認知障礙保障

「滙豐裕達年金計劃」– 自選附加保障

認知障礙症的長者發病率概況

世界衛生組織指出，認知障礙症是全球導致年長人士殘疾及需要依賴他人照顧的主要原因之一。除患者本身，亦同時為家人及社會帶來一定負擔[1]。

澳門患上認知障礙症之人數平均年增長約為15%[2]，按照國際阿茲海默疾病協會「Alzheimer's Disease International」的估算，澳門2030年患有認知障礙症的長者就有11,000人，到2050年更會高達26,000人[3]。

隨著認知障礙症的長者發病率增加，照顧者將付出更多定期支援及義務照顧。根據調查顯示，**逾95%的受訪長者的主要收入來源於政府以應付退休後的生活**，其中超過48%長者並沒有任何其他收入。此外，更有4成長者表示自己沒有足夠的資源或金錢作為應急之用[4]。因此家庭成員所背負的責任，或會影響他們的生計。

長者人口增加並愈見長壽[5]，合資格領取高齡福利人數也相應增加。保健、社會援助等服務如要維持既有質量，將對現有福利體系構成壓力，或會削弱社會及經濟發展。

在職認知障礙症照顧者：挑戰與所需[6]

您有多了解認知障礙症照顧者的負擔？

經濟情況

68%
受訪者認為患者經濟能力不足

僅
16%
患者受保險計劃保障

支援網絡

36% 受訪者付出

= **1/2** 份全職工作

心理健康

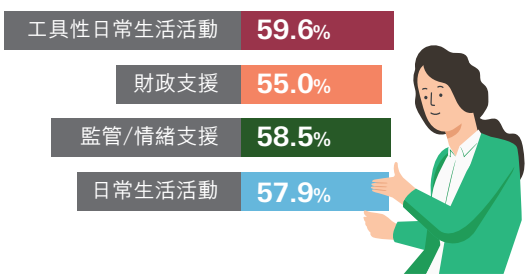
接近
80%
受訪者表示在問卷調查時的過去兩週內曾經感到情緒低落、抑鬱或絕望

資訊支援

超過
50%

受訪者提供各種日常護理支援，例如工具性日常生活活動（IADL）[+]、基本日常生活活動（ADL）[++]、財政支援及監管/情緒支援

在職的照顧者身兼雙重角色，需求更多時間及資源



在職認知障礙症照顧者及其摯愛可考慮**更完善財政規劃**，以建立**安全網**。

[+] 工具性日常生活活動（IADL）包括購物、準備膳食及服藥等。

[++] 日常生活活動（ADL）包括飲食、步行及洗澡。

以上的研究結果基於171名在職認知障礙症照顧者在2020年7月至8月進行的網上調查，以及由兩組共17名認知障礙症照顧者在2020年8月進行的網上聚焦小組所得。

考慮將來需要

面對診斷結果，應及早制定行動計劃以應對將來需要，這可能，涵蓋遺產規劃、法律及金錢問題、日常及預定護理計劃。於確診認知障礙症前或短期內整合財政計劃，有助保障您未來經濟實力。另外，您亦可研究各類可供利用的財政支援，為未來作好準備。

擔當照顧者角色，需要付出不少時間及金錢[17]。照顧認知障礙症患者，您需要面對的包括患者的持續治療、伴隨患者複診、改裝家居配合日常起居活動、日間及全日院舍護理服務及有關安全的開支等。謹記認知障礙症是漸進式疾病，有關需求將隨時間而改變。

以下是診斷、治療、藥物及日間護理開支，以供基本參考：

診斷認知障礙症過程複雜，亦未有萬應方式，以下是患者遇到的一般情況。圖中資訊僅作基本資料用途，並不構成任何建議或推薦。如有任何疑問，請諮詢獨立醫療或專家意見。

診斷前

- 現有兩種標準測試評估方式：
  - 蒙特利爾認知評估（MoCA）
  - 簡短智能測驗（MMSE）

診斷

- 接受全面徹底的診斷，包括額外頭及頸部測試：
  - CT電腦斷層掃描（CT掃描）
  - MRI磁力共振掃描（MRI掃描）

治療

- 藥物治療 — 改善記憶力、意識及運作能力，常見藥物包括膽鹼酯酶抑制劑，例如多奈哌齊及美金剛等（每日服用）。
- 非藥物治療 — 包括認知訓練及其他非藥物介入治療，針對認知缺陷及關乎日常活動的困難，例如記憶診所、職業治療、語言治療、物理治療、音樂治療及自然療法(每月兩次)。

持續護理

- 日常護理確保患有認知障礙症患者得到妥善照顧：
  - 針灸（每月兩次）
  - 按摩紓緩痛楚及焦慮（每月兩次）
  - 護理中心（每月費用）

預計單次開支*：	
- MoCA及MMSE	澳門幣1,000元**
- CT掃描及MRI掃描	澳門幣6,800 — 30,000元**

預計每月經常開支*：	
- 藥物（每日服用）	澳門幣1,600元**
- 非藥物治療（每月兩次）	澳門幣2,100元**
- 日間護理	澳門幣22,600 — 44,000元**
- 針灸（每月兩次）	
- 按摩（每月兩次）	
- 護理中心	

* 有關診斷前及診斷之測試假設為單次費用，而有關治療及持續護理的每月開支則按所示次數計算。

** 費用只供一般參考。認知障礙症治療費用因人而異，差別甚大，原因包括但不限於設施及地點。如有需要，請尋求專業醫療建議。

認知障礙保障

認知障礙症是一種腦部逐漸衰退的疾病，患者較易有情緒波動及逐漸喪失表達能力。在患病後期，患者需要依賴他人照顧，才可應付其日常生活所需。

滙豐保險明白照顧患有**嚴重認知障礙症**[7]的親人摯愛，無論在身心或經濟上，以至承擔長遠醫療費用，均需面對龐大壓力。所以，我們特意在「滙豐裕達年金計劃」（「滙豐裕達」或「基本計劃」）內推出一項自選附加保障—**認知障礙保障**（「保障」）。您只需在基本計劃之上繳付額外保費，而受保人一旦確診嚴重認知障礙症[7]，您的經濟狀況可受到適當保障；我們提供的增值服務，讓您亦可得到妥善的照顧。

保障

於儲蓄期確診

就此保障**已繳的100%保費**將獲全數退還。退款後，認知障礙保障隨即終止。

於年金期確診

您或認知障礙保障收益人將可收取**額外100%基本計劃的每月保證年金金額**，而每位受保人每月可享最高金額為澳門幣30,000元/港幣30,000元/3,750美元。

不論年金期的年數，每月認知障礙入息將獲派發直至**受保人身故**或**年屆99歲**[8]（以較早者為準）。

保單開始 | 儲蓄期結束 | 年金期結束（基本計劃結束） | 99歲[8]

增值服務

確診認知障礙症後

醫療專家咨詢服務

一旦確診嚴重認知障礙症[7]，您的認知障礙保障收益人便可啟動我們所選定之服務供應商Preferred Global Health Ltd（「PGH」）提供的**環球醫療關顧服務**，為您連繫頂尖哈佛級別專家[9]，取得進一步專業醫療建議，有助針對病情，及時決定最佳治療方式，對治療認知障礙症至為重要。

投保認知障礙保障前需要知道什麼？

認知障礙保障是「滙豐裕達年金計劃」的自選附加保障：

- 須另繳額外保費；
- 不適用於合計保費金額保單及一年儲蓄期的保單；
- 受保人年齡須介乎**55至70歲**[8]**之間**[10]，並須於投保基本計劃時一併投保

有關認知障礙保障及有關增值服務的細則、條款、主要風險及不保障事項，請參閱有關附加保障單張及附加保障的保單文件。

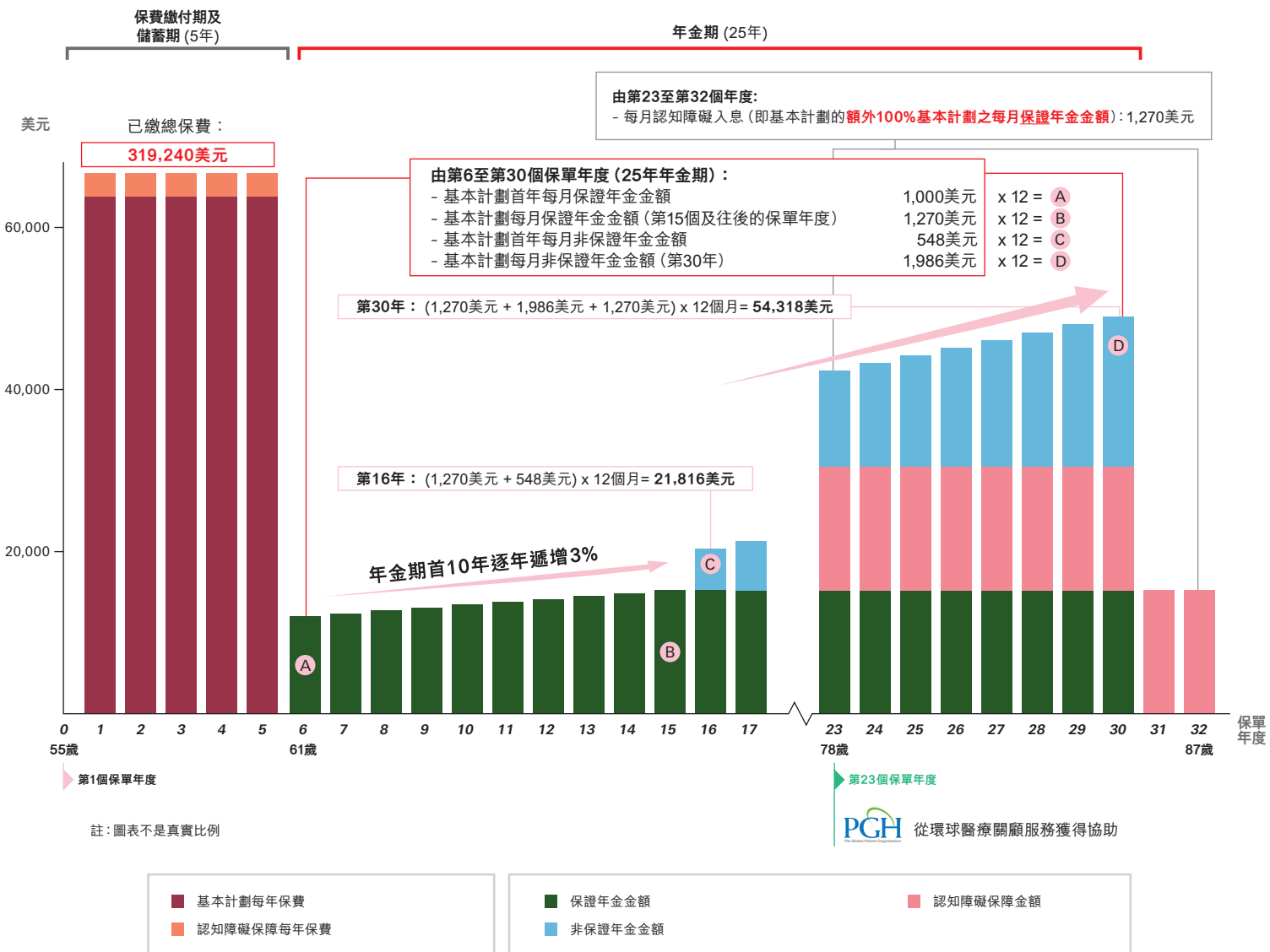
認知障礙保障如何運作？

李先生是一位55歲的專業人士

李先生希望可以在退休日子一直維持穩定收入，因此，計劃在退休後定時收取年金，以應付他與太太的生活開支。當李先生留意到身邊朋友的親人患有嚴重認知障礙症[7]，憂慮自己也會患上此病，希望有所保障，若不幸確診時，可為家人減輕財政負擔。

李先生選擇以「滙豐裕達年金計劃」及認知障礙保障滿足他的所需：

每年保費	基本計劃：63,848美元 認知障礙保障：2,858美元	**已繳總保費**	319,240美元
保費繳付期／儲蓄期	5年	**年金期**	25年



PGH 從環球醫療關顧服務獲得協助

於25年年金期間之每月年金金額總額：	592,914美元
直至李先生身故時的每月認知障礙入息總額：	152,400美元
預計每月年金金額加上每月認知障礙入息總額：	**745,314美元** ➔ 已繳總保費的**223%**[11]

以上例子所述的數字有捨入調整及僅供說明用途。

個案：

- 李先生在首5年內繳清所有保費，並由61歲（第6個保單年度）開始收取為期25年的每月年金金額[12]。
- 他委任基本計劃唯一受益人的太太作為認知障礙保障收益人，並指定當他於年金期內不幸確診嚴重認知障礙症[7]時，太太可收取基本計劃的每月年金金額（每月年金金額的支付方式必須為「現金提取」）。
- 李先生於78歲（第23個保單年度）**確診嚴重認知障礙症**[7]。每月認知障礙入息緩解了其家人的經濟困境。李先生與太太也從環球醫療關顧服務獲得協助。個人護理專員安排頂尖哈佛級別專家[9]，為李先生提供深入的診斷及治療建議。

例子假設：

- 以每月形式收取年金金額。每月年金金額乃根據現時的紅利分配及息率預計，並非保證及會不時調整。實際未來金額或會比以上說明的較低或較高。
- 所有保費在繳付保費期到期前全數繳付。
- 在保單期內，沒有提取保單內的任何累積紅利及利息，及沒有作出任何影響紅利和特別獎賞的調整。
- 計算累積紅利及累積每月年金金額（如有）時所使用的現時年利率[13]為4.0%（適用於美元保單）。
- 可獲享已繳總保費的百分比並非保證。

增值服務迎合您所需

環球醫療關顧服務[14]由Preferred Global Health Ltd提供

研究顯示，大約三分之一的認知障礙症患者均被誤診[15]。要獲得完整、正確的診斷，向主診醫生以外的專科醫生作出諮詢變得不可或缺。第二醫療意見也有助於解決用藥錯誤的可能性，例如對某些認知障礙症類型不必要或無效的藥物[16]。

我們明白，全面正確診斷及最新科學知識帶來的適切治療，對認知障礙保障的受保人至為重要。因此，我們所選定之醫療夥伴Preferred Global Health Ltd（「PGH」）引入醫療及個人護理服務，由確診嚴重認知障礙症[7]開始，為您及照顧者提供支援。

PGH 將安排哈佛級別、由認知障礙症護理和研究專家組成的跨學科團隊為您提供第二醫療意見[9]，讓您以最新資訊和世界一流的治療和護理建議作出醫療決定。

PGH專屬個人護理專員擁有保健護理專業牌照，為您與照顧者提供協助以及安排翻譯醫療報告等服務，均一一為您代勞，助您應對問題。

PGH的服務須受有關細則及條款約束，您可能須為沒有涵蓋之保障另繳費用。

診斷核實及治療方案

您的醫療案例將由來自美國公認頂尖醫院的哈佛級別專家團隊[9]進行全面檢視，並以書面形式提供診斷和治療方案建議。

醫生與醫生對話

透過保密的視像會議，聯繫您的醫療團隊與美國頂尖專家[9]，藉此討論、分享知識並為您制定最理想的治療方案。

PGH客戶感想：

PGH與別不同之處，在於匯集美國頂尖醫療機構、專業團隊及其他資源，發揮實力。
非常感謝所有團隊及PGH超卓服務與細意關懷。衷心覺得你們超越一般水準。

註：

1. World Health Organization (22 Sep 2020). Ageing and health, https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/ageing-and-health.
2. 澳門特別行政區社會工作局（2012）。失智症社區預防工作，澳門。
3. 國際阿茲海默疾病協會（2015）。國際阿茲海默疾病協會報告2014，倫敦。
4. 調查：長者收入逾九成五靠政府。《澳門日報》http://www.macaodaily.com/html/2021-03/10/content_1500984.htm。
5. 澳門特別行政區統計暨普查局（2017）。澳門人口預測2016－2036，澳門。
6. Working dementia caregivers: Challenges and Needs (2020).
7. 「嚴重認知障礙症」指由專科註冊醫生並是腦神經專科醫生、精神科專科醫生或神經精神科專科醫生明確診斷的嚴重永久性認知障礙，而受保人因此永久需要他人持續監護的情況，並在滿分為30分的簡短智能測驗中，得分低於10分。
8. 年齡指受保人或保單持有人（視乎適用情況而定）於下一次生日的年齡。
9. 根據我們所選定之服務供應商PGH的定義，頂尖哈佛級別專家是指哈佛醫學院附屬醫院或根據《美國新聞與世界報導》被評選為排名前1%的美國醫院的專家。
10. 如基本計劃為5年保費繳付期、5年儲蓄期而年金期至99歲，其投保年齡則為55至65歲。
11. 可獲享已繳總保費的百分比並非保證。有關假設詳情，請參閱「例子假設」部分。
12. 每月年金金額是指每月保證年金金額加每月非保證年金金額（如有）。
13. 計算累積紅利及利息/累積每月年金金額（如有）時所使用的現時年利率4.0%（適用於美元保單），此息率並非保證，本公司將會不時自行調整息率。實際息率或會比現時年利率較低或較高。
14. 不論受保人擁有多少滙豐裕達年金計劃保單，每位受保人於其保單期內只享有一次環球醫療關顧服務。
15. The Telegraph (18 September 2018). “The pain of being misdiagnosed with Alzheimer’s is more common than we realize, doctors say”. National Post.
16. Pfister, B., et al (27 June 2017). “Drug-related problems and medication reviews among old people with dementia.”BMC Pharmacol Toxicol, vol 18, 1:52.doi.org/10.1186/s40360-017-0157-2.
17. The Hong Kong Jockey Club (2010). Dementia trends: Impact of the ageing population and societal implications for Hong Kong. “The cost of institutional care for persons with dementia over the age of 60 would increase from HKD1.6 billion in 2010 to HKD4.2 billion in 2036 and the cost of informal care would go up from HKD10.4 billion to HKD27 billion over the same time”.

聲明：

以上圖表所顯示的數字及各價值的相對比例已作捨入調整。實際保障金額將不時調整，或會比上述説明較低或較高。詳情請參閱保險建議書所示數字。以上所刊資料屬一般摘要，只供説明之用，目的並非預測您就此保單可得實際金額。您應同時參閱有關產品冊子、認知障礙保障的附加保障單張、保單條款及保險計劃建議書了解更多詳情。

「滙豐裕達年金計劃」為**HSBC Life (International) Limited, Macau Branch 滙豐人壽保險（國際）有限公司澳門分公司**（「本公司」或「我們」）之產品及由本公司承保，並旨在只於澳門特別行政區銷售。

認知障礙保障是「滙豐裕達年金計劃」的自選附加保障並由本公司承保，對於本公司與您之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融消費糾紛調解計劃的受理範圍），本公司須與您進行金融糾紛調解計劃程序；此外，有關涉及您上述保單條款及細則的任何糾紛，將直接由本公司與您共同解決。

Preferred Global Health Ltd是國際主要環球患者護理組織，總部設於美國麻省波士頓，擁有超過20年經驗，為病人尋求最大權益，並為患者及家屬提供康復支援。PGH是代表患者及家屬安排醫療服務的獨立公司，並非醫療機構附屬公司，與有關機構及醫生並無合約關係。PGH透過本公司提供環球醫療關顧服務，對象包括已投保自選附加**認知障礙保障的「滙豐裕達年金計劃」**客戶，並由合資格醫生診斷為嚴重認知障礙症患者。本公司並不代表作為獨立服務供應商的PGH，就上述提及的服務或由PGH提供的任何服務而可能造成的任何直接或間接損失、損害或利益損失，本公司毋須承擔責任。本公司與哈佛沒有任何直接關係，任何對哈佛的引用僅基於PGH為其提供的內容用作識別及參考目的，並不意味著本公司與哈佛之間存在關係。本文之認知障礙症描述乃初步資訊，並不構成任何醫療建議。請向醫療專業人士尋求進一步指引。

MAC_FIAP_RIDER_FLYER_0424_TC

FSC
www.fsc.org
混合產品
源自負責任的
森林資源的紙張
FSC™ C158933

由滙豐人壽保險（國際）有限公司澳門分公司（註冊成立於百慕達之有限公司）刊發
Issued by HSBC Life (International) Limited, Macau Branch (Incorporated in Bermuda with limited liability)