

## 新論壇對自願醫保計劃之意見書

2015 年 4 月 15 日

自願醫保計劃第三階段諮詢在去年 12 月展開，計劃旨在透過改善市場上醫療保險的質素，鼓勵有經濟能力人士使用私營醫療服務，從而減低公營醫療系統因為人口老化而百上加斤的負荷，調節現時的醫療系統失衡的情況，新論壇對此表示認同。

### 認同加強規管保單

對市民而言，是否購買醫療保險，主要是考慮需求、保單質素及經濟條件三方面。市面現時有各式各樣醫療保障計劃供投保人選擇，保費與服務水平及計劃的風險成正比。根據新論壇在 4 月 15 日發布的調查，在正受到醫療保險保障的受訪者當中，只有 52% 表示清楚保單保障，有 37% 表示唔清楚，有 73% 受保人擔心將來患病會不在保障範圍，反映公眾對現時的保險信心不足，對加強保單保障有一定的需求。

政府推行的自願醫保計劃設有 12 項最低要求，包括續保無須核保，承保投保前已有的病症也有續保保證，可以補足市場上“斷保”以及不受保等問題，當中轉換選項可提高醫保計劃的自由度，對於有需求的市民具有一定吸引力。諮詢文件更建議由政府出資 43 億設立一年期限的「風險池」，承擔高風險投保人士較高保險成本的一部分，也令保險公司願意以較低保險費水平承保。

### 經濟誘因明顯不足 持續性存疑

政府的自願醫保計劃鼓勵有能力人士轉向私營醫療機構，中產階層是主要的目標。新論壇一直倡議設立醫保免稅額，鼓勵中產家庭購買醫療保險。而較早前財政司司長已撥出 500 億元作醫療改革之用，儘管今次自願醫保計劃建議提供扣稅優惠，但優惠僅及保費約百分之八至十，扣稅優惠水平偏低，吸引力十分有限，顯然未能發揮鼓勵及支援中產的作用。而根據新論壇的調查，對於計劃提出的 450 元免稅額，有 62% 受訪者表示不足夠，表示足夠的只有 10%。

年輕人的參與對確保醫保的持續性十分重要。不過，現時公營系統提供不錯的服務，較少患病的年輕人可能傾向使用公營系統而不選擇購買保險。再者，對於剛就業的年輕人來說，他們未必需要納稅又或者稅率較低，稅務優惠所發揮的作用十分有限。同一時間，由於自願醫保計劃的保障範圍較闊，因此更能吸引病患較多亦即風險較高的市民參與。令人擔心的是，

如果計劃未能吸引年輕群組人士參與計劃以分攤風險，會讓保險池平均風險提高，影響計劃的持續性。

因此，新論壇建議，一方面可以適度提高醫保免稅額，吸引中產家庭，另一方面，建議可為年輕投保人士提供額外保費折扣，愈年輕參與得到的折扣愈多，以增加計劃對他們的吸引力。

### 關注保費上升風險

新論壇另一項關注，是保費是否在合理水平。政府估計標準保單費用為 3,600 元，但估算只是以 2013 年為基礎，未計算之後醫療通脹的因素，有關費用是否確實反映規管後的收費水平，是醫保計劃是否獲得市民支持的關鍵。根據新論壇的調查，問到在保費可能上升的情況下加強規管醫療保險，只有 42% 表示支持，有 35% 表示不支持；不過，當具體提到，政府構思的標準保單的平均保費為每年 3600 元時，有 57% 表示一定或考慮參與計劃，只有 22% 表明不參與。反映保單的價格，對醫保計劃上能否吸引更多市民參與起重要作用。就此，新論壇建議政府應該加強與保險業界及醫學界討論，在保單質素及保費之間達至平衡。

### 500 億如何用？公私營合作如何走？

另外，政府已為自願私人醫療保險計劃預留 500 億元預備金，扣除 43 億高風險池後，其餘基金會動用在支持持續的公私營醫療合作，讓更多人能夠接受私營醫療服務，從而減輕公營系統的負擔。新論壇希望政府可以盡快公布有關細節，並改善醫管局的管理，令資源更有效使用。

### 加強公眾宣傳 增加認識

根據新論壇的調查，對於設立醫保計劃的目的，有 39% 受訪者認同“政府只想轉移責任推去私人市場”，25% 認為“政府只係想提升私人醫保嘅質素”，認為“好難講，兩樣都有啲”有 28%。另外，關於自願醫保實施後會令“保險同私人醫療行業膨脹，市民無乜得益”，表示同意的有 52%，只有 20% 表示“唔同意”，反映受訪者對計劃的目的存有懷疑。雖然政府十分樂觀地預計，在現有投保醫保的 150 萬個市民中，將會有七至八成「轉會」至計劃，但目前而言，市民對醫保計劃仍然欠缺了解。因此新論壇期望政府在這方面可以帶動社會討論，加強宣傳和講解，讓市民了解自願醫保計劃的重要性，及早為公共醫療問題匯聚社會意見，同時並繼續增加對公營醫療系統的投資，應對人口老化及醫療成本上升帶來的挑戰。