



趁早規劃・安心保障

自願醫保計劃

Prepared by
RSL Consultancy Ltd

www.ginsmall.com



目錄

1. 我係咪真係需要一份個人醫療保險? --- P.01
2. 睇私家醫院, 費用可以過百萬 --- P.02
3. 私家醫院咁貴, 我咪去公立睇囉? --- P.03
4. 原來睇公立醫院, 都要自費的 --- P.04
5. 應該點樣揀醫療保險? --- P.05
6. 我們推薦: 自願醫保靈活計劃 --- P.06
7. 應該點買醫療保險? --- P.07
8. 醫療費用支出參考 --- P.08
9. 高端靈活計劃比較 (大房計劃) --- P.09
10. 高端靈活計劃比較 (半私家房計劃) --- P.10
11. 為何必須及早行動? --- P.11
12. 你依家喺邊個人生階段? --- P.12
13. Top-up / Conversion Plan 有什麼好處? --- P.13
14. 如果你決定行使會員權益 --- P.14
15. 你要學識三個關鍵條款 --- P.15
16. 自願醫保常見問題 --- P.16
17. 查詢及一對一諮詢 --- P.17



大家通常會咁諗

我係咪真係 需要一份個人醫療保險？

屋企人嘅公司醫保都幫我搞掂咗啦

我都已經有公司醫保啦

後生又健康，使乜急



成日都聽到啲保險話唔賠，唔賠咁買嚟做乜鬼

但是否真係有足夠保障到自己及家人？

睇私家醫院，費用可以過百萬

真實醫療個案：Amy，50多歲，1年後退休。乳癌化療

治療渠道	私家醫院及 私家腫瘤科醫生	治療費用
手術治療	- 乳房切除手術 - 乳房重建手術 - 麻醉師 - 手術室	約 HK\$765,000
其他治療	- 入院前醫生超聲波/抽針檢查 - 入院前PET-CT檢查 - 荷爾蒙治療藥費及注射費每月 - 醫生巡房 - 房費，醫院內檢查報告/雜費 - 電療	約 HK\$623,000
總計開支	連同其他調理及副作用相關費用	約 HK\$1,388,000



還未計算手術後的財務壓力，例如後續醫生跟進，藥費，超聲波，PET-CT檢查 (1-3年)等等。



治療費用高達

HK\$1.38M+



停一停・諗一諗

你可曾想過，一場大病嘅使費，可以蠶食你半生積蓄？就算公司有醫保，但分項限額嘅限制，往往令理賠金額同實際開支差一大截。到時，你要面對嘅唔單止係病痛，仲有每張賬單帶嚟嘅恐懼。有一份屬於自己嘅醫療保險，你點樣承擔得起？

一個好常見嘅反應

私家醫院咁貴，我咪去公立睇囉？



公立都醫得好㗎啦

有政府補貼，平好多

使乜畀錢買咁多保險

大病先算，到時去公立咪得



但病到嗰時，你想等？定想揀？

原來睇公立醫院，都要自費的



治療費用高達

HK\$570,000

真實醫療個案： 晚期（第4期）非小細胞肺癌

56歲梁先生，第4期非小細胞肺癌，長期標靶藥 - 公院基本平，新藥自費，首年約 HK\$57萬

治療項目（首年）	公立醫院收費情況	病人首年自費估算
住院、專科門診及基本護理	住院約HK\$300/日、門診HK\$250/次 (獲資助)	約 HK\$5,000
標靶藥物治療	自費藥物 (SFI) (不獲資助)	約 HK\$432,000 (每月約HK\$36,000 × 12)
正電子及電腦掃描 (PET-CT・分期監察)	自費 / 按私家服務收費 (不獲資助)	約 HK\$50,000
基因及腫瘤標記檢測	自費項目 (不獲資助)	約 HK\$36,000
標靶 / 支援藥物覆診 (門診・12個月)	自費新藥 (不獲資助)	約 HK\$48,000
首年自費合計	只限基本護理受資助，其餘全屬自費	約 HK\$571,000 全私家約 HK\$62.6萬

公立醫院的基礎收費雖然低廉，但標靶治療、免疫療法及 PET-CT 等項目，均屬自費範疇，其市場價格與私營機構相若。

即使病人全程於公立醫院接受治理，首年自費開支仍高達約港幣 57 萬元；而標靶藥物往往需要長期服用，往後每年均會產生持續的巨額費用。

因此，必須糾正一個常見誤解：公立醫院並非所有服務均可獲資助，許多先進療法實質上需由病人自行承擔，絕非「免費醫療」。



市面上咁多選擇

應該點樣揀醫療保險？先了解有咩選擇

醫療保險選擇：傳統分項限額計劃 vs 全數賠償計劃

類別	傳統分項限額計劃 (Traditional Plan)	全數賠償計劃 (Lump Sum Plan)
賠償機制	每項費用設獨立上限（房租、手術、雜費）	主要項目不設逐項上限，以年度總額為限
自付風險	較高，超出分項限額需自付	較低，除非超出整體保額或特定項目標準
保費水平	相對較低	相對較高
常見例子	VHIS標準計劃、大部分公司團體醫保	VHIS靈活計劃、環球醫療保險
適合人士	預算有限、年輕健康、已有基本保障	追求全面保障、經常使用私家醫院服務

我們推薦：自願醫保靈活計劃



點解我們推薦 VHIS?

- ✓ 保證續保至 100 歲
- ✓ 無終身保障額上限
- ✓ 保障未知的已存在疾病
- ✓ 指定保障更清晰
- ✓ 保費可扣稅
- ✓ 條款標準、高透明度

自願醫保靈活計劃 VHIS Flexi 有什麼好處？

比較項目	自願醫保靈活計劃 全數賠償 ✓	自願醫保傳統計劃 分項醫保賠償
賠償結構 / 模式	住院及手術全數賠償，不設分項上限 🏆	逐項設最高賠償額，各項目獨立封頂
每年保障限額	按計劃每年 HK\$500萬 – 4,000萬 🏆	房租、雜費、手術等都按分項賠償額計算
癌症治療 / 年	全數賠償，不設分項上限 🏆	訂明非手術癌症治療 HK\$80,000
深切治療 / 年	全數賠償，不設分項上限 🏆	每日 HK\$3,500（每年最多 25 日）
手術前後門診護理	全數賠償：一般是術前 90 日內門診 + 出院後 90-365 日內跟進門診 🏆	術前 1 次門診 + 出院後 90 日內 3 次跟進（每次 HK\$580，每年上限 HK\$3,000）
自負額	多層自負額選擇（HK\$0 - 80,000），減少保費支出 🏆	不設自負額選擇
未知已有病症	由保單生效期的第1天起全面保障 🏆	保單生效日後提供部分賠償（第二年25%、第三年50%），其後提供全面賠償(100%)

其他特別保障（視乎計劃而定）

- ★ 每年重設保障額，終身無總額上限
- ★ 日間手術、訂明診斷成像檢測、精神科住院等均按條款保障
- ★ 每名受保人每年享有最高港幣8,000元的保費稅務扣除
- ★ 指定的本港私家醫院及服務供應商或在海外網絡醫院接受治療，提供免找數服務
- ★ 不設等候期，保單生效後即時獲得保障

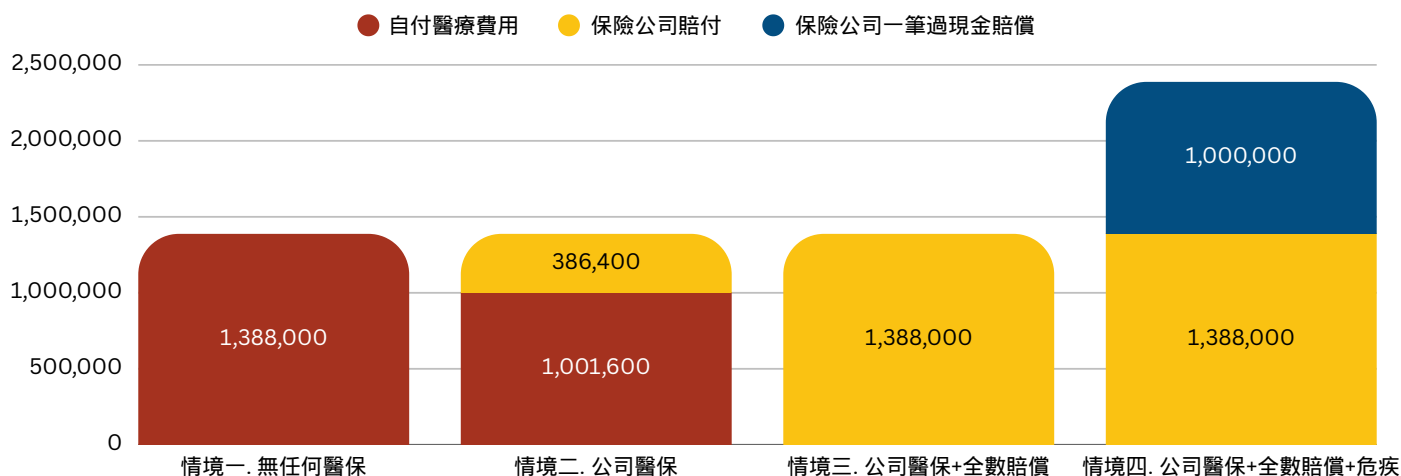
應該點買醫療保險？

給你4個情境說明



我們使用上一章Amy個案作為案例，她首年需要的醫療費用HK\$1,388,000，點買醫療保險，可以合醫療缺口變成 HK\$0？

由全無保障的HK\$130萬自付缺口，透過「公司醫保+全數賠償」互補，收窄至近乎零；再疊加危疾一筆過 HK\$100萬現金，不僅醫療費全數受保，更為您和家人守住生活現金流，實現最全面的無憂保障。



情境	保障組合	保障缺口 (需自付的醫療費用)	情境解說
情境一	無任何醫保	約 HK\$138萬	全額自費，免疫治療藥費每月數萬，埋單逾HK\$130萬，無任何分擔。
情境二	僅公司醫保 (分項賠償)	約 HK\$100萬	公司醫保分項限額封頂，假設賠付約HK\$38萬，藥費缺口仍高達73%，保障仍然相當不足夠。
情境三	公司醫保 + 自願醫保 (高端靈活計劃) (自付額HK\$4萬)	近乎 HK\$0	公司醫保賠付住院及墊底費 (約HK\$38萬)，個人醫保全數賠償賠償剩下來的醫療開支，使醫療開近全數受保及賠償。
情境四 (最完美)	公司醫保 + 自願醫保 (高端靈活計劃) + 危疾一筆過現金 HK\$100萬	近乎 HK\$0 額外現金 HK\$100萬	醫療實報實銷全數覆蓋，危疾額外發放一筆過現金，用於生活開支、收入補償、康復護理，形成「醫療+生活」雙重防護網。

醫療費用支出參考

四大情境・保費與保障對照表

- 要真正鎖住風險，關鍵在於「互補」 - 用個人全數賠償計劃互補公司醫保，再以危疾一筆過現金守護生活。
- 以下對照表以 30 歲及 40 歲非吸煙男性為例，讓你看見每月多付少許保費，即可將百萬醫療缺口化為零的實際差異。

情境	保障組合	保費 (HK\$) 以30歲男性為例	保費 (HK\$) 以40歲男性為例	保障缺口 (自付醫療費)
情境一	無任何醫保	每年HK\$0 每月HK\$0	每年HK\$0 每月HK\$0	約 HK\$138萬 需自行存錢備用
情境二	僅公司醫保	每年HK\$0 每月HK\$0 (由公司支付)	每年HK\$0 每月HK\$0 (由公司支付)	約 HK\$100萬 需自行存錢備用
情境三	公司醫保 + 自願醫保 (高端靈活計劃)	每年HK\$2,843 每月平均HK\$237	每年HK\$3,981 每月HK\$332	近乎 HK\$0 (全數賠償計劃 - 自付額 HK\$5萬，最高賠償額HK\$1000萬)
情境四 (最完美)	公司醫保 + 自願醫保 (高端靈活計劃) + 危疾	每年HK\$5,783 每月平均HK\$482	每年HK\$10,261 每月平均HK\$855	近乎 HK\$0 + 額外現金 HK\$100萬補償 (全數賠償計劃 - 自付額 HK\$5萬，最高賠償額HK\$1000萬) (危疾一筆過現金計劃 HK\$100萬)

注：保費以保柏非凡自願醫保計劃（精選） Bupa Hero VHIS Plan (Core) 大房作例子，而危疾以信諾禦守危疾保 Cigna VitalGuard Critical Illness 作例子

組合越完整，缺口越細小；保費增加有限，保障卻由零躍升至百萬級。
與其自行儲錢應付未知風險，不如以可控成本，將風險交給保險公司。
最完美的情境四，就是為您和家人度身訂造的安全網。

兩大保險公司 - 高端靈活計劃比較

項目	Bupa 保栢 Bupa Hero 非凡自願醫保	CIGNA 信諾 Flexi 靈活計劃 (優越)
計劃級別	倍智選 Core Pro	靈活計劃 Flexi Plan
保障級別	大房	大房
自負額選擇	HK\$0/HK\$15,000/ HK\$50,000/HK\$80,000	HK\$0/HK\$15,000/ HK\$25,000
保障地區	全球(但不包括美國)	亞洲
主要保障內容		
每日住院及膳食費用 / 醫院雜項費用 / 每日住院醫生巡房費用 / 住院專科醫生費用 / 外科醫生費用 / 麻醉科醫生費用 / 手術室費用 / 日間手術費用 / 非手術癌症治療 / 每日深切治療費用	全數賠償	全數賠償
每日私家看護	全數賠償 (最高賠償90日)	
出院後私家看護	不提供保障	HK\$800
陪床費	全數賠償	全數賠償
入院前及出院後之治療	全數賠償 入院前30日內2次門診或急症診症; 出院後90日內所進行的30次跟進門診	全數賠償 入院前90日內所有門診或急症診症; 出院後90日內所有跟進門診
其他保障內容		
精神科治療 / 緊急意外門診保障 / 日症病人洗腎	全數賠償	全數賠償
癌症之全額賠償	豁免自付費, 詳情請參閱保單條款	
器官移植手術	每保單年度HK\$500,000 (必須得保險公司預先批准)	不提供保障
中風復康治療	每保單年度HK\$40,000 (須於中風出院後緊接其後的180日內完成)	
復康治療	每日HK\$1,500 (最高賠償90日)	
妊娠併發症保障	每保單年度HK\$100,000 等候期: 12個月	
每年賠償上限 (每保單年度)	HK\$10,000,000	HK\$5,000,000

以上資料只作參考之用，所有條款及細則以保險公司網頁及保單為準。

兩大保險公司 - 高端靈活計劃比較

項目	Bupa 保栢 Bupa Hero 非凡自願醫保	CIGNA 信諾 Flexi 靈活計劃 (優越)
計劃級別	智選 Advance	靈活計劃 Flexi Plan
保障級別	半私家房	半私家房
自負額選擇	HK\$0/HK\$12,000/ HK\$40,000/HK\$80,000	HK\$0/HK\$15,000/ HK\$25,000/HK\$50,000/HK\$75,000
保障地區	亞洲、澳洲及新西蘭	亞洲
主要保障內容		
每日住院及膳食費用 / 醫院雜項費用 / 每日住院醫生巡房費用 / 住院專科醫生費用 / 外科醫生費用 / 麻醉科醫生費用 / 手術室費用 / 日間手術費用 / 非手術癌症治療 / 每日深切治療費用	全數賠償	全數賠償
每日私家看護	全數賠償 (最高賠償90日)	
出院後私家看護	不提供保障	HK\$1,000
陪床費	全數賠償	全數賠償
入院前及出院後之治療 (限制)	全數賠償 入院前90日內所有門診或急症診症; 出院後365日內所有跟進門診;	全數賠償 入院前90日內所有門診或急症診症; 出院後90日內所有跟進門診; 如入院期間進行複雜或大型手術,則出院後365日內所有跟進門診受保障
其他保障內容		
精神科治療 / 緊急意外門診保障 / 日症病人洗腎	全數賠償	全數賠償
癌症之全額賠償	豁免自付費, 詳情請參閱保單條款	
器官移植手術	每保單年度HK\$1,000,000 (必須得保險公司預先批准)	不提供保障
中風復康治療	每保單年度HK\$50,000 (須於中風出院後緊接其後的180日內完成)	
復康治療	每日HK\$2,000 (最高賠償90日)	每保單年度HK\$80,000 (最高賠償60日)
妊娠併發症保障	每保單年度150,000 等候期: 12個月	不提供保障
每年賠償上限 (每保單年度)	HK\$25,000,000	HK\$30,000,000

以上資料只作參考之用, 所有條款及細則以保險公司網頁及保單為準。



為何必須及早行動？

因為不同於其他險種
已存在疾病無論如何
都不會受保

趁投保時健康紀錄良好
未有已存在疾病
才能享有最完整的
保障與最多選擇



**投保時機直接影響保障範圍和保費
是否可受保**

健康紀錄良好可選擇最多

如有已存在疾病，有機會：

- 加不保事項（已存在疾病不受保障）
- 加保費（保費高於標準）
- 甚至不受保（申請被拒，未能投保）

你依家喺邊個人生階段？

即使已有病歷，仍然可以購買醫療保險，不過保單可能會設有『個別不保事項』或需附加極高的保費。

如果您本身已有公司提供的團體醫療保險，部分保險公司亦會為這類會員推出專屬方案，例如 Top-up 或 Conversion Plan，讓您更靈活地加強現有保障。

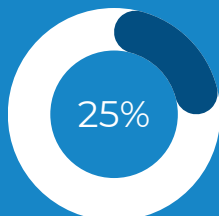
什麼是 Top up Plan?

Top up Plan 是附加/加保醫療保險，用於補足現有醫療保障的額度缺。

什麼是 Conversion plan?

Conversion plan 是保單轉換權益，讓你在特定人生階段（如離職或退休）將公司醫保轉為個人醫保。

人生完成度：25%



單身 / 新婚起步

積蓄未穩，一場大病嘅住院手術費，隨時連累家人洗清儲蓄。趁後生、保費平，及早買定基本醫療保障最著數

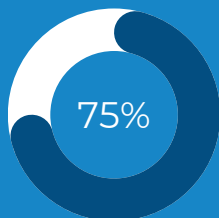
人生完成度：50%



組織家庭 · 有子女

一個人要擔起成頭家，供樓，供車，子女教育。公司醫保未必夠賠，轉工又跟唔到你，家庭保障缺口要及早補足。

人生完成度：75%



事業穩定 · 退休預備

年紀越大，保費越貴、核保越嚴，甚至被拒保。想退休後仍然保得到、賠得足，就要趁早鎖定保障。

想知更多詳情，歡迎隨時聯絡我們，我哋樂意為您解答。



醫療險不用買最貴的，按照自己能力選就好。重點是趁年輕健康快點買，有預算就買好一點，沒錢就買基本的，總比完全沒有強。千萬別等身體出狀況才後悔。



Top-up / Conversion Plan

有什麼好處？

Top-up 與 Conversion 的實用價值

Top-up 計劃專為在職人士而設，讓您以較低成本，填補公司醫保不足的缺口，無需重新購買全套醫保計劃。而 Conversion 則針對離職或退休人士，容許將公司醫保轉換為個人保單，免卻健康核保，即使已有病歷亦可繼續獲得基本保障。

兩者共同的好處，是在能力範圍內先保住一份基本醫療保障，尤其對已有健康狀況的人來說，這是保留投保資格的重要途徑。



建立基本保障

未必一步到位，但起碼保住住院同醫療嘅底線。



保證受保／免核保

唔使驗身，亦唔使重新申報健康狀況，直接用會員權益申請。



已存在疾病可受保

已存在疾病都可以納入保障，減低因為病史而被剔除嘅風險。



保留日後選擇

有咗基本保障，日後再按預算同身體狀況考慮升級。

你要學識三個關鍵條款

三條款任何一項唔過關，都可能唔賠或只賠部分。



不保事項 - 一開始就「不保」

- 已存在疾病
- 先天病（8歲前顯現／確診）
- 整容、一般身體檢查、預防針
- 懷孕生育（產科保障除外）、不育
- 自殘濫藥、實驗性治療、性病、戰爭

醫療必須 - 治療是否「有需要」

- 符合審慎醫療標準
- 診斷治療所需，非為方便
- 以最合適水平安全提供
- 純為檢查／掃描住院不算
- 須註冊醫生提供或轉介

合理及慣常 - 收費是否「合理」

- 相近年齡、性別、傷病嘅一般收費
- 不超當地收費範圍
- 參考業界統計、政府憲報
- 收費過高，超出部分未必獲賠

解決方案：善用免找數服務與事先預批

舊習慣的盲點

先找數，後索賠的風險

- 睇完醫生、出院找數先理賠
- 收費過高，或被「合理及慣常」拒賠
- 醫療必須與否，事後先受質疑

事先預批 + 免找數

入院前行多一步

- 入院前向保險公司申請理賠預估
- 用免找數服務，指定醫院免墊支
- 保險公司按預批限額直接同醫院結算

求醫更安心

- 賠付更有把握，減少爭議
- 毋須墊支大額現金
- 自付差額心中有數，專心養病

對你的好處

自願醫保常見問題



Q1. 投保前已有疾病可以獲得賠償嗎？

自願醫保會涵蓋未知的投保前已有疾病，但一般設有等候期及分階段賠償安排，例如首年不賠，其後按比例逐步增加。若屬已知或已確診疾病，是否受保則需視乎核保結果及保單條款。

Q2. 是否需要住院才可申請保險索償？

不需要。所有認可產品提供的保障必須包括在無需通宵住院的情況下而進行的日間手術（例如內窺鏡）、訂明的診斷成像檢測及訂明的非手術癌症治療。但當主診醫生認為病人有住院醫療需要時，接受的治療亦受保障。

Q3. 冷靜期權益及取消保單的規定是怎樣的？

冷靜期的期限為 21 天（有些保險公司會提供更長的期限），由保單或冷靜期通知書交付予保單持有人或保單持有人的指定代表起計算，以較早者為準。如有索償則不獲退回保費。

Q4. 保費會因為索償紀錄而增加嗎？

不會。這兩個計劃的保費調整以保險公司每年公布為準，不會因個人索償紀錄而額外增加個人保費。

Q5. 自願醫保計劃會否限制醫院及醫生的選擇？

所有認可產品的基本保障(包括整份標準計劃及靈活計劃內相等於標準計劃的基本保障)均必須容許自由選擇醫院及醫生。但靈活計劃內的附加保障部分，則可能只適用於某些醫院及醫生聯網。

Q6. 如果我的已有病症為先天性疾病，會否仍受保障？

投保人於年屆 8 歲後出現或確診的先天性疾病的檢測及治療均受保障。除了自願醫保標準計劃外，部份保險公司提供的靈活計劃由保單生效日的第1天起全面保障。

查詢及一對一諮詢

常見關注

- 保費逐年上升，保障是否仍然足夠？
- 保單條款複雜，如何判斷真正適合自己的保障？
- 想了解如何減少索償落差，避免需要自行承擔不必要的醫療費用？
- 已有現存病症，仍想爭取更穩妥的醫療保障安排？
- 市場上的醫保產品眾多，哪一款才真正切合你的預算、健康狀況及家庭需要？



聯絡方式

立即聯絡我們進行一對一的諮詢服務。



WhatsApp :

+852 6588 0587



聯絡電話：

+852 2165 2011



網址：

www.ginsmall.com

下一步

RSL 作為醫保經紀，可協助成員了解不同醫療保障方案的主要特點、保障範圍及注意事項，並按個人需要提供參考資訊。

如希望進一步了解個人或家庭的醫療保障需要，可預約一對一諮詢，以便檢視現有保障並了解可供考慮的方案。

THANK YOU !