



危疾保險的重要性

所有保險對於大眾來說，基本面都是有益的、有用的和有價值的，但是，一般普羅大眾受制於資金上的限制，往往不能全面保障，尤其是剛剛工作的年輕人。因此，我們需要在資源上作出適當的排序，以滿足自身最迫切的需求。

從保險的基本作用而言，是保障受保人於事件發生後，確保他或者他的至親免受經濟上的損失。然而，這個世界上有很多人沒有親人，更有可能是在財產上並沒有任何人的依附，因此，面對危疾，他或他家人面對的經濟負擔必定大受影響。舉例而言，例如剛工作的年輕人，由於收入相對較少，需要作出自己的保險選擇，而傳統的死亡保險未必能夠滿足他的需求，因為年輕人尚未婚嫁、也沒有小朋友，所以不需要留下遺產。而對於父母，金錢並不能滿足他們的感情需求，因此能夠提供危疾治療費用的危疾保險更有意義。

相信年輕的你會認為：危疾都是老年病。其實，危疾正在威脅年輕一族。據中央健康教育組表示，心臟病患者有年輕化的趨勢，由於是由於工作繁忙及飲食不健康。心臟科醫生指出冠心病的主因是因為血管硬化，早期的血管硬化會出現在 18 至 20 歲的年輕人身上，而三十多歲患冠心病而須「通波仔」的，已不是非常罕有的情況。

治療危疾花費較高

很久以前，危疾一經發現就很少機會能治癒，現今科技的進步可協助提升診斷、手術及治理的質素，從而減低對病者身體的損害及增加存活機會。但是採用先進的科技去治療，傷害愈低及治癒機會愈大，所需的資金就更大。

在確診期，病者必須經歷化驗及確診，但一般須要經歷兩至五種不同的檢驗以輔助醫生的確診，愈精確的確診化驗，所需的成本就愈高昂。再者，必須要專科醫生去確診，而且為保安全，一般會找上一至兩個專科醫生去確診，其成本甚高。

在診治期，如可以動手術的話，一般都會從速動手術把腫瘤切除。整個手術於私家醫院所需的費用以萬元計算。若某些癌症是不能動手術的話，便需電療、化療、或標靶治療等等，所需的費用更可高達數十萬元。

不能忽略生活開支

一般投保人在選擇保額的時候通常只考慮醫療，但是大家可曾想過，在醫療過程中，可能讓你在一段時間內不能上班。如果投保人是自僱人士，更加是會零收入，就算是受僱人士，有薪病假也不能無上限申請。因此，在計算保額的時候，應該使用兩到三年的生活費用去計算保障額。為什麼要兩到三年這麼久呢？原因是如果治愈後病者還需要適當休養，其後也需要時間才能重返社會尋找新的工作。如果受保人是家庭支柱的時候，就必須把全家的總開支計算在內，方可符合自己的需求。



危疾保險的成份

大家認識到危疾保險的重要性的時候，不少人就擔心投資危疾保險會不會石沉大海，投資的錢就沒了？其實不然，現今最主流的危疾產品都有儲蓄成分，所謂買保險，也可以看成是儲蓄，即是等於將部分錢撥進另一個醫療儲備戶口，萬一有重病時，這筆錢可以發揮更大作用！如果一直健康，過一段日子之後，也可以取回自己儲起的錢。年輕的時候買危疾保險，保費也相對便宜。用我們行內的說法，槓桿效果會特別明顯。

危疾保險的特點之一：多重保障

投保人擔心，由於賠了一次就完，大部分情況下客人都好難再買危疾保險，買到都一定有附加條款，例如不保事項，又或者要加價。萬一真的患上危疾，賠償之後張單是否無效？換句話講，如果受保人醫好之後，他還可不可以有危疾保障？由於現今醫學昌明，大部份病都可以治愈，差在你有沒有錢去醫治，醫好了當然就有了需求去繼續保障了。對於多次賠償的危疾保險，保險公司一般將受保危疾分為幾個類別，最常見的就是分成 5 個。癌癥當然是最重要的一個，其餘就是和神經系統有關、跟心臟有關、跟主要器官有關，以及不屬於以上四個類別的嚴重疾病。一般而言呢，市場普遍能保障 3 次同類型的疾病，有些就保 2 次。但是，值得注意的是，同一種類型的疾病，除了癌癥以外，就只能賠償一次。

危疾保險的特點之二：等候期

當然，保險公司也不可能因為受保人中了一次癌癥，醫好了，但是很快就復發就賠償第二次。因此，保險公司制定了一套客觀的標準去計算何時承保第二次、第三次，這個就叫做等候期。一般來說，癌癥在醫學上認為 5 年為治愈期，如果 5 年之內沒有復發，就當醫治好了。也就是說，在 5 年治愈期結束之後，受保人不幸再次患上癌癥，保險公司就會賠償第二次。其他類型的疾病等後期就相對較少，僅僅需要一年就夠了。

危疾保障乃眾保險中最重要的一項，不論閣下有沒有家庭負擔，若危疾一旦發生，其於經濟上的損害性是很嚴重！對有家庭負擔者而言，屆時不但無法支撐家庭，而且更會成為家庭負擔。即使沒有家庭負擔的，也須要獨力面對資產安排或套現以應付高昂的醫療費用，這會把你原本的計劃一掃而空。別忘記醫療費只是開始，如筆者所說，現今科技可治癒很多的危疾，可是卻會令患者消耗大部分甚至耗盡畢生的儲備。在經濟方面，患者於病癒後須重新面對未來的生活開支，及為將來之退休生活再作安排。

風險聲明：上述資料只屬評論，只供參考用途，投資涉及風險，證券價格有時可能會非常波動。各項投資的往績未必其日後表現的指引。投資的價值可跌可升，故投資者未必可取回所有投資金額。匯率變動可導致投資價值上升或下跌。卓智及其所屬的其他成員公司重申，資料所載內容概不可詮釋為收購或出售任何其他交易的推薦意見，而我們對上述資料的準確性並沒有保證。