

投保危疾保險竅門

張達明 為家人買保障



搞笑形象深入民心的「棟篤笑」達人張達明在2012年患上癌症，積極樂觀的他勇敢對抗頑疾，成為抗癌勇士，以過來人身分分享抗癌經驗。走過低谷的他，從沒想過一份不經意購下的危疾保單，對他的生命起著重大的保障作用。

張達明憶述人生的第一份保險，是剛出道當臨時演員時，向身兼保險代理的女製片購買。他笑說：「當時覺得她好叻，跟她買保險一定有著數。」其後，張達明分別為子女購買具儲蓄壽險成分的教育基金，也為自己購買了一份醫療保險。

張達明身體向來無大礙，早年經常到內地拍劇集，體力充沛，並沒有想過要購買危疾保險。不過，他朋友兩年來不厭其煩地向他推介危疾保險，而涉及的保費亦不昂貴，加上他看到演藝學院的13名同屆同學中，竟然有7人患上危疾，遂決定投保。

一直以來，張達明並沒有留意他這份危疾保

險的保障範圍、承保的危疾種類、不保事項或條款等，豈料這份沒有刻意購買的危疾保險，成為他生命中一份重要的保單。他說：「直至發病後，我才明白每家保險公司對危疾均有不同的定義，且注意到由癌症引申的併發症，可能未必屬於危疾保單的受保範圍。」

經此一役，張達明學會放下壓力，他坦言：「現在我一如以往踏實沉著地工作，但是少了應酬，盡量在家休息。另一改變，也許是明白危疾保險的重要性，就是為自己和家人『買個保障』。」張達明提醒讀者，為了保障自己，在投保前應留意保障額是否足夠，亦要清楚了解保單的內容所涵蓋的危疾種類。

了解危疾定義 索償關鍵

消費者一旦患上危疾，不僅要花費龐大的醫療費，更可能被迫停工休息，期間的療養費必定帶來一定財務壓力，如消費者購買合適的危疾保險，可有助減輕這方面的壓力，亦有機會不必動用本身的儲蓄以應付有關開支，減低對個人的整體財務計劃所造成的影響。

消費者在決定所需的危疾保障額時，應考慮日後傾向選擇私家還是公立醫院接受治療。因為若你的保障額太低而欲選擇私家醫院，未必能夠應付有關開支。

市面上的危疾保險所承保的危疾範圍及數目均不同，範圍及數目愈多，保費自然愈高，但多並不代表好，因所增加的受保危疾可能屬於不常見的疾病。消費者不應以「量」去選擇保單，而應留意是否包括本港三大常見的危疾，即癌症、中風及心臟病，更重要的是比較及了解各間保險公司對這些常見危疾的定義。以癌症而言，有的保單只包括原位癌，並不保障已擴散癌症，以及因癌症而引起的併發症。

以消委會的一宗個案為例，甲先生於2006年向保險公司購買危疾保險，2013年求診後發現心臟血管嚴重閉塞，並須接受心臟血管擴張手術（俗稱通波仔）。甲先生在手術後向保險公司提出索償，但保險公司告知他不符合保單訂明的危疾賠償資格，原因是並非投保人一旦患上冠狀動脈疾病便會理賠，必須是要動手術的冠狀動脈疾病才受保，而根據甲先生的保單，通波仔屬非手術性技術且被列為不受保障項目，不屬保障範圍。

由此可見，消費者不要一廂情願以為一旦患上保單註明的疾病便會獲得賠償，保險公司對每種受保障的疾病都有詳細的定義，如不明白所承保的範圍及疾病種類，或醫療方式是否在受保範圍，必須向保險中介人問清楚，這亦是日後能否索償成功的關鍵。消費者在投購保險前若未為意保單的詳細條款，到申請理賠時才發現與自己理解的有出入而未能索償，便會大失預算。

以上訪問內容只反映受訪者意見，並不代表投資者教育中心的立場。

以上資料由投資者教育中心提供，登入 www.hkiec.hk，了解更多金融理財的知識。

投資者教育中心於2012年11月正式成立，是以提升香港公眾的金融理財知識和能力為使命的專責機構，並獲香港四個金融監管機構支持。投資者教育中心旨在透過提供全面、可靠及持平公正的金融理財資訊、工具和教育資源，讓公眾掌握金融理財所需的知識和技巧，從而作出有根據的財務決定，並能妥善管理自己的財富。

明智投保小貼士

危疾保險須注意要點

- 就一般危疾保單，如果投保人於保障期內未有患上保單所受保的危疾，在保障期滿時，並不能取回投保的金額。部分危疾保單則附有儲蓄成分，投保人即使於保障期內未有患上保單所受保的危疾，於保障期滿或到保單指定歲數時，可取回指定的金額，惟此類保單的保費可能較高。
- 在投保前已患的疾病一般不受保障，例如先天性及遺傳性異常等危疾，如消費者對保單的受保範圍或不保事項有任何疑問，應向保險中介中查詢。
- 一般只容許投保人就一種危疾索償一次。有部分保單可讓投保人索償兩次或多次不同危疾，但一般僅限於保單上註明的不同組別的疾病，投保人才有多次索償的資格。這類保單亦一般設有「等候期」，即兩次索償之間需要相隔一段時間如12個月或以上。
- 留意個別的危疾會否有保障年齡的限制，有部分保單的保障期可達100歲，有的則在投保人達到一定年齡後，將不再受保障。
- 保單持有人在接受治療或療程前，宜先向保險公司或中介人查詢你欲進行的治療或療程是否受保，以及有關保障的上限等。
- 附加在壽險保單內的危疾保險設有冷靜期，投保人可在期內再三了解保單的條款，並有權取消保單。

「明智投保」教育講座系列——費用全免

日期：2014年9月6日（星期六）

地址：銅鑼灣禮頓道66號

港大保良社區書院2樓顏禧強演講廳1

講座一：危疾與我（上午10時）

講座二：父母與子女成長（下午2時30分）

參加方法：網上登記 www.hkiec.hk/activities

座位有限，額滿即止。

如欲了解更多詳情
請即登入

