



中華人民共和國香港特別行政區政府總部食物及衛生局
Food and Health Bureau, Government Secretariat
The Government of the Hong Kong Special Administrative Region
The People's Republic of China

本函檔號： FHB/H/1/5/4/2 Pt.13

來函檔號： CB2/PS/2/12

電話號碼： (852) 3509 8929

傳真號碼： (852) 2840 0467

香港中區
立法會道 1 號
立法會綜合大樓
衛生事務委員會
醫療保障計劃小組委員會秘書
林偉怡女士

林女士：

衛生事務委員會
醫療保障計劃小組委員會
二零一五年二月六日會議跟進事項

二零一五年二月二十七日來函收悉，現按小組委員會的要求提供補充資料，詳情請參閱附件。

食物及衛生局局長

(李湘原  代行)

連附件

二零一五年三月九日

二零一五年二月六日衛生事務委員會
醫療保障計劃小組委員會會議上要求提供的補充資料

第(a)項一

現時市場上的團體償款住院保險並不限於僱主為僱員提供福利而持有的保單，請回應這個關注。根據自願醫保計劃諮詢文件，團體住院保險保單僅限於那些由僱主購買以作僱員福利的保單；而在擬議的自願醫保計劃推行後，這些保單無須符合「最低要求」。

當局的回應

就自願醫保計劃建議而言，「團體償款住院保險」指僱主為僱員提供福利而持有的保單，即保單持有人和受該團體保單保障的人士之間存在著僱主和僱員的關係。正如自願醫保計劃諮詢文件提及，我們建議將團體償款住院保險免受「最低要求」規管，因為保單的受益人是僱員（在某些情況下包括他／她的家屬）而非僱主，儘管投購保單的費用由僱主承擔。如果沒有豁免，有些僱主可能須支付額外的保費，以投購符合自願醫保計劃規定、提供更佳保障的產品。有些僱主可能會因受預算所限而選擇終止購買保險，損害僱員的利益。

2. 我們明白，市場上某些類型的醫療保險保單，是由某一協會或團體持有或作出安排的，旨在為該協會或團體的個別成員提供保障。只要這些保單屬於償款住院保險性質並以個人為基礎（例如該協會或團體只是充當安排者的角色，以便取得集體折扣），它們便會被視為個人保單而受「最低要求」規管。據我們理解，以團體為基礎並以某一團體或協會為團體保單持有人而批出的保單，應該並不常見。我們認為，在這種情況下，除非保單持有人和受保人之間存在著僱主與僱員的關係，否則這些保單不應免受「最低要求」規管。

第(b)項一

提供精算分析，說明如果僱主提供的團體償款住院保險須受「最低要求」規管，對保費的估計影響為何。

當局的回應

3. 雖然償款住院保險產品的團體市場與個人市場在很多方面有類似特徵，但在市場結構和慣例方面則有顯著不同。在進行精算分析以估計如果團體市場須受「最低要求」規管而對團體保費帶來的影響時，必須適當地考慮這些不同之處。整體而言，團體市場的非索償比率較低，而受保人口當中較年輕人士（處於工作年齡）的比例也較個人市場為高。具體而言，團體市場與個人市場在市場結構和慣例上的不同之處，會令兩者的精算分析定價因素有所不同，而即使某些定價因素在團體和個人市場均適用，其影響程度也會有差異。

4. 有一些定價因素只適用於個人市場，對團體市場而言則無關重要或其影響並不顯著。一個顯著的例子是為投保前已有病症提供保障。在為個人償款住院保險保單持有人建議的轉移安排下，轉移的人士可在轉移至自願醫保計劃保單時，選擇保留他們的個別不承保項目，而無須接受承保機構重新核保。他們也可選擇接受承保機構重新核保，從而剔除這些個別不承保項目。前者的情況不會牽涉額外索償成本，因此不會影響標準保費。但在後者的情況下，將會牽涉額外的索償成本。如承保機構決定不向個別轉移人士收取附加保費，而是提高整體保費水平以抵銷額外的索償成本，則標準保費將會上升。換言之，在這情況下，額外的索償成本將會以提高標準保費的方式由所有受保人分擔。不過，在團體市場，這個因素對定價無關重要，因為投保前已有病症通常已在團體償款住院保險的保障範圍內。

5. 一些定價因素在團體市場和個人市場均適用，但在團體市場的影響較在個人市場為低。承保化療／放射性治療和先進診斷成像檢測這兩項保障，在個人市場的精算定價中被假定為全新的項目，儘管現時一些個人償款住院保險產品已有提供這類項目（但保障限額不高）。在團體市場，承保化療／放射性治療和先進診斷成像檢測的產品相對較常見。因此，把這兩個保障項目納入「最低要求」，對團體市場保費上升的影響會相對較小。此外，在自願醫保計劃下，「標準計劃」將承保以非住院和套餐收費方式提供的內窺鏡檢查，這將有助控制成本和保費。同樣地，在團體市場，這項因素對保費的影響也會較

在個人市場為小。這是因為許多團體償款住院保險產品現已承保以非住院方式提供內窺鏡檢查。因此，這項因素導致的保費下降程度會較在個人市場為低。

6. 除此以外，有一個定價因素只適用於團體市場，即為團體償款住院保險建議的「轉換選項」。根據自願醫保計劃目前的建議，承保機構向僱主提供團體償款住院保險產品時，須向僱主提供「轉換選項」。僱主可決定是否投購附有「轉換選項」的團體保單。如僱主決定投購附有「轉換選項」的團體保單，則受該等團體保單保障的僱員，可在退休或離職時使用「轉換選項」，便可在無須接受重新核保的情況下，以團體保單同一的核保級別轉移至自願醫保計劃的個人「標準計劃」，條件是有關僱員必須在緊接轉移至自願醫保計劃個人「標準計劃」之前已受僱滿一年。由於行使「轉換選項」的員工將不會被承保機構重新核保，由此承保機構可能會提高團體保費，以支付所涉及的費用。儘管如此，這項因素對每年團體保費上升的影響很可能是輕微的，因為正常而言，每年符合資格使用「轉換選項」的僱員並不多。而且，在符合資格的僱員當中，可能很多不會選擇使用「轉換選項」，因為他們可能在離開目前的職位後，已從另一個僱主獲得保險保障，或者不願意購買個人「標準計劃」。

食物及衛生局
二零一五年三月