危疾保障計劃與其他醫療保障互補不足

危疾以往被喻為絕症，但隨着醫療科技進步，患上危疾的存活率提高，為患者帶來曙光。一旦患上危疾，治療時間漫長，而且由確診、治療以至病後護理所需的醫療開支均非常高昂，若沒有為此作出適當的儲備，醫療開支將帶來患者及家人沉重的財政負擔及精神壓力。

頭號殺手癌症有年輕化趨勢

香港人生活節奏急速，平日工作壓力大，但卻缺乏運動，又不太注意飲食，容易患上一些高危疾病。以香港的頭號殺手癌症為例，以往我們認為年長人士患癌的機會較高，但根據醫院管理局香港癌症資料統計中心公佈最新的數字顯示，癌症的病發年齡有年輕化的趨勢，年齡由45至64歲人士於2010年確診患癌的個案較10年前大幅增加五成；而65歲及以上人士增加幅度只有16%。

年份	0-19歲(人)	20-44歲(人)	45-64歲(人)	65歲或以上(人)	年齡不詳(人)	年齡(所有)(人)
2001	199	2,752	6,717	11,729	7	21,404
2002	202	2,611	6,812	12,232	4	21,861
2003	204	2,507	7,028	11,542	8	21,289
2004	201	2,524	7,372	12,424	2	22,523
2005	183	2,505	7,518	12,563	6	22,775
2006	197	2,594	8,196	12,756	7	23,750
2007	192	2,520	8,682	12,942	6	23,342
2008	194	2,533	8,916	12,991	1	24,635
2009	189	2,533	9,616	13,638	1	25,977
2010	198	2,475	10,069	13,648	0	26,390
平均(人)	196	2,555	8,093	12,647	4	23,495

資料來源：醫院管理局香港癌症資料統計中心
最新個案(按不同年齡)

存活率提高 唯治療費用高昂

患上危疾生命固然受到威脅，但隨著醫療技術的進步，患上這些危疾若能得到適當和及早的治療，存活機會會大大提高。不過除了身心受到不少壓力外，財政上的負擔也不容忽視。早前有報導，綜合一些私家醫院及醫生提供的資料顯示，治療肺癌的醫療費用有可能超過100萬元；治療急性心肌梗塞，包括做俗稱「通波仔」手術，再加上住院8天費用大約需要40萬元。再者，患上危疾隨時可能喪失部分或全部工作能力，收入也可能因此驟減。若沒有為此儲備，醫療費用會給自己及家人帶來很大的財政壓力。

由此可見，有適當的保障是必須的，特別是針對危疾的保障。我們經常聽到有人說：「我公司有提供醫療保險，自己又買了一份額外的個人醫療計劃，何解需要多一份危疾保障呢？我認為我已經有足夠的醫療保障了！」

不同保障能互補不足

其實僱主為僱員購買的團體醫療保險，與個人醫療計劃及危疾保障計劃，各自針對不同的醫療需要。僱主的團體醫療保險主要是為一般疾病提供基本的住院及醫療費用保障，僱員沒有決定保障金額和範圍的自主權，而且一旦離職或退休，有關保障便會終止。個人醫療計劃則因應個人所需，在患上一般疾病時可填補團體醫療保險的不足；並提供長遠的保障，在沒有受僱時或退休後仍可負擔合適的醫療方案，保持健康的身體以享精彩人生。

至於危疾保障計劃，則旨在保障一些不常見、但對生命造成威脅的疾病。雖然此等疾病不常發生，但治療費用較高且影響日常生活，故需要較大的保障額。危疾保障一般會在確診患上受保疾病時作出賠償，以抒解受保者的財政壓力。而值得注意的是現時患上危疾的存活率已提升，重點是治療後的復康療程最為關鍵，無論是服用任何補品或中西式療法，也需花一定的使費。一般團體或個人醫療保險的保障，大多不足以支付重大疾病的醫療及復康費用。再者，危疾索償是按保額以一筆過形式賠償，個人或團體醫療保險則是按醫療支出賠償。換言之，三種保障其實是各司其職，同時能互補不足。

所以，已擁有團體及個人醫療保險的人士，也需多購一份危疾保障，以確保得到更全面的保障。 (資料由客戶提供)

保障計劃小貼士：

全新永明危疾護您保障計劃 II
一項集危疾、身故、重病護理及非嚴重疾病(人生階段保障)四項主要保障於一身的全面保障計劃
全面保障包括：

- **危疾保障：**賠償範圍廣泛，涵蓋51種常見的危疾
- **身故保障：**如無索償危疾保障，賠償可達200%保障額
- **重病護理保障：**就危疾而進行的嚴重醫療程序或因長期護理引起的有關醫療支出作出額外賠償
- **人生階段保障：**在不同的人生階段，為指定的非嚴重疾病提供額外保障
- 最高賠償可達保障額的290%，提供全方位的危疾保障需要

詳情請參閱有關宣傳單張或瀏覽www.sunlife.com.hk

您必須認識的醫療保障三部曲

每個人都有患病的時候，患病求醫、接受治療、服藥、康復是每位患者都會經歷的過程。但若患病時沒有足夠金錢支付日漸昂貴的醫療費用而致醫療延誤及病情惡化，是每個人都不希望發生在自己身上的事。全面的醫療保障是現今人生不可或缺的重要一環。要了解何謂全面的醫療保障，便需要認識醫療保障三部曲。

很多人對自己的生命保障都很著緊，並且安排了充裕的人壽保障以確保家人於自己不幸離世時有足夠財務保障。但對於患上嚴重疾病及遇到意外之後的醫療保障，卻有所忽略。要有全方位的保障，全面的醫療保險正是每一個人都應該擁有的。

不同疾病對生活的影響也不同

人生中有機會患上的疾病種類繁多，若以對個人生活影響作分類，可大致分為四種。患上輕微的疾病如傷風感冒，只要跟隨醫生的指示服藥休息，一般都會很快痊癒，對生活影響不大。若患上一些較嚴重但不至於會危害生命的疾病，例如腸胃炎，便可能需要住院觀察，為生活帶來一些不便。一旦患上嚴重疾病，例如癌症、心血管病等，隨時可以致命，即使能夠復元，長遠也會影響患者的生活及工作能力。也有一些長期病患，例如糖尿病、腎病等，即使短期內未必會致命，但長期需要接受治療及服藥都會嚴重影響患者生活與工作。後兩種疾病治療時間長，也需要持續接受復康療程，需要的醫藥費用也不菲，若沒有為以上兩種疾病作出財務上的撥備，將對自己及家人造成龐大的經濟壓力。

三重保障成醫療保障三部曲

全面的醫療保障須包括一系列能同時照顧預防嚴重疾病、治療、以至復康三階段的需要。一般醫療保障能按實際的醫療開支以實報實銷的形式作賠償，也有住院現金保障為患者於住院期間提供穩定收入。而危疾保障則可於確診患上受保疾病時獲得一筆過賠償，用以支付治療費用，並可為將來「長期抗戰」提供足夠「彈藥」應付各式生活開支。而早期嚴重疾病一筆過賠償，更有助及早發現潛藏的健康危機，減低最終發展成危疾的機會。

醫療保障三部曲

需要保障	三部曲			詳情
	預防	治療	復康	
實報實銷賠償	✓	✓	✓	用以支付患病後的醫療及/或復康支出
一筆過賠償		✓	✓	於患上嚴重疾病、需要「長期抗戰」時，用以支付各式生活開支
早期嚴重疾病(一筆過)賠償	✓	✓		於發現早期嚴重疾病時支付，讓客戶根治問題於微時，減低惡化為嚴重疾病的機會
住院現金保障		✓		於住院期間給予穩定的收入來源，以應付日常開支

復康療程有助患者回復活力

患上嚴重疾病，療程固然漫長，治療過後的復康療程也不容忽視。一些嚴重疾病例如中風、心臟病及癌症，經過適當治療後有機會痊癒，但過程中大有可能需要經過一段長時間的復康療程，才可使患者完全回復以往的活力。復康療程一般包括物理治療、職業治療、營養諮詢、心理輔導等。社會上有不同的機構提供這類復康服務，但無論是公營或私營機構，都需要收取一定數目的費用。全面的醫療保障應顧及預防嚴重疾病、疾病治療及復康療程三階段的保障，缺一不可。

(資料由客戶提供)

保障計劃小貼士

永明危疾護您保障計劃II：

集危疾、身故、重病護理及人生階段保障四項主要保障於一身，讓客戶可以較低的年度保費解決有關危疾的三階段保障需要

保障項目	
1. 危疾保障	一筆過賠償，於患上51種常見危疾、需要「長期抗戰」時，可用以支付各式生活開支
2. 身故保障	額外身故保障
3. 重病護理保障	額外實報實銷賠償，用以支付因患上危疾(或需長期護理)而引起的醫療及/或復康支出*
4.人生階段保障	額外一筆過賠償，讓客戶及早發現及根治健康問題，減低人生階段疾病惡化為嚴重疾病的機會(最多兩次)

*賠償於危疾 /長期護理狀況確診日後2年內，為受保危疾而進行的嚴重醫療程序及長期護理而引起的實際醫療費用的80%

詳情請參閱有關宣傳單張或瀏覽www.sunlife.com.hk

「我身體一向健健康康，正值壯年，其實有需要買危疾保障嗎？」相信有很多人都有同樣的疑問，並對自己的健康狀況充滿信心。但在都市化生活下，不良的飲食習慣、沉重的生活壓力以及缺乏運動，均導致一些慢性疾病變得愈來愈普遍，而且有年輕化的趨勢。

年輕力壯便代表身體無恙？莫忽視危疾對健康的威脅！

危疾不再等同絕症　只怕「有病無錢醫」

傳統觀念認為患上危疾便等於患上絕症，但現今醫學昌明，即使患上危疾，也不一定會致命。以癌症為例，根據香港癌症基金會網頁資料顯示，癌症已並非絕症；現在已有很多有效的治療方法，並有超過六成的患者在完成治療後，仍能存活五年或以上；重點是能否有適當的治療及藥物來對抗癌魔。現時有很多有效的標靶藥物能迅速抑制癌細胞生長，即使不能一次過治癒癌症，至少也可以增加患者的存活率或延長其壽命。不過標靶治療的費用高昂，例如治療肺癌的標靶藥便需每月14,000至16,000元；治療血癌的更需每月約30,000元；若沒有這方面的保障，隨時「無錢買藥醫」！

患上嚴重疾病更可能會失去工作能力及收入，若連累家人需要為您籌募醫藥費用而四處奔走，自己豈不是成為家人的負累？所以我們應該為自己投保「活下去」的保險，能夠保障自己之餘，更能保護家人。危疾保障，正是在您身體無恙時所需要購買的保障。

身體壯健　不代表不會受危疾襲擊

近年經常有報導指一些正值壯年的人士，甚至是運動健將，也會突然患上危疾。09年有報導指一位年僅18歲的少女原本擁有青春、美麗及光明前路，而且身體一向健康，但於瑞士求學期間證實腳部患上癌症，需要回港接受治療。期間她曾接受兩次手術、34次放射治療及6次化療。雖然最後能控制病情，但期間所受的痛苦不難想像。幸好她家景尚算不錯，能負擔她的醫藥費，否則她未必能支付所有療程。由此可見，即使您年輕力壯，也不代表您沒有患上危疾的風險。危疾保障是每個人都需要有的。

越年輕投保　好處越多

年輕時投保危疾保障有很多好處，例如，危疾保險一般以投保時的年齡去釐定保費，愈年輕投保愈便宜。而且大多數人年輕時較健康，全面受保的機會也較高。如果在投保危疾保障前身體已經出現健康警號（如患上糖尿病），則可能會影響保險公司批核您的投保申請的決定，或會影響保障計劃的受保範圍。

選擇危疾保障的考慮

注意事項	重點
靈活性	一筆過的賠償能靈活運用，可用以支付房屋按揭、子女教育開支、支付醫療費用、往後的生活費用，甚或購買各類療養身體所需要的補品。
早期危疾保障	盡量包含早期危疾保障，即危疾出現早期徵兆但未發展至嚴重階段的時候已經可以提供部分保額用作治療，確保能病向淺中醫。
人壽保障	最好能包括人壽保障，增加保障的覆蓋性。
多重危疾保障	現時患上第二次危疾的個案屢見不鮮，例如患上胃癌後再驗出患上直腸癌。
其他保障	如額外的危疾醫療保障，例如復發保障、人生階段保障等。

選擇危疾保障應考慮其全面性

在選擇危疾保障方面，需考慮保障的靈活性以及覆蓋性（見附表），最好能同時包括人壽保障及多重危疾的保障，以確保其全面性。至於保費繳付的年期與方式也需注意。傳統危疾保障的保費會逐年遞增，供款人退休後沒有收入，可能在財政上失去預算。亦有供款年期較短的保障，供款期滿後即可獲得終身保障，方便供款人趁壯年時為自己妥善安排，但缺點則是保費較高。現時亦有一些保障包含轉換權益，即容許投保人先在年輕時以較低保費投保，當日後財政充裕時才轉換到供款年期較短的終身計劃。若投保這類產品，投保人便可兼得年輕投保以及終身規劃的好處。

危疾保障是保障自己與愛護家人不可或缺的一環，越早投保越能得到全面的保障。若有疑問，請聯絡您的理財顧問徵詢專業意見。

永明金融提供不同的危疾保障計劃以切合不同客戶的保障需要：

(資料由客戶提供)

詳情請參閱有關宣傳單張或瀏覽www.sunlife.com.hk

自己已有一定的存款，萬一患上危疾，應該足以支付醫藥費用，還需再購買危疾保險嗎？

很多人以為只要自己戶口「夠錢」，便不需要投保危疾保障。然而若您了解到患上危疾對您的人生目標帶來甚麼影響，您便會明白危疾保障對您是何等重要。

「我自己都有100萬存款，為什麼還要再買100萬危疾保障？」相信有很多人也會認為只要自己有足夠的儲蓄，便不需要投保危疾保障。不過人生不同階段有著不同的目標，要達成目標必須有一定的財務能力。隨著醫學昌明，平均壽命逐漸提高，退休的儲備更需要盡早開始累積。若只把現有的財富作為應付危疾的儲備，您的人生目標及退休計劃，隨時會因患上危疾而煙消雲散。

需注意存款的流動性是否足夠

很多人認為只要自己有錢在手，便能支付治療危疾的費用。但有時存款的流動性會被人忽視。有些人會把現金存入定期存款戶口內，更有人會存外幣；甚至是一些具掛鈎性的存款產品或其他投資工具。這些存款是否隨時能提出作應急之用？提款時是否不會影響其價值？若以上的答案是「否」或「不確定」，您便需要調整自己的理財方法。

以部分財富安排足夠保障更划算

再從成本效益角度看。患上危疾的機會難料，有些人身體壯健、飲食健康、熱愛運動，但仍會患上危疾。一旦患上危疾，所需的醫療費用不菲，動輒要花上港幣數十萬甚至超過一百萬，這筆醫療費用隨時一下子花光您的積蓄！但若您有為患上危疾而投保，您所花費的只是您現在所擁有的積蓄一個較少部分，便能得到以倍數計算的危疾保障。

況且危疾保障在不幸離世時有身故賠償，供款一段時間後亦會累積現金價值；即使自己年長時仍然身體健康，也可在不需要這項保障時退保，贖回退保價值，更具成本效益。

不讓危疾影響您的財務計劃

財富積存不易，您可能需要經過長時間努力工作、或用心投資才能擁有現在的成果。而且這些財產可能已經有特定的用途，例如留作自己的退休金、子女未來的升學費用、或是公司的營運資金。一旦因為治療疾病而花去部分或全部積蓄，將極影響您原本的計劃。試想像一下，如果退休後出現危疾，一下子耗用了您的半生積蓄，那麼痊癒後的生活豈不是水平大不如前。

勿讓突發情況影響您的危疾保障

相反，有時也會出現一些突發的情況需要動用這筆危疾資金，例如您需要創業、置業、公司周轉、或是為家人出錢解困等；若出現這些情況，您的「危疾儲備」便會忽然大幅減少；此時患上危疾，隨時會「有病無錢醫」！

不要輕視患上危疾的後果

一旦患上危疾，需要的醫療費用固然不菲，而且患病期間可能會失去工作能力引致收入減少；即使能痊癒，還可能需要支付日後的復康治療費用、甚或購買各類療養身體所需要的補品等。一些危疾保障能提供復康治療及長期護理的保障；也有一些保障能在不同的人生階段，為指定的非嚴重疾病提供額外保障；這些都是您投保危疾保障計劃所能帶給您及您家人的格外保護。

財富得來不易，也並不代表您能永遠擁有。即使您現時擁有鉅額存款，也應該把其善用，以一部分用作投保危疾保障，其餘的存款才可自由地作其他安排。

保障計劃小貼士：

永明康護危疾保 II

- **包含危疾、身故、嚴重階段、危疾復發、非嚴重疾病等保障**
- **「在乎您」以及「愛屋及烏」保障，協助您及家人面對患上危疾時的身心壓力**
- **可選擇多種附加保障 (包括多重危疾保障)**
- **固定繳付期，讓您可於退休前安排好終身的危疾保障**
- **設有終期紅利於支付危疾、身故保障、退保、或保單期滿時派發，為您保存財務實力**

詳情請參閱有關宣傳單張或瀏覽www.sunlife.com.hk

(資料由客戶提供)

單身貴族與有家室人士 同樣也需要將風險轉移

經常會聽到有人說：「我單身，無牽無掛，公司還提供了團體醫療保險，我還需要買自己的危疾保障嗎？不如留多些錢投資／或留作日後退休更實際！」若您也有相同的想法，便應先了解患上危疾對您的影響，及把危疾風險轉移的需要。

治癒危疾機會提高 唯醫療費用昂貴

不論您是單身貴族或是有家室人士，您也必須了解患上危疾對您的影響。現今醫學昌明，患上危疾已經不等同患上絕症。以癌症為例，根據香港癌症基金會網頁資料顯示，現在已有很多有效治療癌症的方法，並有超過六成的患者在完成治療後，仍能存活五年或以上。不過治療的醫療費用不菲，加上治癒後漫長的復康療程的費用也不少，容易耗盡儲備，更因而需要重新安排未來生活及退休計劃。及早把風險轉移到保險公司才是明智之舉。

單身貴族也有健康保障需要

財務自由的單身貴族，大多數沒有供養家庭及債務負擔。然而，若沒有這些負擔，也等於在自己患病時沒有可依靠的人；不但可能要請人照顧起居，自己也要負責大部份的醫療費用及購買復康補品。

此外，即使今天是單身人士，也有可能在未來也要成家立室。今日有僱主提供的團體醫療保險，日後離職或退休後便會失去保障。若現在輕視自己的健康保障，日後並不一定能填補不足。大部份人年輕時身體健康，全面受保的機會較高；如果在投保危疾保障前身體已經出現健康問題（如患上糖尿病），則可能會影響保險公司批核您的投保申請，或會影響保障計劃的受保範圍。加上危疾保險一般以投保時的年齡去釐定保費，愈年輕投保愈便宜。

若有「怕蝕底」的心態，不想「白供」保費，可考慮含有儲蓄成份的危疾保障產品，便可在擁有危疾保障的同時，儲蓄成份更可作為醫療保險以外的一個額外儲備。

全面保障免成為家庭負累

有家室人士更加需要有全面的保障，因為您可能是家庭的經濟支柱，患上危疾可能影響您的工作能力，繼而使收入減少，為家庭帶來心理上的影響外，也帶來財政上的困難。即使您不是家庭唯一的經濟支柱，一旦患上危疾，家庭其他成員仍需要為您的醫療費用擔心，自己豈不是成為負累！

有家室人士在選擇保障計劃時，應加入治療費用、家庭開支等各方面的考慮元素。一旦確診患病，必須有足夠的即時現金支付醫療費用（實報實銷的醫療費用賠償）；更需要有一筆現金能應付未來一段時間的家庭開支，包括所有生活費用、子女教育、按揭供款等（一筆過現金賠償）；相關的保障計劃，最好能幫助他面對受傷患影響而未能工作的情況（入息保障）。而在計算保額的時候，應該使用兩至三年的家庭平均總開支去計算保障額。

不論是單身貴族或是有家室人士，都必須為健康保障作適當的安排，還需要注意一些重要事項（見附表），才可保障自己亦可保護您的摯愛。

安排健康保障時一般要注意的事項(附表)

醫療保險普遍非保證續保	如投保人的索償紀錄頻繁，未必獲得保險公司續保；故應常做運動、定期作身體檢查，及早發現問題並接受醫治，可省卻昂貴的醫療費用。
注意保單是否包含多重危疾保障	一般危疾保障在索償後失效，大部份情況下投保人會較難再買危疾保險，即使能購買，也會有不保事項或附加保費。現今醫學昌明，大部份病都可以治愈，康復後自然有需要保障將來的健康風險。
留意醫療保險及危疾保障的可續保最高年齡及續保價錢	尤其是醫療保險，醫療保費多是按年遞升，年紀越大時保費增幅頗驚人。想退休無憂的話，計算退休金時須計及醫療保費，按照保費表中的現行收費水平，再考慮通脹因素粗略預計其後所需金額，預多一點養老金。

有關醫療保險產品的詳情，請瀏覽www.sunlife.com.hk

(資料由客戶提供)

全面的康護保障不可或缺
悉心策劃更能發揮最大效用

「我現時年青力壯，即使有病也可以向公司的醫療保險索償，我是否應該在臨近退休前才開始投保自己的醫療保障？」；「我僱主有為我投保團體醫療保障，我還需要有自己的醫療保障嗎？」；「若我投保自己的醫療保障，會否與我公司提供的團體醫療保障重疊？」若您也有以上的疑問，便需要了解多些全面的康護保障對您是如何重要。

康護保障是人生策劃中重要的一環

康護保障是指包含了醫療及危疾的全面保障。很多人忽略了為自己安排康護保障，主要原因是認為自己現時仍然身體健康，未有這方面的需要；也有人認為自己有足夠能力支付醫療費用，不需要依靠保險賠償。但我們經常聽到一些報導指出，患有慢性疾病（例如高血壓、糖尿病及膽固醇過高等）的人在港已十分普遍，而且年歲愈高，身體出現毛病的機會愈多。以香港男女平均壽命80.5歲和86.7歲計算，65歲退休後還需要儲備日後20至30年的生活及醫療開支。現今醫療費用不斷上升，特別是患上危疾時所需要的醫療及復康療程費用，隨時會耗用大部份或全部的個人積蓄，影響到日後的退休生活。相反若把少部份資金投保合適的康護保障，便能把這方面的風險轉移至保險公司，而自己的退休儲備便可可更好地運用，過自己期待的退休生活。

團體醫療保障有不足之處

另外也有人認為自己的僱主已提供團體醫療保障，不願意重複投保。其實僱主提供的團體醫保，大多數只能照顧到一般的疾病診療費用，保額未必會足夠。而且一旦離職或退休，大部份團體醫保便失效，特別是退休時，年齡已過受保期，能再投保的機會將降低。因為在眾多保險產品中，醫療保險的核保準則最為嚴格，保險公司可能因各種原因而拒絕受保。市面上的醫療保障計劃多以70歲作為投保年齡上限，若以一般的退休年齡65歲後才考慮投保，核保過程相對較嚴謹，而保費亦會相當昂貴。即使您計劃於退休前才投保，倘於以前曾患上較嚴重疾病，保險公司便有權拒保；即使受保，已患疾病將不能列入受保障的範圍，亦有可能需要繳付附加保費。由此可見，投保醫療保障是刻不容緩的，應趁自己身體仍然健康時盡早安排，用較低的保費讓醫療保障伴隨一生。

額外醫療保障能彌補團體醫保的不足

已有僱主提供團體醫療保障的人士，雖然已有一定的保障，但僱員自己對保障是沒有話事權。若能擁有自己的醫保，即使離職後仍然可以自主選擇保障額與保障範圍，有較大彈性。至於保額方面，可選擇投保有「墊底費」的醫保，一旦患病入院，部份費用由公司提供的團體醫保支付，餘額便可由這份含「墊底費」的醫保承擔。

終身醫保需安排有法

在退休前為自己安排終身的醫療保障，不但能把醫療費用不斷上升的部份風險轉移，也能使自己更有預算地運用退休儲備，為將來的退休生活揭開更豐盛的一頁。然而在安排終身醫療保障上仍需注意一些細節（見附表），並且亦未必可以完全地安排終身受保。但有安排總比沒有好，因為隨著香港人均壽命不斷延長，退休儲備能否足以應付未來日常開支實屬未知之數。

以危疾保障為優先考慮

另一種較具彈性及適合預算不足者的選擇是在團體醫療保障外安排一份危疾保障，因為患上一般的疾病，醫療費用相對有限；一旦患上重大疾病，才會對家庭開支造成極大負擔。特別在準備退休前，全數繳付終生危疾保障計劃。這樣便可無須擔心保險成本會於退休後增加。此外，危疾保障計劃應提供多次而非一次性保障，以便投保人萬一患上危疾，也可以獲得多次保障。全面的康護保障應包括醫療與危疾的保障，一方面能照顧到一般疾病的醫療需要，並於患上危疾時能提供足夠現金支付治療與復康的費用。若預算不足，應優先考慮安排危疾保障，到預算許可時再增添醫療保障以確保保障的全面性。

三種不同的「終身醫療保障」安排(附表)

醫保安排	注意事項
傳統安排	保費隨年齡增加而逐年遞增，投保人年齡愈大增速愈快，後期高昂的費用可能使其自動放棄終身保障。
「平衡保費」醫療保險	保費不與年齡掛鈎，可避免後期的高昂費用。但這並非意味著不加價，若因醫療成本增加幅度超出預期，保險公司亦因此而有保費上調的壓力。事實上許多保險公司都調整過醫療保費的整體收費標準。
「帳戶型」醫療保險	設累積賠償額上限，退休前可以善用公司的員工福利，避免重複性保費支出；退休後才開始動用帳戶內的醫療資源。當累積的獲賠償額到達保單面值的話，保障便會自動停止。

有關康護保險產品的詳情，請瀏覽www.sunlife.com.hk

(資料由客戶提供)