

保險索償投訴局發言人表示，目前尚未收到由魔鬼條款引起的投訴，但該局強調，只要投訴人入院符合情理，就算保險公司有最終決定權，亦會判投訴人得直。（《蘋果日報》圖片）

踢

走

魔

鬼

條

款



保險索償投訴局

The Insurance Claims Complaints Bureau



撰文 李浩榮
設計 伍光剛

上月底保險索償投訴局踢爆，原來部分醫療保單隱藏魔鬼條款，讓保險公司有最終決定權，甚至可凌駕醫生意見，判斷投保人應否入院接受治療。換句話說，買了醫療保險亦分分鐘冇得賠。

事實上，坊間的醫療保險參差不齊，本刊找來專家教路，避開重重陷阱，嚴選最強醫保。

嚴選

最強醫保



近年公營醫療不勝負荷，頻頻發生醫療事故。病人想入私家醫院住得安心一點，還是趁早買醫保傍身。

萬利理財總裁張佩儀說：「其實好多保險公司都有類似條文，無非為咗保障自己啫！」由於魔鬼條款始終是白紙黑字，無論保險公司行使與否，風險皆由投保人一力承擔，即使可向保險索償投訴局求助，始終麻煩多多，「買得醫療保險，有起事上嚟，梗係想賠錢又快又容易啦！次次搞一大輪，真係

自 魔鬼條款爆出後，全城嘩然，有醫生直指保險公司越俎代庖，剝削病人權益。而保險界亦議論紛紛，一名保險代理說：「我都唔知係邊間咁衰，而家搵行家八聚，希望搵出元兇！」

上月底，本刊就魔鬼條款向十六家保險公司查詢，惟至本週二截稿日為止，只收到近半數回覆，全部強調在審核索償個案時，會以主診醫生的意見為依歸。但本刊仔細查看，發現其中兩家回覆本刊的保險公司，藍十字及永明金融，皆在其保單內寫上有最終決定權的疑似條款。

自 然，有醫生直指保險公司越俎代庖，剝削病人權益。而保險界亦議論紛紛，一名保險代理說：「我都唔知係邊間咁衰，而家搵行家八聚，希望搵出元兇！」



保柏近年在香港積極擴張，去年新造保單增加七成半，總客戶人數超過十八萬人。(盧江攝)

會嘔血！」

因此拍板投保前，必須認真審視保單條款，以免誤踩地雷。在芸芸十六家保險公司之中，張佩儀屬意專攻醫療保險的公司，規模較大的有保柏及藍十字等，「始終佢哋會比較在意顧客，索償程序都做得比較好。」當中尤以保柏更勝一籌，皆因其發言人咬牙切齒，講明其保單不含魔鬼條款，投保人可鬆一口氣。

根據○七年的數字，本港的個人醫療保險計劃，約有一百八十萬名客戶，滲透率只有兩成二，增長空間極大。

因此，一眾保險公司推出不同名目的醫保，例如有儲蓄成分，又有保費回贈等，總之五花八門，花多眼亂。但講到底，最緊要是保額是否足夠，還要重點留意保單條款中，關於賠償細節的字眼。

魔鬼1 每症的定義

以滙豐的擊關懷基本計劃為例，一名四十歲非吸煙男性，每年保費約二千四百元，若須入院接受一項繁複的手術，每症最高賠償限額為三萬六千元。所謂每症，即假設病人因心臟

病入院，做了三次手術才痊癒，這三次手術合共的賠償額，亦只有三萬六千元。但保柏的卓康健計劃三，同一位男士，每年保費僅二千三百元，保費平一百元外，賠償更以每次手術

計，最高三萬一千五百元。換言之，若做三次手術，加起來的最高賠償金額，高達九萬四千五百元。

正因「每症」和「每次手術」的分別，實際保額可相差三倍，張佩儀坦言：「所以真係要睇清楚條款點寫。我睇過咁多醫保計劃，有啲真係好難譜，例如定明每年最高賠償額加埋得十幾萬，所有嘢加埋得十幾萬，做一次大手術就有晒啦！」

魔鬼2 手術評級

另一邊廂，保險公司或會將不同手術按難度分類，手術愈簡單，賠償限額愈低。然而手術難度如何，有時會掀起爭拗。任職視光師的盧小姐，○七年底為年近六十的母親

驗眼時，發現她患上黃斑點退化症，不做手術根治的話，隨時可以致盲，故安排母親入住法國醫院接受手術，單計手術費一萬五千元。

盧小姐不滿友邦賠償太少，一連投訴兩次亦遭對方駁回，大感無奈。(廖偉昌攝)



其後她替母親向友邦保險索償醫療使費，不料對方將該手術列為最低等級，僅賠五千元。「我睇過份等級表，原來友邦將呢種手術，定義同吹沙入眼的治療差唔多。」若買了價錢稍貴的保柏計劃，則起碼賠九千元。

目前市場上僅有小

壹之選

保柏最全面

保柏卓康健計劃三(大房)	賠償金額
每年保費(40歲非吸煙男士)	\$2,307
每日住院及膳食(每年最高日數)	\$640(270)
住院雜費	\$12,500(每年總額)
深切治療	\$20,000(每年總額)
每日醫生巡房費(每年最高日數)	\$520(270)
手術費*	\$31,500(每次)
麻醉師費*	\$9,250(每次)
手術室費*	\$10,400(每次)
私家看護費(每年最高日數)	\$270(120)
等候期	無
續保期	終身

*以一項複雜手術計。

本刊比較了友邦、宏利、滙豐、蘇黎世、保柏、國衛、富通、藍十字、永明金融、紹的人壽、保誠、ING、恒生、中銀、萬通及英偉華等十六間保險公司的標準計劃。

為解決賠償不足問題，保險公司會游說投保人每年多付數百元，購買額外的附加保障，當基本計劃的保額用盡後，可額外再索取七成至八成賠償。惟部分附加保障的條款甚辣，例如國衛的真智安心保險計劃，投保人須住院四個月以上，才可行使附加保障，而保柏卻無類似的限制，靈活得多。

總括而言，本刊比較了十多間保險公司的醫療保險計劃，結論是保證永久續保的保柏最為全面。