

## 目錄

第一章	醫療保險理念	007
第二章	認識醫療保險	011
2.1	醫療保險的保障範圍及種類	013
2.2	選擇醫療保險的考慮	021
2.3	保單審核的基本元素	031
第三章	解構醫療保單內容	037
第四章	醫療保險的原則	045
4.1	最高誠信與重要事實	046
4.2	醫療需要	054
4.3	合理及慣常費用	062
4.4	投保前已存在狀況	075
第五章	醫療保險索償	088
第六章	醫療保險最新發展——自願醫保計劃	096
附錄	香港醫療改革里程	104

## 人物設定



齊智保 主角，大學畢業後成為保險人，充滿幹勁熱誠。

顧家南 齊保宜丈夫，愛家絕世好男人，努力工作並成功「上車」，為妻兒覓得安樂窩。

齊保宜 主角姐姐，已婚，全職家庭主婦，剛迎接第一個小生命來臨。



齊老闆 齊智保父親，「利群茶餐廳」店主，頑固保守的中年人，對兒子從事保險業頗有微言。

齊師奶 齊智保母親，開朗健談的中年婦人，非常支持兒子的保險事業。

齊大俠 齊智保爺爺，楊式太極拳師傅，非常有氣勢的老人家。

## 2.1

醫療保險的  
保障範圍及  
種類



每逢周末，齊保宜一家三口會回娘家吃飯。齊師奶最愛錫家人，故定必施展渾身解數，黃金蝦、梅菜扣肉、豉汁盤龍鱔、薑炒蟹、宮保雞丁和京味牛柳等拿手好 紛陳，令向來饞嘴的齊大俠按捺不住，待太極班在社區會堂表演完畢後，便催促齊智保快點開車回家。

終於趕及 7 時正晚飯時間抵家，滿懷歡喜的齊大俠中氣十足地說：「可以開飯了！」

怎料，圍著飯桌的齊老闆、齊保宜及顧家南全都面如死灰，悽



慘無奈地望著飯桌上的 5 大碟 白灼生菜、薑汁炒芥蘭、清蒸豆腐、西蘭花炒雜菌和木耳燜冬菇。

「齊師奶，這是甚麼新花樣，主菜呢？」齊大俠簡直無法相信自己的眼睛。

「這就是主菜了，大家不用等，盡情吃！」齊師奶正從廚房拿著兩瓶五青汁走出來，說道：「以後大家吃得清淡一點，不再大魚大肉，飯後每人最少喝一杯五青汁，聽說排毒效果相當好。」

餓透了的齊大俠頓覺晴天霹靂，如小孩般發起蠻來。「齊師奶，『打斧頭』也不要這麼過分，竟然連一丁點肉也沒有！一定買了很多名牌，才要剋扣買錢。」

齊師奶大喊「冤枉」：「我是為大家的健康著想，何況這些全是本地有機蔬菜，價錢不比肉類或海鮮便宜！」

原來日前新聞專題報道現時公共醫療負擔極為沉重，公立醫院的專科門診新症輪候期動輒以年計，部分更長達3年半，而私家醫院的收費又相當高昂，若患上較嚴重疾病，醫療費用非普通家庭可負擔。為免家人「有病無錢醫」及「入院有排等」，齊師奶於是把心一橫，決定即時強制家人「健康飲食」，以減少患病機會。

錯怪齊師奶的齊大俠試圖將功補過。「太極動作柔和，配合適當的呼吸法，可強身健體，延年益壽。」又自告奮勇表示，以後每天早上5時帶領家人到附近公園耍大極。惟此言惹來齊老闆不滿。

「已經每餐吃菜，還要天未光就做運動。我怕未用到公立醫療服務，已經先行陣亡了。」明明是一家大小共聚時光，卻因擔心未來醫療開支而掃興，齊老闆一張臉早已跟那碟木耳燻冬菇一般的黑。

「媽媽都是為大家的健康著想。」齊智保見情況不對，立時跳出來化解這場小風波。但五素菜與五青汁同樣令他倒胃口，連

忙協力扭轉大局：「不過，除了健康飲食，以防生病，還有方法可以應對醫療開支的負擔，例如未雨綢繆購買醫療保險，就是一個好辦法。」

## 何謂醫療保險？

正如齊智保所說，要應對不斷上升的醫療開支，除了健康飲食，還可購買醫療保險。

醫療保險主要為傷病而住院的合理醫療開支提供實報實銷的保障。隨著社會發展，現今的醫療保險分為「一般住院及手術保障」和「高端醫療保障」兩大類別。「一般住院及手術保障」內的每個項目均設有賠償限額，按私家病房、半私家病房或普通病房提供不同的保障額；「高端醫療保障」則一般設有每年賠償限額及個人終生賠償限額，為住院及手術等保障項目提供全數賠償，保障範圍亦較全面。

### 醫療保險基本計劃的主要保障範圍

#### 每日病房及膳食費

醫院收取的每日病房房租及膳食費用。

#### 深切治療

住院期間入住醫院的深切治療病房費用。



#### 住院雜費

包括 X 光、心電圖和其他檢查與化驗費用，以及於住院期間使用的藥物、物理治療和輸血費用等。

#### 醫生巡房費

住院期間主診醫生巡房的實際費用。

#### 住院專科診療費

住院時接受專科醫生治療的費用，但須獲主診醫生書面建議。

#### 手術費

由認可外科醫生為投保人進行手術所收取的費用。

#### 麻醉師費

手術期間接受麻醉服務所需支付的實際費用。

#### 手術室費

手術期間使用手術室、治療室及有關設備須支付的實際費用。

手術費賠償根據所涉手術的複雜程度而釐定，而麻醉師及手術室費用一般為合資格賠付的手術費用的某個百分比。

傳統的住院及手術保險一般著重保障受保人在入院期間的醫療開支，但考慮到整個傷病治療期間，病人對由確診至手術後的跟進治療及護理有很大需求，且這亦可加快病人的康復速度，故現時個別保險公司還提供涵蓋入院前及出院後的治療費用保

障，以至私家看護、物理治療等輔助治療，為投保人提供更全面的保障。

另外，隨著醫療進步，現在越來越多治療適合在門診或日間手術中心進行；相對以往的住院治療，病人所需負擔的醫療費用較少，而近年越來越多保險公司便把住院及手術保險擴展至非住院日間手術中心進行的手術或治療。

### 額外附加保障

#### 超額醫療保障

醫療保險的基本計劃內之每個項目設有賠償上限，索償金額若超出該些項目上限則被視為「超額開支」。超額開支原應由保單持有人或受保人支付，不過若保障內附加超額醫療保障，則超出的部分可獲得一定程度的賠償。超額醫療保障的賠付額一般為合資格超額開支的 80%，惟以該保障之最高賠償額為限。

#### 住院現金保障

根據投保人住院日數，提供每日固定的現金津貼。現金可自由運用。簡單來說，投保每日 500 元的住院現金保障，留院 5 天，會獲得 2,500 元的現金賠償。住院現金保障可視乎個人需要而購買，但留意這不能覆蓋大部分的住院及手術費用，無法取代住院及手術保障的功能。

#### 門診保障

一般保障西醫普通科和專科的診斷及藥物費用，以至中醫門



診、物理治療、跌打、X光、化驗服務等費用，至於身體檢查及特別檢驗項目則視乎不同計劃的保障內容而定。大部分保險公司提供的門診保障包括到非指定醫生網絡或指定醫生網絡就診；若到非網絡的醫生診所就診，受保人可能需分擔部分的費用，保障一般為門診費用的80%，並以計劃保障額為賠償上限。

## 2.2

### 選擇醫療 保險的考慮

