

# 醫療保險非閒事 買或不買 都要知



眾所周知，香港的醫療分為公營與私營，私營需自己付費，若我們喜歡光顧私營醫生、醫院，由於無法預計將來的治療費用，及早購買醫療保險以作保障便順理成章。很多人則認為既然有公營醫療，又何必光顧私營或買保險，增加負擔？

但天下沒有免費午餐，香港公營醫療耗用的資源驚人，預計2011/12年度將佔去政府經常性開支的17%，約等於三百五十億。隨人口不斷老化，政府要控制支出是在所必行，快將重新進行諮詢的醫療融資方案正是為此而推出，而推行醫療保險正是其中一個方向。

**無**論醫療改革最終定案為何、會如何影響公營系統運作，買或不買醫療保險都是個人自由（除非政府推行強制醫療保險供款）。無論買不買，我們都應對醫療保險有基本了解、認識，然後才作決定。了解後不買也是種選擇，但若決定購買，就要考慮哪一種最適合自己。是以由今日起，我們會介紹關於醫療保險的種種，讓讀者對這個切身課題多加認識。

## 香港醫保滲透率低

先看看香港的醫療保險滲透率。據政府統計處零九年九月出版的主題性住戶統計調查報告書（第四十一號報告書）指出，約有二百七十六萬人享有僱主提供的醫療福利或有個人購買的醫療保險或兩者兼備，這數目佔香港總人口的41.5%。當中43.3%只享有僱主提供的醫療福利，34.2%只有個人醫療保險，其餘22.5%同時有兩者保障。

換言之，58.5%香港人未享有任何醫療保險。僱主提供的醫療福利隨時會因僱員轉工、失業、退休或僱主不再提供而中止，保障範圍亦可以有很大

大差別。若只計個人醫保，香港人只有23.54%購買。另外，統計時不論何種個人醫保均列入計算，而據問卷調查的資料反映，購買個人保險者很多只是買了住院保險，即是一旦住院會獲得現金津貼。這只是很基本的保險，只能視為補助，不能說是保障，而且不限投保者住公立還是私立醫院，對紓緩公營醫療負擔毫無幫助。

由此可見，香港的醫療保險滲透率相當低。雖然大部分市民選擇不買醫保，但我們不用理會他人，只需考慮自身需要。值得注意的是，由於香港人傾向愈來愈長壽，而到某一年紀保險公司就會拒絕投保，若及早選擇有終身續保承諾的公司購買醫保，則可終身獲得保障，不致到老時想買亦買不到。加上若已患有危疾，亦不可能買到醫保，所以除非不買，要買是愈早愈好（政府最新拋出的醫療改革建議之一，是由政府成立醫保公司，再津貼市民的保費，而高齡、危疾人士均不會被拒絕投保。但落實無期，詳情亦未明，現階段不應因此而改變自己的醫保計劃。）

個人醫療保險大致可分為門診、住院、危疾、手術，保單當然可包含單項或多項，亦可能與人壽保險、長期供款儲蓄計劃捆綁銷售。至於牙科、產科或西醫以外的療法（通常是中醫、脊醫），各保險公司的產品差異可能較大，投保人宜先清楚了解條款。在職人士即使享有醫療福利，亦常常忽略了是否已獲足夠保障，及失業、轉工時的風險，有保險公司因此推出輔助性醫保，為在職人士失業、轉工的保險真空期提供保障，及加大保額或加闊保障範圍以補充公司醫療福利的不足。

## 了解條款，保障權益

若決定買醫保，當然要對合約內容絕對清楚，如保險公司要求，則要提供一切病歷資料予他們，及/或進行體檢。而保單一旦生效，求醫前都要先考慮保單條文，選擇對健康及荷包最有利的求醫方式（荷包利益不一定指可以索償最多，有時不索償反而更有利，買了汽車全保的駕駛者一定有最深刻體會）。下期續談醫保的種種。✓