

身體健康 購買醫保最佳時機

(資料來源自醫院管理局)

客觀資料顯示，人口老化，令醫療服務需求大增，現時醫院管理局（醫管局）用於長者醫療服務平均成本為其他人的 6 倍，再者新藥物和新療法令醫療成本不斷上漲，預計到 2033 年實質公共開支會由 2004 年 380 億元增至超過 1,800 億元。政府的務實信念是公共資源有限，而社會訴求則很多，

相信政府將堅守財政市場小政府的策略，把公共開支佔本地生產總值比例控制在 20% 以下，但目前政府稅基狹窄而未有解決方案，市民該如何自保？

個人醫療保險因而大行其道，這類產品能解決等候做手術的時間及將病人財政上的問題轉移給保險公司。

選購醫療保險須知：

- (1) **基本保障範圍選擇：**
 - A. 私家：單人房
 - B. 半私家：大部分雙人房及小型單人房
 - C. 大房：4 人以上
- (2) **超額醫療：** 大多數手術費或雜費超出基本保障時所動用後備金，一般是超額 8 成。
- (3) **住院現金——每日額外現金津貼：** 適合受薪人士選擇，因為可彌補放病假的部分損失（如：當日病假之工資）
住院現金 = 住院保險？
一般人往往購買住院現金就誤以為等於購買了住院保險，但卻忽略了該住院現金並不足以繳付手術費及其他醫療開支（如每日房費、藥費、膳食費等）。
- (4) **保險代理服務：** 在索償保險時，病人需要提交賠償申請書、正本收據、醫生報告及化驗報告，有需要時要收取所有政府及私家醫院報告，專業的理財顧問這時能夠幫助病人處理行政上的工作。
- (5) **等候期：** 住院保險需有等候期，一般為 30 至 90 天不等，在等候期內如發現患上疾病需要入院治療，均不受賠償。
- (6) **已存在疾病：** 保險公司在核保時，對於已患有疾病之一般處理方法：
A. 不保事項（該疾病列為不受保事項，除此之外則不受影響）或
B. 保險公司須附加保費以保障已存在之疾病
C. 不接受投保

所以購買醫療保險最理想是身體健康時投保，即一般人說「現在沒需要」便是投保的最佳時間。

政府醫院 VS 私家醫院

需要等候時間：分緊急 / 半緊急 / 非緊急	按個人需要，指定入 / 出院時間
不可指定醫生	可選擇自己信任的醫生
傳統手術（微創手術及新技術須自付或需要向政府福利機構申請資助）	可以選擇微創手術，傷口較細
一般服務	專人服務
一般病床設備	床上設備齊全（電視、收音機、電動床）
一般藥物（病人須自購藥物名冊之藥物）	選新療法 / 新藥物
指定探病時間及人數	沒有探病時間及人數限制（有需要時可以陪床）

醫院管理局轄下醫院的病床數目	27,784
2007 年急症室到診人次	2,073,443
2007 年專科門診到診人次	7,595,069
2006 年所有醫院住院病人出院及死亡人次	1,441,164

香港健康數字一覽 2008 年編訂

