

8000元免稅額吸引中產 保險商爭推優惠搶客

40億自願醫保市場掀混戰

政府預計有100萬人投保的自願醫保計劃昨起全面推行，多間保險公司隨即公布獲批的自願醫保「標準計劃」及「靈活計劃」詳情，配以優厚折扣優惠，爭奪這個最少40億元的新市場，當中「靈活計劃」相當激烈，包括首年保費最高七五折優惠、回贈四個月保費等，搶奪新客戶。業界形容醫保計劃猶如「戰場」，各公司既要留客亦會搶客，競爭激烈。有中產人士表示，不會將自己的計劃轉保，但會考慮將子女的醫療轉保，以賺取政府提供的8000元免稅額。



自願醫保計劃

大公報記者 楊州 邵淑芬

自願醫保下的標準計劃保費平均為4000元，較政府原先預算的4800元為低。按政府平均保險保費計算，若有100萬人購買標準計劃，會為保險業帶來40億元收入。香港保險專業人員總會會長張偉良表示，各大保險公司已集中為自願醫保計劃推出多項轉保優惠，目的是留住現有客戶，甚至拉客，「醫保未來一年猶如保險公司的新戰場。若醫保產品的保費過高而保障內容差不多，會有被邊緣化的風險。」他認為保費適中才可留住客戶。

防客源流失先試水溫

業界消息人士透露，各大保險公司目前在試水溫，部分已部署在七月一日推出更多靈活計劃，料屆時自願醫保市場更趨激烈。「四月多以標準計劃為主，少量靈活計劃作試水」，保守預計首三年會有100萬人投購醫保標準計劃，另外有50萬人選購靈活計劃。

現有醫療保險的客戶會獲一次性安排，選擇是否轉換至自願醫保計劃。友邦、宏利、AXA安盛昨均宣布，近三年購買醫療保險的客戶均可獲免核保，轉至同一級別自願醫保保單。AXA安盛的七成現有客戶將可於續保時，免核保自動提升至靈活計劃。保誠則要求現有客戶若轉移至同水平自願醫保，須回答三至四條的簡單問題核保，內容涉自願醫保的新承保範圍，但若要求升級保障，則需重新核保。

推折扣優惠吸引轉保

多間保險公司推出折扣優惠，吸引現有客戶轉保。標準計劃方面，友邦提供「

全城最低價」保證優惠，如有其他保險公司的首年保費較低，首一萬張新保單將可獲回贈保費差價；信諾則推出網上申請平台，首年保費最高更可享受有七五折優惠。

至於靈活計劃方面，友邦的新客戶在年底前購買靈活計劃可獲四個月保費回贈；宏利推出首年保費10%折扣，為家庭成員申請更可享最多20%保費折扣優惠；保誠客戶若於5月28日前，投保全線醫療保險一律四個月回贈，即相等於首年保費六七折優惠；中銀香港客戶於6月30日前，成功投保，即可享首年保費95折優惠，更有機會享額外5000中銀信用卡獎賞積分。

保險界立法會議員陳健波表示，現有240多萬港人持有醫療保險，保險公司針對現有客戶提出優惠是要爭取留住客戶，加上政府給予8000元免稅額，相信可吸引年輕人購買，尤其家人曾有人入院經驗，他們未來的加價風險可被分散。

律師徐沛雄稱，現有醫療保內容涉及危疾、儲蓄等，未必考慮轉保，他擔心會影響現時的保障範圍，以及轉保後存在一定風險，如身體出現不適，或影響賠償。不過，在政府提供扣稅優惠，他會考慮再加一份醫保，或將兩個女兒的醫療轉保。

香港病人政策連線主席林志忠認為，同一時間多間保險公司公布醫保產品，資訊大且易令人混亂，認為市民不要因扣稅額而急於一時轉保，應視乎個人需要，考慮現有保單保障範圍、儲蓄情況等，轉保會否影響現有狀況。他稱，醫保有一定吸引力，標準計劃如入門級保障，若有特別需要，可按日後情況再升級至靈活計劃。

自願醫保「靈活計劃」大比拼

保險公司	友邦 AIA	宏利 Manulife	信諾 Cigna	保誠 Prudential
保障年期	終身	受保人在世期間 保證每年續保	保證續保至100歲	終身
保障限額	不設每年保障限額	不設終身保障限額	終身保障限額 為2000萬、每年保障 限額則為500萬元	不設終身保障限額
保障未知的已有病症	保單生效後 第31日起全數賠償	首三年部分賠償， 第四年起全數賠償	首三年部分賠償， 第四年起全數賠償	首三年部分賠償， 第四年起全數賠償
訂明診斷成像 檢測*	每保單年度3.3萬元，需自付30% 費用，但CT掃描（只限冠狀動脈）、 MRI掃描（只限頸椎、腰椎及腦部） 及PET掃描除外	每保單年度 限額3萬元， 需自付30%費用	不設金額上限	每保單年度 限額3萬元， 需自付30%費用
精神科治療*	每保單年度3.8萬元	每保單年度3.5萬元	每保單年度3萬元	每保單年度3.5萬元
身故恩恤賠償*	17600元	10000元	--	20000元

*以半私家房為例

資料來源：大公報記者整理

轉換醫保計劃莫輕率

專家教路

【大公報訊】記者邵淑芬報道：康宏集團首席產品及策略總監梁潘月寶表示，是次推出自願醫療計劃，有助提升市民對醫療保障的關注，長遠有助紓緩公營醫療體系壓力，但她提醒消費者不宜輕率轉換不同的醫保計劃，因為有可能要面對重新核保，甚至重新釐定投保時的已有疾病（已知或未知），影響原定保障範圍。

梁潘月寶說，市民毋須太過心急轉

移計劃，現時保費仍有調整空間，靈活計劃的產品也有很大機會進一步完善，「部分保險公司以標準計劃及附加保障兩項形式提供自願醫保計劃，兩者保費相差可高達17%，因此轉移計劃時要小心。」

她又提醒，不論選擇標準或靈活計劃，市民不應只着眼保費，還需要比較不同計劃詳情，當中包括保障範圍，再按個人保障需要作出最佳選擇。尤其考慮保險公司是否有足夠經驗管理索償，

以免因為保險池被濫用，令將來保費提高。

保誠首席客戶及市場拓展總監吳詩雅表示，挑選醫療保障時，個人的自身需要及經濟能力是首要的考慮因素。除了考慮保障範圍及保費之外，還要了解有關保險公司信譽、規模及服務，最好選擇擁有龐大專業顧問團隊的公司，因其能提供較可靠服務，由早期的保單策劃、年終匯報到跟進索償，可以省卻客戶不少時間。

話 你知

保到100歲

自願醫保計劃由保險公司提供的認可產品符合多項「規範」，有助市民為自己及家人「安心揀」到合適的額外醫療保障。

認可產品的特點包括：不論受保人的健康狀況是否改變，均保證續保至100歲（

不可重新核保）、不設「終身保障限額」、保障範圍擴大至涵蓋投保時未知的已有疾病和日間手術（包括內窺鏡）等、納稅人為自己及／或指明親屬購買認可產品。

在2019年4月1日或之後繳付保費，可就保費申請稅務扣除。2019/20課稅年度起，每名自願醫保受保人每年可作扣稅的保費上限為8000元。若一起替家人購買，一家四口就有最多32000元的合資格支出作扣稅。

認可產品的保費具透明度，消費者可於自願醫保網站查閱保費表。

更多自願醫保詳情可查閱網頁：
www.vhis.gov.hk

資料來源：AXA安盛香港及澳門醫務總監——醫療及僱員福利業務 邱家駿醫生

投保自願醫保

Q & A

Q：如果本身已有一份或多份醫保，是否應在自願醫保計劃推行後轉移計劃？要考慮哪些條件？
A：市民購買或轉投「自願醫保」與否取決於保障範圍、保費差異和重新核保需要。

Q：什麼是「未知已有疾病」？
A：「未知」的疾病是一般人較難察覺或親身感覺，例如：脂肪肝、心律不正等。患者在投保時，未必能明顯察覺病徵。但「未知」的爭拗亦可能是投保人疏忽或遺忘在投保時準確地申報，或刻意避開申報。

Q：應購買標準計劃或靈活計劃？
A：適合購買標準計劃的人士為年輕人，因入場保費較低，一般較少疾病，故沒有附加保費；且年輕人轉工次數較多，容易失去僱員醫療福利。靈活計劃則適合不同階層市民，保費及計劃等級選擇較多；亦適合擔心患上「未知的已有疾病」人士，及現時計劃不夠應付醫療開支的情況。

Q：選擇「靈活計劃」時，又要注意些什麼？
A：市民可按「自願醫保」計劃的保險公司之信譽、價錢、售後服務等方面作出決定。由於「靈活計劃」包涵「標準計劃」以外的住院保障及額外附加保障，待「靈活計劃」推出後，市民可細心比較各保險公司之「靈活計劃」而作決定。不論是「標準計劃」或「靈活計劃」，市民亦應清楚留意保單條款、不保事項等，衡量個人需要及能力而作決定。

資料來源：AXA安盛香港及澳門醫務總監——醫療及僱員福利業務 邱家駿醫生

相關新聞刊 A3

川森林大火
30救火隊員殉職

A11

全球6G峰會
華為暢想意念控物

A16

內地經濟走強
港股大升逾五百點

A9

