全面的方案，配合合適的理財產品，為自己建立穩健的財政儲備之餘，同時確保財富可以穩定增值、惠澤後人，成為家族的世代相傳之寶。

■AXA安盛董事總經理 一人壽保險業務黎卓祺註：保險產品的賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。

財技解碼

利好湧現 港股料續波動



港股恒指七連升，近日利好消息多，包括：內地上周公佈的官方PMI及財新PMI數據均優於預期；中央連番推出托市政策；憧憬中美貿易談判有成果；不少機構近來先後調整今年中國經濟增長預測，如摩通便把內地今年GDP增長預測從6.2%上調至6.4%。

觀察股市，可從市場情緒、經濟基本面以及流動性等方面入手。從經濟基本方面來看，最新公佈的經濟資料，顯示經濟整體形勢已出現一些積極信號。例如製造業PMI新訂單指數在2月出現明顯反彈，說明需求端已出現邊際

改善。基建投資增速出現明顯回升帶動固定資產投資增速企穩，其中挖機銷量反彈說明未來基建投資增速會持續回升。

貨幣政策或進一步微調

從流動性層面來看，鑒於美聯儲政策立場和取向在很大程度上會影響全球資本流動，而最近美聯儲釋放的「鴿派」信號，在客觀上拓寬了中國央行貨幣政策操作空間，今年貨幣政策立場將維持穩健，讓部分市場對央行在貨幣政策層面進一步微調有較高預期。去年下半年以來，內地宏觀政策重心開始轉向穩增長。貨幣政策層面上，通過多次降準釋放大量流動性，在一定程度上扭轉了市場整體流動性偏緊和企業融資狀況較難的情況。

接下來，股市如何走，需觀察：

1) 隨著短期利好的兌現包括內地的改革，例如減稅和科創板等，中美貿易協定更加明朗到落地。股市上升的動力是否邊際衰減。
2) 是否有更多的經濟資料表明經濟正逐步改善，金融條件會否超預期改善，這需要進一步看3月份的信貸和社融資料指引。

在前期股市上升邏輯逐漸兌現後，市場需要找到新的交易動能，要麼是經濟超預期改善，要麼是超預期的對沖政策。

目前，股市很可能需要通過高位震盪的方式，來等待新的預期的形成。

■太平金控·太平証券 (香港) 研究部主管 陳義明