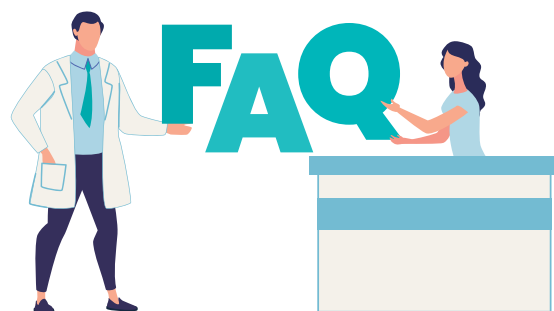




醫療保費常見答問

醫療不斷進步 讓保障持續守護

香港的醫療服務水平蜚聲國際，然而醫療收費亦同樣位居全球前列。醫療保障計劃為客戶的醫療費用提供實報實銷賠付，因此，隨着醫療費用及醫療服務使用量持續上升，提供醫療保障所涉及的成本亦隨時間而增加。

周大福人壽定期檢視醫療產品及保費水平，確保客戶能持續得到適切的醫療保障，讓醫療保障計劃能夠長遠地支援客戶的合資格索償，維持產品的可持續性。

甚麼因素推高醫療費用？

醫療費用上升並非由單一原因造成，而是受到以下多項因素影響：

嶄新醫療科技及治療方法

醫療科技進步為病人帶來更多診斷及治療選擇，但較新研發及先進的醫療儀器、新推出的藥物及治療方法，所需費用通常亦較高。



醫療服務收費上升

住院、手術、專科診症、診斷檢查、藥物及復康治療等費用均會隨時間而上升，而醫療費用的升幅往往高於一般物價升幅。



醫療服務使用量增加

隨着市民健康意識提高，對身體檢查、早期診斷、日間手術及專科治療的需求亦相應增加，帶動整體醫療服務使用量持續上升。



人口老化

隨着人口老化，慢性疾病治療、定期覆診及復康服務的需求普遍增加，進一步推高醫療成本。



續保保費或受兩項因素影響

醫療計劃的續保保費可能因以下其中一項或兩項因素而改變：

1. 受保人年齡增長

醫療計劃一般按受保人的已屆年齡釐定保費，續保時將根據受保人當時的已屆年齡計算保費。一般而言，保費會隨著年齡增長而上升。

2. 醫療計劃的整體保費調整

保險公司亦會定期檢視醫療保障計劃的保費水平，並考慮以下因素：

- 本地醫療費用的升幅，即醫療通脹
- 本地醫療服務的使用情況，例如求診次數及治療所需時間
- 所有受保客戶的整體索償情況
- 預期未來需要支付的醫療賠償金額
- 其他可能影響醫療成本的因素

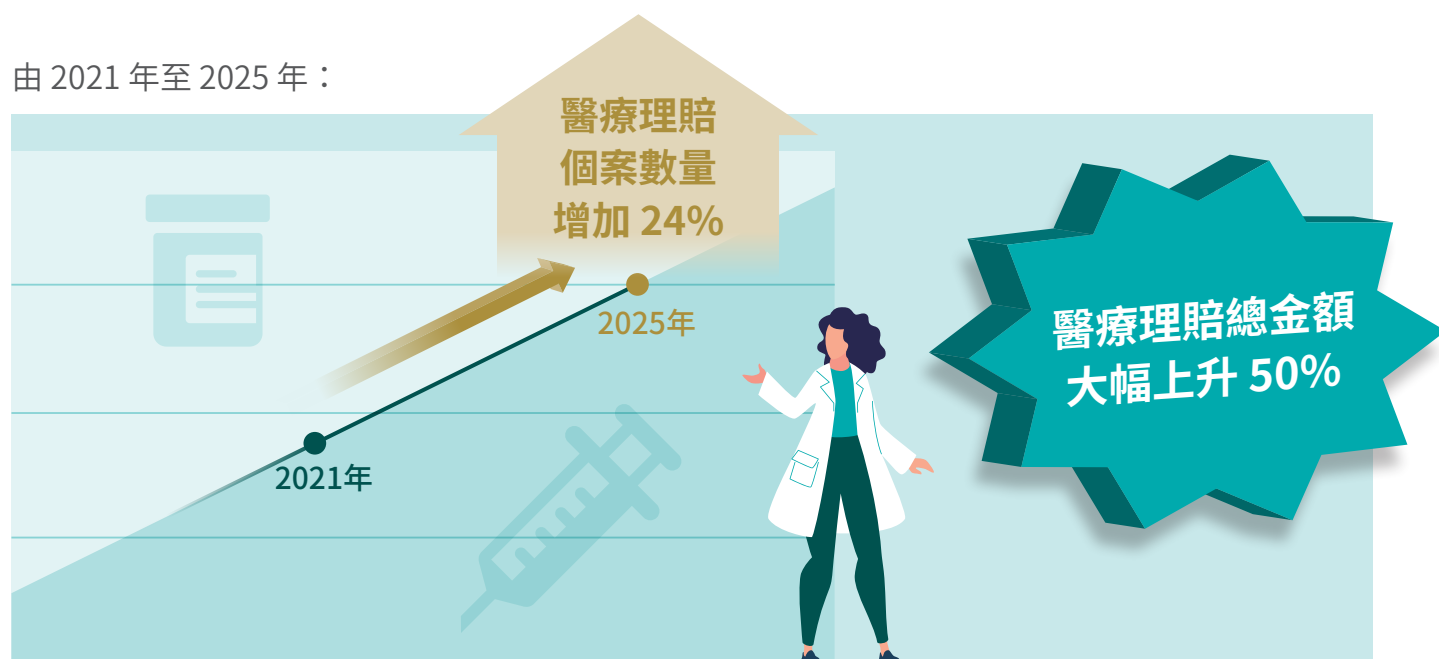
簡單而言，續保保費可能因年齡增長、醫療計劃整體保費調整，或兩者同時出現，而令續保保費上升。

為甚麼需要調整保費？

醫療保障計劃透過集合所有受保客戶的保費，為客戶分擔合資格的醫療開支。但當求診及索償個案增加，加上醫療費用持續上升，計劃需要賠付的金額亦會同時相應持續上升。因此，我們需要定期檢視保費水平，確保計劃有足夠資源可持續賠付合資格的索償，讓受保客人獲得長遠而穩定的醫療保障。

我們的醫療理賠數據概覽

由 2021 年至 2025 年：



而2025年共錄得26,506宗醫療理賠個案，醫療理賠總金額達7.3億港元，金額按年上升約16%。

如果擔心保費負擔，應該怎樣做？

如果客戶對保費負擔有疑問，請先不要急於更改或取消現有的醫療保障。客戶可先聯絡理財顧問，一起了解：

- 是次保費變動是因為年齡增長、計劃整體調整，還是兩者同時影響
- 現有的醫療保障計劃是否仍然切合客戶的需要
- 個人醫療保障如何配合僱主提供的團體醫療保障
- 所持有的計劃是否設有無索償折扣、額外無索償折扣或每年自付額無索償折扣
- 保單下是否設有其他彈性選項，可以在保障需要和保費預算之間取得平衡

在作出決定前，先了解不同選擇及其影響，有助客戶保留合適的醫療保障，同時更好地管理保費預算。

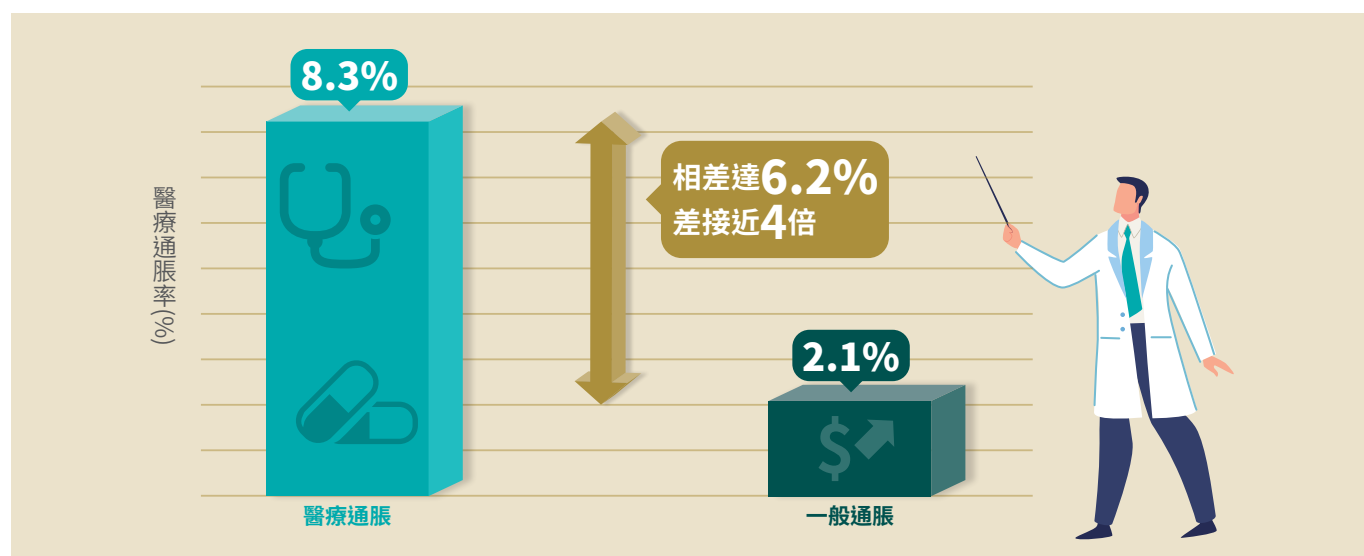
常見問題

1. 為甚麼醫療費用的升幅通常高於一般通脹？

一般通脹反映日常商品及服務的整體價格變化。醫療通脹則反映醫療費用的升幅，當中會受到多項因素影響，包括：

- 新藥物及嶄新治療技術的研發及應用成本
- 先進診斷儀器及醫療設備的費用
- 醫務人員的人力成本上升
- 醫院、專科診症及其他醫療服務收費增加

因此，醫療費用的升幅與一般消費物價的增長幅度未必相同，而且通常比一般通脹高。根據調查報告[^]，2023年香港醫療通脹率達8.3%，差不多為同期一般通脹2.1%之4倍。



[^] 資料來源：香港理工大學與香港保險業聯會（HKFI）《從私營醫保賠償數據，分析疫情後影響醫療通脹的因素》研究報告

2. 是否因為客戶曾經索償，保險公司便調高客戶的續保保費？

不會。我們不會因個別客戶曾經提出索償，而單獨調高其續保保費。

不過，如客戶的計劃設有無索償折扣，提出索償後，客戶可享的折扣可能會減少、取消或不再適用，令實際繳付的續保保費增加。這是因為無索償折扣有所改變，並不代表保險公司會因客戶曾經索償而個別調高保費。

不同計劃的無索償折扣安排及適用條件或有不同，詳情請參閱相關保單條款，或向理財顧問查詢。

3. 客戶從未作出索償，為甚麼續保保費仍然受整體調整影響？

醫療保障計劃會集合所有受保客戶按其風險因素（如年齡）計算的保費匯集成風險池，用作支付符合賠償條件的醫療索償，從而共同分擔醫療風險。因此，計劃的保費並非按個別客戶的索償紀錄釐定。

檢視計劃保費時，我們會考慮整體實際索償情況、醫療通脹、醫療服務使用量及預期未來理賠成本等因素，而不會單憑個別客戶的索償紀錄調整保費。因此，即使客戶過往未曾提出索償，續保保費仍可能因計劃的整體情況而作出調整。

4. 今次調整保費後，保險公司可否保證短期內不會再調整保費？

我們未能保證短期內不會再次調整保費。隨著受保人年齡增長，續保保費或會相應調整；而醫療費用及醫療服務的使用情況會隨時間轉變，因此我們必須定期檢視計劃的保費水平。考慮的因素包括：

- 醫療費用的升幅，即醫療通脹
- 醫療服務的使用情況，例如求診次數及治療所需時間
- 所有受保客戶的整體索償情況
- 預期未來需要支付的醫療賠償金額
- 其他可能影響醫療成本的因素

我們明白保費調整可能對客戶帶來影響，因此在釐定調整幅度時，會審慎考慮各項因素，並致力在客戶的保費負擔與計劃的長遠可持續性之間取得平衡。如日後有需要調整保費，我們會按照保單條款及相關規定，預先通知受影響的客戶。

5. 若因保費上升，客戶想取消現有的醫療保單，應該怎樣做？

我們明白保費上升可能為客戶帶來負擔。不過，在取消保單前，請先三思，並聯絡理財顧問了解其他可行選擇。醫療保障一經終止，其後接受的治療及相關醫療費用將不再受該保單保障；如日後重新申請醫療保障，亦可能出現以下情況：

- 需要重新提交申請，並按當時的健康狀況接受核保
- 申請未必獲接納
- 保費可能較現時高
- 部分疾病或健康狀況可能不受保障，或需要繳付附加保費
- 未必能夠重新獲得與現有保單相同的保障

因此，在取消保單前，請先仔細考慮可能出現的保障缺口，並與理財顧問一起檢視現有保障需要、保費預算，以及保單下是否有其他可行選擇，再作決定。

6. 如果調整後的保費超出客戶的預算，有甚麼選擇？

如果調整後的保費超出預算，客戶可先聯絡理財顧問，一同檢視現有保障及財務需要，了解保單下是否有其他合適的選擇，例如：

- 按現時的醫療保障需要調整保障水平
- 配合僱主提供的團體醫療保障 (如有)，避免保障重疊
- 了解是否可選擇不同的自付額或其他保單安排
- 查看保單是否設有適用的無索償折扣或自付額無索償折扣
- 任何變更可能對保障及日後受保資格造成的影響

理財顧問可協助客戶在保障需要與保費預算之間取得合適平衡。任何保單變更均須視乎相關保單條款及公司當時適用的要求而定。

7. 如果以上內容未能解答客戶的情況，可以怎樣做？

每位客戶的健康狀況、保障需要及保單安排均有所不同。如以上內容未能完全解答客戶的疑問，請聯絡理財顧問並提供相關保單資料，以便我們進一步了解客戶的情況及提供適切協助。

客戶亦可致電周大福人壽客戶服務熱線 2866 8898 查詢。

貼心的周大福人壽醫療增值服務

除醫療保障外，我們亦提供醫療支援

周大福人壽不僅為客戶有需要時提供賠償，更易地而處，由客戶角度出發，於客戶面對疾病及治療過程中提供適切支援。我們為醫療保障計劃客戶提供一站式的貼心醫療增值服務*，包括：

- 預先批核及直接付款服務
- 龐大的網絡醫生及醫療機構支援
- 第二醫療意見服務
- 癌症及跨境醫療支援
- 可賠償金額估算
- 環球緊急支援服務



*不同醫療保障計劃的適用服務及資格要求有所不同。如有查詢，請聯絡理財顧問或致電周大福人壽客戶服務熱線2866 8898。

聯乘眾多著名醫療機構及 龐大醫療網絡

轉介到頂尖醫療團隊，讓客戶獲得
最佳治療

國內完善醫療配套 無縫支援跨境醫療或 身處國內就醫

即使身在國內，也可安心獲
安排入院

四大 優勢

市場領先 預先批核直付服務

於香港、中國及海外獲享
「預先批核直付服務」

全面癌症支援

助客戶獲得最適切之癌症治療方案

重要資料

- 有關醫療保障計劃之產品詳情、條款及細則、產品主要風險及所有不保事項的詳情，請參閱產品小冊子及保單文件。
- 此文件只適宜於香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區提供本公司的任何產品，或就其作出要約或招攬。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售或游說購買任何周大福人壽的產品屬違法，周大福人壽在此聲明無意在該司法管轄區提供或出售或游說購買該產品。