

# 保障缺口 Protection Gap (PG 指引)

香港保險業聯會

香港青年協會M21媒體空間

Dorothy Sung  
香港保險業聯會薈智2028



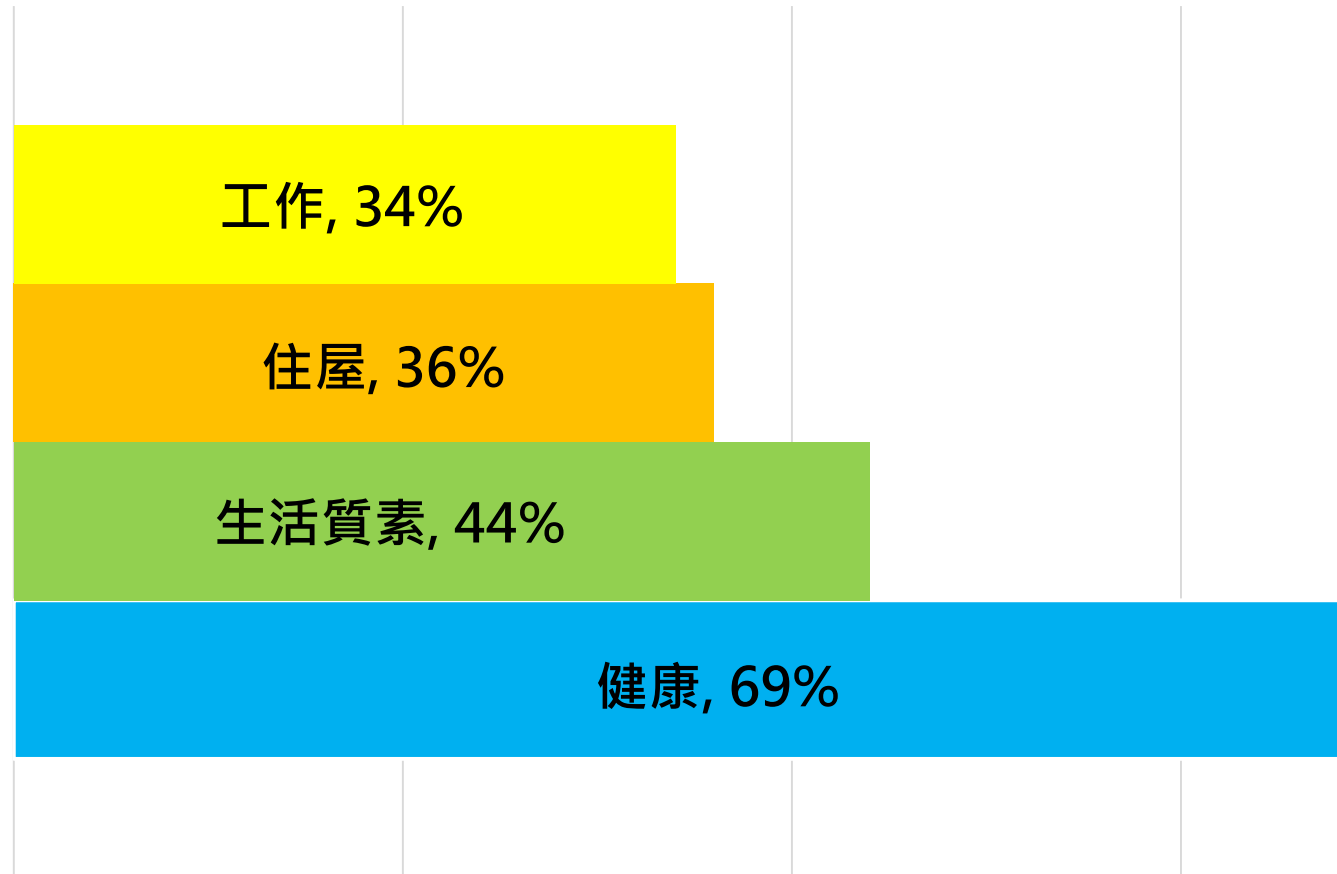
# 何謂 保障缺口？

保障不足 → 保障缺口

風險評估 vs 保障措施 / 行動

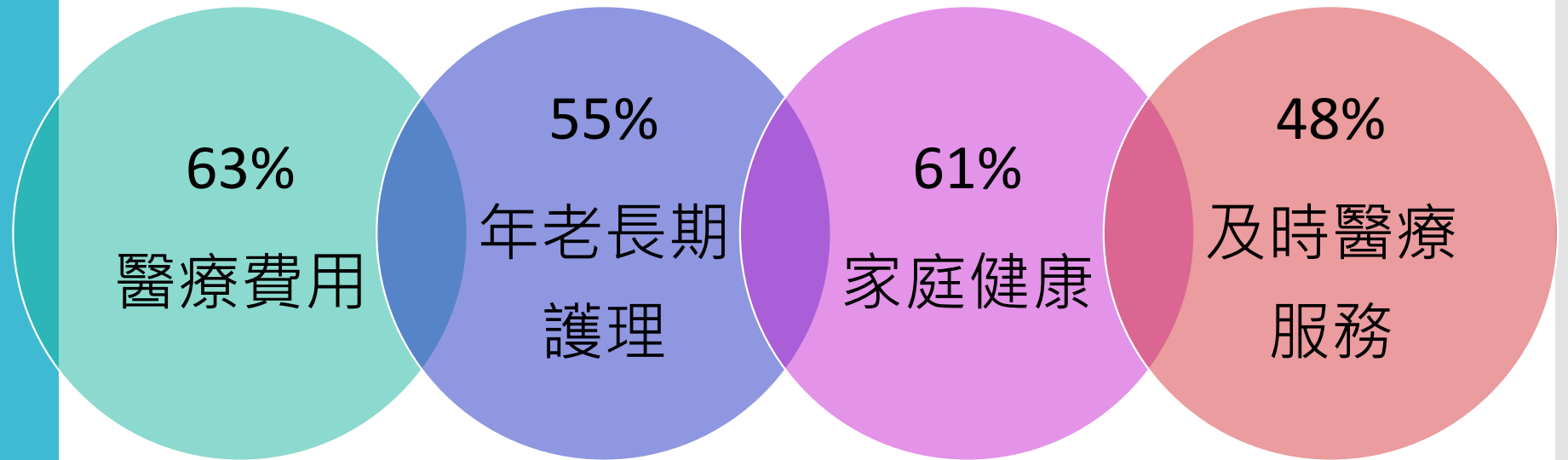
# 醫療數據 你要知！

## 香港人關注問題



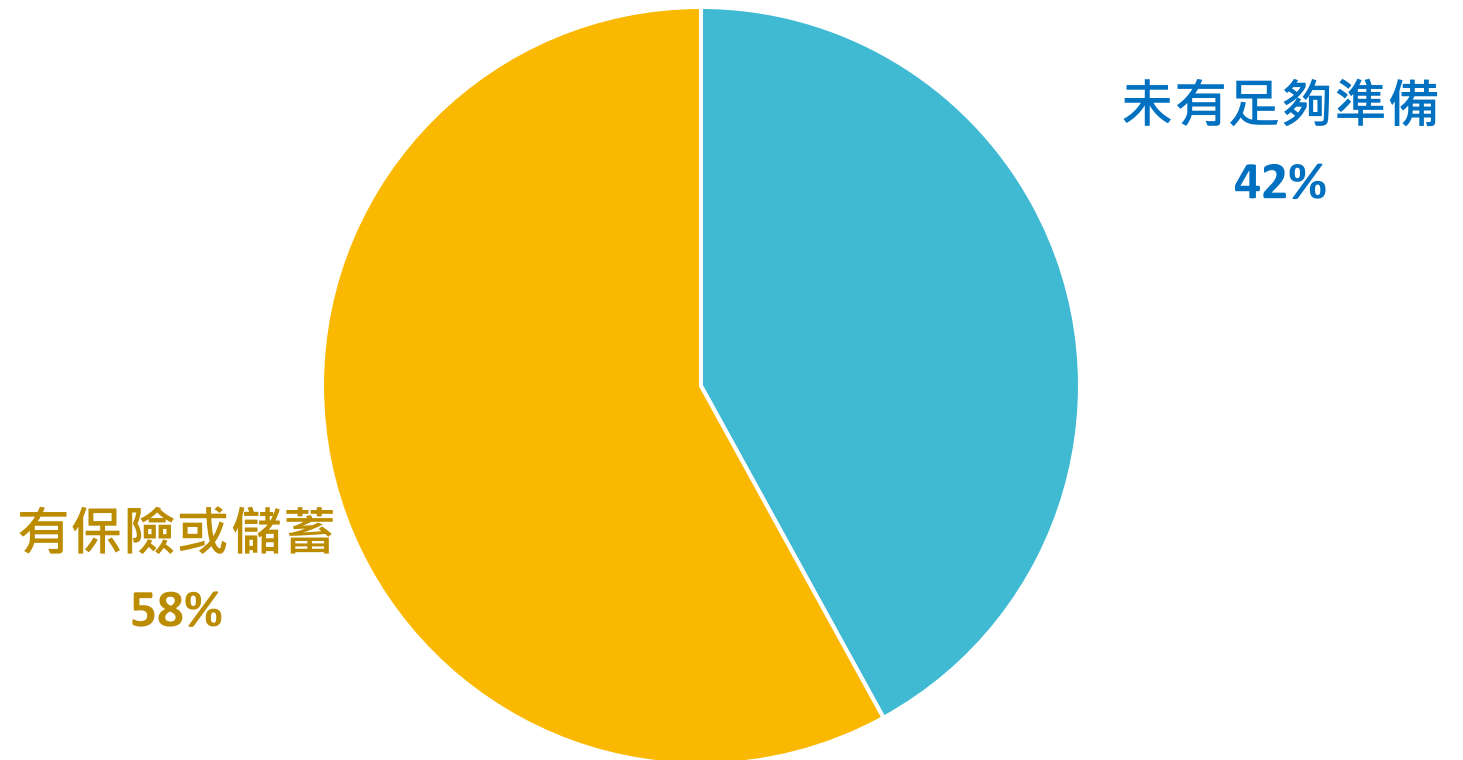
## 香港人健康方面關注問題

醫療數據  
你要知！

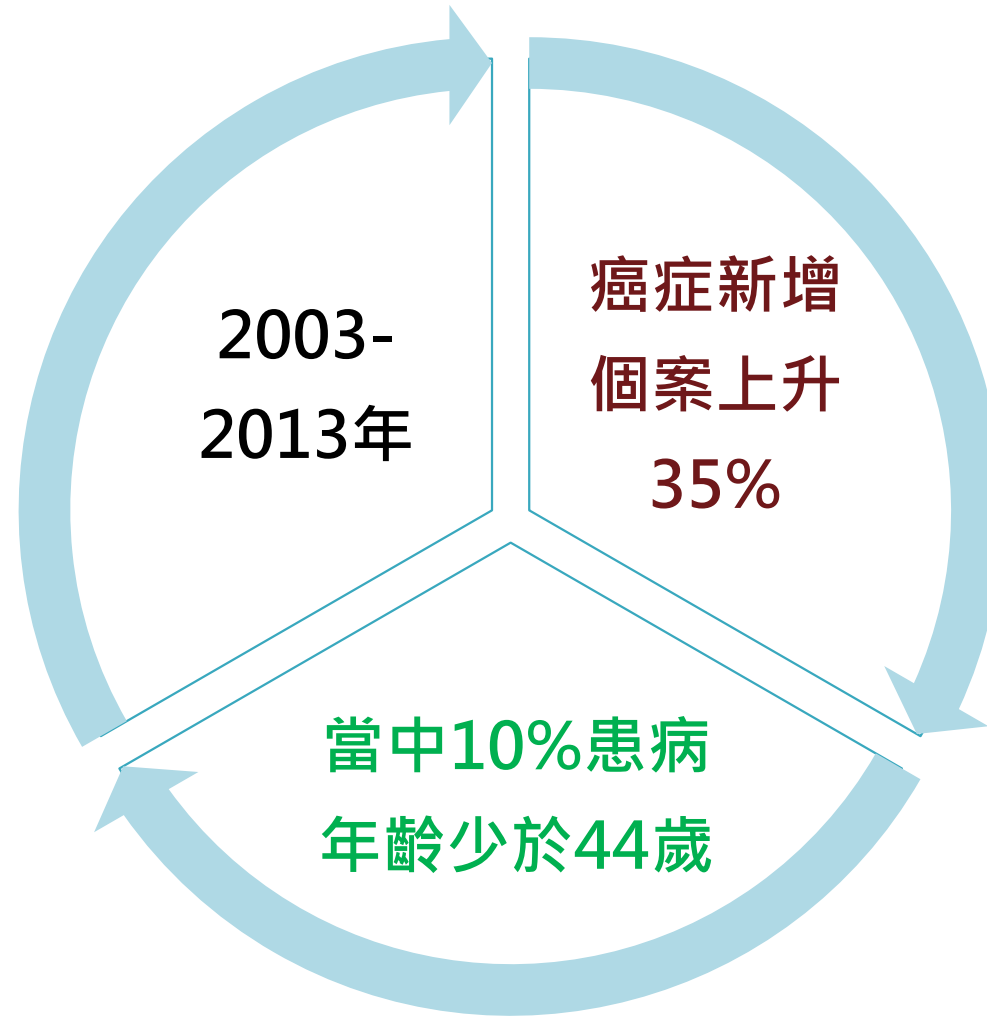


# 醫療數據 你要知！

## 香港人應付醫療開支準備



# 醫療數據 你要知！



# 正視 保障缺口 問題

## 對危疾保險的認識

	香港	美國	總數
很好	50%	42%	29%
一般或沒有	11%	24%	31%

**54% 香港人曾因嚴重病患而收入減少**

## 儲蓄可應付嚴重病患時的生活費

	香港	美國	總數
少於1個月	13%	26%	20%
少於6個月	51%	66%	61%

資料來源：2016年牛津大學蘇黎世/史密斯商學院收入保障缺口調查報告

Source: Mind the gap, income protection gap survey, Zurich/Smith School, University of Oxford, 2016

# 未雨綢繆

- 基本生活需要 → 要求
- 健康
- 個人未來發展方向及計劃
- 個人角色和責任
- 經濟需要





意外、風險

人生總有很多  
意料之外的事發生

## 醫療篇

- Amy大學畢業後獲跨國大公司取錄，工作穩定，而且員工福利比一般公司好。
- Amy想轉工測試自己實力，幸運地獲一間中型公司邀請出任市場部主管，但該公司年假少，醫療福利亦比現職公司差。
- 由於Amy過去3年無放病假，覺得自己健康，身體狀況很好，所以不用擔心醫療福利轉差的問題。
- Amy返新工兩星期，一日突然肚痛，同行朋友送她到私家醫院就診，醫生診斷急性盲腸炎需要即時做手術，由於情況緊急，Amy只好在私家醫院完成手術。
- Amy未過試用期，亦無買醫療保險，所以住院手術費要自己負擔。

## 轉工令Amy嘅保障缺口變大

## 醫療篇

急性盲腸炎手術費

大約HK\$40,000-HK\$50,000(平日)

# 醫療篇



<https://www.youtube.com/watch?v=AhKctcTZHu8>

## 醫療保障缺口不容忽視

# 旅遊篇

- 陳小姐一向有為自己及家人買保險，但總覺得出門旅行無需買旅遊保險，因為醫療、人壽、意外保險已經能提供足夠保障。
- 陳小姐計劃暑期同父母去歐洲旅行，機票酒店已付款預訂。
- 始料不及出發前一星期，爸爸跌斷腳需入院治療，醫生建議出院後要留港休息。
- 旅程取消，機票可以改期但要多付手續費，大部份已預訂酒店不設退款。
- 經過這次經驗，陳小姐明白旅遊保險是專為出門旅遊人士而設的保障計劃，不容忽視！

**認清保障需要，防止保障缺口帶來的風險**

早買早著數！點解？

<https://www.youtube.com/watch?v=INGoLUyGT-k>

## 旅遊篇

- 阿明聖誕節參加旅行團去韓國滑雪，不慎扭傷腳，傷及十字韌帶，因為旅遊社有贈送平安保，所以阿明自己沒有買旅遊保險。
- 旅行社的平安保只保障受保人係旅途上因意外導致死亡或身體永久殘廢而作出的一筆過賠償。
- 所以阿明今次受傷並沒有旅遊保險保障。

旅遊保隨便買就得？  
咩都有得保？

**平安保與旅遊保大不同  
買旅遊保險要切合自己所需**

## 旅遊篇

腳傷手術費另加醫療運送

大約HK\$150,000-HK\$200,000

## 分組討論

- 不同階層角色可能出現的保障缺口
  - 家庭經濟支柱
  - 家庭主婦
  - 在職人士
  - 自僱人士
  - 父母
  - 子女



# 不同階層的保障需要

	醫療	意外	儲蓄退休	家居	教育基金
家庭經濟支柱	✓	✓	✓	✓	
家庭主婦	✓	✓	✓	✓	
在職人士	✓	✓	✓	✓	
自僱人士	✓	✓	✓	✓	
有子女的父母	✓	✓	✓	✓	✓

## 分組討論

( 個案一 )

### Mabel好鐘意去韓國玩

- 每次都玩到盡，零晨機去零晨機返
- 每次都有買旅遊保險
- 今個聖誕，Mabel想挑戰自己去滑雪

**你覺得Mabel會有甚麼保障缺口呢？**

**旅遊保險要留意買足夠日數  
保險項目有無包括滑雪活動**

## 分組討論

( 個案二 )

**Celia是室內設計師**

- 她的一位客戶很欣賞她的設計，鼓勵她自立門戶，自己做老闆。
- Celia決定辭工，轉為自僱形式，在家工作(home office)，更有彈性更自由。

**你認為Celia有甚麼保障缺口呢？**

**自僱人士要留意的保障缺口項目**

## 分組討論

(個案三)

John是一位會計文員，他會將每個月1/3的薪金給父母作家用。

- 他打算明年去澳洲工作假期一年
- 5-8年時間考取會計師專業資格
- 10年內買樓

**John會有甚麼保障缺口呢？**

- 儲蓄足夠應付工作假期嘅生活開支？
- 工作假期的保險保障及澳洲的要求
- 中長線儲蓄計劃

## 分組討論

( 個案四 )

阿輝上個月買樓，成為業主

- 他打算明年 2 月結婚
- 阿輝得到舊老闆賞識，邀請加入他的公司工作

阿輝會有甚麼保障缺口呢？

家庭角色崗位轉變的保障缺口  
轉工引起的保障缺口

掌握更多保  
障缺口資訊

