

立法會衛生事務委員會

自願醫保計劃的最新情況

目的

本文件向委員匯報有關推行自願醫保計劃(自願醫保)的最新情況。

背景

2. 自願醫保是食物及衛生局(食衛局)調整公私營醫療系統平衡的其中一項措施。政府於二零一九年四月一日推出自願醫保，藉以規範個人償款住院保險產品(住院保險產品)和增加市場透明度，讓消費者更有信心購買醫療保險，在有需要時可選擇使用私營醫療服務，從而減輕公營醫院服務的長遠壓力。

3. 政府在二零一四年十二月至二零一五年四月期間曾就自願醫保進行公眾諮詢。二零一七年公布的諮詢結果顯示，市民普遍支持自願醫保的概念和政策目標。政府在全面推行自願醫保之前，曾在二零一七年一月和二零一八年三月分別就自願醫保的未來路向和與稅務扣減相關的法例諮詢本委員會。

4. 自願醫保的認可產品具多項標準特點，旨在增強消費者對購買住院保險的信心，讓他們在有需要時可使用私營醫療服務。認可產品的主要特點包括：

- (a) 不論受保人的健康狀況有否改變，保證續保至 100 歲(不可重新核保)；
- (b) 不設「終身保障限額」¹；

¹ 不設「終身保障限額」即受保人的保障會持續至年滿 100 歲。

- (c) 保障範圍擴大至涵蓋未知的投保前已有病症、日間手術(包括內窺鏡檢查)、診斷成像檢測、非手術癌症治療等；以及
- (d) 認可產品的保費具透明度，消費者可於自願醫保官方網站(<https://www.vhis.gov.hk/>)查閱所有產品的保費表。

5. 如納稅人或其配偶是自願醫保認可產品的保單持有人，可就購買認可產品所繳付的保費申請稅務扣減，可獲扣稅的保費上限為每名受保人 8,000 元。認可產品的受保人應為納稅人本人或指明親屬，包括納稅人的配偶及子女、納稅人或其配偶的祖父母、外祖父母、父母和兄弟姐妹。指明親屬的人數不設上限。

最新情況

6. 截至二零二一年三月三十一日，自願醫保保單的數目已達 791 000 張，當中 71%是在自願醫保於二零一九年四月一日推出前已生效而其後轉移至自願醫保的保單，其餘 29%屬新投保保單。在二零一九年四月至二零二一年三月期間，97%的保單申請獲接納，當中逾 89%沒有任何附加保費及／或個別不保項目。

7. 根據獨立顧問在自願醫保推出前的估算，約有 100 萬人會在自願醫保推出首兩年購買認可產品。然而，受到社會事件和 2019 冠狀病毒病疫情影響，醫療保險市場的整體表現自二零一九年下半年開始放緩。儘管如此，自願醫保在個人住院保險產品市場中相對表現不俗。食衛局對參與自願醫保的保險公司(即自願醫保的產品提供者)進行調查後發現，自願醫保保單數目在二零二一年三月底之前 12 個月期間增加約 52%(269 000 張)，累計達 791 000 張。相對而言，這些產品提供者的整體個人住院保險產品(包括自願醫保保單和非自願醫保保單)在二零二零年全年只有 5%增長。調查亦顯示，二零二零年自願醫保保單佔這些產品提供者在個人住院保險產品市場的業務增長的 77%。

8. 截至二零二一年三月底，該 791 000 張保單的受保人中，53%在 40 歲以下，34%在 30 歲以下，這個年齡分布與政府的政策相符。政府的政策是鼓勵市民趁年輕且較少已有病症時投保，以期在投保後不論健康狀況有否改變，仍可獲保證續保至 100 歲。

9. 自願醫保市場一直因應不同需要提供多元化的產品，備受消費者歡迎。截至二零二一年五月三十一日，已有 33 間保險公司登記為自願醫保的產品提供者，合共提供 78 款認可產品(包括 33 款標準計劃和 45 款靈活計劃)，涉及 296 個產品選項可供消費者選擇。在該

791 000 張保單的受保人中，大多數(97%)購買靈活計劃，其餘則購買標準計劃。

10. 自願醫保的主要目標之一，是確保認可產品在受保人使用私營醫療服務時能夠提供充分保障。我們欣悉，根據二零二零年的數據，大部分(94%)的個案成功索償，其中約 36%獲全額償付，66%的償付比率達九成或以上，79%的償付比率達八成或以上。二零二零年自願醫保保險索償個案的整體償付比率平均約為 88%。

11. 因應個別認可產品的保障範圍，各類產品的保費水平不一。截至二零二一年三月底，已簽發的自願醫保保單中有 83%為標準計劃和大房級別的靈活計劃，平均標準保費分別為 4,400 元和 6,600 元。自認可產品推出以來，截至二零二一年五月底，大部分(88%)的標準保費維持不變；5%輕微上調，平均增幅為 5%；6%則有所下調，平均減幅為 7%。

12. 根據稅務局的最新資料，在二零一九／二零課稅年度，約有 155 000 名納稅人申請自願醫保稅務扣減，涉及約 198 000 名受保人。獲扣稅的自願醫保合資格保費總額約為 10.19 億元，粗略估算每名納稅人平均可少付約 770 元稅款。在該 198 000 名受保人中，約 80%的自願醫保合資格保費低於 8,000 元的稅務扣減上限，即他們已繳付的保費可獲全數稅務扣減。

13. 自願醫保的產品提供者必須遵守自願醫保計劃規則，包括符合認可產品的最低產品標準和顧客服務水平。保險產品須送交食衛局自願醫保計劃辦事處審核，確定符合自願醫保的合規要求，方可成為認可產品。產品提供者須遵守自願醫保計劃的實務守則，當中包括盡力處理顧客的申請，提供準確資料和解釋申請結果；亦須全力配合食衛局處理投訴個案。在自願醫保推出首兩年內，食衛局共接獲並處理 3 133 宗查詢和 73 宗投訴。

市場透明度和公眾教育

14. 自願醫保通過提高產品和保費的透明度，促進市場的良性競爭，同時讓消費者掌握足夠資訊以作出投保決定。自願醫保其中一項主要規則，是要求產品提供者在其網站公布認可產品的保單範本和保費表。此外，自願醫保官方網站提供一站式平台，方便消費者比較不同產品提供者的認可產品特點和保費。為進一步提升功能，自願醫保官方網站在二零一九年十一月推出功能齊備的搜尋器，以及在二零二零

年八月加入聊天機械人功能，24 小時為消費者解答有關自願醫保的查詢。

15. 為讓市民認識自願醫保並進一步了解其特點，我們通過傳統媒體、網上平台及社交媒體等渠道進行宣傳和推廣，向不同目標羣組發放有關資訊。我們製備了各類數碼和印刷宣傳品，包括政府宣傳短片／聲帶、網上短片、海報、小冊子、單張、廣告和特刊等，重點介紹自願醫保各項特點。而以「不同人生階段，你我都要保」為主題的新一輯電視宣傳短片和電台宣傳聲帶，以及多款主要視像宣傳品，亦已於二零二一年三月推出，旨在加強市民對自願醫保主要特點的認識，包括終身保障和產品的多樣性，以切合不同的需要和預算。

16. 我們曾舉辦多個展覽和研討會，包括在私家醫院、商場和港鐵站舉行巡迴展覽；為市民舉辦研討會；以及為區議會正副主席、區議員及其助理舉辦簡介會。待 2019 冠狀病毒病疫情過後，我們會復辦推廣活動。

未來路向

17. 正如上文第 10 段所述，二零二零年索償的償付比率維持在合理水平。我們會繼續留意情況，並在適當時候檢討標準計劃的保障表，確保標準計劃能夠提供足夠保障。

18. 為提高市場透明度和推廣公平的核保準則，從而加強保障消費者和促進保險公司之間的良性競爭，由二零二二年起，所有自願醫保的產品提供者在處理認可產品的新申請和轉移申請時，必須遵守香港保險業聯會推出的《個人償款住院保險核保問卷標準化的最佳行業準則》。標準核保問卷列明消費者申請個人償款住院保險時須披露的健康相關資料的範圍，並採用簡單易明的用字和標準化格式，讓消費者更容易了解有關內容。

徵詢意見

19. 請委員備悉上述自願醫保的推行細節。

食物及衛生局
二零二一年六月