

籌劃健康人生
無遠弗屆



滙豐保險
HSBC Life

目錄

前言 2

第一章 3 - 4

綜觀全球化醫療通脹影響

- 全球醫療成本逐年攀升
- 持續面對醫療通脹壓力
- 手術費大幅增加

第二章 5 - 10

對抗癌病 堅持守護

- 本澳患癌趨勢
- 澳門5大癌症新增病例
- 澳門5大癌症死亡人數
- 危疾向年輕人肆虐
- 癌症有何隱身術，長期偷襲澳門人？
- 對付隱形殺手 應及早制定策略

第三章 11 - 14

科幻成為科技 注入人類生活

- AI人工智能掌握醫護技能
- 3D打印器官，活力無限年期？
- 檢驗基因 各有原因

第四章 15 - 20

未出發 先了解外地醫療政策

- 移居前規劃保障4部曲
- 5大熱門移居地公共醫療概覽
- 原有澳門醫保退或留？移居人士常見問題
- 認識環球醫療保險

第五章 21 - 24

個案分享

- 靈活加強醫保 進一步規劃資產
- 鞏固後盾 體魄財政同樣健康

第六章 25 - 28

專題訪問

- 3D打印塑造醫療前景
- 新科技檢驗初期癌症 協助患者康復

結語 30



前言

世界瞬息萬變，今日，讓大家認識同樣變化萬千的醫療新趨勢，積極對抗目前兩大挑戰。

挑戰1：全球醫療費用持續飆升

根據世界人口綜述最新調查顯示，2023年全球人均壽命最長的地方為摩納哥，平均壽命達87歲；澳門高踞第3位，平均壽命超過85歲¹，相信以上情況依然持續。再者，根據國際貨幣基金組織估計，2023年全球通脹率約6.6%²，物價仍然高企。這不單反映於日常衣食住行上，亦延伸至個人醫療開支，形成「醫療通脹」。

挑戰2：癌症趨向年輕化

本年3月政府公佈：澳門65歲或以上人口比例上升至13.3%，人口老化指數攀升至94.4%³。而本澳頭號殺手—癌症的發病率亦隨年齡遞增，尤其是65歲或以上長者⁴。不僅如此，澳門人亦面對多種容易忽略的癌症及各類成因，嚴重影響健康及醫療開支；並有研究指出，多種癌症顯現年輕化趨勢⁵。作為對自己、對家人、對社會負責任的一分子，於生活習慣上、醫療保障上如何應對？

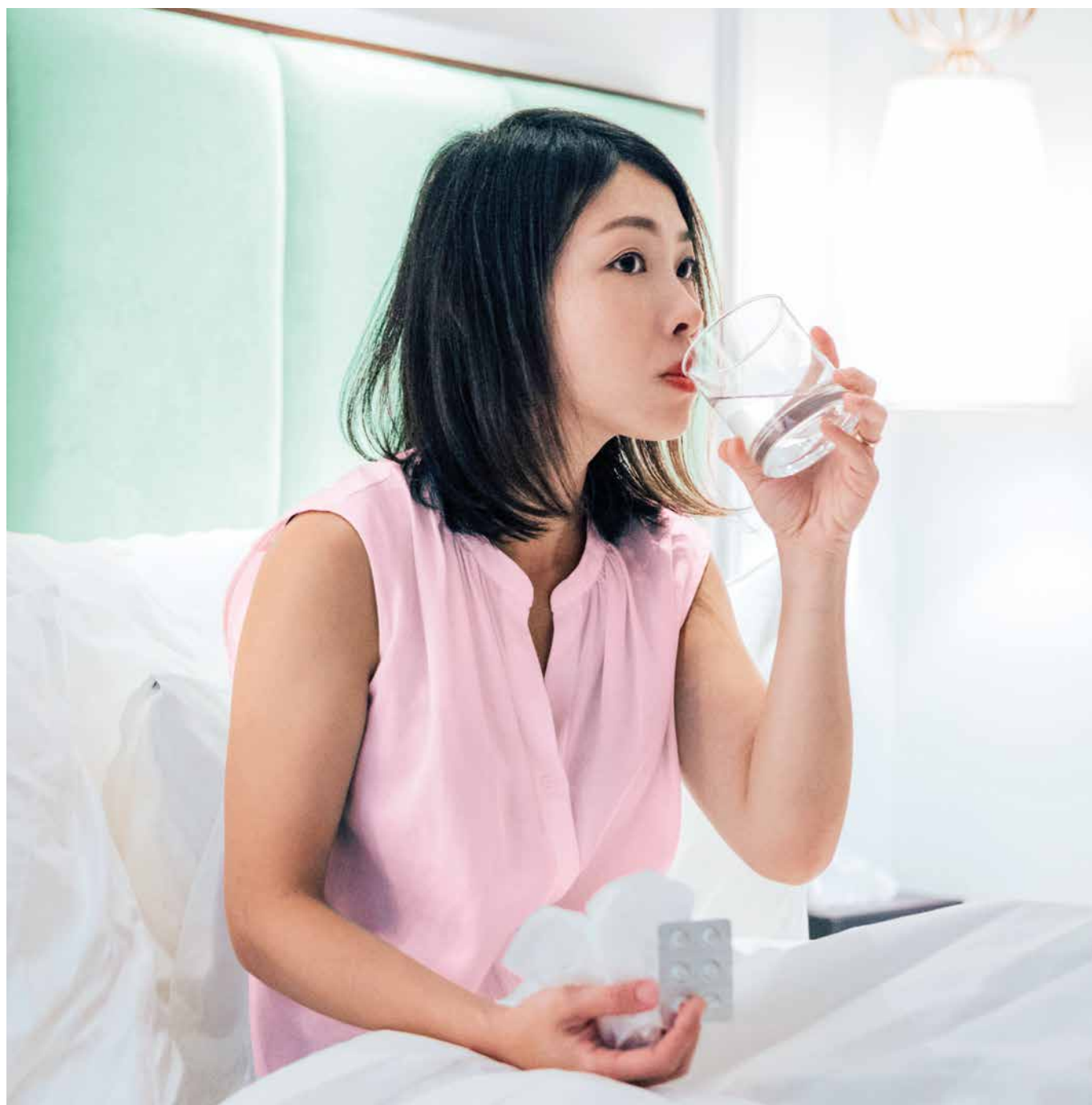
世界不斷進步，當問題出現，解決方法也同樣推陳出新；原來當年只在科幻電影展示的醫療科技，已悄悄應用於實在的人體，為病人帶來新希望！因此，我們也要緊貼時代步伐，認識AI、3D器官打印及基因科技的醫療應用。

另外，若您與家人有意移居外地，更須清楚有關移民國家的醫保制度，為展開新一頁做足保障準備。本專刊與您分享醫療現況及不同個案，了解保險計劃如何助您加強自保實力，繼續守護親人。

1. 世界人口綜述：Life Expectancy by Country 2023
2. 國際貨幣基金組織：Inflation Peaking amid Low Growth (2023年1月)
3. 統計暨普查局：2022年第4季人口統計 (2023年3月17日)
4. 衛生局《2020澳門癌症登記年報》(2022年8月)
5. 新城健康+：未到50歲完全唔擔心？14類早發型癌症年輕化 (2023年3月15日)

綜觀全球化醫療通脹影響

於全球化政策下，各國面臨經濟、文化、人口及健康等轉變，通貨膨脹亦成為全球化現象，不但影響大眾生活，更令人深思未來路向，以及各地人士如何主動應對。通脹壓力推高各類開支，包括醫療費用，進一步增加負擔。



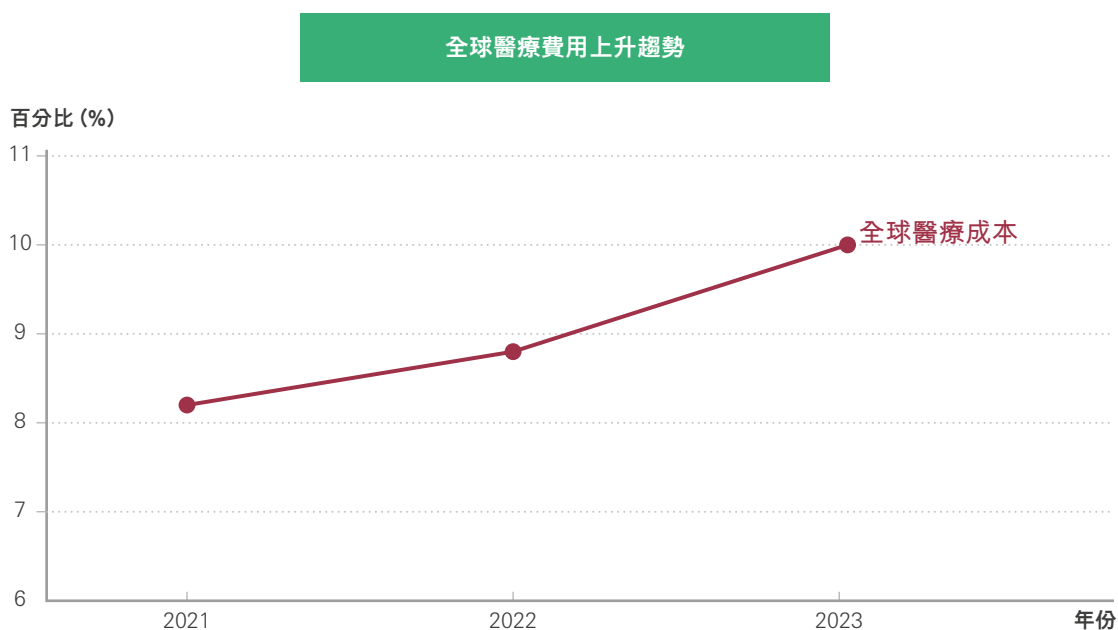
全球醫療成本逐年攀升

根據風險管理顧問公司WTW《2023年全球醫療趨勢調查報告》，預料今年全球醫療成本將由2021年的8.2%大幅增至2023年的10%¹。

通脹加劇，總有緣故。近年世界各地的抗疫生活、疫苗成本等因素，影響經濟民生及物價上漲。世界衛生組織更預早指出，應準備下一輪疫症管理計劃。此外，醫療科技日新月異，部分先進療程費用比傳統方法昂貴，令有關開支上升²。

持續面對醫療通脹壓力

眾所周知，澳門人平均壽命名列前茅，意味人口老化日趨嚴重；加上近年市民心理壓力上升，以及各種都市生活陋習亦使病患更易侵襲健康，導致醫療費用飆升。



手術費大幅增加

不時有澳門人選擇往香港接受治療，可參考以下不同手術費升幅³，大致反映醫療通脹情況。有關費用加幅約由11%至66%，實在不容忽視。

手術	2020年費用 (約澳門幣)	2022年費用 (約澳門幣)	升幅
疝氣 (小腸氣) 修補手術	73,100元	121,500元	66%
腹腔鏡膽囊切除手術 (治療膽石)	125,700元	143,200元	14%
腹腔鏡結腸切除手術 (治療大腸癌)	223,500元	248,200元	11%

步向嶄新時代，前景充滿未知數，一旦遇上嚴重疾病，實際醫療費用可能令人大失預算。因此，應預先部署全面保障，防患未然。

備註：以上治療費用參考香港資訊，實際費用視乎醫院、醫生、治療方式及時間、病情複雜程度而有所不同，差異幅度甚大。

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

2. 信報：醫療通脹加劇背後4大原因 (2023年6月10日)

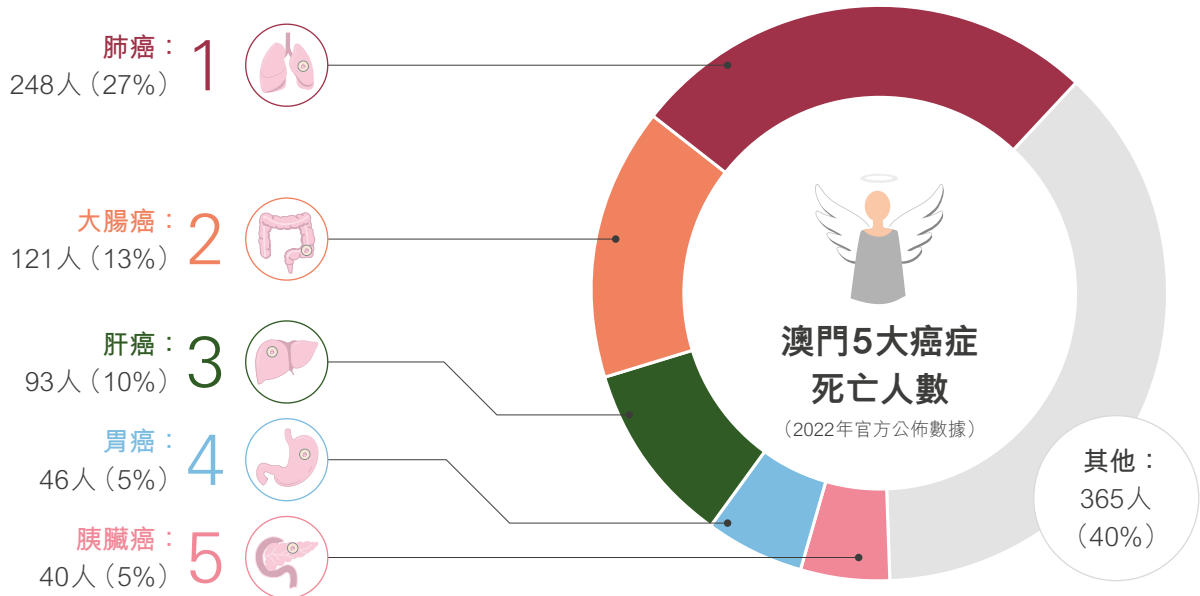
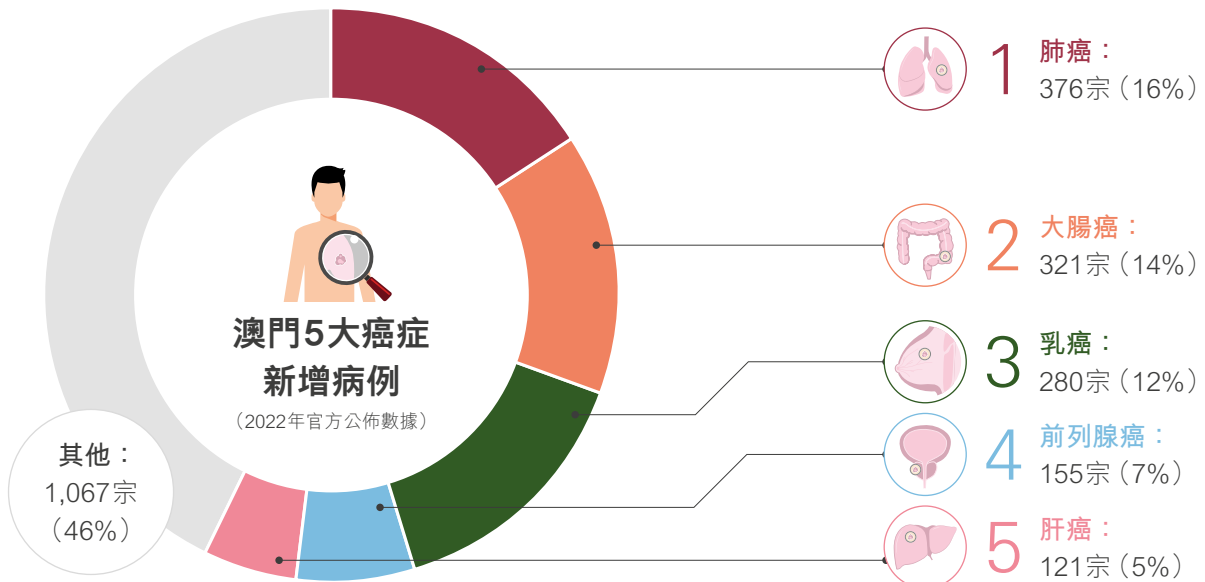
3. 香港港安醫院《常見手術收費參考資料》2020年及2022年普通病房收費紀錄

對抗癌病 堅持守護



本澳患癌趨勢

抵禦病患，須知己知彼；守護健康，由了解疾病開始。癌症是全球大患之一，更是本澳頭號致命病症，僅於2022年已奪去970位澳門人生命，佔全澳死亡人數32%¹。以下是本澳常見癌症統計數據²：



危疾向年輕人肆虐

切勿認為癌症只是老人病，以鄰近的香港為例，10年之間，20至34歲人士的癌症新症數目已增加11%³，有顯著年輕化趨勢。年輕人每日享受生活之餘，更應提升抗癌意識，以防病患侵害身體。

1. 統計暨普查局：2022年第4季人口統計（2023年3月17日）

2. 衛生局《2020澳門癌症登記年報》（2022年8月）

3. 香港醫院管理局：癌症統計數字查詢系統

癌症有何隱身術，長期偷襲澳門人？



有說癌症可發生在身體各部位！哪些癌症易受忽略？上圖隱藏哪些致癌共犯？日常亦可留意是否有以下壞習慣。

1 少菜多肉

食用過量加工肉類、高脂食品或高溫烹煮肉類，有機會增加患**大腸癌**風險¹。

大腸癌徵狀²

- 大便帶血、黏液，或呈黑色
- 排便習慣突變（持續便秘或腹瀉），排泄物形狀改變（幼條狀），如廁後仍有便意
- 無故體重下降
- 下腹不適（腹部發脹或腸絞痛）
- 身體出現貧血徵狀：手腳冰冷，疲倦，心跳加速，氣喘，面色蒼白，頭暈

治療費用（約澳門幣）

大腸內窺鏡檢查及切除瘻肉：98,100元³
 腹腔鏡結腸切除術：248,600元³
 每月標靶藥物：20,600至146,300元⁴

2 酒精

長期飲酒過量，可損害肝臟，有機會引致**肝癌**⁵。

肝癌徵狀²

- 右上腹疼痛
- 右肩疼痛
- 食慾不振，體重下降，噁心
- 疲倦及虛弱
- 上腹有硬塊
- 皮膚及眼白呈微黃，皮膚痕癢
- 小便呈茶色，大便呈淺灰色
- 腹部積水

治療費用（約澳門幣）

肝臟移植：超過1,030,000元
 手術、經動脈化療或放射治療：
 每次309,000至515,000元
 每月標靶藥物：161,700元⁴

3 油煙

長期吸入油煙，有機會導致**肺癌**（即使廚師或家庭主婦並無吸煙習慣）⁶。

肺癌徵狀²

- 容易疲倦
- 食慾不振，體重下降
- 持續咳嗽
- 氣喘
- 痰中帶血
- 胸口不適，咳嗽或深呼吸時感到疼痛

治療費用（約澳門幣）

肺部切除術：65,100元⁷
 每月標靶藥物：54,600至141,100元⁴

備註：本文參考香港及各地不同資訊。以上治療費用屬於不同時期資訊，只可作為一般參考，實際費用視乎醫院、醫生、治療方式及時間、病情複雜程度而有所不同，差異幅度甚大。

1. 香港衛生署：紅肉和加工肉製品（2015年11月13日）

2. 香港癌症網上資源中心：香港常見癌症

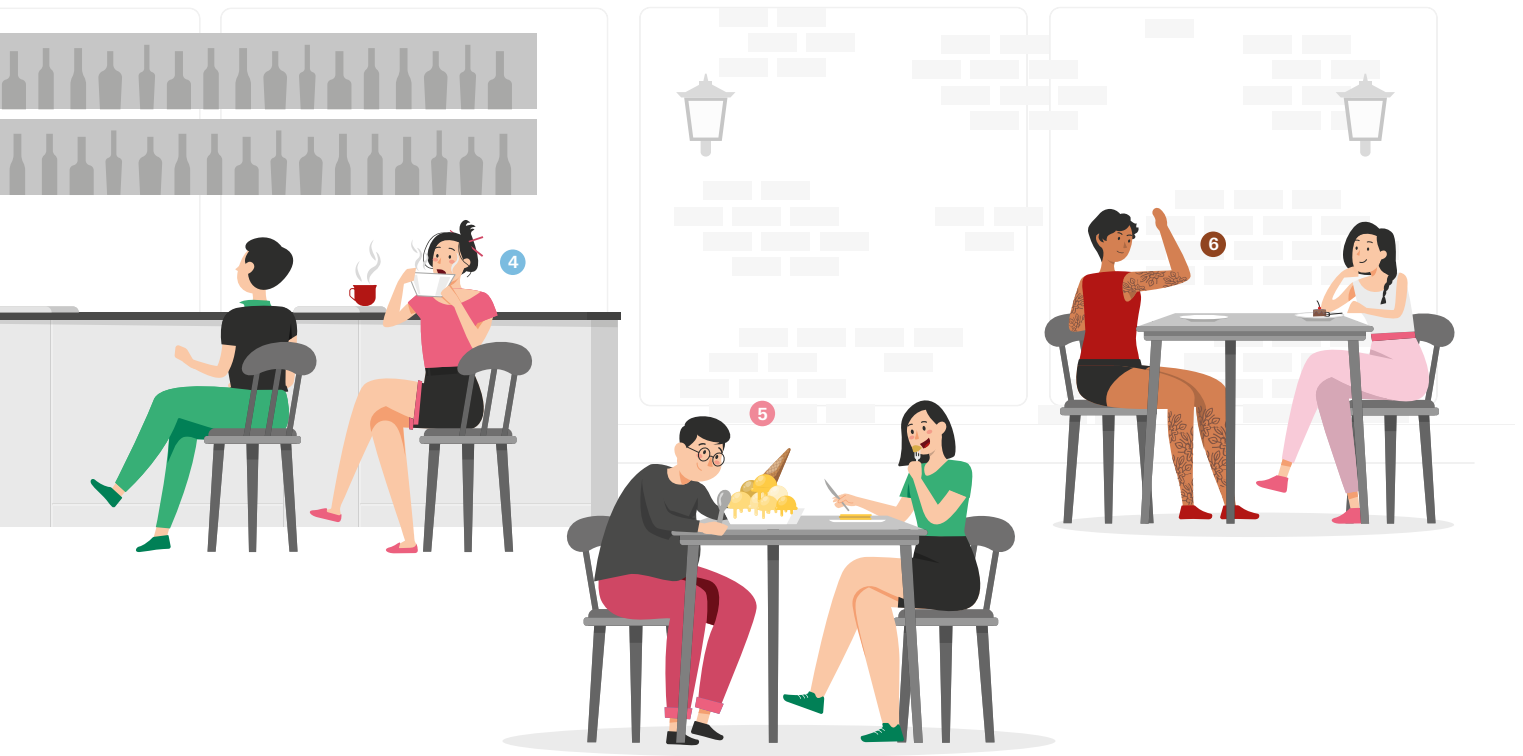
3. 香港安醫院《常見手術收費參考資料》2022年普通病房收費紀錄

4. MoneyHero：癌症標靶治療/價錢/副作用及政府資助資格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. 香港保險業聯會《2019年醫療索償數據調查》



4 熱湯熱飲

長期飲用過熱湯水或飲品，容易灼傷食道，有可能誘發**食道癌**⁸。

食道癌徵狀²

- 難以吞嚥乾硬的固體食物
- 進食時胸腹不適及疼痛，食物滯留胸口
- 於食道上部（咽喉附近）出現腫瘤，引致咽喉不適，或吞嚥時感覺有異物
- 於食道中部（胸部附近）出現腫瘤，令進食時胸骨後方痛楚或背部不適
- 於食道下部（連接胃部位置）出現腫瘤，引致進食後胸腹脹悶

治療費用（約澳門幣）

食道內窺鏡檢查：26,800元⁷

免疫治療：每3星期61,800至72,100元⁹

5 糖份過高

醫學界發現，高糖份飲食與肥胖及糖尿病有關，並可增加患**胰臟癌**機率¹⁰。

胰臟癌徵狀²

- 上腹持續疼痛，但與飲食無關，痛楚更反射至背部
- 食慾不振，噁心，嘔吐，消化不良
- 黃疸，皮膚痕癢，大便呈陶土色
- 短時間內體重銳減
- 上腹有固定、堅硬腫塊
- 腹部積水

治療費用（約澳門幣）

每月標靶藥物：10,300至27,800元⁴

6 紋身/曝曬

澳洲防癌協會指出，部分紋身藥水含有致癌物質，可刺激細胞變異，增加患上**皮膚癌**風險¹¹。長時間曬太陽而不用防曬用品，紫外線可破壞皮膚深層，導致皮膚癌¹²。

皮膚癌徵狀²

- 發現皮膚有新斑點，與附近斑點不同
- 患處痕癢、疼痛或發炎
- 傷口長期無法癒合
- 斑點或痣變大、變形或變色
- 身上有痣出現以下情況：
 - 邊緣不規則或模糊不清
 - 顏色不均勻，深淺不一
 - 大小超過6毫米或者變大
 - 表面有不規則隆起現象

治療費用（約澳門幣）

腫瘤組織切除手術：20,600元⁷

每月標靶藥物：87,600至391,400元⁴

於日常生活中，原來已埋伏多名致癌幫兇，誰也不能掉以輕心！

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

9. 明報：免疫治療藥費過百萬一年，多數情況須自費 (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. 明報：陽光中紫外線UVA及UVB易破壞皮膚，可引發皮膚癌 (2022年7月4日)

對付隱形殺手 應及早制定策略

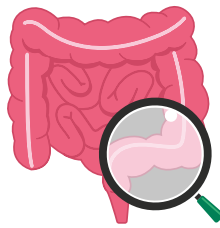
前文已提及，過半數癌症病人均於65歲以上發病，間接令年輕人及中年人鬆懈，認為毋須過早擔心。事實上，有害組織暗中擴散，令許多癌症初期病徵並不明顯，肉眼未必看得出身體有何異樣，痛楚亦未必顯著。加上每日面對各種致癌物質，仿如陷阱重重。

但毋須氣餒，不少專家提供方法，有助預防癌症—其實這些保健常識並非革命性新概念，關鍵在於持之以恆，實現健康理想。預防永遠勝於治療，無論男女老少，可做的仍有不少。

徵詢醫生意見



發覺身體有任何異常，疑似發出警告訊號，應立即求醫



定期驗身，50歲後定期做大腸鏡檢查



可考慮接受基因測試，檢查家族病歷，留心可有高危遺傳病

注重飲食健康



保持飲食均衡，宜多蔬果少肉類，減少內臟及加工肉類



不宜吸煙，酒類及甜品適可而止



減少高脂食品（尤其是飽和脂肪），適當去脂、防脂，有助應對大腸癌風險¹

養成良好習慣



如鍾愛入廚自煮，煮食時記得開抽油煙機，避免吸入致癌物質



每日不忘做運動，切勿久坐，可藉散步、瑜伽等方式減壓



不時瀏覽癌症網站，吸收資訊，有助粗略評估患癌風險

1. 香港防癌會《飲食與癌症》

治癌前 冷凍保存生育機會²

康復期間，既需要抗逆能力，亦應保留實力。癌症化療、電療可能損害及減少精子或卵子，影響生殖能力。因此，病人可考慮於治療前冷凍精子、卵子、胚胎或卵巢組織，保存生育機會。但有專家提醒，實際情況及成效因人而異，應向醫生徵詢意見。



2. AM730：為癌症患者治療前保存生育力（2022年10月17日）

科幻成為科技 注入人類生活

高科技醫療方法，不再是科幻片橋段！原來，不少已於大眾身上試驗，甚至進入應用階段。由AI人工智能、3D器官打印以至基因科技等，於不同國家分別研發，刷新大眾腦中印象！



AI人工智能掌握醫護技能¹

早前生成式AI令全球議論紛紛，而人工智能在醫療領域，又為人類帶來甚麼好處？

診症方面，AI可協助醫生發現患者初期病變，顯著提升效率及準確度。舉例，透過AI檢查乳房X光造影，速度提升約30倍，準確度達99%，大大降低醫護人員之工作壓力，同時減省不必要的活體組織檢驗，一舉多得。

人工智能更應用於監察早期心臟病患者，協助醫護人員及早發現致命潛在問題，提升治癒機會。

藥物研究方面，AI有助於現有藥物中，研發全新治療用途；亦可簡化傳統藥物研發過程，大大縮短新藥面世所需時間，及降低有關成本，可謂病者佳音。

3D打印器官，活力無限年期？

各地需要器官移植的病人往往比捐贈人多，未來，3D打印器官有潛力成為長線可行方案。

科技驅使醫學界不斷突破常規，但道德爭議與醫療費用為生物打印帶來阻力。因為打印3D器官，猶如以人造物料局部重塑人體，隨意複製，一直引起人類是否「扮演上帝角色」的極大爭議。另外，成本及價格問題令應用未能普及，以下粗略篩選部分代表性數字，可了解3D器官打印成本²，有關成本可能轉嫁病者身上。

高級生物打印機：

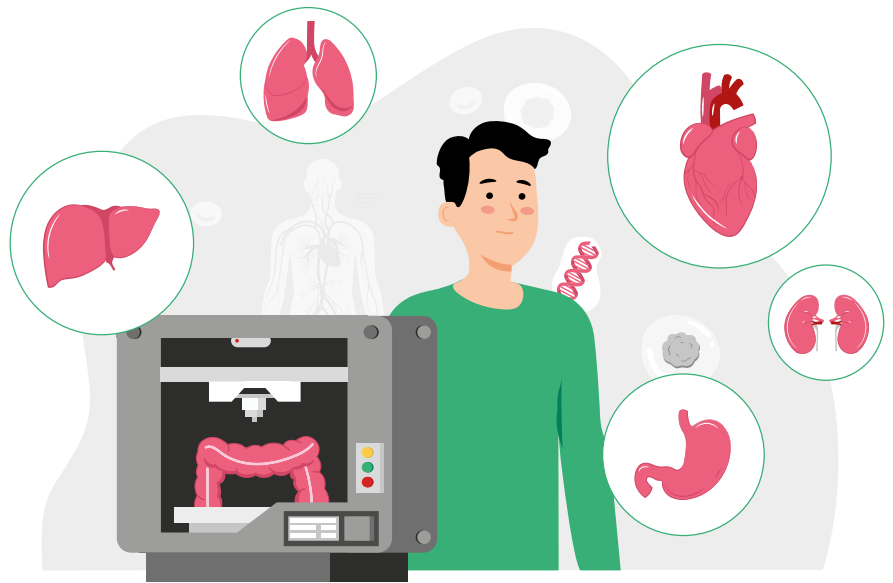
約澳門幣110萬至160萬元

基本型號生物打印機：

約澳門幣7萬至30萬元

運作成本及隱藏成本：

包括3D器官打印軟件、生物墨水，以及聘請專人把磁力共振、電腦斷層掃描及超聲波掃描等影像轉成3D打印模型數據



接觸科技新意念

雖然3D打印器官存在爭議，但澳門鄰近地區的醫療科技緊隨時代發展，與澳門人息息相關。例如香港大學醫學院透過國家資助，於深圳成立生物3D打印中心，目標於2025年打印全層皮膚、角膜、骨、軟骨及主要血管，完成臨牀前試驗。中長期目標擴展至腎單元、肝小葉及心肌球等，以供移植用途³。

3D打印另一巧妙應用，就是複製人體模型，於複雜手術前作籌劃及訓練之用。離澳門不遠的兩間香港醫院，創意備受注目。東區醫院自行研發「超聲波可見人體觸感模型」，手感及像真度極高⁴。伊利沙伯醫院研發「緊急環甲膜切開術」模擬人體裝置，加入流血及胸腔膨脹等效果，更適合訓練大量前線醫護人員；此裝置於2021年獲頒瑞士日內瓦國際發明展銀獎⁵。

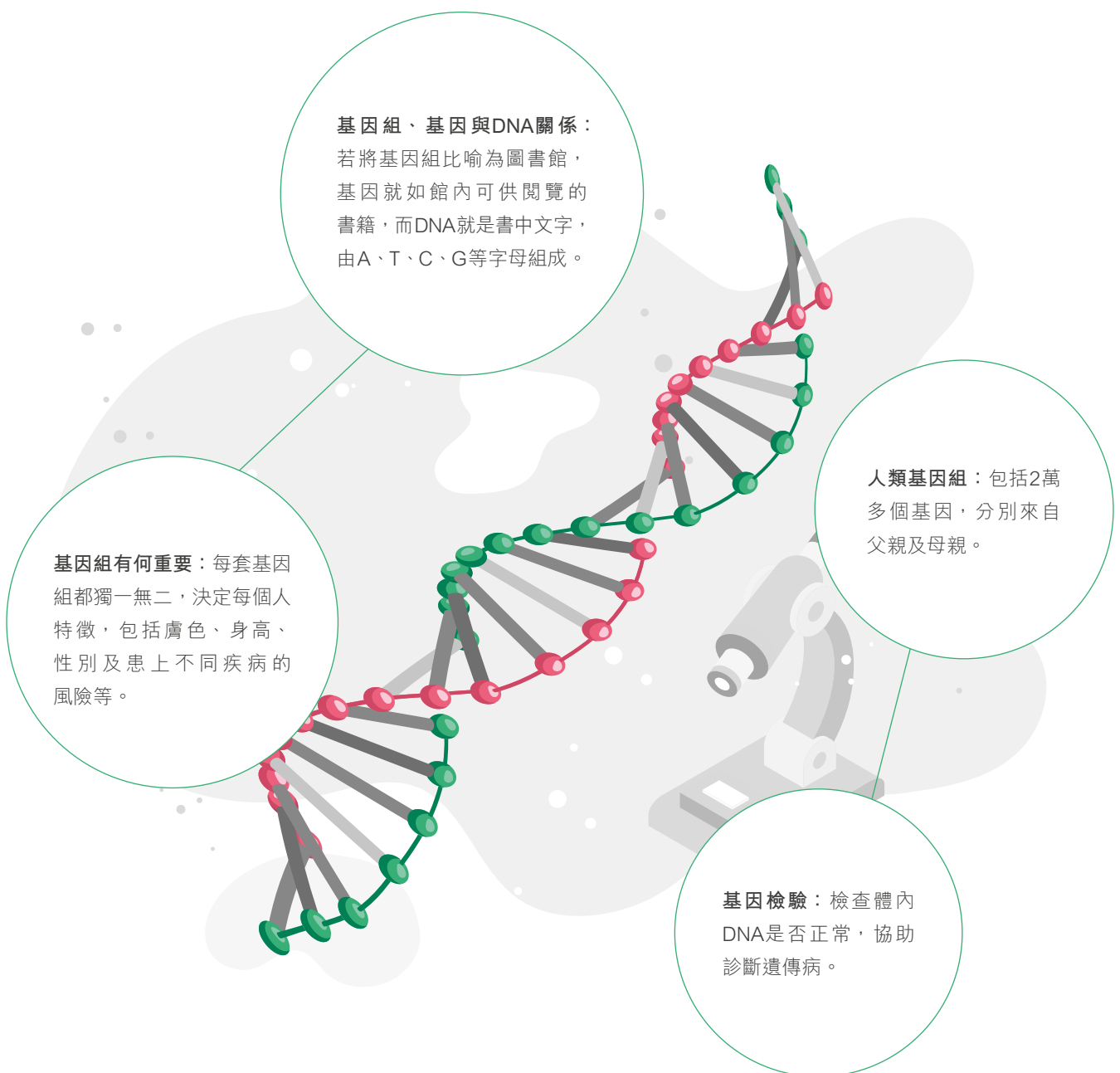
1. Proclinical: Top 10 new medical technologies (2022年4月14日)
 2. 香港01：3D打印器官移植，病人真係唔使再等？(2018年8月23日)
 3. 香港大學：港大醫學團隊獲國家資助研發3D打印人體器官組織(2020年5月17日)
 4. AM730：東區醫院研3D人體模型技術，助術前計劃練習複雜手術(2023年7月14日)
 5. AM730：製器官模型預演複雜手術，3D打印裝置贏海外發明獎(2022年9月19日)

檢驗基因 各有原因

遺傳因素對人類健康與疾病有各種影響。以往大多數醫學研究均採用西方國家的基因數據；近年，醫生及科學家研究更多本地病例及大數據，探索基因組與疾病及治療方法的關係，令病人及家屬受惠。

基因基本知識

基因就在我們身上，不妨對它增進了解。不時吸收科學常識，有助判斷及尋找可靠資訊。



在甚麼情況下，需要接受基因檢驗？以下是5種常見檢驗目的：

1

診斷性檢驗

如患有或懷疑有遺傳病，檢驗有助儘早發現關乎疾病的基因變異及致病原因。

2

預防性檢驗

對於有家族遺傳病歷的高危人士，檢驗有助評估日後患上遺傳病的風險，尤其是現時未有明顯病徵的人士。

3

隱性遺傳病檢驗

幫助計劃生育的夫妻或孕婦預早得知下一代患上遺傳病的潛在風險，例如地中海貧血症。

4

藥物反應基因檢驗

估計病人對特定藥物的不良反應或併發症，協助醫生提供合適藥物及治療。

5

多基因風險評分

評估多種基因變異共同引致的患病風險，例如心血管疾病、前列腺癌及乳癌等。

請留意：以上資訊只供參考，任何人士對於是否需要檢驗及接受何種檢驗，應尋求專業醫療意見。

癌症基因檢驗參考費用¹

坊間有不同檢驗中心提供有關服務，收費不一，參閱以下資訊可知一二：

檢驗項目	費用（約澳門幣）
男士或女士10大癌症基因	71,100元
個別癌症基因	18,500至56,700元
以血液DNA初步檢驗早期癌症	39,100元

為科技作好準備

近年，各大醫療企業及主流傳媒帶來更多嶄新概念，毋須穿越時光隧道，已可利用劃時代科技，治理病人及保健強身。大眾迎接科技新世界之餘，亦見醫療成本加速遞增，明白保障計劃越來越重要。

現時不少疾病都有治療方案，幫助患者康復。為減輕財政壓力，可因應自己及親人需要，儘早規劃保障，確保安心無憂。

備註：以上癌症基因檢驗費用參考香港資訊。價格只供參考，因應不同醫療機構及檢驗方式而有所不同。

1. 生活易：DNA測試癌症，癌症基因檢測香港有何選擇？(2020年10月21日)

未出發 先了解外地醫療政策

世界很大，除了旅遊，我們或有機會到外地留學、工作、擴展業務、移居；說不定，突如其來的一個機遇，就會帶您到另一國度，開展人生新一頁。移居海外，需要處理大量重要事情，尤其要清楚目的地的醫療系統，然後再規劃合適的醫療保障。

移居前規劃保障4部曲

1

了解移居地的醫療制度

包括國民保健計劃的保障條款及規限、保障時期、保額及保障範圍等。

2

評估移居後所需醫療服務

是否有長期病患，普遍如血壓高、哮喘、關節炎，需要定時覆診服藥；又或者癌症康復者，需要定時監察健康狀況。如有上述情況，移居地是否提供醫療保障？如須自己付費，如何預計每月開支？

3

審視自己及家人的保單

現有保單於外地是否有效？如決定保留保單，須向保險公司說明受保人情況，並查詢有關注意事項。

4

重整合適的醫療保障

重新審視現有保險計劃，考慮如何加強保障：應在澳門投保環球保障計劃，抑或於到步後選擇當地保險？由於對外地保險制度較為陌生，需要更多時間深入研究。



5大熱門移居地公共醫療概覽

澳洲¹

Medicare國民保健

運作模式

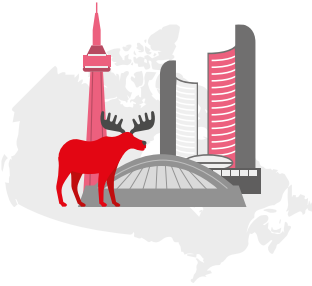
- 納稅人須繳交2%薪金作為醫療保險稅。
- 如未有私人醫療保險加強保障，而年薪超過90,000澳元（單身人士）或180,000澳元（家庭），須繳付醫療保險附加稅（1-1.5%應課稅收入）。

保障範圍

- 合資格人士可免費享用基本門診服務、專科服務、診斷檢查、公立醫院治療及住院服務、澳洲藥物福利計劃涵蓋的處方藥物。

受保人士

- 澳洲公民
- 申請永久居留權人士

加拿大²

Medicare醫療護理計劃

運作模式

- 政府透過稅收，向各省提供醫療保健資金。

保障範圍

- 因應各省份而略有不同，一般合資格人士可免費享用門診及住院服務、手術費、化驗費，但並不包括藥物費用。

受保人士

- 加拿大公民
- 永久或長期居留人士
- 持有工作簽證或學生簽證人士（只限部分省份）

備註：以上內容只供參考，欲知詳情，請諮詢當地有關部門或專業顧問，進一步規劃合適醫療保障。

1. Australian Taxation Office: Medicare Levy

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



新加坡¹

NHP 國家保健計劃

運作模式

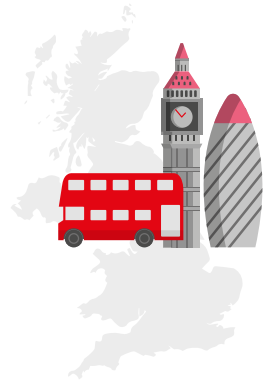
- 官方透過公積金計劃，為公民提供價錢相宜的醫療保健服務。
- 合資格僱員的公積金供款為薪金 20%，而僱主亦要為僱員供款，金額為僱員薪金的 17%。

受保人士

- 新加坡公民
- 永久居民

保障範圍

- 公積金成員可以利用公積金的保健儲蓄賬戶繳付醫療費用，唯不同醫療項目均有上限，確保賬戶將來仍有足夠資金。



英國²

NHS 國民保健服務

運作模式

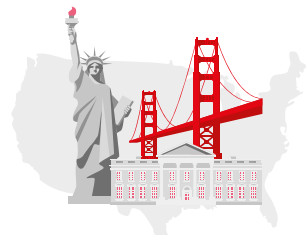
- 經費主要來自中央稅收，在職公民須按入息繳交國民保險費。

受保人士

- 英國公民
- 非英國公民申請居留簽證時，須繳交保健附加費，按簽證年期計算：
 - 學生簽證、工作假期簽證及 18 歲以下人士每年 470 英鎊
 - 其他簽證每年 624 英鎊

保障範圍

- 合資格人士可免費使用急症、住院、家庭醫生門診及藥劑師服務。
- 英格蘭公民須自付處方藥費，每項 9.15 英鎊；而北愛爾蘭、蘇格蘭及威爾斯則免費。



美國³

不設全民醫保計劃

政府為弱勢人士、退役軍人、長者及殘障人士等提供醫療保險計劃。部分僱主（或第三方保險公司）為外籍人士提供保障。美國亦設《平價醫療法案》，為所有不受保的美國人提供醫療保健服務。

備註：以上內容只供參考，欲知詳情，請諮詢當地有關部門或專業顧問，進一步規劃合適醫療保障。

1. 聯新國際醫療：淺談新加坡醫療三保制度（2019年7月31日）

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

3. 滙豐：環球銀行服務—世界各地的醫療保險系統



原有澳門醫保退或留？移居人士常見問題¹

了解移居地的醫療政策後，對別國制度下的受保程度有大概認識，下一步就是評估自己所需的保障，然後審視現有的保險計劃。過程中，一般準移居人士都有以下疑問：

問	答
<p>保險計劃是否有地域限制，當受保人移居他方，就不會受到保障？</p>	<p>概括來說，一般危疾、意外及人壽保險並不受地域限制，即使受保人移居海外，一般情況下也會受保。</p> <p>而醫療保險，則視乎保單條款是否設有地域限制，如受保人移居至「不受保」地區，就要考慮安排其他醫療計劃。</p> <p>離開澳門前，必先諮詢保險公司，個別情況或會因移居地的醫療成本或衛生情況與澳門有差別，因而導致保額或賠償條款有變或須調整。</p> <p>如決定保留保單，緊記：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 準時交保費，保單才可保持有效。 2. 當受保人的居住地、公民身份、稅務狀況有所改變，也要適時通知保險公司，以免影響續保或索償。 3. 查詢日後的索償安排、通訊辦法，以及是否要保留澳門銀行戶口，以便收取賠償款項。
<p>如當地政府提供全民醫療保障，應否取消澳門原有的醫療保險？</p>	<p>先考慮3個問題：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 您會否不時返回澳門，甚至回流？ <p>根據某些國家的移民條例，申請人只須在當地居住一段時間，例如申請期內每年住滿183日，其間容許在不同地域穿梭旅居；此情況下，最好保留原有的醫療保險。</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 您的移居地會否為未正式成為公民的人士提供醫療保障？ <p>視乎各地條例，新移民不一定立即享有當地的醫療福利，而且入籍申請需時，在未正式成為永久居民之前，原有的醫療保險十分重要。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. 您會否回澳門或往香港、中國內地、新加坡接受治療？ <p>醫療服務講求溝通與信任，即使有良好的外語能力，正確表達或理解一些病理及醫學詞彙也有一定的難度。另外，初來甫到，如要做手術，未必容易找到自己信任的專科醫生。因此，如有可能回澳門或往其他地區就醫，仍須保留澳門的醫療保險。</p> <p>緊記：取消個人醫療保險很簡單，但年齡或身體狀況或會令再次投保變得困難。</p>

外地表面看似完善的醫療保障，但實際情況又是否理想？診症輪候時間要多久？這些可能都要親身體驗過才真正了解。故此，新移民應在定居後觀察一段時間，才決定是否保留原有的澳門保單。

備註：以上內容只供參考，欲知詳情，請諮詢當地有關部門或專業顧問，進一步規劃合適醫療保障。有關現有保單詳情，請向保險公司查詢。

1. 摩石財富管理：帶上保險去移民（2021年7月5日）



認識環球醫療保險

如移居地的醫療福利僅提供基本醫療所需，當遇有嚴重疾病需要接受較複雜的手術，患者便要自行付費。因此，部分國家（例如澳洲、新加坡）政府鼓勵國民投保額外的醫療保險計劃。

審視現有的保單是否適用於海外後，可能需要添加合適的海外保障，除了在移居地投保當地醫療計劃外，澳門的保險公司也有一些不受地域限制的醫療保險，例如全球醫療保險。問題是，帶著這些保單去移居，就可以一勞永逸？臨行前預先於澳門投保合適計劃，有助填補移居後的醫療保障缺口？

全球保障的定義

市面上部分提供全球保障的醫療計劃，可為受保人提供3種受保地域以供選擇：

- 全球（包括美國）
- 全球（但不包括美國）
- 亞洲（部分計劃包括澳洲及紐西蘭）

清楚自己的保障需要

不受地域限制的醫療計劃一般較昂貴，即使因有移居需要而投保，也不一定要選擇全球保障。假如對未來人生有明確方向，已決定移居新加坡，則揀選亞洲為受保範圍的計劃已經足夠。

若未來充滿變數，為子女升學而移居英國，但打算在退休年齡移居到澳洲享受人生，則可考慮全球醫療保障。

全球醫療保險不保全球？

一般來說，保險公司會根據不同地域的風險因素釐定相應保費及不保事項。因此，當受保人的居留地有變，或在外地居留超過保單條款訂明的停留或居留日數，保險公司便有權因風險因素有變而向受保人提出附加條款或拒保。然而，亦有部分保險公司的全球保障不限受保人居住地，所以，選擇計劃時應加倍留神。

個案分享

靈活加強醫保 進一步規劃資產

James是成功專業人士，已婚，並有10歲兒子Alex及年邁父母。James職務繁重，亦是家裏唯一經濟支柱，面對醫療費用不斷上升，擔心一旦患上危疾，將為家庭帶來沉重經濟壓力。

由於James經常往世界各地公幹，因此38歲時決定投保「滙健優越醫療保險計劃（「滙健優越醫療」）—鑽級」，選擇每年自付費澳門幣16,000元，標準年繳保費約澳門幣30,493元，享有全面醫療保障，若患上嚴重疾病而接受住院治療，可減輕財政負擔。

同時，他亦決定投保「滙康保險計劃」，全力守護至愛。此壽險計劃不但帶來潛在財富增值，而且涵蓋3大危疾保障（癌症、心臟病及中風），賠償上限為3次（每種疾病1次），賠償總額高達已繳基本計劃總保費150%，確保有充分財富儲備及醫療保障。他分10年繳付保費，每年保費約25,000美元。



滙健優越醫療保險計劃—鑽級

保單持有人及受保人	James
屆時年齡*	38歲*
保障級別	鑽級
標準保費（年繳）	澳門幣30,493元
每年保障限額	澳門幣40,000,000元
每年自付費	澳門幣16,000元

滙康保險計劃

保單持有人及受保人	James
下一次生日年齡#	39歲#
每年保費	25,000美元
保費繳付期	10年
基本計劃總保費	250,000美元

備註：

* 受保人上一次生日年齡。

年齡指受保人下一次生日年齡。

於第3個保單年度，James前往英國公幹，遇上車禍受傷，幸而透過滙健優越醫療保險計劃24小時全球支援及緊急醫療熱線，及時於當地指定醫院接受膝關節置換手術。「滙康保險計劃」更提供醫院免找數服務，涵蓋私家病房住院、膳食費及手術費等；加上回澳後的康復治療（手術後覆診、護理及物理治療），醫療費用總數約澳門幣240,000元，全數毋須繳付，令他安心就醫。

James的「滙健優越醫療保險計劃—鑽級」保障涵蓋全球。他利用公司醫保賠償抵銷自付費澳門幣16,000元，然後透過滙健優越醫療，其餘醫療開支約澳門幣224,000元獲得全數賠償，不設細項賠償限額；「滙健優越醫療—鑽級」客戶更可專享醫療禮賓服務，代為預約診症及處理有關保險文件，包括入院預先批核及索償表格等，令他無後顧之憂，一心一意踏上康復之路。

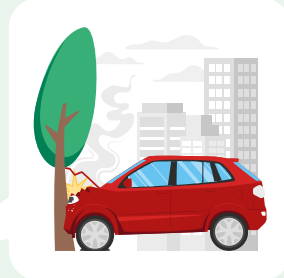
於第5個保單年度，James不幸患上胃癌，入院接受部分胃切除手術，其後安排覆診及護理等，醫療費用合計澳門幣210,070元。扣除「滙健優越醫療」自付費澳門幣16,000元後，索償澳門幣194,070元費用獲得全數賠償。

切除癌細胞後，James漸漸康復。可惜1年後，心臟病突然進擊，他接受心臟搭橋手術，費用澳門幣388,000元，扣除「滙健優越醫療」自付費澳門幣16,000元後，澳門幣372,000元費用得到全數賠償。



保單年度

3



5



7

此外，「滙康保險計劃」提供一筆過125,000美元（約澳門幣975,000元[‡]）癌症保障（額外賠償）金額，賠償後保單現金價值不變，並持續增長。

「滙康保險計劃」並提供一筆過125,000美元（約澳門幣975,000元[‡]）心臟病保障。

30



James 69歲[#]時，即第30個保單年度，預計總保單價值約706,805美元（保證現金價值237,555美元 + 預計特別獎賞469,250美元，相等於已繳基本計劃總保費2.8倍）。加上兩次危疾保障賠償（總額250,000美元），於「滙康保險計劃」合共可得956,805美元，相等於已繳基本計劃總保費3.82倍。41歲[#]兒子Alex已建立家庭，有兩個小朋友，James選擇將受保人更改為Alex[△]，並將保單轉讓至Alex名下，作為資產傳承，可供籌劃孫兒教育基金。

James取得賠償總額（約澳門幣）：

	滙健優越醫療—鑽級	滙康保險計劃
膝關節受傷	224,000元	（不適用）
胃癌	194,070元	975,000元 [‡]
心臟病	372,000元	975,000元 [‡]
每份計劃賠償總額	790,070元	1,950,000元 [‡]
所有賠償總額	2,740,070元	

[‡] 美元兌澳門幣以參考匯率1:7.8換算，以此匯率可轉換成澳門幣等值金額。實際匯率以轉賬日期為準。

[△] 若原有受保人未有收取任何嚴重疾病保障賠償，嚴重疾病保障將與基本計劃一併轉移至新受保人。倘若任何嚴重疾病保障賠償已付予原有受保人，本保單的嚴重疾病保障將於更改受保人後隨即終止。

有關個案假設：

1. 上述個案均為假設，金額並非保證，只供說明用途。
2. James及Alex均為非吸煙人士，居於澳門。
3. 以上示例僅供說明之用，並未包括任何折扣優惠。有關預先批核、醫療索償程序及增值服務詳情，請於<https://www.hsbc.com.mo/zh-mo>參閱「用戶指南」（滙豐 > 保險 > 醫療保障 > 滙健優越醫療保險）。

個案分享

鞏固後盾 體魄財政同樣健康

41歲*Albert任職建築師，事業有成，家有太太Kelly及8歲女兒Yvonne。兩夫妻前瞻未來，並覺得女兒天資聰敏，計劃日後送她出國留學，實現個人夢想。

Albert肩負家庭重任，包括償還75萬美元樓宇按揭（約澳門幣593萬元*），他希望即使遇上嚴重傷病或不幸事故，亦可保障家人未來生活。有見及此，他投保「滙瓏環球壽險計劃」，以自己為保單受保人，太太為受益人。

Albert選擇投保「滙瓏環球壽險計劃」（5年保費期）以應所需

保單持有人及受保人	Albert	受益人	Kelly（太太）
年繳保費	37,785美元	保費供款年期	5年
投保年齡*	41歲*	保額	750,000美元



備註：

* 美元兌澳門幣以參考匯率1:7.8換算，以此匯率可轉換成澳門幣等值金額。實際匯率以轉賬日期為準。

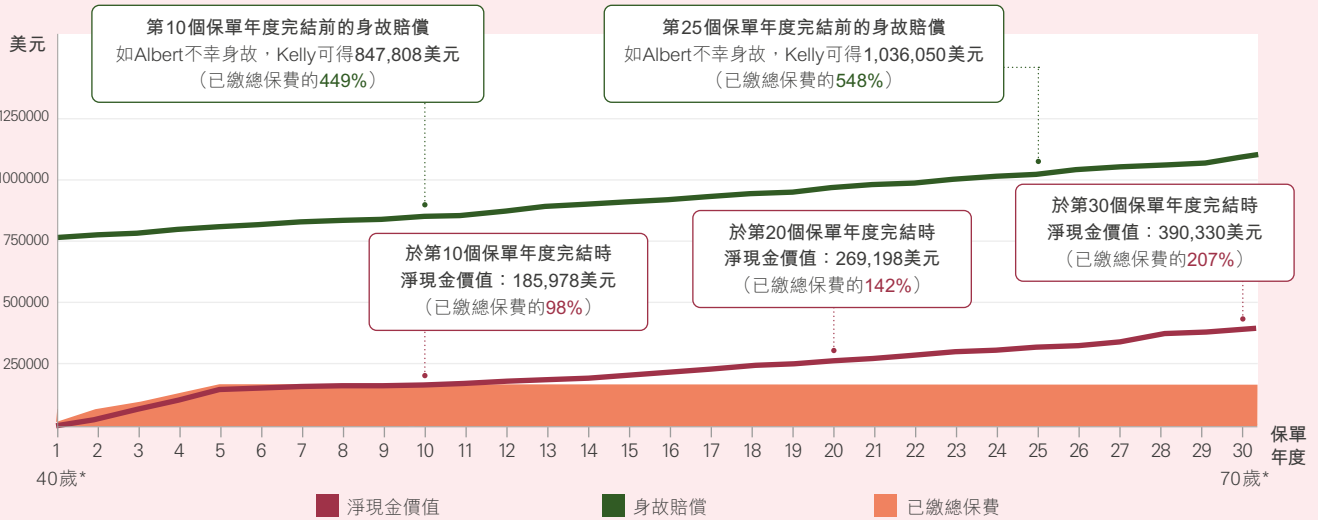
* 年齡指受保人下次生日年齡。

有關個案假設：

1. 上述個案均為假設，金額並非保證，只供說明用途。
2. Albert、Kelly及Yvonne均為非吸煙人士，居於澳門。
3. 在保單期內未有部分退保，所有保費已於保費繳付期內全數繳付。於本保單有效期內並無借取保單貸款。

情況 1

下圖顯示Albert持有終身人壽保單，身故賠償金額隨時間累積，保障家人維持財政實力。如他一直身體健康，保單現金價值可藉長線增長潛力，作為退休儲備，或傳承下一代的重要資產。

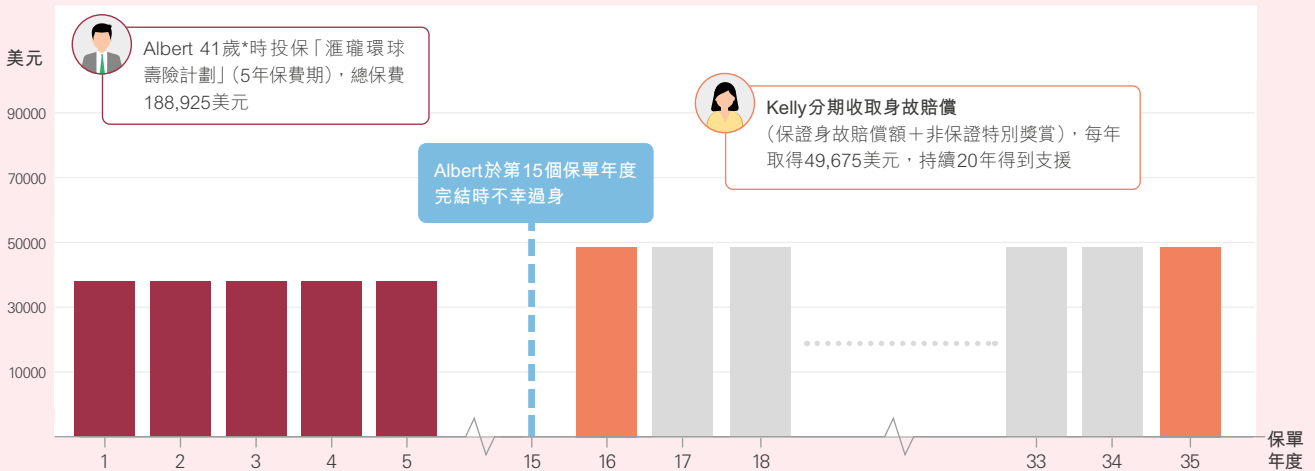


為部署財富傳承，Albert計劃於70歲*時令Yvonne成為保單持有人及受保人，將財產傳予Yvonne。

他亦可考慮於Yvonne未成年時更改受保人為Yvonne，即轉為兒童保單，並可指定太太Kelly為第二保單持有人，假若自己不幸身故，可由Kelly管理保單。

情況 2

Albert於56歲*時不幸過身，根據Albert生前的身故賠償安排，Kelly將以20年分期取得賠償款項。Albert為家人提供足夠財政支援，確保兩母女可應付長遠財政需要，保障生活質素。並可幫助家人償還按揭，以及支持Yvonne出國留學深造，研究醫學，用心守護生命。



專題訪問

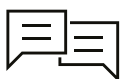
3D打印塑造醫療前景



楊偉國教授

香港大學李嘉誠醫學院矯形及創傷外科學系

為應對組織或器官移植需求，3D打印器官科技成為全球研發重點，有望紓緩需求壓力。但人體組織微細複雜，對於重建修復器官帶來重大考驗。此外，大眾又應留意什麼問題？港大楊偉國教授與我們分享經驗。



什麼是3D打印人體器官組織？

簡單而言，3D生物打印仿如砌LEGO積木，用生物材料砌出不同器官。多年前哈佛及麻省理工學生研究將2D噴墨打印重疊加印，成為立體實物，創出3D打印科技。今日3D打印人體器官，是將細胞混合生物打印墨水，製成有關器官或組織。

器官：

專責獨特功能的結構，
如心、肝、腎等

組織：

組成器官的基本成分，
包括肌肉、皮膚、軟骨等

打印組織比器官相對簡單，移植器官更涉及器官與大腦溝通，目前仍有不少問題有待解決。因此，我們首先於人體試用簡單組織，例如膝關節半月板（新月形軟骨墊），逐步提升難度。

理論上，生物打印可無限複製，譬如打印人造肉，以實驗室及工廠代替農場，利用基因科技培植動物肌肉細胞，加上生物墨水打印成Beyond Meat、Impossible Beef等未來肉或植物肉產品，現已於市面發售。



現時已有金屬義肢的醫療科技，何以研發3D生物打印？

醫學界現時可用金屬、塑膠或陶瓷物料製造不同組織，例如有癌症病人須更換左肩骨骼，我們以電腦掃描右肩骨骼的影像模型，然後反轉成左肩，藉此製造鈦合金骨骼，植入病人左邊肩膀。

金屬是死物，而生物打印器官本身有生命，比金屬物料較接近人體成分，長遠而言，較適合用於移植。

	金屬義肢	生物打印器官
與身體相容	物料不含細胞，亦無生命，難與身體融合溝通	器官由細胞與生物墨水組成，源於生物，理論上與身體較易融合
耐用程度	因材料損耗，例如心臟起搏器電池，須要更換	組織具正常新陳代謝，理論上並無使用期限
費用	已廣泛應用多時，費用降至相對可負擔程度	細胞須經實驗室培植，成本及過程比傳統物料昂貴，實際費用則視乎商業考慮



3D打印器官有助改善醫療服務，應對人口老化？

捐贈器官一向過於供，將來3D生物打印可望提供更多選擇。我們於研究期間，有部分市民捐贈骨髓，所提取的幹細胞用於培植不同組織，以供打印。

一般人隨年歲漸老或罹患重症，可能要更換器官，3D打印器官或許是方法之一。有人提出，假如現在將骨髓置於儲存庫，有如保存臍帶血，可於未來有需要時打印器官。



什麼人不適合使用生物打印器官？

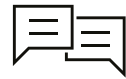
若移植後難以改善情況，就不建議使用生物打印器官。例如長期病患者，未必可令有關器官正常運作；其次是長期病患所用藥物，可能關乎免疫系統功能，對新器官有所影響。



有人認為打印器官猶如複製人體—於香港是否合法？

打印器官並不觸犯香港法例，但用於人體移植則有各種監管規例，須通過官方有關部門審核，方可應用於實際治療。對內方面，我們開始人體試驗之前，須向港大/醫管局港島西聯網研究倫理委員會等提交計劃書，接受評估，達至一定安全及效果方獲批核。

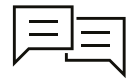
我們以安全為先。以打印半月板為例，假若試驗不成功，可採用傳統方法重新更換組織，修復膝蓋關節。另外，治療風險之一是細胞增生不受控制，可能引致癌症，必須嚴加防範。



研發過程有何難關，如何克服？

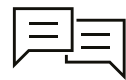
擴散全球的疫症持續3年，封關及各種抗疫措施影響計劃進度。我們盡力與內地團隊保持聯絡，繼續實行研發計劃，與時間競賽。

難題亦不時湧現，例如打印眼角膜，雖然只是帶有弧度的透明組織，豈料移植後物料變形或變黃。經物料專家反覆研究，調節用料及抗炎能力，最終解決疑難。生物打印團隊擷集醫學、生物化學、物料及工程等科學家，合作無間。



什麼動力令您研究3D打印器官？

其實未有想得十分偉大，諸如解決器官捐贈等問題。一直深信，致力研究醫療科技，未來萬一自己或身邊親友有需要，便有機會出一分力。由個人角度出發，幫助自己認識的人，已值得堅持不懈。



歐美科研發展對您有何啟發？您對生物打印科技有何展望？

數月前到訪波士頓，區內匯聚哈佛、麻省理工及多間學府，廣納各國精英，無論人才、資金或科技都有雄厚支持，源源不絕。

當地發明屢受矚目，包括CAR-T免疫療法及最新「癌症疫苗」等，後者採用mRNA基因科技。鑑於新型冠狀病毒疫症突然出現，藥廠先行將mRNA緊急用於防疫「疫苗」，經廣泛試驗，認為mRNA科技可行，並紀錄有關風險程度。

反思香港及大灣區科研環境，是否有提升空間？其一，若放寬全球學生來港入讀大學學額，有助吸納更多優秀人才，是研發科技的成功關鍵。

現時香港及歐美等地的3D打印器官均進入試驗或批核階段，展望將來，我們有機會見證生物打印科技一步步投入應用，為健康帶來曙光。

專題訪問

新科技檢驗初期癌症 協助患者康復



楊聖武 (Danny)

Prenetics聯合創辦人兼行政總裁

Prenetics是以基因學為主導的醫療科技公司，致力研發新科技，檢驗初期癌症，並尋求預防及治療方案。

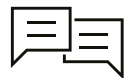
鑑於癌症初步檢驗的準確度仍然有限，香港有科研團隊致力研發新科技，以血液檢驗早期癌症，期望大幅改善診斷效果。醫療界如何應用科技，令大眾受惠？我們特別訪問楊聖武先生，了解最新情況。



Prenetics與盧煜明教授合資創立Insighta，對檢驗癌症及大眾健康有何影響？

相信影響重大，為醫療科技帶來改變。Insighta今年7月成立，集合2億美元資本，包括Prenetics投資1億美元，是香港有史以來於生命科學範疇的最大宗私人交易。雖然目前市場環境未算理想，但及早發現初期癌症，有助挽救病人生命，極具意義。

現時，一般醫院及診所未有提供初期癌症檢驗服務，我們希望利用新科技，幫助病人儘早發現癌症風險。如可發現第1期或第2期癌症，生存機會或可高達90%；若確診癌症時已是第3期或第4期，生存機會則低於20%。越早了解病情，越多治療方法可以選擇。我們研發全新檢驗服務，力求改變醫療現況。



目前坊間提供的初期癌症檢驗服務，如何檢驗癌症？

以肝癌及肺癌為例，現時檢驗肝癌，可化驗血液中的甲種胎兒蛋白，但檢驗靈敏度及準確度都只有50%左右；而且，往往出現病徵後才考慮接受檢驗。近年大眾越來越關注健康，主動尋求初步驗癌方法，令服務需求增加。

至於檢驗肺癌，一般採用低劑量電腦斷層掃描，但侵入程度較高，加上費用不菲，因此接受電腦掃描的初步檢查比率甚低，中國及美國分別只有0.4%及3%。如可選擇簡單相宜的驗血服務，相信有更多人接受檢驗。

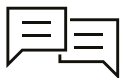


即使未有任何病徵，亦可諮詢醫生，藉此科技檢驗癌症？

如有一定患癌風險，可利用此科技評估病情。例如，若本身患有肝病，患癌風險相對較高，可考慮檢驗肝癌。

而肺癌方面，40歲非吸煙人士的患癌風險相對較低，可能不打算驗癌；但50歲而有20年吸煙習慣的人士，可考慮以血液檢驗肺癌，過程相當簡單。

我們計劃首先提供肝癌及肺癌檢驗，並於2027年前推出Presight One初期癌症檢驗服務，1次驗血可評估10多種常見癌症風險。



此檢驗服務有何商機？將來會否普及？

相信未來會廣泛應用，於不少醫院及診所為病人提供檢驗服務。目前，全球確診癌症人士平均66歲，表示不少病例未能於初期發現，及早治療。若可提早至40歲左右接受癌症普查，可能有助患者康復。

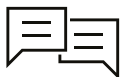
全世界每年約有1千萬人因癌病逝世，包括近6百萬亞洲人。面對全球健康大敵，儘早檢驗是實際對策之一。



有關科技由盧煜明教授研發，可否介紹一下盧教授？

於液態活體檢驗方面，盧教授是全球最具影響力的科學家之一，成就享譽國際，贏得大部分生命科學大獎。現時是英國皇家學會院士，先後榮獲皇家獎章、生命科學突破獎及殿堂級大獎—拉斯克獎，對科學的貢獻備受推崇。2008年，盧教授發表無創產前基因檢驗，現在每年於90多個國家幫助1,500萬位孕婦減輕疑慮，被譽為「無創產前檢查之父」。

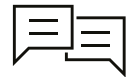
在Insighta，盧教授帶領科技研究，Prenetics則專注於企業管理。



您們的科技何時投入服務？主要市場在哪裏？費用會否昂貴？

有關科技已受確認，正於香港實行臨床試驗；明年將於亞洲多國招募5,000人參與臨床測試，務求於其後2年內推出市場。我們的主要市場在香港、澳門及中國內地，並遍及東南亞及中東地區，開拓更大市場。

我們認為，任何新科技都應符合大眾負擔能力，因此每次檢驗的目標定價低於200美元。經過一段時間，當服務逐步擴展及基因排序成本下降，費用可減至更低，合乎大部分人預算。



為什麼創立Prenetics？成立以來遇到什麼障礙，如何突破？

Prenetics於2014年成立，在此之前，我已創立3間公司，希望憑藉營商經驗，為醫療界注入新動力，創造成績。

實踐任何理想，都會遇上種種難關。對我來說，最大考驗是了解廣博的科技及醫學原理。於是，花時間參閱不少研究論文，與科學家及專家傾談，為自己及團隊增進知識，不因困難而卻步。

進入醫療領域，須要比一般範疇跨越更高門檻，用更長時間建立信譽。關乎大眾健康，必須具備嚴格科學根據，經得起各種挑戰。



您對目前防癌/驗癌科技的信心如何？

我對香港生物科技充滿信心，本地科研成就有目共睹，中大盧煜明教授及團隊正是實力證明。我們具備初期癌症檢驗科技，現正制定業務計劃，令更多人可分享科技成果。

盧教授於創新診斷科技中心設立研究室，實行研發計劃；创新中心同時亦提供設施及支援設備。今日我們的所有研究，日後將令大眾受惠。





“ 結語 ”

有說人生70古來稀，昔日的世界，祝福長輩「長命百歲」，聽者開懷，說的自然。然而，當市民越來越長壽，而生活指數越來越高時，「壽比南山」卻可能帶來壓力。

理性想深一層，長壽始終是人性本能渴求、無數人嚮往之美事。從樂觀一面去想，科技一日千里，辦法應該總比難題多。我們只要保持健康飲食及生活習慣，及早為自己及家人準備足夠醫療保障，長壽就是窩心的祝福！

”

滙豐人壽保險(國際)有限公司榮獲以下獎項：



HSBC Life (International) Limited, Macau Branch 滙豐人壽保險(國際)有限公司澳門分公司(下稱「滙豐保險」或「本公司」)已獲澳門金融管理局授權及受其監管，於澳門特別行政區經營長期保險業務。如想了解滙豐保險之產品資料，請參考其刊發的產品冊子及保單條款。滙豐保險將負責按人壽保單條款為您提供保險保障以及處理索償申請。以上人壽保險計劃是本公司產品而非香港上海滙豐銀行有限公司(澳門分行)產品，由本公司承保，並只擬在澳門特別行政區銷售。

本冊子內列明的資訊只供參考用途，您不應僅根據本冊子而作出決定。如您對本冊子的內容有任何疑問，應向獨立人士尋求專業意見。滙豐保險沒有義務向您發佈任何進一步更新本冊子的內容，該等內容或隨時變更，並不另行通知。該等內容僅表示作為一般資訊，並不構成任何建議。任何情況下，滙豐保險或滙豐集團均不對任何與您或第三方使用本冊子或依賴或使用或無法使用本冊子內資訊相關的任何損害、損失或法律責任承擔任何責任，包括但不限於直接或間接、特殊、附帶、相應而生的損害、損失或法律責任。

本冊子出版日期為2023年11月。