

高端醫保 賠償足又可扣稅



過去我們多次強調投資不等於理財，特別是針對退休理財，做好資產配置，包括儲蓄及保障或更為重要。有讀者問到關於醫療保險的安排，本專欄於7月20日曾簡單介紹危疾及住院保險，指出兩者可以相輔相成，大家可以重閱該文章；而今次我們會集中探討「高端自願醫保計劃」。

我們先講解醫療保險的重要性。消費者委員會於去年5月發布「為香港個人醫療保險市場締造可持續的價值」*的專題報告，有46%的被訪者因為認為自己「好健康，唔需要經常睇醫生/住院」而不購買醫保。另外，就算已有醫保，意外地有54%的受訪者並沒有在其醫保計劃下獲得全數賠償，主要原因為「超出最高賠償金額」(72%)；另外12%是因為「治療項目不在受保範圍內」。此數據反映，由於一般醫療保險計劃均設有個別保障項目的保障限額，或難以滿足部分投保人獲全數賠償的要求。

滿足「全數賠償」要求

是次介紹的高端自願醫保計劃，屬於自願醫保下「靈活計劃」的進階版本，同樣可扣稅。只是考慮在醫療費用不斷上升的情況下，標準計劃或一般靈活計劃的保障或許不足夠(上文引述的消費報告已印證此情況)，而高端自願醫保會全數賠償住院及手術等支出，因此能夠彌補這個重要缺口(三

不同自願醫保計劃比較

標準計劃	靈活計劃	高端自願醫保計劃
相當於自願醫保計劃的最低合規要求的條款及保障	相等於標準計劃的基本保障，再加上具彈性的附加保障	相當於靈活計劃進階版
賠償限額 低	中	主要保障項目提供全數賠償保障
自付費 不設自付費	不設自付費	設有自付費
住院、手術等賠償限額 設個別賠償上限	設個別賠償上限	全數賠償

資料來源：光大新鴻基

者的比較可參閱表一)。簡單而言，高端自願醫保計劃的對象包括：
● 尋求全面及優質的醫療保障的高資產人士
● 擔心可扣稅醫保的標準計劃賠償限額不足夠的人士
● 有團體醫療保險的人士
● 需彌補現有個人醫保計劃保障缺口的人士
針對最後兩點，往往較多朋友忽略了。大部分公司都有為員工購買團體醫療保險，但一般都設有保障上限，誠如過去我們所指，隨著醫療費用日漸上升，相關賠償未必足夠。

值得留意的是，高端自願醫保計劃設有自付費。自付費是受保人於索償時需要自行支付的費用，基於設有自付費的保險計劃保費一般較低，所以其實高端醫保可結合團體醫保。意思是購買設有自付費的高端自願醫保計劃，再配合僱主提供的團體醫療保險，受

保人可先向團體醫保索償，以抵消前者的自付費。如此安排下，受保人變相可以較相宜的保費，便可以獲得較佳的醫療保障，本欄過去亦曾經分享過此策略。

總括而言，高端自願醫保計劃能夠彌補標準計劃或一般靈活計劃的不足：除享有扣稅優惠外，主要保障項目均提供全數賠償保障，適合尋求全面及優質醫療保障的朋友。

溫馨提示，大家投保前應仔細檢閱保險產品的條款及保障，了解自己的保障權益，並比較各產品的保障範圍及其保費。有興趣進一步了解的讀者，建議向專業的理財或保險顧問查詢。若大家有任何關於退休理財的問題，請聯絡文匯報編輯或電郵光大新鴻基(kenny.wen@ebshk.com)，我們會盡量解答。

*此報告資料豐富，讀者可於以下網址自行下載。原文只提供英文版，另有中文版的簡報、報告摘要及其他資料
https://www.consumer.org.hk/ws_chi/competition_issues/reports/medical_insurance.html

精明貸款你要Check

俗語說「有借有還上等人」，善用貸款協助解決燃眉之急，不失為一個理想的財務決定。借錢前先用投委會貸款及債務計算機(<https://tool-debt.ifec.org.hk/tc/debt.html>)計算每月還款金額、還款期及借貸成本。然而面對林林總總的貸款選擇，你可能還會有以下問題：

如何比較貸款產品?不要單看宣傳的最低利率，因為這一般只適用於大額貸款及特選客戶。銀行貸款一般會收取利息及手續費，你可以向銀行查詢「實際年利率」，它是一個包括利息及各種費用的參考年利率，目的是幫助消費者比較不同銀行貸款產品的借貸成本。財務公司的貸款不設手續費，但或收取較高利息(法定最高年利率為60%)。留意銀行與財務公司計算年利率的方法可能有所不同，所以應同時比較實際年利率及總還款金額。

應選擇定期還是循環貸款?市場上有不同種類的貸款產品，按還款方法大致可分為有固定還款期的貸款，例如私人分期貸款、信用卡現金分期貸款，和沒有固定還款期的貸款，例如循環貸款、信用卡結欠、信用卡現金透支。一般來說，沒有固定還款期的貸款較具彈性，借入者可自行決定每月還款額，但亦很容易變成無了期借費。除非有信心短期內清還貸款，否則宜選擇固定還款期的貸款，並按既定的目標年期及每月金額清還貸款，亦方便規劃個人財務。

使用結餘轉戶貸款計劃要注意什麼?如果拖欠了很多的卡數，可考慮利用利息較低的結餘轉戶貸款計劃取代信用卡結欠，以節省利息支出及早日清還債務。若打算使用結餘轉戶貸款取代較高的私人貸款，要留意提前清還手續費。一般而言，愈到分期貸款的後期，提早還款所能節省的利息便愈少，甚至有機會出現手續費高於可節省利息。消費者應先聯絡貸款機構查詢未償還本金、提早清還費用及可節省利息，作比較後才決定是否提前還款。

如何選擇貸款機構?互聯網及社交媒體有大量貸款廣告，消費者應小心選擇，了解貸款機構背景，並選擇銀行或信譽良好的財務機構。另外亦需提防貸款騙案，例如來電聲稱是銀行職員或財務顧問，可以幫你借錢，並保證一定得，這些都是騙徒常用手法。

坊間有些貸款機構提供免入息證明或免TU貸款，要注意什麼?申請貸款一般要提供身份證、住址證明、收入證明等資料。貸款機構亦會向環聯(TransUnion，簡稱TU)查詢申請人的信貸記錄。有些貸款機構提供免入息證明或免信貸報告(一般稱為免TU)的貸款，但這類貸款通常利率較高及金額較小。

可否一次過申請多個貸款?消費者不應同時或短期內申請多個貸款。因為貸款機構審批貸款時，一般會向環聯查詢你的信貸記錄。若你的信貸報告短期內出現多個信貸申請查詢，貸款機構便會懷疑你財務狀況及還款能力，或因而拒絕你的貸款申請。

最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

基金名稱	理柏環球類別	單位淨值	2020年7月31日	2020年6月30日	2020年5月31日	2020年4月30日	2020年3月31日	2020年2月29日	2020年1月31日	2019年12月31日	2019年11月30日	2019年10月31日	2019年9月30日	2019年8月31日	2019年7月31日	2019年6月30日	2019年5月31日	2019年4月30日	2019年3月31日	2019年2月29日	2019年1月31日	2018年12月31日	2018年11月30日	2018年10月31日	2018年9月30日	2018年8月31日	2018年7月31日	2018年6月30日	2018年5月31日	2018年4月30日	2018年3月31日	2018年2月29日	2018年1月31日	2017年12月31日	2017年11月30日	2017年10月31日	2017年9月30日	2017年8月31日	2017年7月31日	2017年6月30日	2017年5月31日	2017年4月30日	2017年3月31日	2017年2月29日	2017年1月31日	2016年12月31日	2016年11月30日	2016年10月31日	2016年9月30日	2016年8月31日	2016年7月31日	2016年6月30日	2016年5月31日	2016年4月30日	2016年3月31日	2016年2月29日	2016年1月31日	2015年12月31日	2015年11月30日	2015年10月31日	2015年9月30日	2015年8月31日	2015年7月31日	2015年6月30日	2015年5月31日	2015年4月30日	2015年3月31日	2015年2月29日	2015年1月31日	2014年12月31日	2014年11月30日	2014年10月31日	2014年9月30日	2014年8月31日	2014年7月31日	2014年6月30日	2014年5月31日	2014年4月30日	2014年3月31日	2014年2月29日	2014年1月31日	2013年12月31日	2013年11月30日	2013年10月31日	2013年9月30日	2013年8月31日	2013年7月31日	2013年6月30日	2013年5月31日	2013年4月30日	2013年3月31日	2013年2月29日	2013年1月31日	2012年12月31日	2012年11月30日	2012年10月31日	2012年9月30日	2012年8月31日	2012年7月31日	2012年6月30日	2012年5月31日	2012年4月30日	2012年3月31日	2012年2月29日	2012年1月31日	2011年12月31日	2011年11月30日	2011年10月31日	2011年9月30日	2011年8月31日	2011年7月31日	2011年6月30日	2011年5月31日	2011年4月30日	2011年3月31日	2011年2月29日	2011年1月31日	2010年12月31日	2010年11月30日	2010年10月31日	2010年9月30日	2010年8月31日	2010年7月31日	2010年6月30日	2010年5月31日	2010年4月30日	2010年3月31日	2010年2月29日	2010年1月31日	2009年12月31日	2009年11月30日	2009年10月31日	2009年9月30日	2009年8月31日	2009年7月31日	2009年6月30日	2009年5月31日	2009年4月30日	2009年3月31日	2009年2月29日	2009年1月31日	2008年12月31日	2008年11月30日	2008年10月31日	2008年9月30日	2008年8月31日	2008年7月31日	2008年6月30日	2008年5月31日	2008年4月30日	2008年3月31日	2008年2月29日	2008年1月31日	2007年12月31日	2007年11月30日	2007年10月31日	2007年9月30日	2007年8月31日	2007年7月31日	2007年6月30日	2007年5月31日	2007年4月30日	2007年3月31日	2007年2月29日	2007年1月31日	2006年12月31日	2006年11月30日	2006年10月31日	2006年9月30日	2006年8月31日	2006年7月31日	2006年6月30日	2006年5月31日	2006年4月30日	2006年3月31日	2006年2月29日	2006年1月31日	2005年12月31日	2005年11月30日	2005年10月31日	2005年9月30日	2005年8月31日	2005年7月31日	2005年6月30日	2005年5月31日	2005年4月30日	2005年3月31日	2005年2月29日	2005年1月31日	2004年12月31日	2004年11月30日	2004年10月31日	2004年9月30日	2004年8月31日	2004年7月31日	2004年6月30日	2004年5月31日	2004年4月30日	2004年3月31日	2004年2月29日	2004年1月31日	2003年12月31日	2003年11月30日	2003年10月31日	2003年9月30日	2003年8月31日	2003年7月31日	2003年6月30日	2003年5月31日	2003年4月30日	2003年3月31日	2003年2月29日	2003年1月31日	2002年12月31日	2002年11月30日	2002年10月31日	2002年9月30日	2002年8月31日	2002年7月31日	2002年6月30日	2002年5月31日	2002年4月30日	2002年3月31日	2002年2月29日	2002年1月31日	2001年12月31日	2001年11月30日	2001年10月31日	2001年9月30日	2001年8月31日	2001年7月31日	2001年6月30日	2001年5月31日	2001年4月30日	2001年3月31日	2001年2月29日	2001年1月31日	2000年12月31日	2000年11月30日	2000年10月31日	2000年9月30日	2000年8月31日	2000年7月31日	2000年6月30日	2000年5月31日	2000年4月30日	2000年3月31日	2000年2月29日	2000年1月31日	1999年12月31日	1999年11月30日	1999年10月31日	1999年9月30日	1999年8月31日	1999年7月31日	1999年6月30日	1999年5月31日	1999年4月30日	1999年3月31日	1999年2月29日	1999年1月31日	1998年12月31日	1998年11月30日	1998年10月31日	1998年9月30日	1998年8月31日	1998年7月31日	1998年6月30日	1998年5月31日	1998年4月30日	1998年3月31日	1998年2月29日	1998年1月31日	1997年12月31日	1997年11月30日	1997年10月31日	1997年9月30日	1997年8月31日	1997年7月31日	1997年6月30日	1997年5月31日	1997年4月30日	1997年3月31日	1997年2月29日	1997年1月31日	1996年12月31日	1996年11月30日	1996年10月31日	1996年9月30日	1996年8月31日	1996年7月31日	1996年6月30日	1996年5月31日	1996年4月30日	1996年3月31日	1996年2月29日	1996年1月31日	1995年12月31日	1995年11月30日	1995年10月31日	1995年9月30日	1995年8月31日	1995年7月31日	1995年6月30日	1995年5月31日	1995年4月30日	1995年3月31日	1995年2月29日	1995年1月31日	1994年12月31日	1994年11月30日	1994年10月31日	1994年9月30日	1994年8月31日	1994年7月31日	1994年6月30日	1994年5月31日	1994年4月30日	1994年3月31日	1994年2月29日	1994年1月31日	1993年12月31日	1993年11月30日	1993年10月31日	1993年9月30日	1993年8月31日	1993年7月31日	1993年6月30日	1993年5月31日	1993年4月30日	1993年3月31日	1993年2月29日	1993年1月31日	1992年12月31日	1992年11月30日	1992年10月31日	1992年9月30日	1992年8月31日	1992年7月31日	1992年6月30日	1992年5月31日	1992年4月30日	1992年3月31日	1992年2月29日	1992年1月31日	1991年12月31日	1991年11月30日	1991年10月31日	1991年9月30日	1991年8月31日	1991年7月31日	1991年6月30日	1991年5月31日	1991年4月30日	1991年3月31日	1991年2月29日	1991年1月31日	1990年12月31日	1990年11月30日	1990年10月31日	1990年9月30日	1990年8月31日	1990年7月31日	1990年6月30日	1990年5月31日	1990年4月30日	1990年3月31日	1990年2月29日	1990年1月31日	1989年12月31日	1989年11月30日	1989年10月31日	1989年9月30日	1989年8月31日	1989年7月31日	1989年6月30日	1989年5月31日	1989年4月30日	1989年3月31日	1989年2月29日	1989年1月31日	1988年12月31日	1988年11月30日	1988年10月31日	1988年9月30日	1988年8月31日	1988年7月31日	1988年6月30日	1988年5月31日	1988年4月30日	1988年3月31日	1988年2月29日	1988年1月31日	1987年12月31日	1987年11月30日	1987年10月31日	1987年9月30日	1987年8月31日	1987年7月31日	1987年6月30日	1987年5月31日	1987年4月30日	1987年3月31日	1987年2月29日	1987年1月31日	1986年12月31日	1986年11月30日	1986年10月31日	1986年9月30日	1986年8月31日	1986年7月31日	1986年6月30日	1986年5月31日	1986年4月30日	1986年3月31日	1986年2月29日	1986年1月31日	1985年12月31日	1985年11月30日	1985年10月31日	1985年9月30日	1985年8月31日	1985年7月31日	1985年6月30日	1985年5月31日	1985年4月30日	1985年3月31日	1985年2月29日	1985年1月31日	1984年12月31日	1984年11月30日	1984年10月31日	1984年9月30日	1984年8月31日	1984年7月31日	1984年6月30日	1984年5月31日	1984年4月30日	1984年3月31日	1984年2月29日	1984年1月31日	1983年12月31日	1983年11月30日	1983年10月31日	1983年9月30日	1983年8月31日	1983年7月31日	1983年6月30日	1983年5月31日	1983年4月30日	1983年3月31日	1983年2月29日	1983年1月31日	1982年12月31日	1982年11月30日	1982年10月31日	1982年9月30日	1982年8月31日	1982年7月31日	1982年6月30日	1982年5月31日	1982年4月30日	1982年3月31日	1982年2月29日	1982年1月31日	1981年12月31日	1981年11月30日	1981年10月31日	1981年9月30日	1981年8月31日	1981年7月31日	1981年6月30日	1981年5月31日	1981年4月30日	1981年3月31日	1981年2月29日	1981年1月31日	1980年12月31日	1980年11月30日	1980年10月31日	1980年9月30日	1980年8月31日	1980年7月31日	1980年6月30日	1980年5月31日	1980年4月30日	1980年3月31日	1980年2月29日	1980年1月31日	1979年12月31日	1979年11月30日	1979年10月31日	1979年9月30日	1979年8月31日	1979年7月31日	1979年6月30日	1979年5月31日	1979年4月30日	1979年3月31日	1979年2月29日	1979年1月31日	1978年12月31日	1978年11月30日	1978年10月31日	1978年9月30日	1978年8月31日	1978年7月31日	1978年6月30日	1978年5月31日	1978年4月30日	1978年3月31日	1978年2月29日	1978年1月31日	1977年12月31日	1977年11月30日	1977年10月31日	1977年9月30日	1977年8月31日	1977年7月31日	1977年6月30日	1977年5月31日	1977年4月30日	1977年3月31日	1977年2月29日	1977年1月31日	1976年12月31日	1976年11月30日	1976年10月31日	1976年9月30日	1976年8月31日	1976年7月31日	1976年6月30日	1976年5月31日	1976年4月30日	1976年3月31日	1976年2月29日	1976年1月31日	1975年12月31日	1975年11月30日	1975年10月31日	1975年9月30日	1975年8月31日	1975年7月31日	1975年6月30日	1975年5月31日	1975年4月30日	1975年3月31日	1975年2月29日	1975年1月31日	1974年12月31日	1974年11月30日	1974年10月31日	1974年9月30日	1974年8月31日	1974年7月31日	1974年6月30日	1974年5月31日	1974年4月30日	1974年3月31日	1974年2月29日	1974年1月31日	1973年12月31日	1973年11月30日	1973年10月31日	1973年9月30日	1973年8月31日	1973年7月31日	1973年6月30日	1973年5月31日	1973年4月30日	1973年3月31日	1973年2月29日	1973年1月31日	1972年12月31日	1972年11月30日	1972年10月31日	1972年9月30日	1972年8月31日	1972年7月31日	1972年6月30日	1972年5月31日	1972年4月30日	1972年3月31日	1972年2月29日	1972年1月31日	1971年12月31日	1971年11月30日	1971年10月31日	1971年9月30日	1971年8月31日	1971年7月31日	1971年6月30日	1971年5月31日	1971年4月30日	1971年3月31日	1971年2月29日	19
------	--------	------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	----