

自願醫保可扣稅 值得投資？

「久聞樓梯響」的自願醫療保障計劃（VHIS），終於有望明年四月一日出台。

雖然自願醫保12項「最低要求」縮減至10項，放棄了「必定承保」和「保單自由行」，並暫緩設立「高風險池」，但在稅務扣減的優惠下，仍有一定吸引力。市場估計，30至40歲人士投保VHIS「標準計劃」一年保費約4800元，扣稅後變相約85折。究竟VHIS值不值得投資？業界認為，VHIS的實施，勢必改變行業生態，成為入場醫療保險的最低標準。

悠閒理財

大公報記者邵淑芬

政府就醫療融資計劃探討長達二十年，終於今年財政預算案公布自願醫保計劃，食物及衛生局將於今年第四季開始接受保險公司註冊，並計劃於明年四月一日與稅務扣減一併推出。根據政府公布的自願醫保「標準計劃」，每年保障限額為42萬元，至於保費則交由保險公司定價。市場一般估計一年保費約4800元，但到明年推出時有可能再加。雖然自願醫保保費較貴，但由於擴大保障範圍，故仍可接受。

年輕人投保最着數

自願醫保下有兩類認可產品，一是標準計劃，即自願醫保的最低要求；二是靈活計劃，即保障或條款較標準計劃更好。投保人須為持有香港身份證人士，年齡介乎15至80歲。自願醫保與市場現時的醫療保險計劃，最大不同之處，就是保證續保至100歲，不設終身保障限額，並承保未知的投保前已有病症等。不過，政府是次未有設立「高風險池」，市場預期長者購買自願醫保的人數有限。

駿隆集團行政總裁蕭美鳳表示，由於缺乏「高風險池」及「必定承保」等要素，現時的自願醫保計劃吸引力大減，大致與市場上醫保產品無大分別。不過，自願醫保不設終身保障限額，並承保未知的投保前已有病症，加上稅務扣減，對市場仍有一定吸引力，尤其是一些剛進社會工作不久的年輕人，參與自願醫保最着數。

僱員醫療保障料提高

被問到投保人應否將現有保單轉移至自願醫保的認可產品，她指出，要視乎受保人本身的身體情況及有否已知疾病。她表示，若受保人身體良好，並無已知疾病，可考慮轉移以享受稅務優惠；反之，則維持原有保單較好。

她續稱，香港僱主為僱員提供醫療保障相當普及，自願醫保將會對相關福利設計有指標性作用，亦為退休或離職後的僱員提供持續和可負擔的醫療保障，另外，現時打工仔購買的個人醫療保險，與僱主提供的僱員福利醫療保障相容性很低，相信自願醫保推行將改善這個情況。

市場上不少保險公司已表態會參加自願醫保計劃，如友邦及宏利等，屆時市場可望推出不同的自願醫保產品予消費者選擇。至於消費者決定是否投保VHIS之前，要考慮多個因素。首先自身有否購買醫療保險？若有，就要比較該保險產品保障及價格與VHIS的區別，如保障賠償方法、保障範圍及保障限額等，從而選擇適合自己的醫療保障。

市場預期長者購買自願醫保的人數有限



單身人士買醫保可享扣稅額計算法
自願醫保保費(上限8000元) × 邊際稅率=扣稅金額

▲自願醫保有稅務扣減優惠，具有一定吸引力

自願醫保標準計劃 VS 現有醫療保險

自願醫保		一般醫療保險	
保障項目	內容	保障項目	內容
終身保障限額	沒有	保障	有
保障賠償方法	每保單年度／每項手術	保障	每項傷病／每次住院
外科醫生、麻醉科醫生及手術室費	根據手術表劃分四個類別(複雜／大／中／小)，以每項手術作賠償	保障	根據手術表劃分四至五個類別或根據手術複雜程度，以百分比以每項傷病／每次住院作賠償
先進診斷成像檢測	包括門診及住院設有最高限額(自付30%)	保障	只包括住院於住院雜費中賠償
未知亦理應不察覺的投保前已有病症	首個保單年度0%；第二、三及第四個保單年度或之後，分別賠25%、50%及100%；不包括八歲前出現或確診的先天性疾病	保障	有可能不作賠償
先天性疾病		保障	不包括16至18歲前出現或確診的先天性疾病

資料來源：宏利



▲自願醫保的實施，勢必改變行業生態，成為入場醫療保險的最低標準

保單十年內可轉移至醫保

對於已經購買個人住院保險的消費者，最關心的，莫過於如何轉移至自願醫保計劃。根據政府發出的初步守則，在登記參與自願醫保後，保險公司須提供一次機會，讓現有投保人選擇將現有保單轉移至認可產品。

政府估計，推出自願醫保的首兩年會有約100萬人投保，佔現時醫保市場四成，而在2016年估計約有230萬名現有保單持有人。

保險公司須承諾在註冊參與自願醫

保後，應盡快為其現有保單持有人作出是項安排，而此承諾須在自願醫保實施後十年內實現。保險公司應為現有保單持有人提供轉移安排，如在原有產品中加入自願醫保的元素，不可作重新核保；或提供符合自願醫保要求的另一產品作選項，可作重新核保。

除現有保單持有人外，保險公司並不為其他保單持有人提供轉移安排。投保人應充分考慮自己所需，才決定是否轉移至自願醫保計劃。



▲市場上不少保險公司已表態會參加自願醫保計劃

如何為退休生活做好規劃

家不會為了得到全面退休福利而期望可以工作到65歲或以上，反而不少人期望50多歲便退休。種種因素的影響下，筆者相信退休便是大家最關注的問題。因此，筆者將會在未來的專欄文章中，與大家從不同角度分享，如何為退休生活做好規劃，期望達到老有所養，老有所依和老有所為！

為退休而儲蓄，不少人只是口號，切實執行的可能是少數！過去筆者曾經在講座和培訓課程之中，提及過一個由美國退休金研究社發出的研究報告，報告中提到七個導致我們沒有為退休好好儲蓄的原因，分別是：

改變行為的回報相當不確定；打工仔不容易接受遙遠未來有回報的想法；作出了要為得到快樂明天而努力的承諾，意味着今天便要承擔痛苦；錯誤的決定能夠產生即時的受益；為未來儲蓄不能帶來即時獎勵；推遲儲蓄決定，不會有任何即時處罰；為未來儲蓄沒有功能上的期限。

年長者憂未來唔夠錢使

當仔細理解以上的研究結論時，不難發現到這些原因都是牽涉到內在推動力和動機的心理因素，這些亦是很多計劃最後成敗

的主要影響因素，尤其是一些長線的計劃。

由開始儲蓄，到踏入退休階段，直至人生最後階段，整個退休規劃牽涉的年期隨時超過50年！通常我們年輕時都會比較難為未來而儲蓄，但人到中年，40歲過後，便會開始感覺到迫切性，甚至乎有時因心急而做錯了投資決定。

數十年時間中，我們會經歷外在環境變化和內在心態變化，往往導致我們的動力受影響而降低。要改善狀況，期望達成長線退休目標，筆者建議大家第一件注意的事情，是要先了解將來會面對什麼的問題。

筆者時常聽到一些年長人士對退休的擔心是「唔夠錢使」，究竟這代表什麼呢？可能包括是擔心壽命比預期長；擔心支出比預期多；及擔心積累金額比預期少，這些擔心便是退休最常見的問題，結論便是「唔夠錢使」！

篇幅所限，筆者今天只會提出一些針對退休規劃常見的問題，先帶出問題重心，如何拆解便留待未來的文章，與大家再分享。

（作者為獨立理財教練，著有多本理財書籍）

退休理財多面睇

林昶恆

財務策劃跟人生階段息息相關，不同人生狀況，需要考慮的事情的次序和重點都有差異，但對大部分香港人來說，最關心的財務目標，相信一定是退休。主要原因是因為香港人口老化問題中，香港人的年齡中位數已達到43歲，而預期壽命亦是世界最高水平地區之一，再加上社會保障制度不足，令大

