



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.16
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
立法會秘書處
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

二零一五年五月四日會議跟進事項

在上述會議上，小組委員會要求當局就下列各項提供補充資料—

- (a) 承保投保前已有病症的要求會影響屬標準風險的受保人所須繳付的保費，就此，當局應邀請保險業界參與分析市場數據和提供下述各類保單持有人所佔的百分比：繳付「正常」保費、屬標準風險的保單持有人，以及(i)繳付「正常」保費、屬高風險的保單持有人(但由於保單有不承保事項，因此保障範圍較小)，和(ii)因投保前已患病而須在「正常」保費以外繳交附加保費、屬高風險的保單持有人；以及

- (b) 制訂計算醫療通脹超出一般通脹比率的方程式，以推算自願醫保計劃對每年平均保費的影響，並根據過往的參數，核實是否如顧問所估算，推出自願醫保計劃後，在二零一六年至二零四零年的推算期內，個人償款住院保險產品(普通病房級別)的平均保費平均每年增加 3.5%(超出一般通脹率)。

2. 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

(李志鵬



代行)

連附件

二零一五年十月十四日

衛生事務委員會醫療保障計劃小組委員會
在二零一五年五月四日會議上要求提供的補充資料

第(a)項:

承保投保前已有病症的要求會影響屬標準風險的受保人所須繳付的保費，就此，當局應邀請保險業界參與分析市場數據和提供下述各類保單持有人所佔的百分比：繳付「正常」保費、屬標準風險的保單持有人，以及(i)繳付「正常」保費、屬高風險的保單持有人(但由於保單有不承保事項，因此保障範圍較小)，和(ii)因投保前已患病而須在「正常」保費以外繳交附加保費、屬高風險的保單持有人；

當局的回應

作為制訂醫療保障計劃(現稱為自願醫保計劃)精算定價模型及進行其他有關評估的背景研究工作之一，食物及衛生局委聘的獨立顧問公司(顧問)進行了一項調查，以了解二零一二年後期至二零一三年年初本港保險公司在市場上的慣常做法。調查範圍涵蓋醫療保險各方面的運作，包括核保程序、產品特徵、索償管理和分銷渠道。共有八間保險公司作出回應。顧問估計它們所佔的市場份額約達七成，故認為這次調查結果足以代表實際市場情況。

2. 調查結果顯示，在接受投保時因應顧客投保前已患病症或其他健康風險而加入個別不承保事項和收取附加保費，是本港保險公司管理風險的常見做法。在受訪的保險公司中，截至二零一一年年底仍然有效，並註明承保範圍不包括指定的投保前已有病症的醫療保單，所佔比例大多為 7% 至 15% 不等，只有一間保險公司的比例明顯高於這個幅度，達 20% 之多。至於收取附加保費的有效醫療保單，所佔比例則由 5% 至 8% 不等。換言之，截至二零一一年年底，在受訪保險公司中有效的醫療保單大多數僅收取標準保費。

第(b)項：

制訂計算醫療通脹超出一般通脹比率的方程式，以推算自願醫保計劃對每年平均保費的影響，並根據過往的參數，核實是否如顧問所估算，推出自願醫保計劃後，在二零一六年至二零四零年的推算期內，個人償款住院保險產品(普通病房級別)的平均保費平均每年增加 3.5%(超出一般通脹率)。

當局的回應

3. 顧問在推算自願醫保計劃的長遠影響(包括自願醫保計劃制度下保險產品保費的增長率)時，制訂了一個精密的推算模式，當中的主要參數包括醫療通脹超出一般通脹的比率、醫療服務使用率的增長和使用醫療服務的模式、非索償比率，以及消費者對價格的敏感程度等。

4. 就醫療通脹超出一般通脹的比率而言，顧問認為，要估算長達 25 年的推算期內醫療通脹超出一般通脹的比率，而推算結果要有相當的精確度，在技術上甚為困難。首先，顧問難以明確地估算一些主要影響因素如何與醫療成本的變動互相影響，這些因素包括醫療科技迅速發展、更具成本效益的服務提供模式方面的創新發展、消費者在生活模式和疾病預防方面的行為改變等。第二，由於香港並無官方或通用的方式計算醫療通脹，因此不能直接參考過往的趨勢。第三，要精確地估算自願醫保計劃與醫療通脹之間的互動影響，在技術上有一定困難，因為計劃某些特點(例如推廣日間護理)的目的是要更有效地控制醫療成本。

5. 基於上述種種限制，顧問認為，把長遠醫療通脹超出一般通脹比率的估計數字視作運算假設，從而推算自願醫保計劃的長遠影響，是較恰當的做法。不過，這些假設是顧問對本地市場數據(例如香港保險業聯會備存的索償資料)和海外市場數據(例如有關全球醫療成本趨勢的國際調查結果)進行專業分析而作出的。根據這些數據，顧問假設在二零一六年至二零四零年的推算期內，在基線情況(即沒有推行自願醫保計劃的情況)下，醫療通脹超出一般通脹的比率平均每年為 3.6%，而在預測情況(即推行自願醫保計劃的情況)下，醫療通脹超出一般通脹的比率平均每年為 2.1%至 4.1%，實際數字視乎自願醫保計劃對控制醫療成本的影響程度而定。

6. 有關顧問推算在二零一六年至二零二零年間，個人償款住院保險產品(普通病房級別)的平均保費平均每年增加 3.5%(超出一般通脹率)這項估算，食物及衛生局認為大致合理和可以接受。鑑於近年一般通脹率一直徘徊在 2%至 4%左右¹，而根據香港保險業聯會的最新預測，近年醫療保險平均保費的每年增長率約為 5%²，我們認為，顧問所推算的長遠保費增長率與市場的現況大致相符。

食物及衛生局
二零一五年十月

¹ 政府統計處的統計數字顯示，二零零九年至二零一四年本地生產總值內含平減物價指數和綜合消費物價指數的平均增長率分別為 2.5%和 4.1%。

² 資料來源：香港保險業聯會在二零一五年九月十七日發出的新聞稿，內容可於以下網址瀏覽：<http://www.hkfi.org.hk/#!/media-release/358>。