健康無價 醫保危疾保意外保人壽保 點揀？

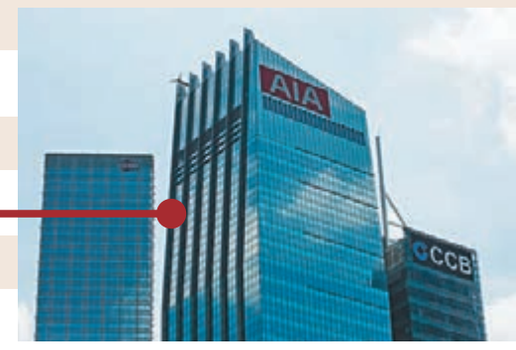
■都市病越來越多，香港人越趨重視保險需要。 資料圖片

最近只有35歲的藝人高以翔在內地錄節目時突然猝死，令人深感惋惜。隨着生活改善及醫學進步，現代人愈來愈長壽，不過各式各樣都市病、隱形疾病亦隨之而來，也令人關注保險的重要性，尤其是驗身及醫保。市面上保險種類繁多，即使撇除投資相連的保險，各大保險公司推出不同名目的保險計劃，令人眼花繚亂，今期《數據生活》將比較4種保險，包括醫療保險、危疾保險、個人意外保險、人壽保險，到底有何分別？

■香港文匯報記者 馬翠媚

部分自願醫保標準計劃大比拼

保險公司	身故保險賠償
富通保險	10萬元
宏利人壽	1萬元
富衛人壽	1萬元
友邦保險	8,800元
保誠保險	8,000元
中銀人壽	5,000元



■製表：記者 馬翠媚

市面上部分個人意外保險比較

保險公司	最高保障額	身故及傷殘	醫療保障	住院現金
友邦自選人身意外保險2	240萬元	240萬元	8萬元	每日1,920元
蘇黎世樂在人生計劃B	100萬元	100萬元	3萬元	每日200元
Blue WeCare個人意外1	200萬元	200萬元	–	–
AIG個人意外保險尊尚計劃	100萬元	100萬元	1.5萬元	每日1,000

■註：保險計劃或設有不同保障限制，詳情以保險公司公佈為準

■製表：記者 馬翠媚

不同保險的保障性質都不同，或先簡介4種保險性質。其中最為人熟悉的醫療保險是以實報實銷方式作出住院及醫療費用賠償；危疾保險則在受保人患病時，提供一筆過現金賠償，旨在解決受保人現金流問題；個人意外保險除了照顧受保人因意外引起的醫療需要，亦會在受保人因意外身故或導致永久傷殘時發放一筆過現金賠償，部分亦提供恩恤身故賠償；人壽保險則在受保人過身後，為保單列明的受益人提供一筆過現金賠償。

危疾保多屬一次過賠償

市民宜按自己需求選擇合適計劃，因為4種保險保障項目都不同，同時不保項目亦不一樣，另外不同保險公司都會設立不同條款細則，有意投保者必須細心留意。一般而言，醫療保險涵蓋保障項目會較多，部分甚至會涵蓋癌症的電療及化療費用；危疾保險則涵蓋較多常見危疾，如癌症、中風、心臟病等，不過則屬於一筆過現金賠償；個人意外保險則涵蓋因意外而導致的醫療開支；至於人壽保險亦有分定期壽險、終身壽險 、儲蓄壽險，一般而言，前者受保人在固定期限內身亡才會獲得賠償，而後兩者則大多具有儲蓄作用。

被稱為「扣稅三寶」之一的自願醫保計劃（VHIS）今年4月推出以來，相信亦是市民相對上較熟悉的保險產品之一，不過大部分市民未必會想得太長遠，而計劃保額本身普遍較坊間就身故賠償的保額小。

自願醫保身故賠償額小

其實現時不少保險公司會為VHIS下標準計劃提供身故保障，不過由於身故保障並非醫保重點保障範圍，因此大部分計劃對身故賠償金額只介乎5,000至1萬元，只有富通保險的卓康保醫保計劃提供相對較多的10萬元恩恤身故賠償。

雖然坊間有VHIS計劃稱會為受保人提供10萬元的意外身故賠償，不過相對於恩恤身故賠償，意外身故賠償重點在於「意外」兩字，主因意外身故是指受保人必須是因不能預期的意外死亡，如車禍等導致身故才可獲得賠償，如受保人因病過身或死於自然，都不能獲得意外身故保障賠償。

首間虛擬保險公司Bowtie聯合創始人兼行政總裁顏耀輝表示，雖然坊間有林林總總的保險計劃，但市民仍需好好了解個人需求而作出決定，如果投保人是期望獲得身故保障，則宜選擇人壽保險。而Bowtie上月亦推出意外醫療保險「觸木保」，其中高危職業如消防員、練馬師、職業司機等。部分偏門工種如禮儀師、算命、按摩師等亦受保，算是市面上較少見具特色的保險產品。

留意投保後 非即時生效

大部分人都在健康出現問題或出現警號時，才醒覺購買保險的重要性，其實不同保險計劃都有不同生效日期，並非保單一生效後，所有的保障即時生效。

其中以一間大型保險公司的保險計劃為例，由保單生效後起計，除了受傷即時受保外，疾病在投保30日後才受保，而有關扁桃腺、腺樣增殖體、疝氣或女性生殖器官疾病而進行的治療或手術在投保120日後才受保，因此買保險最忌「臨急抱佛腳」。

除了要了解保單保障範圍，投保人在填寫問卷或申報病歷時，亦切忌「怕煩」不填或填少些，以免影響日後索償，必須如實申報。

填寫病歷需清清楚楚

有熟悉保險業人士表示，一些剛投保的受保人若申請索償，保險公司對於這些早期索償會「執」得非常嚴，包括會查核受保人有否漏報病歷、或隱瞞已知疾病等，如果經查核發現受保人未有如實申報上述情況，保險公司或拒絕索償申請；又或存在爭拗地方，保險公司可能會直接推翻合約，退回已繳保費，投保人或頓失買保險意義。

2018年港人三大致命疾病

死亡原因	男	女	總計
腫瘤	33.1%	29.5%	31.5%
呼吸系統疾病	23.5%	21.4%	22.6%
循環系統疾病	20.1%	20.8%	20.4%

■資料來源：政府統計處

Smart消費

醒你稅貸五大貼士

交稅季節又到，市面上稅貸產品五花八門，要怎樣選擇才至醒？金融產品網上配對平台GoBear的調查指出，只有38%的市民「曾經聽說過無抵押貸款並了解其運作方式」，反映很大部分人在申請貸款前可能並無完全清楚了解貸款細則。財務廣告都有講，「還得到先好借」，在申請稅貸之前，又怎能不了解借貸條款？GoBear就提供申請稅貸的五大貼士，讓大家了解自己所需及挑選最適合的稅貸計劃。

實際年利率包含手續費

1. 了解實際年利率 (APR)

大家對貸款計劃內的術語可能感到陌生，但亦應花時間理解箇中意思及定義。以實際年利率（APR）為例，其顯示的利率已包括基本利息、行政費、手續費等額外費用，讓你清楚知悉實際借貸成本。但不少人選擇貸款計劃時只留意到還款利率，忽略了其他相關費用。因此，考慮申請貸款時應比較實際年利率以取得更全面的參考。

2. 借貸前應確保自己有能力還款

預先規劃還款計劃可避免陷入債務危機。在申請借貸前，大家應該詳細考慮貸款用途，所需款項以及還款能力。要衡量自己的還款能力，可先草擬預算並周詳考慮每月收入及開支，以計算是否有餘額用作還款。

3. 了解影響個人信貸評分的因素

申請貸款時，銀行會查閱申請人的環聯個人信貸評分記錄，而借貸記錄或會降低其評分。因此，不建議同時申請多項貸款。

另外，很多人誤以為於還款期前提早償還所有款項可改善信貸評分。事實上，提早還款不但不能提升信貸評分，銀行還可能就此額外收取提早還款手續費。但謹記逾期還款仍會拖累信貸評分，所以記得要每月按時還款。

今年稅貸利率低至1.78%

4. 為稅貸申請準備好相應文件

申請稅貸前應先準備好文件，當中包括你的香港身份證、住址證明如電費單、最近入息證明、僱傭合約副本、最近稅單副本以及公司卡片或員工證。

5. 從可信賴網站比較貸款優惠

除了考慮借貸成本外，亦可多留意推廣優惠、最高貸款額以及還款期 ，以挑選最符合自己需要的貸款方案。

今年各大銀行都調低了稅貸利率，如星展銀行及東亞銀行正推出實際年利率（APR）低至1.78%的稅貸優惠。不過，無論利息有多低，仍需要清楚了解稅貸細節並負責任地借貸。

財技解碼

內地明年繼續穩增長

每年12月召開的中共中央政治局會議，是年內最後一次討論經濟形勢和經濟工作的政治局會議，同時為即將召開的中央經濟工作會議預熱，兩次會議將為來年的經濟形勢判斷和經濟工作思路定調，相當重要。投資市場會特別關注中央有關財政政策、貨幣政策、樓市政策的描述，看其有何重要轉變。

內房調控料有寬鬆空間

以今年12月6日召開的政治局會議為例，關於經濟的重點包括：總結2019：風險挑戰上升。展望2020：增經濟增長目標約束較為明確，穩增長成為政策訴求重心的傾向逐漸明確。具體政策：強調政策的逆周期調節；加強基建、提升科技創新。本次政治局會議沒有提及房地產，提示房地產的調控仍有邊際寬鬆的空間。

一般而言，政治局會議在經濟方針上，會給出一個概括方向，而更細緻的描述，則需關注接下來召開的中央經濟工作會議。傳統上，12月召開的政治局會議，會為未來經濟政策方向作出了一些定調，而中央經濟工作會議，是最高層一年一度對經濟工作的回顧和展望，屬於經濟領域的最高級別會議，會更細緻地刻畫出來年經濟工作定位，對經濟政策和經濟走向有着至關重要的影響。

今年12月12日，新華社發佈了中央經濟工作會議公報。公報詳細披露了12月10日到12日在北京舉行的中央經濟工作會議的內容，涵蓋了從發展理念到具體工作重點的方方面面。

房策落實「因城施策」

關於房價，與早前政治局會議不同，經濟工作會議中中央重提大力發展租賃住房，堅持「房住不炒」，全面落實「因城施策」，「穩地價，穩房價，穩預期」。會議指出，要堅持房子是用於居住的，不是用來炒的定位。但經濟不好，則允許各個城市自己調整政策。

對房價的描述是「穩」，即鎖死流動性和價格，使到房子不漲也不跌，窄幅上落，本質上消除市場對房子的上升預期，削弱房子的投機金融屬性。

■太平金控・太平証券(香港)研究部主管陳羨明