

筹划健康人生
无远弗届



汇丰保险
HSBC Life

目录

前言 2

第一章 3 - 4

综观全球化医疗通胀影响

- 全球医疗成本逐年攀升
- 港人面对持续医疗通胀
- 本港手术费升幅

第二章 5 - 10

对抗癌病 坚持守护

- 本港患癌趋势
- 香港5大癌症新增病例
- 香港5大癌症死亡人数
- 危疾向年轻人肆虐
- 癌症有何隐身术，长期偷袭港人？
- 对付隐形杀手 应及早制定策略

第三章 11 - 14

科幻成为科技 注入人类生活

- AI人工智能掌握医护技能
- 3D打印器官，活力无限年期？
- 检验基因 各有原因

第四章 15 - 20

未出发 先了解外地医疗政策

- 移居前规划保障4部曲
- 5大热门移居地公共医疗概览
- 原有香港医保退或留？移居人士常见问题
- 认识环球医疗保险

第五章 21 - 24

个案分享

- 灵活加强医保 进一步规划资产
- 巩固后盾 体魄财政同样健康

第六章 25 - 28

专题访问

- 3D打印塑造医疗前景
- 新科技检验初期癌症 协助患者康复

结语 30



前言

世界瞬息万变，今日，让大家认识同样变化万千的医疗新趋势，积极对抗目前两大挑战。

挑战1：全球医疗费用持续飙升

根据世界人口综述最新调查显示，2023年全球人均寿命最长的地方为摩纳哥，平均寿命达87岁；香港退居第2位，平均寿命接近86岁¹。尽管如此，香港自2010年起，已连续12年成为全球最长寿之地²，相信趋势依然持续。再者，根据居港外国人生活开支调查，过去4年，论生活费之高，香港为世界之最；今年虽退居亚军，但于亚洲区内依然称冠³。这不单反映于日常衣食住行上，亦延伸至个人医疗开支，形成「医疗通胀」。

挑战2：癌症趋向年轻化

本年8月政府公布：预计2036年香港65岁或以上长者增至总人口30%⁴。本港头号杀手一癌症，过半病例仍于65岁或以上出现⁵。不仅如此，港人亦面对多种容易忽略的癌症及各类成因，严重影响健康及医疗开支。并有研究指出，多种癌症显现年轻化趋势⁶。作为对自己、对家人、对社会负责任的一分子，于生活习惯上、医疗保障上如何应对？

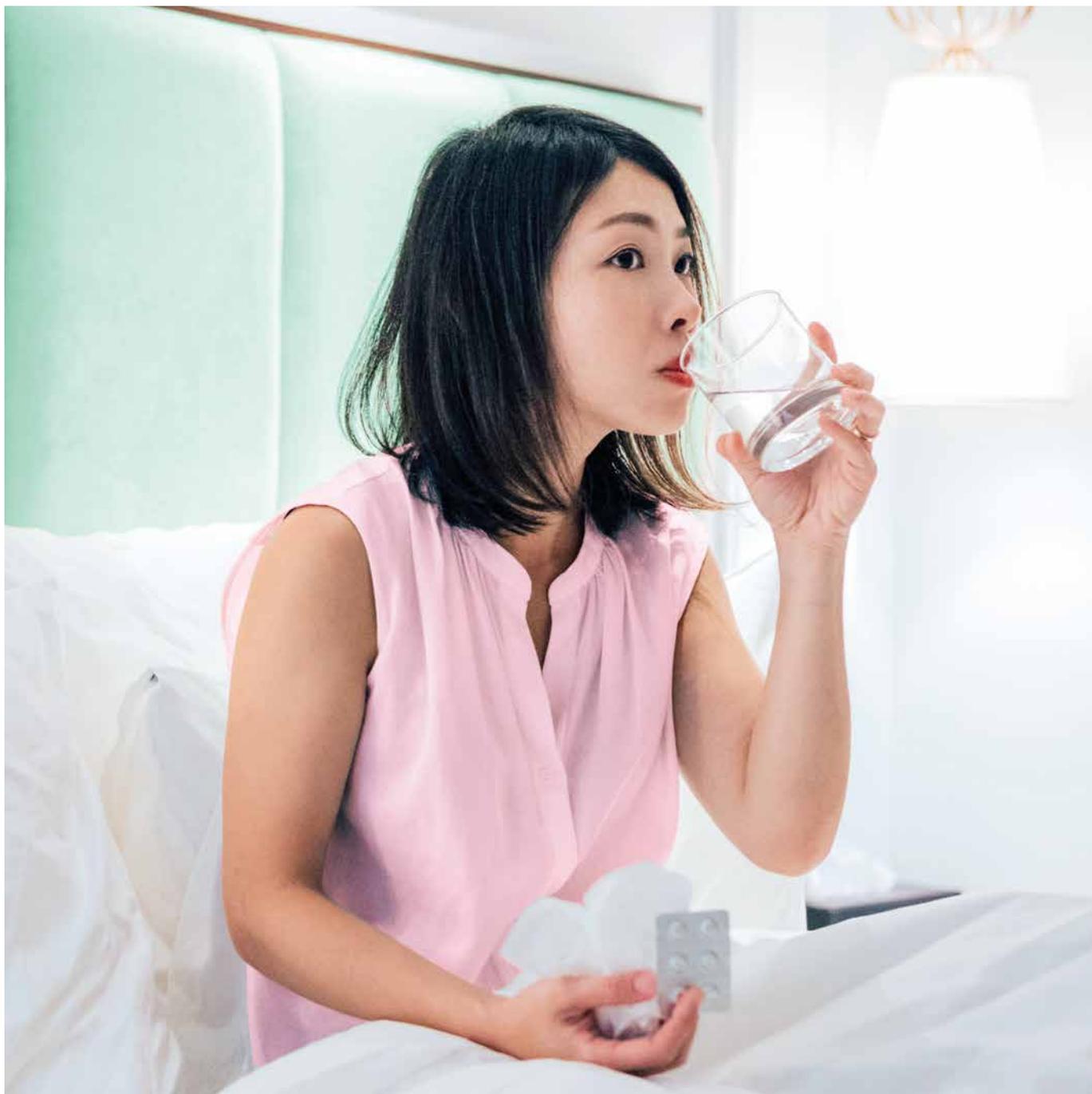
世界不断进步，当问题出现，解决方法也同样推陈出新；原来当年只在科幻电影展示的医疗科技，已悄悄应用于实在的人体，为病人带来新希望！因此，我们也要紧贴时代步伐，认识AI、3D器官打印及基因科技的医疗应用。

另外，若您与家人有意移居外地，更须清楚有关移民国家的医保制度，为展开新一页做足保障准备。本专刊与您分享医疗现况及不同个案，了解保险计划如何助您加强自保实力，继续守护亲人。

1. 世界人口综述：Life Expectancy by Country 2023
2. 香港中文大学：Why Hong Kong Has the Longest Life Expectancy in the World (2021年1月)
3. ECA International: Hong Kong falls one place to become the second-most expensive location in the world (2023年6月7日)
4. 政府统计处《香港人口推算2022-2046》(2023年8月)
5. 医院管理局：2020年香港癌症统计概览(2022年10月27日)
6. 新城健康+：未到50岁完全唔担心? 14类早发型癌症年轻化(2023年3月15日)

综观全球化医疗通胀影响

于全球化政策下，各国面临经济、文化、人口及健康等转变，通货膨胀亦成为全球化现象，不但影响大众生活，更令人深思未来路向，以及各地人士如何主动应对。通胀压力推高各类开支，包括医疗费用，进一步增加负担。



全球医疗成本逐年攀升

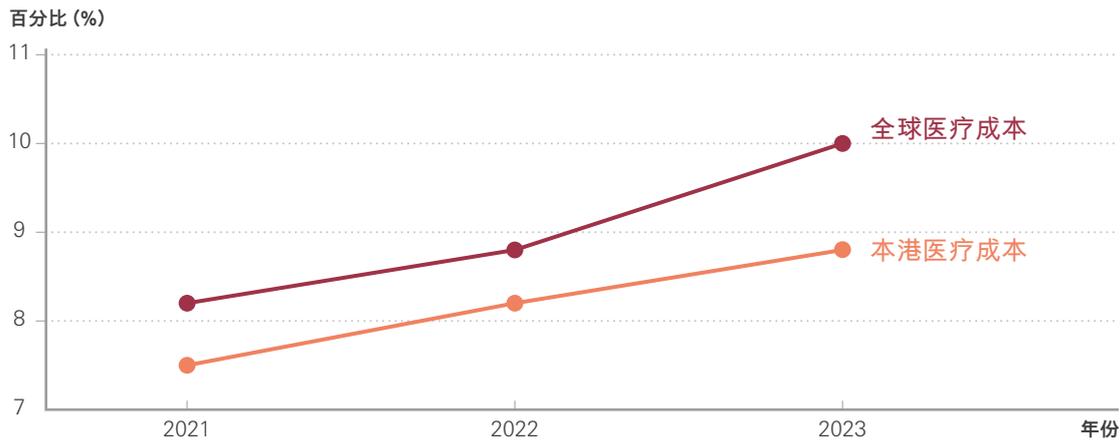
根据风险管理顾问公司WTW《2023年全球医疗趋势调查报告》，预料今年全球医疗成本将由2021年的8.2%大幅增至10%¹。

通胀加剧，总有缘故。近年世界各地的抗疫生活、疫苗成本等因素，影响经济民生及物价上涨。世界卫生组织更预早指出，应准备下一轮疫症管理计划。此外，医疗科技日新月异，部分先进疗程费用比传统方法昂贵，令有关开支上升²。

港人面对持续医疗通胀

众所周知，香港人平均寿命首屈一指，意味人口老化日趋严重；加上近年市民心理压力上升，以及各种都市生活陋习亦使病患更易侵袭健康，导致医疗费用飙升。WTW调查报告显示，2023年本港医疗成本将升至8.8%，而2021年只有7.5%²。

全球及本港医疗费用上升趋势



本港手术费升幅

参考不同手术费升幅³，可大概反映本港医疗通胀情况。以下费用加幅约由11%至66%，实在不容忽视。

手术	2020年费用 (约港币)	2022年费用 (约港币)	升幅
疝气(小肠气)修补手术	71,000元	118,000元	66%
腹腔镜胆囊切除手术(治疗胆石)	122,000元	139,000元	14%
腹腔镜结肠切除手术(治疗大肠癌)	217,000元	241,000元	11%

步向崭新时代，前景充满未知数，一旦遇上严重疾病，实际医疗费用可能令人大失预算。因此，应预先部署全面保障，防患未然。

1. WTW: 2023 Global Medical Trends Survey (2022年10月12日)

2. 信报: 医疗通胀加剧背后4大原因 (2023年6月10日)

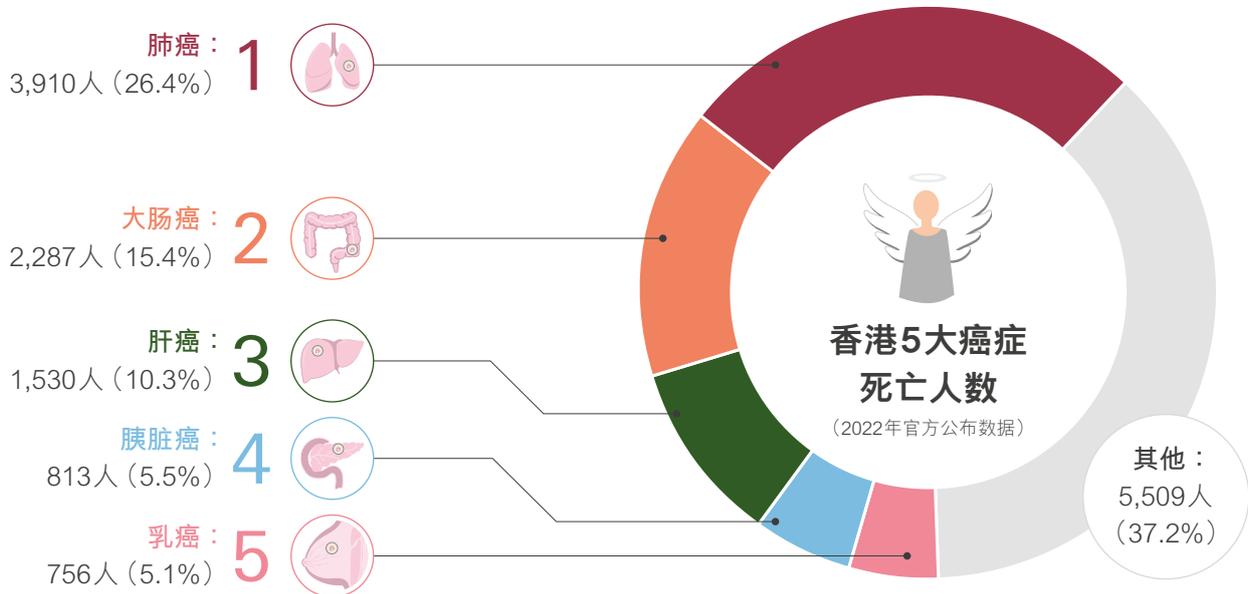
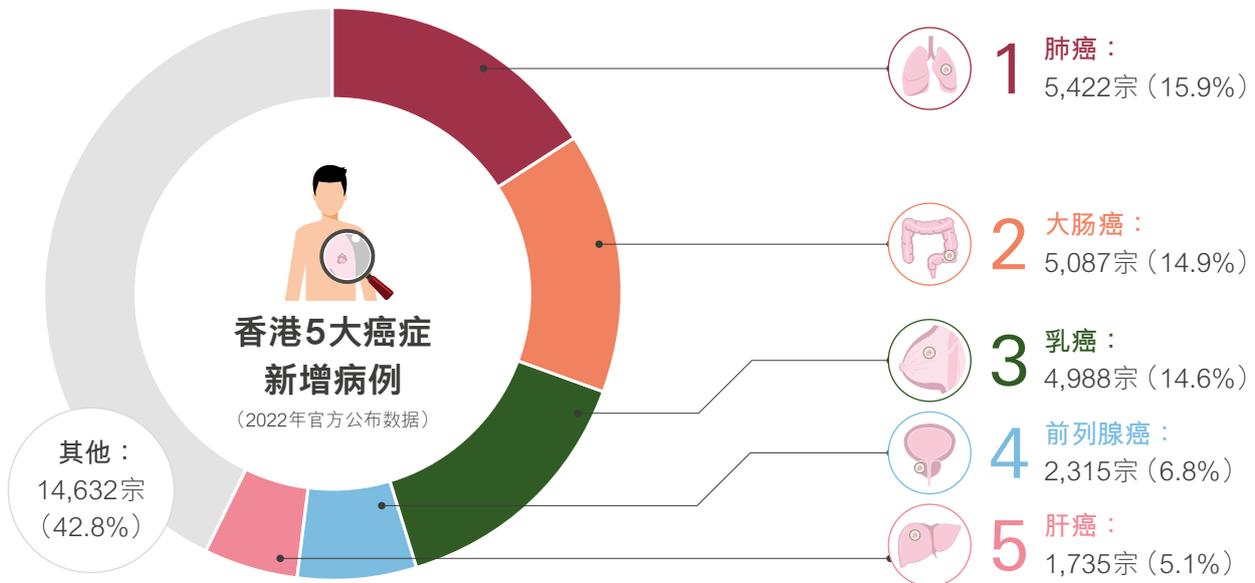
3. 香港港安医院《常见手术收费参考资料》2020年及2022年普通病房收费纪录

对抗癌病 坚持守护



本港患癌趋势¹

抵御病患，须知知己彼；守护健康，由了解疾病开始。癌症是全球大患之一，更是本港头号致命病症，仅于2020年已夺去14,805位香港人生命，占全港死亡人数29%。同时，癌症发病率日渐上升，10年间新症病例增加近30%，每年增幅约2.6%。以下是本港常见癌症统计数据：



危疾向年轻人肆虐

切勿认为癌症只是老人病，10年之间，本港20至34岁人士的癌症新症数目已增加11%²，有显著年轻化趋势。年轻人每日享受生活之余，更应提升抗癌意识，以防病患侵害身体。

1. 医院管理局：2020年香港癌症统计概览（2022年10月27日）

2. 医院管理局：癌症统计数字查询系统

癌症有何隐身术，长期偷袭港人？



有说癌症可发生在身体各部位！哪些癌症易受忽略？上图隐藏哪些致癌共犯？日常亦可留意是否有以下坏习惯。

1 少菜多肉

食用过量加工肉类、高脂食品或高温烹煮肉类，有机会增加患**大肠癌**风险¹。

大肠癌征状²

- 大便带血、黏液，或呈黑色
- 排便习惯突变（持续便秘或腹泻），排泄物形状改变（幼条状），如厕后仍有便意
- 无故体重下降
- 下腹不适（腹部发胀或肠绞痛）
- 身体出现贫血征状：手脚冰冷，疲倦，心跳加速，气喘，面色苍白，头晕

治疗费用（约港币）

大肠内窥镜检查及切除息肉：95,227元³
腹腔镜结肠切除术：241,350元³
每月标靶药物：20,000至142,000元⁴

2 酒精

长期饮酒过量，可损害肝脏，有机会引致**肝癌**⁵。

肝癌征状²

- 右上腹疼痛
- 右肩疼痛
- 食欲不振，体重下降，噁心
- 疲倦及虚弱
- 上腹有硬块
- 皮肤及眼白呈微黄，皮肤痕痒
- 小便呈茶色，大便呈浅灰色
- 腹部积水

治疗费用（约港币）

肝脏移植：超过1,000,000元
手术、经动脉化疗或放射治疗：
每次300,000至500,000元
每月标靶药物：157,000元⁴

3 油烟

长期吸入油烟，有机会导致**肺癌**（即使厨师或家庭主妇并无吸烟习惯）⁶。

肺癌征状²

- 容易疲倦
- 食欲不振，体重下降
- 持续咳嗽
- 气喘
- 痰中带血
- 胸口不适，咳嗽或深呼吸时感到疼痛

治疗费用（约港币）

肺部切除术：63,180元⁷
每月标靶药物：53,000至137,000元⁴

备注：以上治疗费用属于不同时期资讯，只可作为一般参考，实际费用视乎医院、医生、治疗方式及时间、病情复杂程度而有所不同，差异幅度甚大。

1. 卫生署：红肉和加工肉制品（2015年11月13日）

2. 癌症网上资源中心：香港常见癌症

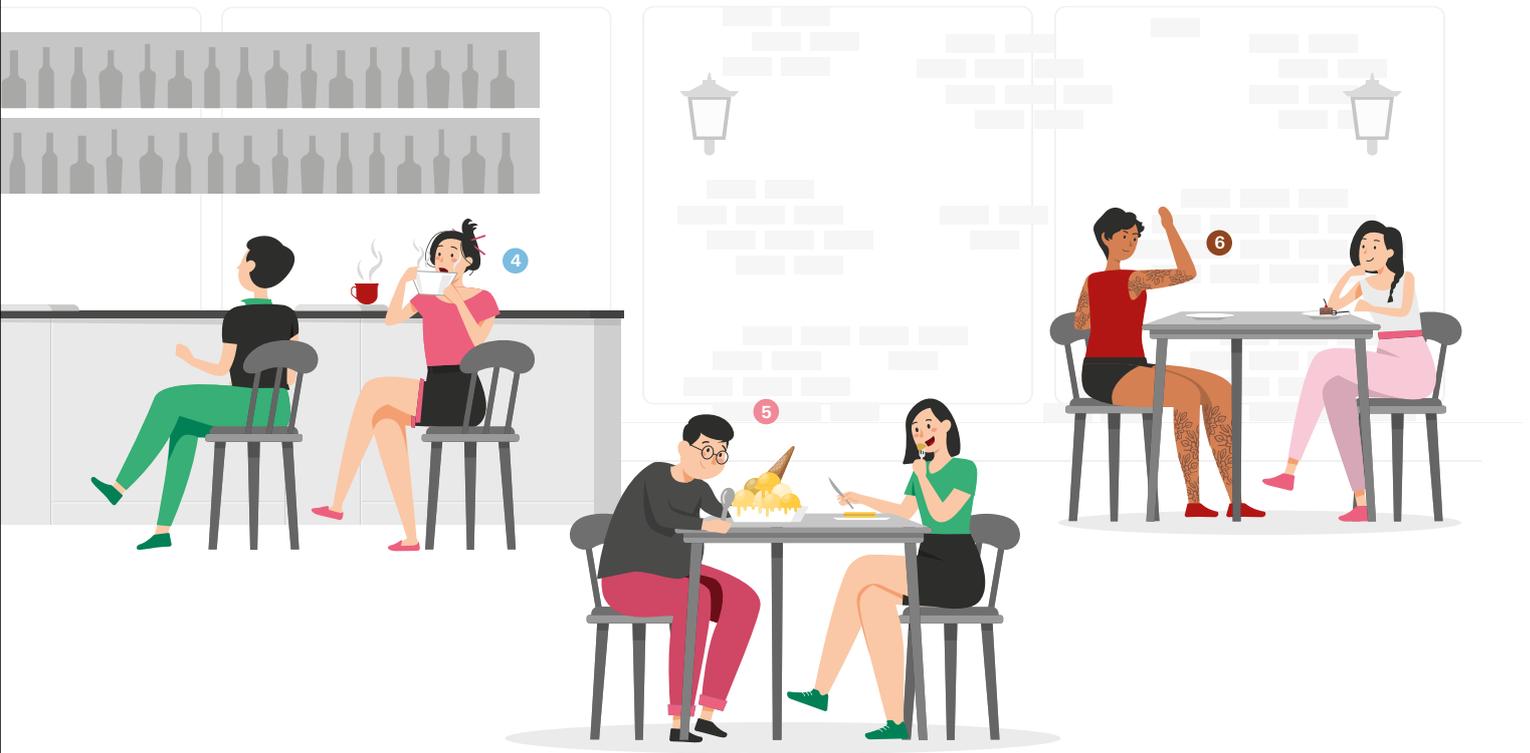
3. 香港安医院《常见手术收费参考资料》2022年普通病房收费纪录

4. MoneyHero：癌症标靶治疗/价钱/副作用及政府资助资格2023（2023年1月20日）

5. Medical News Today: Does alcohol cause liver cancer?（2023年1月12日）

6. 自然：Impact of cooking oil fume exposure and fume extractor use on lung cancer risk in non-smoking Han Chinese women（2020年4月21日）

7. 香港保险业联会《2019年医疗索偿数据调查》



4 热汤热饮

长期饮用过热汤水或饮品，容易灼伤食道，有可能诱发**食道癌**⁸。

食道癌征状²

- 难以吞咽干硬的固体食物
- 进食时胸腹不适及疼痛，食物滞留胸口
- 于食道上部（咽喉附近）出现肿瘤，引致咽喉不适，或吞咽时感觉有异物
- 于食道中部（胸部附近）出现肿瘤，令进食时胸骨后方痛楚或背部不适
- 于食道下部（连接胃部位置）出现肿瘤，引致进食后胸腹胀闷

治疗费用（约港币）

食道内窥镜检查：26,000元⁷

免疫治疗：每3星期60,000至70,000元⁹

5 糖份过高

医学界发现，高糖份饮食与肥胖及糖尿病有关，并可增加患**胰脏癌**机率¹⁰。

胰脏癌征状²

- 上腹持续疼痛，但与饮食无关，痛楚更反射至背部
- 食欲不振，恶心，呕吐，消化不良
- 黄疸，皮肤痕痒，大便呈陶土色
- 短时间内体重锐减
- 上腹有固定、坚硬肿块
- 腹部积水

治疗费用（约港币）

每月标靶药物：10,000至27,000元⁴

6 纹身/曝晒

澳洲防癌协会指出，部分纹身药水含有致癌物质，可刺激细胞变异，增加患上**皮肤癌**风险¹¹。长时间晒太阳而不用防晒用品，紫外线可破坏皮肤深层，导致皮肤癌¹²。

皮肤癌征状²

- 发现皮肤有新斑点，与附近斑点不同
- 患处痕痒、疼痛或发炎
- 伤口长期无法愈合
- 斑点或痣变大、变形或变色
- 身上有痣出现以下情况：
 - 边缘不规则或模糊不清
 - 颜色不均匀，深浅不一
 - 大小超过6毫米或者变大
 - 表面有不规则隆起现象

治疗费用（约港币）

肿瘤组织切除手术：20,000元⁷

每月标靶药物：85,000至380,000元⁴

一个典型香港日常生活场面，原来已埋伏多名致癌帮凶，谁也不能掉以轻心！

8. Dearborn: Eating hot soup increases the risk of esophageal cancer (2022年12月19日)

9. 明报：免疫治疗药费过百万一年，多数情况须自费 (2019年5月27日)

10. Healthcare-in-Europe: Sugar consumption: a driving factor in onset of pancreatic cancer (2020年8月3日)

11. Cancer Council Australia: Does tattoo ink give you cancer?

12. 明报：阳光中紫外线UVA及UVB易破坏皮肤，可引发皮肤癌 (2022年7月4日)

对付隐形杀手 应及早制定策略

前文已提及，过半数癌症病人均于65岁以上发病，间接令年轻人及中年人松懈，认为毋须过早担心。事实上，有害组织暗中扩散，令许多癌症初期病征并不明显，肉眼未必看得出身体有何异样，痛楚亦未必显著。加上每日面对各种致癌物质，仿如陷阱重重。

但毋须气馁，卫生署及其他专家提供各种方法，有助预防癌症—其实这些保健常识并非革命性新概念，关键在于持之以恒，实现健康理想。预防永远胜于治疗，无论男女老少，可做的仍有不少。

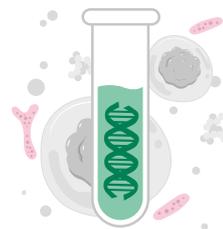
征询医生意见



发觉身体有任何异常，疑似发出警告讯号，应立即求医



定期验身，50岁后定期做大肠镜检查



可考虑接受基因测试，检查家族病历，留心可有高危遗传病

注重饮食健康



保持饮食均衡，宜多蔬果少肉类，减少内脏及加工肉类



不宜吸烟，酒类及甜品适可而止



减少高脂食品（尤其是饱和脂肪），适当去脂、防脂，有助应对大肠癌风险¹

养成良好习惯



如钟爱入厨自煮，煮食时记得开抽油烟机，避免吸入致癌物质



每日不忘做运动，切勿久坐，可借散步、瑜伽等方式减压



不时浏览癌症网站，吸收资讯，有助粗略评估患癌风险

1. 香港防癌会《饮食与癌症》

治癌前 冷冻保存生育机会²

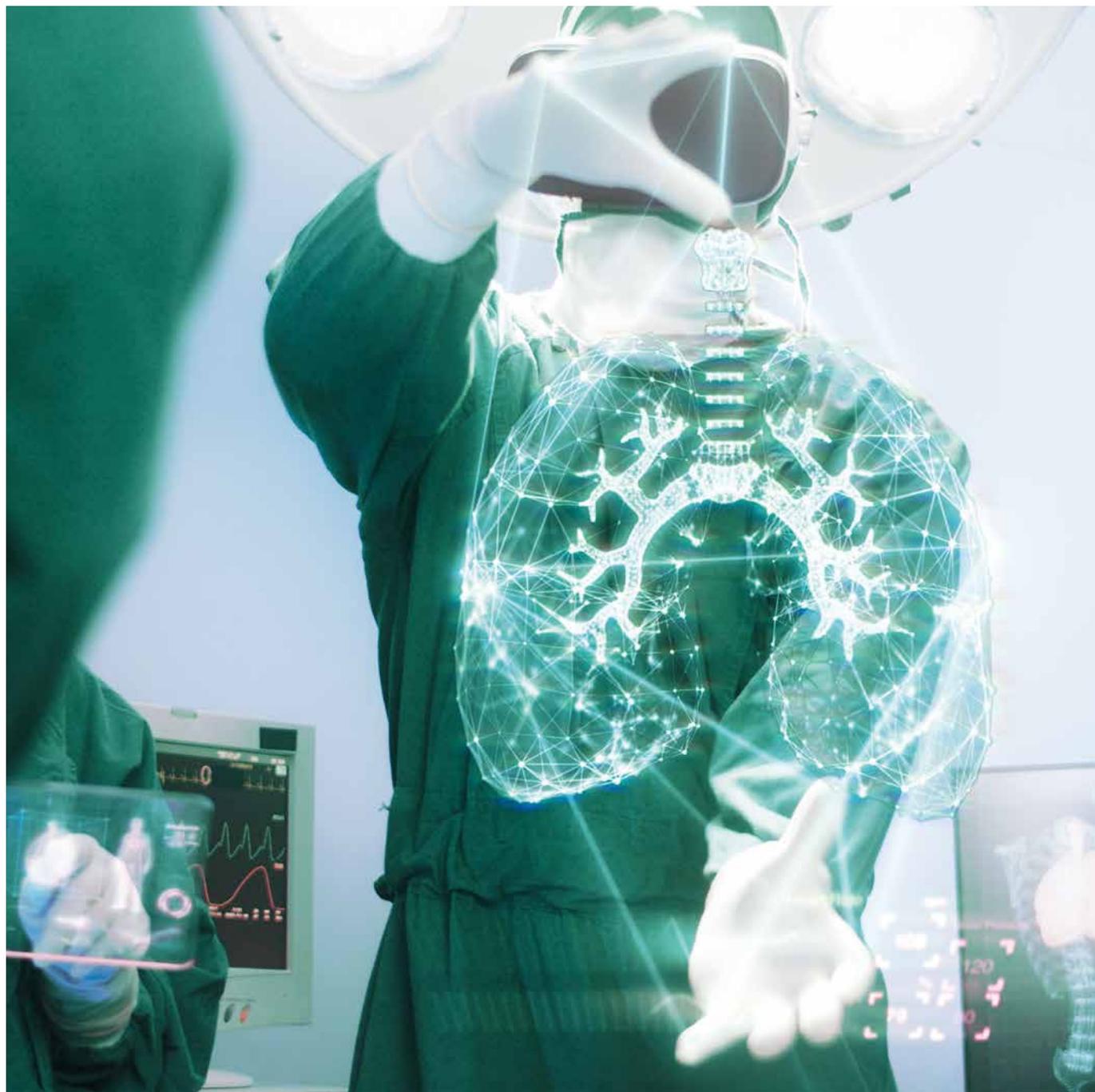
康复期间，既需要抗逆能力，亦应保留实力。癌症化疗、电疗可能损害及减少精子或卵子，影响生殖能力。因此，病人可考虑于治疗前冷冻精子、卵子、胚胎或卵巢组织，保存生育机会。但有专家提醒，实际情况及成效因人而异，应向医生征询意见。



2. AM730：为癌症患者治疗前保存生育力（2022年10月17日）

科幻成为科技 注入人类生活

高科技医疗方法，不再是科幻片桥段！原来，不少已于大众身上试验，甚至进入应用阶段。由AI人工智能、3D器官打印以至基因科技等，分别在外国及香港研发，刷新大众脑中印象！



AI人工智能掌握医护技能¹

早前生成式AI令全球议论纷纷，而人工智能在医疗领域，又为人类带来什么好处？

诊症方面，AI可协助医生发现患者初期病变，显著提升效率及准确度。举例，透过AI检查乳房X光造影，速度提升约30倍，准确度达99%，大大降低医护人员之工作压力，同时减省不必要的活体组织检验，一举多得。

人工智能更应用于监察早期心脏病患者，协助医护人员及早发现致命潜在问题，提升治愈机会。

药物研究方面，AI有助于现有药物中，研发全新治疗用途；亦可简化传统药物研发过程，大大缩短新药面世所需时间，及降低有关成本，可谓病者佳音。

3D打印器官，活力无限年期？

各地需要器官移植的病人往往比捐赠人多，未来，3D打印器官有潜力成为长线可行方案。

科技驱使医学界不断突破常规，但道德争议与医疗费用为生物打印带来阻力。因为打印3D器官，犹如以人造物料局部重塑人体，随意复制，一直引起人类是否「扮演上帝角色」的极大争议。另外，成本及价格问题令应用未能普及，以下粗略筛选部分代表性数字，可了解3D器官打印成本²，有关成本可能转嫁病者身上。

高级生物打印机：

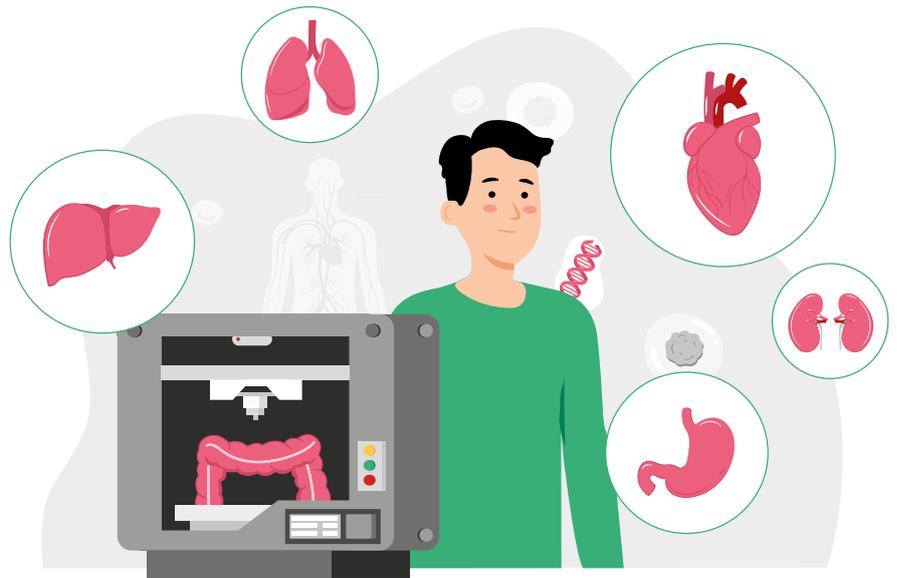
约港币110万至160万元

基本型号生物打印机：

约港币7万至30万元

运作成本及隐藏成本：

包括3D器官打印软件、生物墨水，以及聘请专人把磁力共振、电脑断层扫描及超声波扫描等影像转成3D打印模型数据



本港创意获得国际殊荣

虽然3D打印器官存在争议，但香港的医疗科技紧随时代发展，香港大学医学院管理团队更获国家重点资助，成立香港大学深圳医院生物3D打印中心，目标于2025年打印全层皮肤、角膜、骨、软骨及主要血管，完成临床前试验。中长期目标扩展至肾单元、肝小叶及心肌球等，以供移植用途³。

3D打印另一巧妙应用，就是复制人体模型，于复杂手术前作筹划及训练之用。香港医疗界代表分别为东区医院及伊利沙伯医院，各有骄人贡献。东区医院自行研发「超声波可见人体触感模型」，手感及像真度极高⁴。伊利沙伯医院研发「紧急环甲膜切开术」模拟人体装置，加入流血及胸腔膨胀等效果，更适合训练大量前线医护人员；此装置于2021年获颁瑞士日内瓦国际发明展银奖⁵。

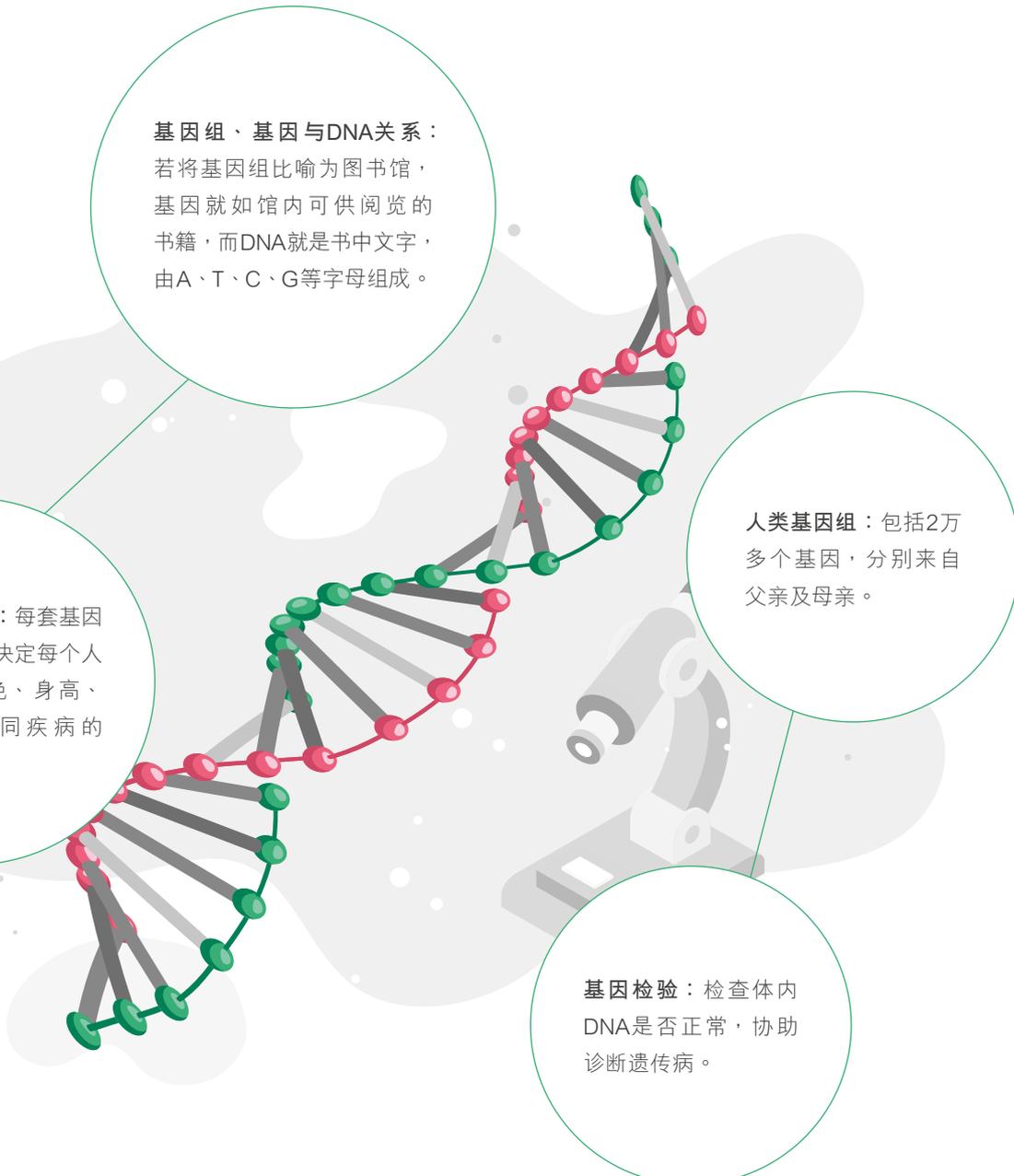
1. Proclinical: Top 10 new medical technologies (2022年4月14日)
 2. 香港01: 3D打印器官移植，病人真系唔使再等？(2018年8月23日)
 3. 香港大学: 港大医学团队获国家资助研发3D打印人体器官组织(2020年5月17日)
 4. AM730: 东区医院研3D人体模型技术，术前计划练习复杂手术(2023年7月14日)
 5. AM730: 制器官模型预演复杂手术，3D打印装置赢海外发明奖(2022年9月19日)

检验基因 各有原因

遗传因素对人类健康与疾病有各种影响。以往大多数医学研究均采用西方国家的基因数据；2021年，香港政府成立香港基因组中心，推行全港首个大型基因组排序计划，令医生及科学家可研究更多本地病例及大数据，探索基因组与疾病及治疗方法的关系，使病人及家属受惠。

基因基本知识

基因就在我们身上，不妨对它增进了解。不时吸收科学常识，有助判断及寻找可靠资讯。



基因组、基因与DNA关系：
若将基因组比喻为图书馆，
基因就如馆内可供阅览的
书籍，而DNA就是书中文字，
由A、T、C、G等字母组成。

基因组有何重要：每套基因组都独一无二，决定每个人特征，包括肤色、身高、性别及患上不同疾病的风险等。

人类基因组：包括2万多个基因，分别来自父亲及母亲。

基因检验：检查体内DNA是否正常，协助诊断遗传病。

在什么情况下，需要接受基因检验？以下是5种常见检验目的：

1

诊断性检验

如患有或怀疑有遗传病，检验有助尽早发现关乎疾病的基因变异及致病原因。

2

预防性检验

对于有家族遗传病史的高危人士，检验有助评估日后患上遗传病的风险，尤其是现时未有明显病征的人士。

3

隐性遗传病检验

帮助计划生育的夫妻或孕妇预早得知下一代患上遗传病的潜在风险，例如地中海贫血症。

4

药物反应基因检验

估计病人对特定药物的不良反应或并发症，协助医生提供合适药物及治疗。

5

多基因风险评分

评估多种基因变异共同引致的患病风险，例如心血管疾病、前列腺癌及乳癌等。

请留意：以上资讯只供参考，任何人士对于是否需要检验及接受何种检验，应寻求专业医疗意见。

癌症基因检验参考费用¹

本港有不同检验中心提供有关服务，收费不一，参阅以下资讯可知一二：

检验项目	费用（约港币）
男士或女士10大癌症基因	69,000元
个别癌症基因	18,000至55,000元
以血液DNA初步检验早期癌症	38,000元

为科技作好准备

近年，各大医疗企业及主流传媒带来更多崭新概念，毋须穿越时光隧道，已可利用划时代科技，治理病人及保健强身。大众迎接科技新世界之余，亦见医疗成本加速递增，明白保障计划越来越重要。

现时不少疾病都有治疗方案，帮助患者康复。为减轻财政压力，可因应自己及亲人需要，尽早规划保障，确保安心无忧。

1. 生活易：DNA测试癌症，癌症基因检测香港有何选择？（2020年10月21日）

未出发 先了解外地医疗政策

世界很大，除了旅游，我们或许有机会到外地留学、工作、扩展业务、移居；说不定，突如其来的一个机遇，就会带您到另一国度，开展人生新一页。移居海外，需要处理大量重要事情，尤其要清楚目的地的医疗系统，然后再规划合适的医疗保障。

移居前规划保障4部曲

1

了解移居地的医疗制度

包括国民保健计划的保障条款及局限、保障时期、保额及保障范围等。

2

评估移居后所需医疗服务

是否有长期病患，普遍如血压高、哮喘、关节炎，需要定时复诊服药；又或者癌症康复者，需要定时监察健康状况。如有上述情况，移居地是否提供医疗保障？如须自己付费，如何预计每月开支？

3

审视自己及家人的保单

现有保单于外地是否有效？如决定保留保单，须向保险公司说明受保人情况，并查询有关注意事项。

4

重整合适的医疗保障

重新审视现有保险计划，考虑如何加强保障：应在港投保环球保障计划，抑或于到埠后选择当地保险？由于对外地保险制度较为陌生，需要更多时间深入研究。



5大热门移居地公共医疗概览

澳洲¹

Medicare国民保健

运作模式

- 纳税人须缴交2%薪金作为医疗保险税。
- 如未有私人医疗保险加强保障，而年薪超过90,000澳元（单身人士）或180,000澳元（家庭），须缴付医疗保险附加税（1-1.5%应课税收入）。

保障范围

- 合资格人士可免费享用基本门诊服务、专科服务、诊断检查、公立医院治疗及住院服务、澳洲药物福利计划涵盖的处方药物。

受保人士

- 澳洲公民
- 申请永久居留权人士

加拿大²

Medicare医疗护理计划

运作模式

- 政府透过税收，向各省提供医疗保健资金。

保障范围

- 因应各省份而略有不同，一般合资格人士可免费享用门诊及住院服务、手术费、化验费，但并不包括药物费用。

受保人士

- 加拿大公民
- 永久或长期居留人士
- 持有工作签证或学生签证人士（只限部分省份）

备注：以上内容只供参考，欲知详情，请咨询当地有关部门或专业顾问，进一步规划合适医疗保障。

1. Australian Taxation Office: Medicare Levy

2. Government of Canada: Canada's health care system



新加坡¹

NHP国家保健计划

运作模式

- 官方透过公积金计划，为公民提供价钱相宜的医疗保健服务。
- 合资格雇员的公积金供款为薪金20%，而雇主亦要为雇员供款，金额为雇员薪金的17%。

保障范围

- 公积金成员可以利用公积金的保健储蓄账户缴付医疗费用，唯不同医疗项目均有上限，确保账户将来仍有足够资金。

受保人士

- 新加坡公民
- 永久居民



英国²

NHS国民保健服务

运作模式

- 经费主要来自中央税收，在职公民须按入息缴交国民保险费。

保障范围

- 合资格人士可免费使用急症、住院、家庭医生门诊及药剂师服务。
- 英格兰公民须自付处方药费，每项9.15英镑；而北爱尔兰、苏格兰及威尔斯则免费。

受保人士

- 英国公民
- 非英国公民申请居留签证时，须缴交保健附加费，按签证年期计算：
 - 学生签证、工作假期签证及18岁以下人士每年470英镑
 - 其他签证每年624英镑



美国³

不设全民医保计划

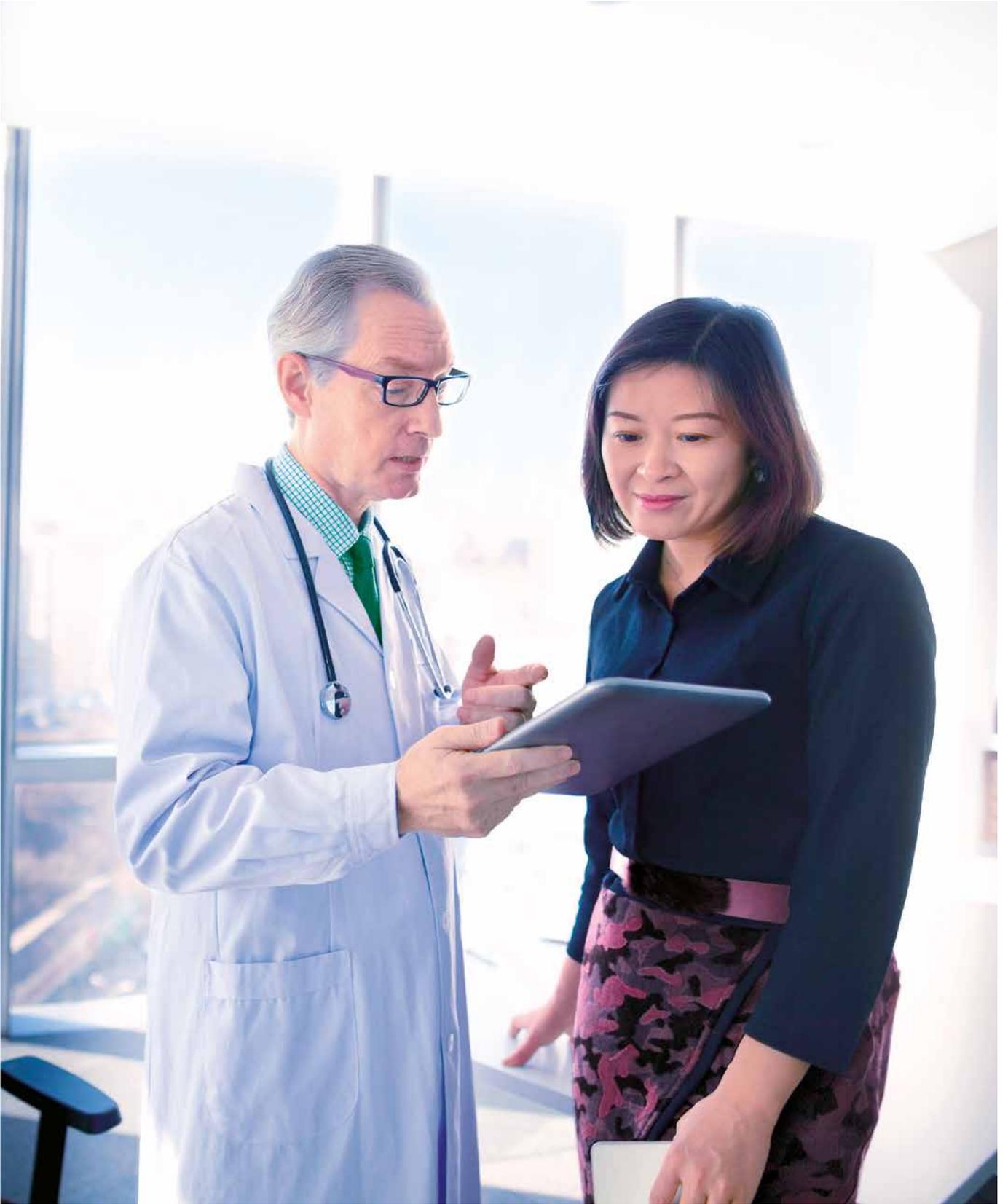
政府为弱势人士、退役军人、长者及残障人士等提供医疗保险计划。部分雇主（或第三方保险公司）为外籍人士提供保障。美国亦设《平价医疗法案》，为所有不受保的美国人提供医疗保健服务。

备注：以上内容只供参考，欲知详情，请咨询当地有关部门或专业顾问，进一步规划合适医疗保障。

1. 联新国际医疗：浅谈新加坡医疗三保制度（2019年7月31日）

2. GOV.UK: Pay for UK healthcare as part of your immigration application

3. 汇丰：环球银行服务—世界各地的医疗保险系统



原有香港医保退或留？移居人士常见问题¹

了解移居地的医疗政策后，对别国制度下的受保程度有大概认识，下一步就是评估自己所需的保障，然后审视现有的保险计划。过程中，一般准移居人士都有以下疑问：

问	答
<p>保险计划是否有地域限制，当受保人移居他方，就不会受到保障？</p>	<p>概括来说，一般危疾、意外及人寿保险并不受地域限制，即使受保人移居海外，一般情况下也会受保。</p> <p>而医疗保险，则视乎保单条款是否设有地域限制，如受保人移居至「不受保」地区，就要考虑安排其他医疗计划。</p> <p>离港前，必先咨询保险公司，个别情况或会因移居地的医疗成本或卫生情况与香港有差别，因而导致保额或赔偿条款有变或须调整。</p> <p>如决定保留保单，紧记：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 准时交保费，保单才可保持有效。 2. 当受保人的居住地、公民身份、税务状况有所改变，也要适时通知保险公司，以免影响续保或索偿。 3. 查询日后的索偿安排、通讯办法，以及是否要保留香港银行账户，以便收取赔偿款项。
<p>如当地政府提供全民医疗保障，应否取消香港原有的医疗保险？</p>	<p>先考虑3个问题：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 您会否不时回港，甚至回流？ <p>根据某些国家的移民条例，申请人只须在当地居住一段时间，例如申请期内每年住满183日，其间容许在不同地域穿梭旅居；此情况下，最好保留原有的医疗保险。</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 您的移居地会否为未正式成为公民的人士提供医疗保障？ <p>视乎各地条例，新移民不一定立即享有当地的医疗福利，而且入籍申请需时，在未正式成为永久居民之前，原有的医疗保险十分重要。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. 您会否回港就医？ <p>医疗服务讲求沟通与信任，即使有良好的外语能力，正确表达或理解一些病理及医学词汇也有一定的难度。另外，初来甫到，如要做手术，未必容易找到自己信任的专科医生。因此，如有可能回港就医，仍须保留香港的医疗保险。</p> <p>紧记：取消个人医疗保险很简单，但年龄或身体状况或会令再次投保变得困难。</p>

外地表面看似完善的医疗保障，但实际情况又是否理想？诊症轮候时间要多久？这些可能都要亲身体验过才真正了解。故此，新移民应在定居后观察一段时间，才决定是否保留原有的香港保单。

备注：以上内容只供参考，欲知详情，请咨询当地有关部门或专业顾问，进一步规划合适医疗保障。有关现有保单详情，请向保险公司查询。

1. 摩石财富管理：带上保险去移民，一篇决定好香港保险的退与留（2021年7月5日）



认识环球医疗保险

如移居地的医疗福利仅提供基本医疗所需，当遇有严重疾病需要接受较复杂的手术，患者便要自行付费。因此，部分国家（例如澳洲、新加坡）政府鼓励国民投保额外的医疗保险计划。

审视现有的保单是否适用于海外后，可能需要添加合适的海外保障，除了在移居地投保当地医疗计划外，香港的保险公司也有一些不受地域限制的医疗保险，例如自愿医保计划及全球医疗保险。问题是，带着这些保单去移居，就可以一劳永逸？临行前预先在香港投保合适计划，有助填补移居后的医疗保障缺口？

全球保障的定义

以自愿医保标准计划为例，除精神科治疗外，其他基本保障均须为受保人提供全球保障。但应留意，市面上部分提供全球保障的医疗计划，可为受保人提供3种受保地域以供选择：

- 全球（包括美国）
- 全球（但不包括美国）
- 亚洲（部分计划包括澳洲及纽西兰）

清楚自己的保障需要

不受地域限制的医疗计划一般较昂贵，即使因有移居需要而投保，也不一定要选择全球保障。假如对未来人生有明确方向，已决定移居新加坡，则拣选亚洲为受保范围的计划已经足够。

若未来充满变数，为子女升学而移居英国，但打算在退休年龄移居到澳洲享受人生，则可考虑全球医疗保障。

全球医疗保险不保全球？

一般来说，保险公司会根据不同地域的风险因素厘定相应保费及不保事项。因此，当受保人的居留地有变，或在外地居留超过保单条款订明的停留或居留日数，保险公司便有权因风险因素有变而向受保人提出附加条款或拒保。然而，亦有部分保险公司的全球保障不限受保人居住地，所以，选择计划时应加倍留神。

个案分享

灵活加强医保 进一步规划资产

立宏是成功专业人士，已婚，并有10岁儿子柏然及年迈父母。立宏职务繁重，亦是家里唯一经济支柱，面对医疗费用不断上升，担心一旦患上危疾，将为家庭带来沉重经济压力。

由于立宏经常往世界各地公干，因此38岁时决定投保「汇丰自愿医保灵活计划（「汇丰灵活医保」）一钻级」，选择每年自付费港币16,000元，标准年缴保费约港币30,493元，享有全面医疗保障，若患上严重疾病而接受住院治疗，可减轻财政负担。此外，他于每个课税年度缴付的合资格保费更可获享扣税优惠（每位受保人可享多至港币8,000元税务扣除额）[^]。

同时，他亦决定投保「汇康保险计划」，全力守护至爱。此寿险计划不但带来潜在财富增值，而且涵盖3大危疾保障（癌症、心脏病及中风），赔偿上限为3次（每种疾病1次），赔偿总额高达已缴基本计划总保费150%，确保有充分财富储备及医疗保障。他分5年缴付保费，每年保费约50,000美元（约港币395,090元[†]）。



汇丰灵活医保一钻级

保单持有人及受保人	立宏
届时年龄 [*]	38岁 [*]
保障级别	钻级
标准保费（年缴）	港币30,493元
每年保障限额	港币40,000,000元
每年自付费	港币16,000元

汇康保险计划

保单持有人及受保人	立宏
下一次生日年龄 [#]	39岁 [#]
每年保费	50,000美元 (约港币395,090元 [†])
保费缴付期	5年
基本计划总保费	250,000美元

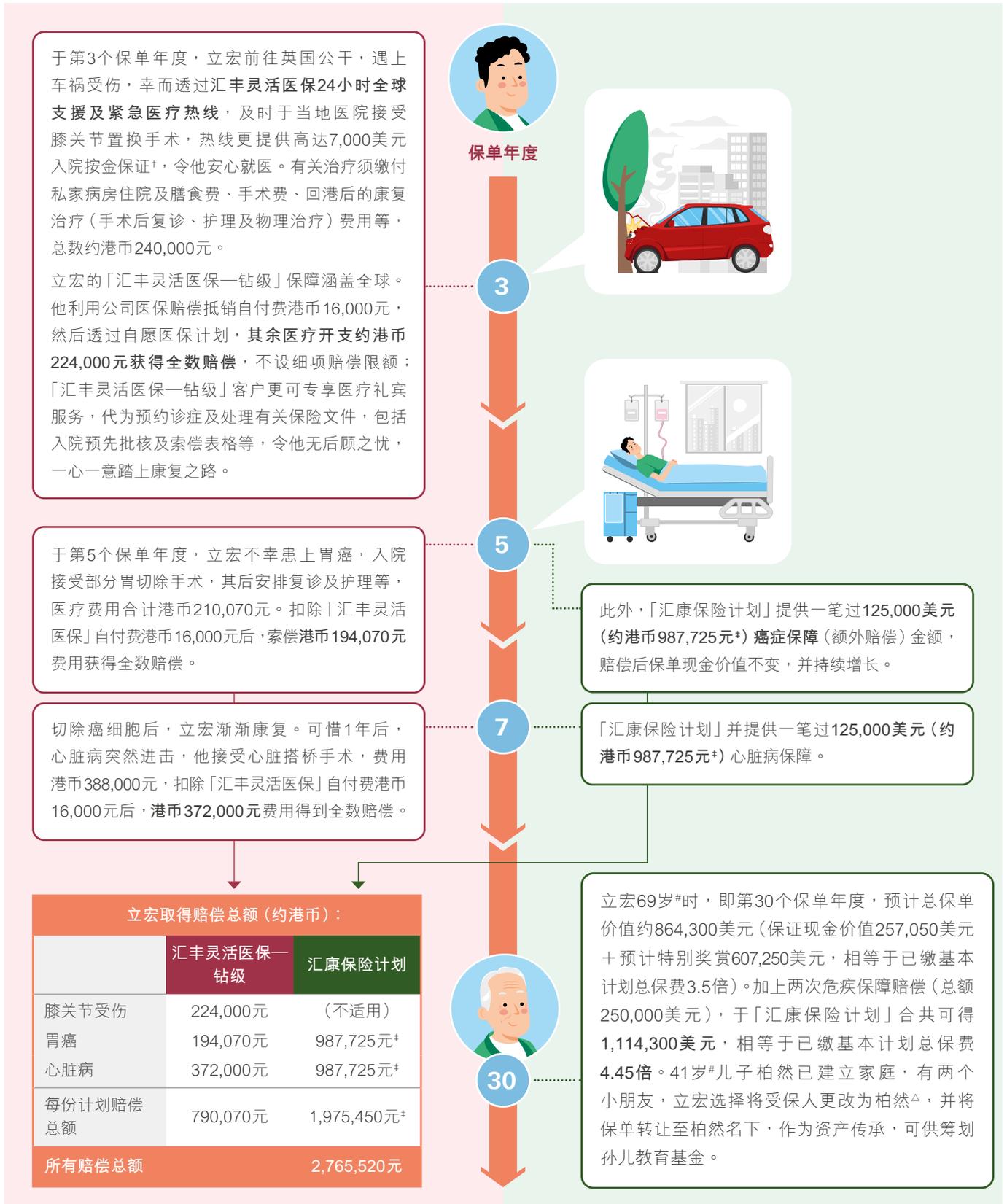
备注：

[^] 合资格税务扣减只适用于保单持有人或其配偶，并且为香港纳税人。就自愿医保保单缴付的合资格保费（不包括保费征费）可获得之税务扣减，将于每个课税年度根据获享保费折扣（如有）后之已缴保费计算。实际节省税款可能少于示例中的款项，并视乎香港特别行政区税务局对每个个案的审核及协议。如欲获取更多资讯，请浏览 www.ird.gov.hk 或寻求独立的税务建议。

[†] 港币大约金额以汇丰汇率换算（参考2023年8月24日现钞银行卖出价）。

^{*} 受保人上一次生日年龄。

[#] 年龄指受保人下一次生日年龄。



[†] 使用按金保证服务前，受保人或其代表须提供有效信用保证。任何有关第三方的费用须由受保人缴付，救援公司毋须承担责任。

[△] 若原有受保人未有收取任何严重疾病保障赔偿，严重疾病保障将与基本计划一并转移至新受保人。倘若任何严重疾病保障赔偿已付予原有受保人，本保单的严重疾病保障将于更改受保人后随即终止。

有关个案假设：

1. 上述个案均为假设，并非保证，只供说明用途。
2. 立宏及柏然均为非吸烟人士，居于香港。
3. 以上示例仅供说明之用，并未包括任何折扣优惠。有关预先批核、医疗索偿程序及增值服务详情，请于 <https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/> 参阅「用户指南」（汇丰 > 保险 > 医疗保险 > 汇丰自愿医保计划）。

个案分享

巩固后盾 体魄财政同样健康

41岁*昱晖任职建筑师，事业有成，家有太太洛芯及8岁女儿德妍。两夫妻前瞻未来，并觉得女儿天资聪敏，计划日后送她出国留学，实现个人梦想。

昱晖肩负家庭重任，包括偿还75万美元（约港币593万元*）楼宇按揭，他希望即使遇上严重伤病或不幸事故，亦可保障家人未来生活。有见及此，他投保「汇珑环球寿险计划」，以自己为保单受保人，太太为受益人。

昱晖选择投保「汇珑环球寿险计划」（2年保费期）以应所需

保单持有人及受保人	昱晖	受益人	洛芯（太太）
年缴保费	87,966美元	保费供款年期	2年
投保年龄*	41岁*	保额	750,000美元



备注：

* 年龄指受保人下次生日年龄。

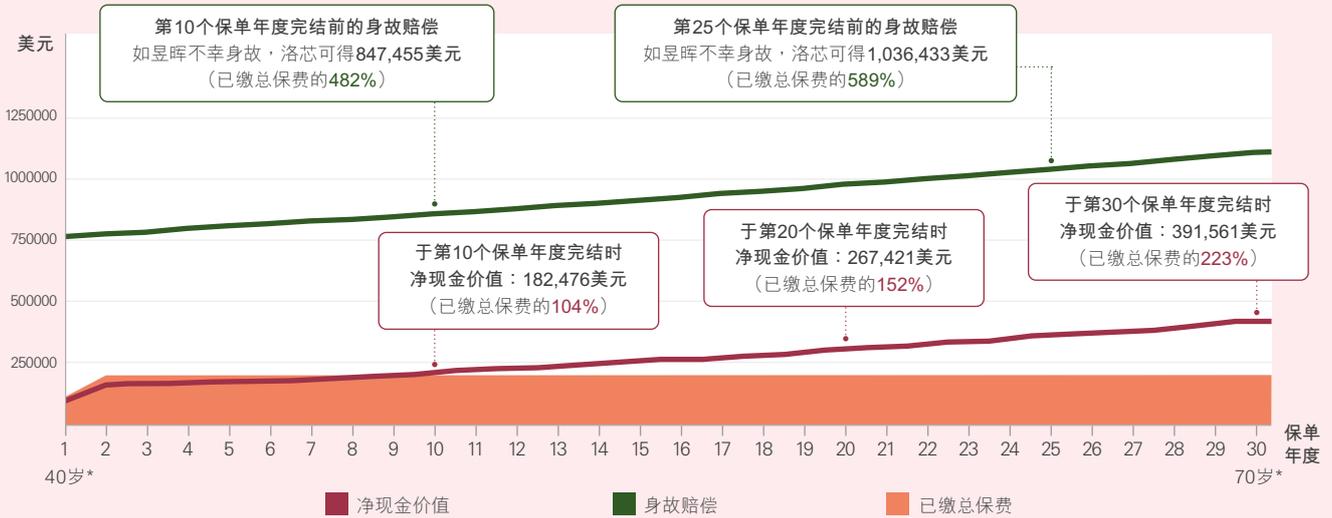
† 港币大约金额以汇丰汇率换算（参考2023年8月24日现钞银行卖出价）。

有关个案假设：

1. 上述个案均为假设，并非保证，只供说明用途。
2. 昱晖、洛芯及德妍均为非吸烟人士，居于香港。
3. 在保单期内未有部分退保，所有保费已于保费缴付期内全数缴付。于本保单有效期内并无借取保单贷款。

情况 1

下图显示显晖持有终身人寿保单，身故赔偿金额随时间累积，保障家人维持财政实力。如他一直身体健康，保单现金价值可借长线增长潜力，作为退休储备，或传承下一代的重要资产。

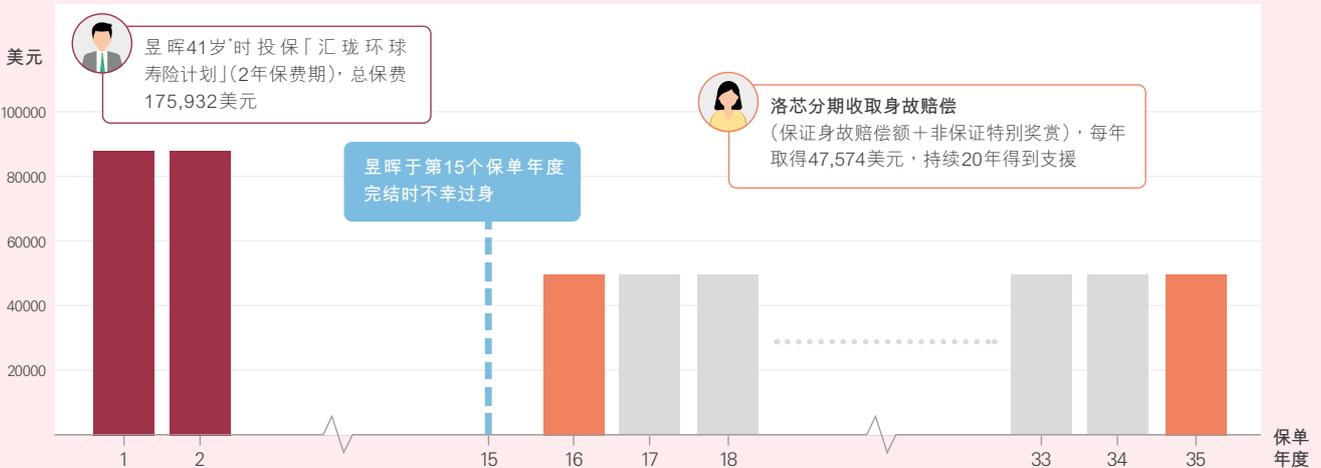


为部署财富传承，显晖计划于70岁*时令德妍成为保单持有人及受保人，将财产传予德妍。

他亦可考虑于德妍未成年时更改受保人为德妍，即转为儿童保单，并可指定太太洛芯为第二保单持有人，假若自己不幸身故，可由洛芯管理保单。

情况 2

显晖于56岁*时不幸过身，根据显晖生前的身故赔偿安排，洛芯将以20年分期取得赔偿款项。显晖为家人提供足够财政支援，确保两母女可应付长远财政需要，保障生活质素。并可帮助家人偿还按揭，以及支持德妍出国留学深造，研究医学，用心守护生命。



专题访问

3D打印塑造医疗前景



杨伟国教授

香港大学李嘉诚医学院矫形及创伤外科学系

为应对组织或器官移植需求，3D打印器官科技成为全球研发重点，有望纾缓需求压力。但人体组织微细复杂，对于重建修复器官带来重大考验。此外，大众又应留意什么问题？港大杨伟国教授与我们分享经验。



什么是3D打印人体器官组织？

简单而言，3D生物打印仿如砌LEGO积木，用生物材料砌出不同器官。多年前哈佛及麻省理工学生研究将2D喷墨打印重叠加印，成为立体实物，创出3D打印科技。今日3D打印人体器官，是将细胞混合生物打印墨水，制成有关器官或组织。

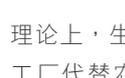
器官：

专责独特功能的结构，
如心、肝、肾等

组织：

组成器官的基本成分，
包括肌肉、皮肤、软骨等

打印组织比器官相对简单，移植器官更涉及器官与大脑沟通，目前仍有不少问题有待解决。因此，我们首先于人体试用简单组织，例如膝关节半月板（新月形软骨垫），逐步提升难度。



现时已有金属义肢的医疗科技，何以研发3D生物打印？

理论上，生物打印可无限复制，譬如打印人造肉，以实验室及工厂代替农场，利用基因科技培植动物肌肉细胞，加上生物墨水打印成Beyond Meat、Impossible Beef等未来肉或植物肉产品，现已于市面发售。

医学界现时可用金属、塑胶或陶瓷物料制造不同组织，例如有癌症病人须更换左肩骨骼，我们以电脑扫描右肩骨骼的影像模型，然后反转成左肩，借此制造钛合金骨骼，植入病人左边肩膀。

金属是死物，而生物打印器官本身有生命，比金属物料较接近人体成分，长远而言，较适合用于移植。

	金属义肢	生物打印器官
与身体相容	物料不含细胞，亦无生命，难与身体融合沟通	器官由细胞与生物墨水组成，源于生物，理论上与身体较易融合
耐用程度	因材料损耗，例如心脏起搏器电池，须要更换	组织具正常新陈代谢，理论上并无使用期限
费用	已广泛应用多时，费用降至相对可负担程度	细胞须经实验室培植，成本及过程比传统物料昂贵，实际费用则视乎商业考虑



3D打印器官有助改善医疗服务，应对人口老化？

政府一向呼吁港人捐赠器官，但反应不一，器官始终求过于供，将来3D生物打印可望提供更多选择。我们于研究期间，有部分市民捐赠骨髓，所提取的干细胞用于培植不同组织，以供打印。

一般人随年岁渐老或罹患重症，可能要更换器官，3D打印器官或许是方法之一。有人提出，假如现在将骨髓置于储存库，有如保存脐带血，可于未来有需要时打印器官。



什么人不适合使用生物打印器官？

若移植后难以改善情况，就不建议使用生物打印器官。例如长期病患者，未必可令有关器官正常运作；其次是长期病患所用药物，可能关乎免疫系统功能，对新器官有所影响。



有人认为打印器官犹如复制人体——于香港是否合法？

打印器官并不触犯香港法例，但用于人体移植则有各种监管规例，须通过官方有关部门审核，方可应用于实际治疗。对内方面，我们开始人体试验之前，须向港大/医管局港岛西联网研究伦理委员会等提交计划书，接受评估，达至一定安全及效果方获批核。

我们以安全为先。以打印半月板为例，假若试验不成功，可采用传统方法重新更换组织，修复膝盖关节。另外，治疗风险之一是细胞增生不受控制，可能引致癌症，必须严加防范。



研发过程有何难关，如何克服？

扩散全球的疫症持续3年，封关及各种抗疫措施影响计划进度。我们尽力与内地团队保持联络，继续实行研发计划，与时间竞赛。

难题亦不时涌现，例如打印眼角膜，虽然只是带有弧度的透明组织，岂料移植后物料变形或变黄。经物料专家反复研究，调节用料及抗炎能力，最终解决疑难。生物打印团队汇集医学、生物化学、物料及工程等科学家，合作无间。



什么动力令您研究3D打印器官？

其实未有想得十分伟大，诸如解决器官捐赠等问题。一直深信，致力研究医疗科技，未来万一自己或身边亲友有需要，便有机会出一分力。由个人角度出发，帮助自己认识的人，已值得坚持不懈。



欧美科研发展对您有何启发？您对香港生物打印科技有何展望？

数月前到访波士顿，区内汇聚哈佛、麻省理工及多间学府，广纳各国精英，无论人才、资金或科技都有雄厚支持，源源不绝。

当地发明屡受瞩目，包括CAR-T免疫疗法及最新「癌症疫苗」等，后者采用mRNA基因科技。鉴于新型冠状病毒疫症突然出现，药厂先行将mRNA紧急用于防疫「疫苗」，经广泛试验，认为mRNA科技可行，并纪录有关风险程度。

反思香港及大湾区科研环境，是否有提升空间？其一，若放宽全球学生来港入读大学名额，有助吸纳更多优秀人才，是研发科技的成功关键。

另一方面，香港若可放宽政策，拆墙松绑，支援更多科研计划，有助把握科技发展时机。现时香港及欧美等地的3D打印器官均进入试验或批核阶段，展望未来，我们有机会见证生物打印科技一步步投入应用，为健康带来曙光。

专题访问

新科技检验初期癌症 协助患者康复



杨圣武 (Danny)

Prenetics联合创始人兼行政总裁

Prenetics是以基因学为主导的医疗科技公司，致力研发新科技，检验初期癌症，并寻求预防及治疗方案。

鉴于癌症初步检验的准确度仍然有限，本港有科研团队致力研发新科技，以血液检验早期癌症，期望大幅改善诊断效果。香港医疗界如何应用科技，令大众受惠？我们特别访问杨圣武先生，了解最新情况。



Prenetics与卢煜明教授合资创立Insighta，对检验癌症及大众健康有何影响？

相信影响重大，为医疗科技带来改变。Insighta今年7月成立，集合2亿美元资本，包括Prenetics投资1亿美元，是香港有史以来于生命科学范畴的最大宗私人交易。虽然目前市场环境未算理想，但及早发现初期癌症，有助挽救病人生命，极具意义。

现时，一般医院及诊所未有提供初期癌症检验服务，我们希望利用新科技，帮助病人尽早发现癌症风险。如可发现第1期或第2期癌症，生存机会或可高达90%；若确诊癌症时已是第3期或第4期，生存机会则低于20%。越早了解病情，越多治疗方法可以选择。我们研发全新检验服务，力求改变医疗现况。



目前坊间提供的初期癌症检验服务，如何检验癌症？

以肝癌及肺癌为例，现时检验肝癌，可化验血液中的甲种胎儿蛋白，但检验灵敏度及准确度都只有50%左右；而且，往往出现病征后才考虑接受检验。近年大众越来越关注健康，主动寻求初步验癌方法，令服务需求增加。

至于检验肺癌，一般采用低剂量电脑断层扫描，但侵入程度较高，加上费用不菲，因此接受电脑扫描的初步检查比率甚低，中国及美国分别只有0.4%及3%。如可选择简单相宜的验血服务，相信有更多人接受检验。



即使未有任何病征，亦可咨询医生，借此科技检验癌症？

如有一定患癌风险，可利用此科技评估病情。例如，若本身患有肝病，患癌风险相对较高，可考虑检验肝癌。

而肺癌方面，40岁非吸烟人士的患癌风险相对较低，可能不打算验癌；但50岁而有20年吸烟习惯的人士，可考虑以血液检验肺癌，过程相当简单。

我们计划首先提供肝癌及肺癌检验，并于2027年前推出Presight One初期癌症检验服务，1次验血可评估10多种常见癌症风险。



此检验服务有何商机？将来会否普及？

相信未来会广泛应用，于不少医院及诊所为病人提供检验服务。目前，全球确诊癌症人士平均66岁，表示不少病例未能于初期发现，及早治疗。若可提早至40岁左右接受癌症普查，可能有助患者康复。

全世界每年约有1千万人因癌病逝世，包括近6百万亚洲人。面对全球健康大敌，尽早检验是实际对策之一。



有关科技由卢煜明教授研发，可否介绍一下卢教授？

于液态活体检验方面，卢教授是全球最具影响力的科学家之一，成就享誉国际，赢得大部分生命科学大奖。现时是英国皇家学会院士，先后荣获皇家奖章、生命科学突破奖及殿堂级大奖—拉斯克奖，对科学的贡献备受推崇。2008年，卢教授发表无创产前基因检验，现在每年于90多个国家帮助1,500万位孕妇减轻疑虑，被誉为「无创产前检查之父」。

在Insighta，卢教授带领科技研究，Prenetics则专注于企业管理。



您们的科技何时投入服务？主要市场在哪里？费用会否昂贵？

有关科技已受确认，正于香港实行临床试验；明年将于亚洲多国招募5,000人参与临床测试，务求于其后2年内推出市场。我们的主要市场在香港、澳门及中国内地，并遍及东南亚及中东地区，开拓更大市场。

我们认为，任何新科技都应符合大众负担能力，因此每次检验的目标定价低于200美元。经过一段时间，当服务逐步扩展及基因排序成本下降，费用可减至更低，合乎大部分人预算。



为什么创立Prenetics？成立以来遇到什么障碍，如何突破？

Prenetics于2014年成立，在此之前，我已创立3间公司，希望凭借营商经验，为医疗界注入新动力，创造成绩。

实践任何理想，都会遇上种种难关。对我来说，最大考验是了解广博的科技及医学原理。于是，花时间参阅不少研究论文，与科学家及专家倾谈，为自己及团队增进知识，不因困难而却步。

进入医疗领域，须要比一般范畴跨越更高门槛，用更长时间建立信誉。关乎大众健康，必须具备严格科学根据，经得起各种挑战。



您对香港防癌/验癌科技的信心如何？对本地研究有何看法？

我对香港生物科技充满信心，本地科研成就有目共睹，中大卢煜明教授及团队正是实力证明。我们具备初期癌症检验科技，现正制定业务计划，令更多人可分享科技成果。

香港政府一直支持生物科技发展。卢教授于创新诊断科技中心设立研究室，实行研发计划；创新中心同时亦提供设施及支援设备。今日我们的所有研究，日后将令香港人受惠。





“ 结语 ”

有说人生70古来稀，昔日的世界，祝福长辈「长命百岁」，听者开怀，说的自然。然而，自从多年前香港成为全球最长寿之地，这句祝福语好像少了人说。另一方面，香港近年于环球生活费排行榜上，经常名列前茅，长寿可能是一种压力。

理性想深一层，长寿始终是人性能渴求、无数人向往之美事。从乐观一面去想，科技一日千里，办法应该总比难题多。我们只要保持健康饮食及生活习惯，及早为自己及家人准备足够医疗保障，长寿就是窝心的祝福！

”

汇丰人寿保险(国际)有限公司荣获以下奖项：



HSBC Life (International) Limited 汇丰人寿保险(国际)有限公司(注册成立于百慕达之有限公司)(下称「汇丰保险」、「本公司」或「我们」)已获香港特别行政区保险业监管局授权及受其监管,于香港特别行政区经营长期保险业务。香港上海汇丰银行有限公司(「汇丰」)乃根据保险业条例(香港法例第41章)注册为本公司于香港特别行政区分销人寿保险之代理机构。保单持有人须承受汇丰保险的信贷风险。对于汇丰与您之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议(定义见于金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心职权范围),汇丰须与您进行金融纠纷调解计划程序;此外,涉及上述保单条款及细则的任何纠纷,将直接由本公司与您共同解决。有关汇丰保险的产品详情及资料,请浏览汇丰网站的保险专区,或亲临分行了解详情。以上人寿保险产品为本公司之产品而非汇丰之产品,由本公司所承保并只拟在香港特别行政区透过汇丰销售。对于任何第三方资料来源或任何人工智能工具提供的任何内容有关的任何风险或错误,汇丰毋须承担任何责任。任何人工智能用户应独立评估风险,如有需要,应寻求独立意见。

本册子内列明的资讯只供参考用途,您不应仅根据本册子而作任何决定。如您对本册子的内容有任何疑问,应向独立人士寻求专业意见。有关内容只属一般资讯,并不构成任何建议,或向您建议任何保险产品。此外,本册子并不旨在提供医学或医疗意见,并不构成任何建议。请按需要向医生咨询意见。

在任何情况下,汇丰保险或汇丰集团均不对任何与您或第三方使用本册子或依赖或使用或无法使用本册子内资讯相关的任何损害、损失或法律责任承担任何责任,包括但不限于直接或间接、特殊、附带、相应而生的损害、损失或法律责任。所有受访者发表的见解均由受访者提供,仅供参考,并不构成对任何人士提供任何建议或借此作出任何财务决定。受访者所发表的见解只反映其个人意见,并不代表汇丰保险或汇丰的立场。汇丰保险并未于本文件或以任何方式认许任何第三方评论或服务。对于任何第三方行为或见解,汇丰保险概不承担任何责任。

本册子出版日期为2023年9月。



您可透过二维码浏览「筹划健康人生 无远弗届」电子版

