

# MediShield+重病保险=不够

全面医药保险涵盖范围广泛，比重病保险或basic MediShield提供更多保障。

吴加万

**根**据我的观察，一般人对应该买什么医药保险（medical insurance）都一知半解，或对医药保险有不正确的看法。

当我问一些人他们有全面的医药保险吗？他们会说：“有啊，我有健保双全（basic MediShield）。”

或者他们会说：“我有严重疾病保险。”

一些人则会说：“我很健康，不需要医药保险，买医药保险是一种浪费。”

其实，这些答案证明了他们对医药保险的认识不够全

面，并有许多错误的观念。

## Basic MediShield 还有不足

Basic MediShield对大多数人来说并不足够。

如果你不幸患上重病需要动大手术，例如肝脏移植手术，费用可能超过\$10,000，basic MediShield的最高索偿额只是\$1100。如果你只有basic MediShield，大部分的手术费须从口袋里掏出，你可能因此陷入经济困境。

如果你患有肾病，需要洗肾，每月的洗肾费用可能高达\$3000，而basic MediShield只提供每月\$1000的赔偿，你

自己得掏腰包支付\$2000。

因此，如果你只投保basic MediShield，在患上一些疾病时，你可能得自己支付超过70%医药费。

其实，如果你投保更全面的医药保险，40岁以下者一年保费可能只是约\$200，而且保费可用公积金（CPF）支付，无须动用现金。

## 健康就不需要保险？

如果你现在身体很健康，那很好，因为你只有在健康的时候才能投保医药保险。

如果等到健康出现问题才考虑增加投保额，那就太迟了，因为没有一家保险公司愿意做稳赔不赚的生意。

没有人希望自己的健康出问题，买保险是为了提供保障，以防万一。

## 患初期癌症不能向重病保险索赔

如果你认为，你已投保严重疾病保险，因此不需要更全面的医药保险，那你就错了。

严重疾病保单只为30种严重疾病提供保险保障，如果你因为意外而需要住院，或你患的疾病不在30种疾病范围内，那你便无法获得任何赔偿。

与严重疾病保单不同，全面医药保险的涵盖范围包括意外与各种疾病，不管大病小病，只要你需要住院，或多或少都能获得一些医药费赔偿。

很多人也许不知道，从2003年7月1日开始，全新加坡的保险公司将严重疾病保单的索赔条件收紧，例如初期癌症不能索赔。如果你患的癌症属于“carcinoma in-situ”，也就是癌细胞还没扩散，那么你将无法获得赔偿。

但问题是等到癌细胞扩散，通常意味着癌症已到了较严重的地步，到时你虽能获得赔偿，但可能已错过消除癌细胞的最好时机。

“Carcinoma in-situ”在女性当中相当普遍，包括乳房恶性肿瘤、子宫癌、结肠癌、肝癌等，不过如果这些癌细胞还没扩散开来，一般的严重疾病保单都无法让你索赔。

因此，比较妥善的作法是同时投保严重疾病保险与全面医药保险。如果因财力有限，无法同时投保两种保险，那么你应该选择投保全面的医药保险，因为它的涵盖范围较为广泛。

## 要确保有终身续保保证条款

市面上有一些医药保险的保费比较低廉，但可能没有终身保证续保的条款。

你应该记住，健康情况一般会随着年龄增长而走下坡，因此只有选择有终身保证续保的全面医药保险，才能给你更好的保障。请不要因小失大，为节省一点保费而落得健康出

问题时却碰上保险公司不愿续保的窘境。

受公积金局批准的全面医药保单都有终身续保保证，并可动用公积金保健储蓄户头（Medisave）的存款支付保费，可说是比较好的选择。

前文提到，一般严重疾病保险只允许你在病情较重时索

赔，但大东方（Great Eastern）人寿保险最近推出一项新的初期严重疾病保单，称为“安心康复保障”（Early-Payout Critical Care）计划，这是目前市面上唯一让保户在患上重病初期就可索赔的严重疾病保单。

这种保单弥补了目前一般



做好打算：等到健康出现问题才考虑增加投保额就太迟了，因为没有一家保险公司愿意做稳赔不赚的生意。（档案照片）

严重疾病保单的不足。当然，它的保费会稍微高一些，因为保险公司在提供更好保障的同时，需要承受较高风险。

作者是合格财务策划师，拥有多年的银行工作经验，2003年创办房贷咨询网 www.HousingLoanSG.com

### 我的字典 HELPDESK

一知半解 yī zhī bàn jiě: Know little about

全面 quán miàn: Comprehensive

收紧 shōu jǐn: Tighten

扩散 kuò sǎn: To spread

VASER® LIPOSELECTION®/  
LIPOSUCTION

from \$1,070 per area (GST included)

BREAST FILLER  
ENHANCEMENT

from \$1,334 (GST included)

More at [www.neuglow.com](http://www.neuglow.com) • 24hr hotline 8298 8000 • [enquiry@neuglow.com](mailto:enquiry@neuglow.com)

OUB Centre  
1 Raffles Place #05-09

Novena Square 2  
10 Sinaran Drive #04-44

Chinatown Point  
133 New Bridge Road #04-19

Subsidiary of Healthway Medical, a leading integrated medical group in Singapore

NEUGLOW  
THE AESTHETICS DOCTORS

很多人也许不知道，从2003年7月1日开始，全新加坡的保险公司将严重疾病保单的索赔条件收紧，例如初期癌症不能索赔。如果你患的癌症属于“carcinoma in-situ”，也就是癌细胞还没扩散，那么你将无法获得赔偿。