

香港傷殘青年協會
就「掌握健康 掌握人生」諮詢文件
意見書
(13.06.2008)

前言

隨著人口老化，香港整體的醫療開支不斷上升，政府於 90 年代已著手檢討現時的醫療制度，並推出《促進健康諮詢文件》、《香港醫療改革 - 為何要改？為誰而改》等報告書，嘗試規劃未來的醫療模式及為公營醫療體系作出定位；然而，因當時社會討論氣氛不足及經濟不景，有關建議不被接納。

另一方面，因公營醫療支出不斷上升，醫院管理局於 2001 年起出現財政赤字，並於翌年 11 月首先實行急症室收費，以紓緩財政壓力。政府於近年推出的藥物名冊，將費用較昂貴專用的藥物列入名冊內，直接地將有關藥物的費用轉嫁予病人。本會認同「有能者自付」的政策，但有關當局必須於政策推出前，全面地考慮一班捉襟見肘的低收入殘疾人士的需要。

政府於 2005 年 7 月醫療改革發表「創設健康未來 - 探討日後醫療服務模式討論文件」，作為首階段的諮詢，以展開醫療改革的第一步。政府亦於今年 3 月推出「掌握健康 掌握人生」的諮詢文件，部份醫療改革的內容乃承接上次的諮詢，協會感歡迎。現協會本會特此就該討論文件作出回應，並建議如下：

1. 推廣家庭醫生讓公眾知悉

文件指出，政府將推廣家庭醫生與病人建立長期關係，以便更了解病人的病歷、生活方式、習慣和其他影響其健康的因素。協會認為，市民現時對家庭醫生及私家醫生的概念仍未完全作清晰分野，對家庭醫生的功能及認知較低。因此，協會建議當局在推廣家庭醫生的政策時，同時須向公眾推廣有關概念，讓公眾明白家庭醫生的功能，從而有助日後加強基層醫療服務的政策。

除此之外，鑑於現時本港的家庭醫生數目約有百多名，未能應付日後相關的發展。因此，協會建議當局應投放資源，以培訓足夠家庭醫生能執業，從而滿足日後的需求。

2. 關注公私營協作的發展

在文件的第三章指出，當局期盼透過公私營協作，以便善用社會資源，從而提昇現有的醫療服務質素。協會對於有關的建議，甚感憂慮。事實上，該建議可縮減一些輪候較長時間的病症，惟協會認為當局推行每一項試驗

24-JUN-2008 12:57 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.02/39

計劃時，須進行詳盡評估，並須設立嚴謹的監察制度，確保每項服務的質素。

3. 保障個人私隱

在該份諮詢文件的第四章內，當局建議發展電子健康記錄互通，讓公私營醫療界別的醫護人員能在得到病人的情況下，輸入、儲存和檢取病人醫療記錄。

協會就有關建議表示歡迎，認為可改善醫療服務的效率及質素，並且可協助病人從公營醫療系統轉往私營醫療系統時，省卻不少行政手續，惟我們認為，當局在實施有關政策時，須有一套嚴謹機制，以限制非醫護人員在未經病人的准許下，取得病人的資料，從而確保個人私隱不會因此而被洩漏。

4. 明確界定弱勢社群及低收入人士的定義

文件的第五章指出，政府將強化現時的公共醫療系統為市民提供一個必要的安全網，再次強調日後公營醫療系統會繼續照顧弱勢社群及低收入人士。但根據現時機制，豁免類別基本為綜援受助者，其他如長期病患的低收入人士均要透過醫務社工就申請人的家庭入息及資產作出個別審查。

事實上，於不同的背景因素考慮下，於審批時或許會出現準則上的差異。因此，為讓市民能了解改革後的醫療體系於類別上的區分，協會建議有關當局明確界定弱勢社群及低收入人士的定義，並清晰地確立他們為豁免類別。

除此之外，在該份的諮詢文件中，政府提出了六個醫療融資的方案，供市民提出意見。協會就該六個方案作出以下的回應：

1. 政府撥款

若政府日後仍運用現行的模式，即政府從稅收中撥款資助公營醫療系統，協會擔心，隨著本港的人口老化而對公營醫療服務的需求日漸增加，這會令輪候公營醫療系統的時間相對增加，由於低收入及中產的傷殘人士並沒有足夠的金錢支付私營醫療系統的使費，在毫無選擇的情況下，他們仍須輪候公營醫療系統，或會令他們的病症未能獲得即時處理。

2. 社會醫療保障

由於文件中並沒有明確指出有關概念，故協會擔心入息較低的長期病患者及傷殘人士能否參加有關的方案。與此同時，我們亦憂慮他們未能如其他

24-JUN-2008 12:57 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.03/39

市民一樣，有平等的選擇公營或私營醫療的權利，以致他們無法獲得相同的醫療待遇。

3. 用者自付

隨著科技日新月異，運帶藥物的費用也相對增加，另一方面，我們認為若一旦推行該方案，公營系統的醫療收費會因此而不斷上升，令一些需要恆常覆診或接受診治的傷殘人士，無法負擔有關醫療使費，最終，迫使他們延遲求醫，以致影響他們的健康。

4. 醫療儲蓄戶口

協會認為，該方案與現時的強積金模式相若，故擔心有關的行政費過高，又因通脹關係而影響了有關戶口的金錢，令市民於退休後未能獲到預期的醫療保障。

除此之外，由於低收入及部份有長期病患的傷殘人士，因同時需要供強積金及醫療儲蓄戶口，故他們在職時，因負擔不起導致阻遲求醫，並會影響了他們的健康。

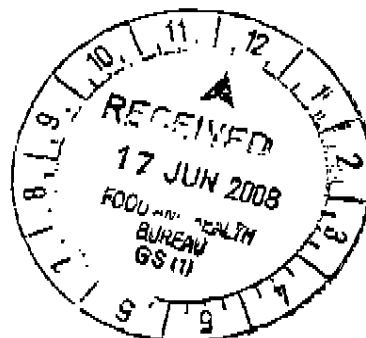
5. 自願性保險

協會於 2006 年委託了香港大學社會科學研究中心進行一項研究，就殘障人士購買醫療保險進行調查。在是次調查中，發現殘障人士若能成功購買保險時，大多需付出較昂貴的保費。此外，部份殘障人士於嘗試購買醫療保險時，被保險公司拒絕受保。因此，協會擔心若當局採用自願性保險的方案時，相信會有一定數目的殘障人士無法購買保險。

6. 強制性保險

部份的傷殘人士為較低收入的一群，惟他們欲自力更生而沒有領取綜援，因而未能獲得公共醫療服務安全網的保障。因此，若當局推行該方案時，須協助一些低收入人士購買醫療保險，如提供資助予他們，以確保他們不會因參與該方案後而降低其日常生活的水平。

最後，協會亦期盼當局能清晰向公眾闡述於醫療改革後，政府在醫療方面的承擔如何。

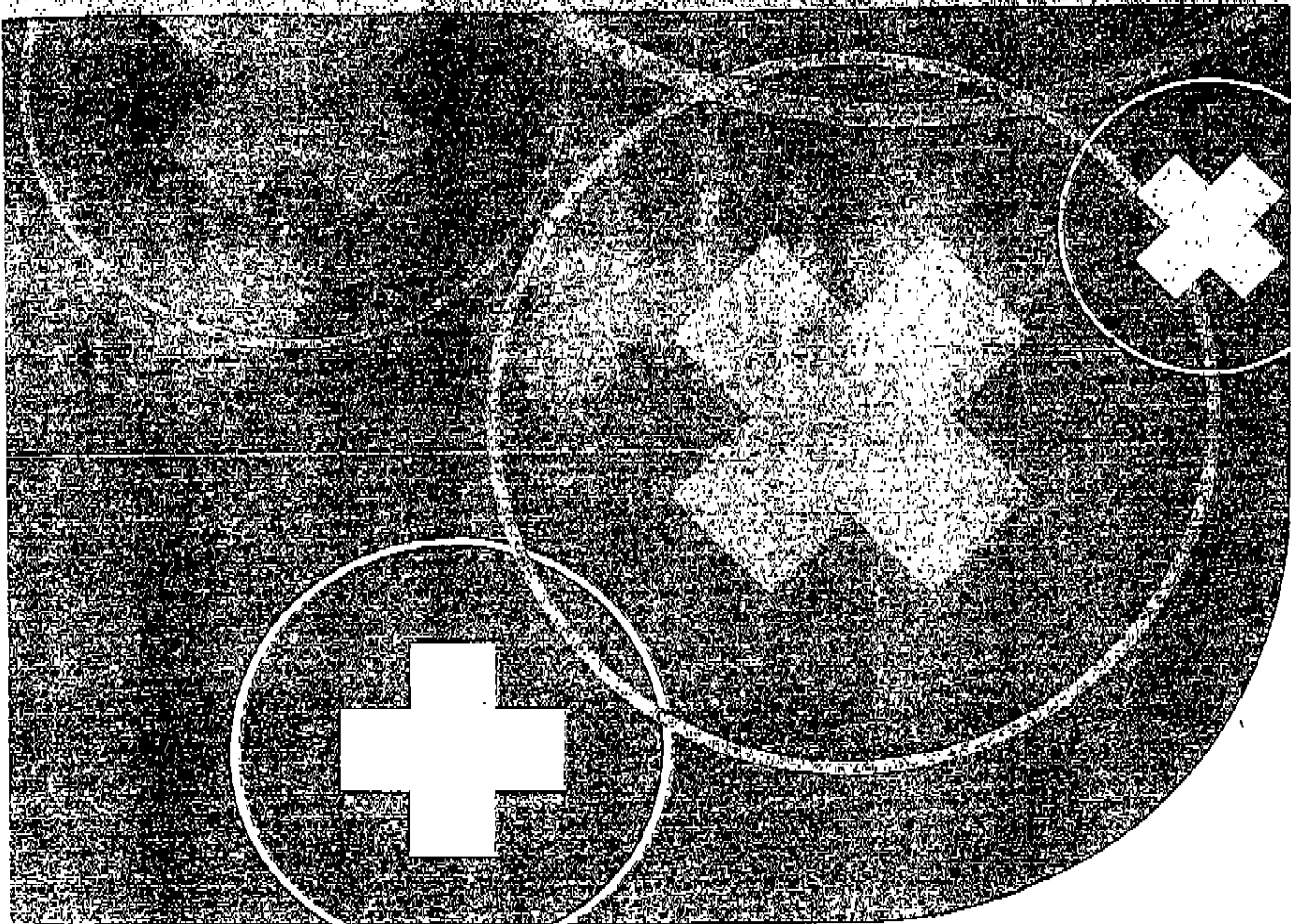


24-JUN-2008 12:57 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.04/39

肢體殘障人士
 購買醫療保險調查



香港傷殘青年協會
 Hong Kong Federation of Handicapped Youth

贊助



平等機會委員會
 Equal Opportunities Commission

24-JUN-2008 13:00 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.05/39

版權所有 不得翻印 2007

ISBN 978-988-97117-4-0
ISBN 988-97117-4-5

香港傷殘青年協會擁有印刷版權。

如有任何查詢，可聯絡：

香港傷殘青年協會 (總辦事處)

地址：中國香港九龍橫頭磡邨宏基樓地下 16 至 21 號

電話：(852) 2338 5111

傳真：(852) 2338 5112

電郵：hkfhy@hkfhy.org.hk

網址：www.hkfhy.org.hk

目錄

第一章： 引言	4
1.1 背景及調查目的	4
1.2 調查對象	4
1.3 資料搜集方法	4
1.4 問卷設計	4
1.5 測試訪問	5
1.6 調查工作	5
1.7 統計分析及調查結果的發表	5
第二章： 調查結果	6
2.1 被訪者的背景資料	6
2.2 嘗試購買醫療保險的經驗	12
2.3 成功購買醫療保險的困難 / 阻礙	17
2.4 索償時的困難	20
2.5 被訪者的肢體傷殘朋友購買醫療保險的情況	22
2.6 對肢體殘障人士購買醫療保險的規限的意見	24
第三章： 總結及建議	26
附錄甲 - 問卷樣本	29

第一章：引言

1.1 背景及調查目的

隨著政府改革現行的醫療制度及計劃推行醫療融資的政策，政府有意鼓勵有能力者透過購買醫療保險以支付其醫療開支。惟因現時肢體殘障人士於購買醫療保險時所遇到困難，即使他們的身體狀況與健全人士並無差異，或會被拒諸門外；更有部份殘障人士因收入較低，沒有能力購買醫療保險；特別是沒有領取綜合社會保障援助的殘障人士，他們未能獲得公營醫療制度所保障。為此，香港傷殘青年協會向平等機會委員申請資助，並透過與香港大學社會科學研究中心合作，進行一項「肢體殘障人士購買醫療保險調查」，以瞭解他們在購買醫療保險所遇到的情況。透過是次調查結果及提出具體建議，從而促使當局關注該議題，並且於制訂醫療融資時，參照當中建議，並為一些未獲公營醫療制度照顧的殘疾人士尋找方法，使他們獲得醫療保障。

1.2 調查對象

是次研究的調查對象為沒有領取綜合社會保障援助的肢體殘障人士。

1.3 資料搜集方法

是次調查的資料搜集方法由香港傷殘青年協會決定，並由該會進行資料搜集的工作。他們以電話訪問及自行填寫問卷方式收集被訪者的意見及資料。為了使是次問卷調查更廣泛，除分發問卷予會員外，並透過其他相同類別的復康機構發放問卷，以瞭解肢體殘障人士購買醫療保險時遇到的困難。

1.4 問卷設計

在設計問卷之前，本研究中心於2006年10月13日及10月20日共進行了兩次聚焦小組討論（共有7名肢體殘障人士參與），以了解肢體殘障人士在購買醫療保險的情況及所遇到的困難，從而幫助設計問卷內容。

問卷由香港大學社會科學研究中心及香港傷殘青年協會共同設計，共有23條已編碼的問題（包括被訪者的背景資料）。完整問卷見附件甲。

問卷主要覆蓋以下範圍：

- 嘗試購買醫療保險的經驗
- 成功購買醫療保險所遇到的困難或阻礙
- 醫療保險的索償及索償時遇到的困難
- 肢體傷殘朋友購買醫療保險的情況
- 對肢體殘障人士購買醫療保險的規限的意見
- 被訪者的背景資料

1.5 測試訪問

測試訪問工作由香港傷殘青年協會負責進行。為了測試問卷的長度和用詞、測試調查的邏輯性及在正式調查之前識別問題，香港傷殘青年協會於 2006 年 11 月 28 日及 11 月 29 日向 5 位肢體殘障人士進行測試訪問。在測試訪問後，問卷題目於正式調查前作出修改。測試訪問的個案並不計算在正式的調查內。

1.6 調查工作

是次調查的數據收集工作由香港傷殘青年協會負責。調查資料於 2006 年 12 月至 2007 年 1 月通過電話訪問及自行填寫問卷收集，成功完成 590 個樣本（電話訪問：500；自行填寫問卷：90）。數據經輸入後，香港傷殘青年協會把數據檔案交給香港大學社會科學研究中心作數據分析。由於抽樣及調查工作由香港傷殘青年協會負責進行，所以香港大學社會科學研究中心不能對調查結果的抽樣誤差作出估計。

1.7 統計分析及調查結果的發表

是次調查的統計分析由香港大學社會科學研究中心負責。本報告的下一章採用統計圖及圖表的形式顯示調查結果。除非有另外說明，否則所有數據結果皆用百分比的形式表達。由於四捨五入或容許選擇多個答案的關係，在本報告內的一些圖表中，數據百分比的總和未必等於 100%。在分析調查數據之前，本調查在有需要時給某些問題的回應作了重新編碼及重新分類。為方便分析，問卷中的一些變數亦被重新組合，使之合併成較少的組合數目去確保每組的數目不會太少。在作出數據分析時，本調查採用交叉列表法及單方頻率表根據需要去將數據作出相對的比較。當兩者皆為類別變數時，本調查採用卡方檢定 (Pearson Chi-square test) 去測試兩個標稱數值的關聯性。當兩者皆為順序變數時，則會採用定級相關檢定 (Spearman's rank correlation)。當其中一個為類別變數，而另一個為順序變數時，就會採用單因方差檢定 (Kruskal-Wallis test)。

所有統計分析均採用視窗版 SPSS 13.0 統計軟件進行。統計檢定測試採用的顯著水平為 5% (雙尾)。本調查只會報告組別間有顯著差別的調查結果。

第二章：調查結果

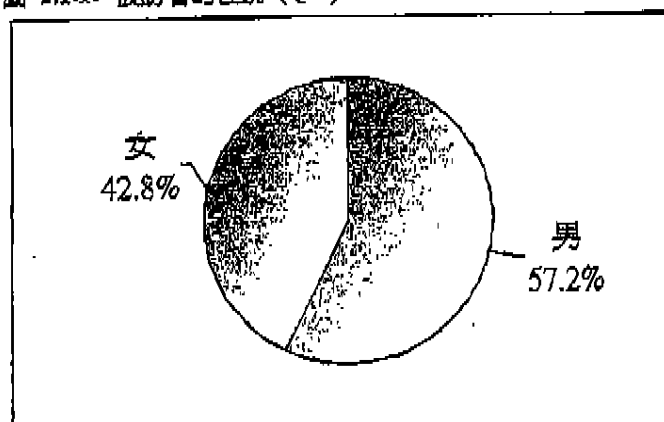
本章闡述 590 個被訪者樣本的調查結果。對於統計測試，只是組別間有顯著差別的調查結果會被報告。所有詳盡的數據分析結果（單方頻率表及交叉表）見本報告附件甲。

2.1 被訪者的背景資料

性別

在有提供性別資料的 582 名被訪者當中，接近六成 (57.2%) 為男性。(參：圖 2.1.1)

圖 2.1.1: 被訪者的性別 (Q14)



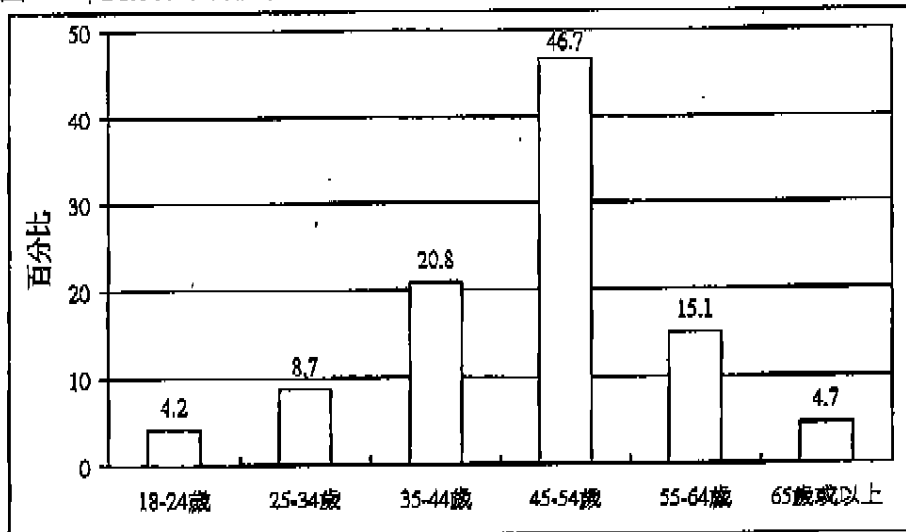
(基數 = 582¹)

¹ 由於有 8 位被訪者沒有 / 拒絕提供他們的性別資料，所以 Q.14 的樣本數目為 582。

年齡

圖 2.1.2 顯示被訪者的年齡，當中接近一半是介乎 45 至 54 歲 (46.7%)，其次為 35 至 44 歲 (20.8%)。另外，18-24 歲及 65 歲或以上的被訪者則均不足 5%。(參：圖 2.1.2)

圖2.1.2: 被訪者的年齡 (Q15)



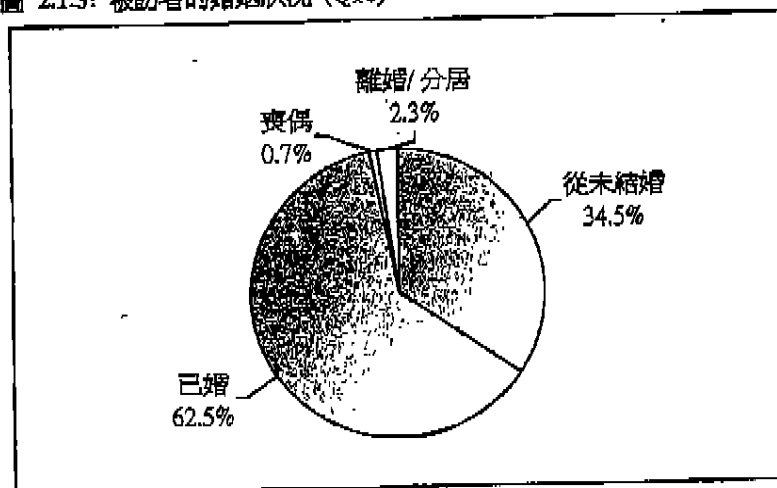
(基數 = 578²)

² 由於有 12 位被訪者沒有 / 拒絕提供他們的年齡資料，所以 Q.15 的樣本數目為 578。

婚姻狀況

至於被訪者的婚姻狀況，超過六成的被訪者為已婚（62.5%），而從未結婚則超過三分之一（34.5%），離婚 / 分居及喪偶的分別為 2.3% 及 0.7%。（參：圖 2.1.3）

圖 2.1.3: 被訪者的婚姻狀況 (Q16)

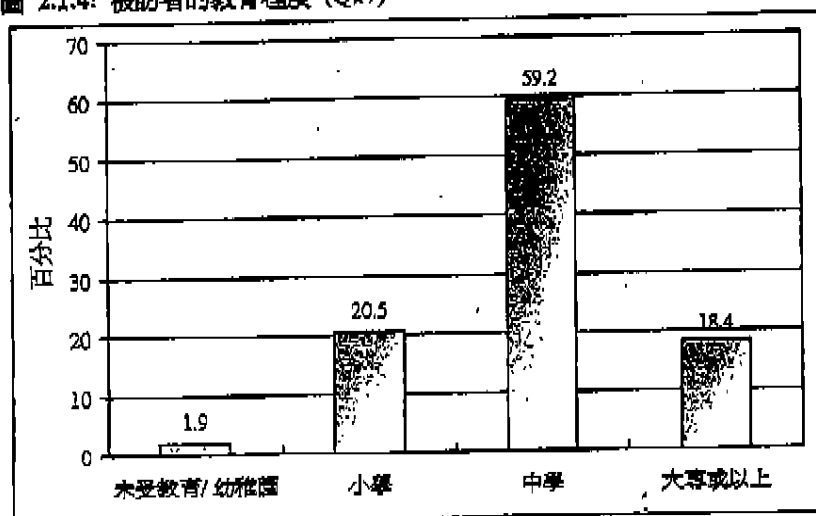


(基數 = 579³)

教育程度

接近六成被訪者的最高教育程度為中學（59.2%），教育程度為大專或以上的有接近兩成（18.4%），而教育程度為小學或以下的約有兩成（22.4%）。（參：圖 2.1.4）

圖 2.1.4: 被訪者的教育程度 (Q17)



(基數 = 581⁴)

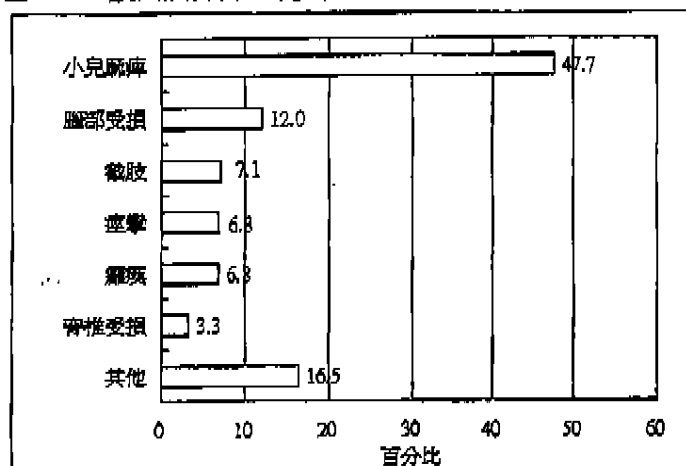
³ 由於有 11 位被訪者沒有 / 拒絕提供他們的婚姻狀況資料，所以 Q.16 的樣本數目為 579。

⁴ 由於有 9 位被訪者沒有 / 拒絕提供他們的教育程度資料，所以 Q.17 的樣本數目為 581。

肢體傷殘類別

接近有一半 (47.7%) 的被訪者屬於小兒麻痺的肢體傷殘類別，腦部受損佔一成多 (12.0%)，其他類別包括截肢、痙攣、癱瘓等。(參：圖 2.1.5)

圖 2.1.5: 肢體傷殘類別 (Q18)

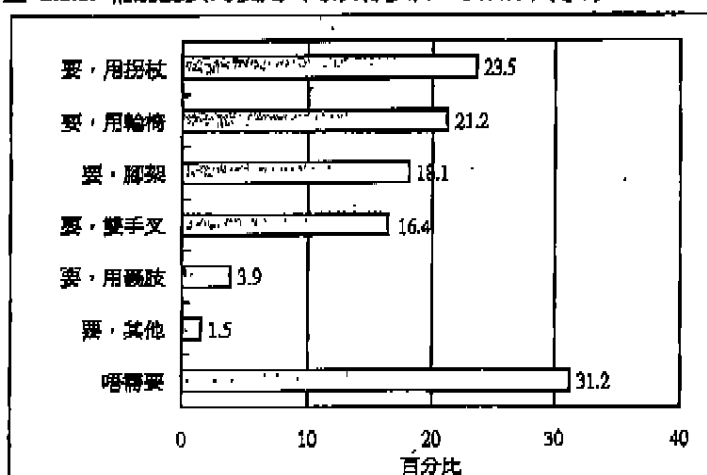


(基數 = 577⁵)

輔助工具的使用

至於被訪者使用輔助工具的情況，超過三成被訪者不需要使用輔助工具 (31.2%)，最多被訪者使用的輔助工具是拐杖 (23.5%) 及輪椅 (21.2%)，其次為腳架 (18.1%) 及雙手叉 (16.4%) 等。(參：圖 2.1.6)

圖 2.1.6: 輔助工具的使用 (可以有多於一項答案) (Q19)



(基數 = 586⁶)

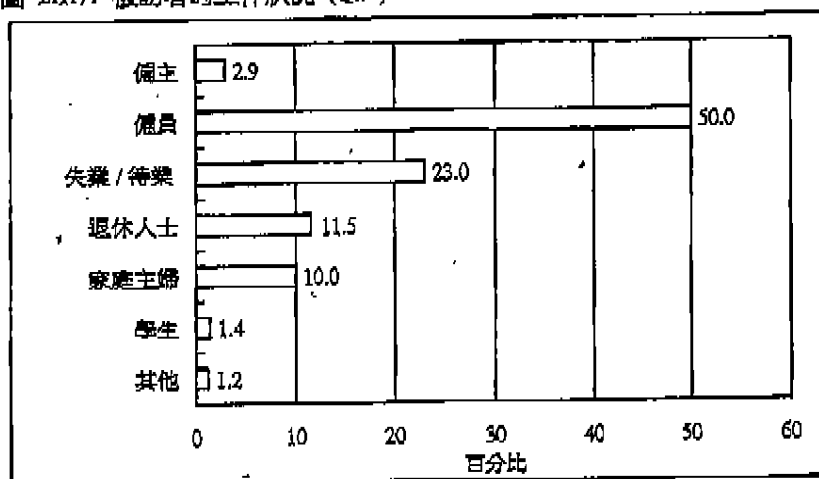
⁵ 由於有 13 位被訪者沒有 / 拒絕提供他們的肢體傷殘類別資料，所以 Q.18 的樣本數目為 577。

⁶ 由於有 4 位被訪者沒有 / 拒絕提供有關他們使用輔助工具的資料，所以 Q.19 的樣本數目為 586。

工作狀況

超過半數被訪者為在職人士 (52.9%)，包括僱員 (50.0%) 及僱主 (2.9%)。而非在職人士包括失業 / 待業人士 (23.0%)、退休人士 (11.5%)、家庭主婦 (10.0%) 及學生 (1.4%) 等。(參: 圖 2.1.7)

圖 2.1.7: 被訪者的工作狀況 (Q20)

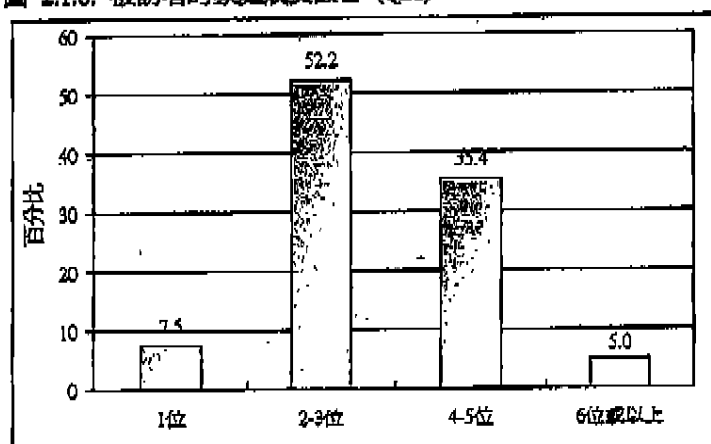


(基數 = 582⁷)

家庭成員數目

包括被訪者自己在內，多於一半被訪者有兩至三位家庭成員 (52.2%)，而三成半 (35.4%) 的被訪者有四至五位家庭成員，至於家庭內只有被訪者自己一名家庭成員的佔 7.5%，而有六位或以上家庭成員的只有 5.0%。(參: 圖 2.1.8)

圖 2.1.8: 被訪者的家庭成員數目 (Q21)



(基數 = 577⁸)

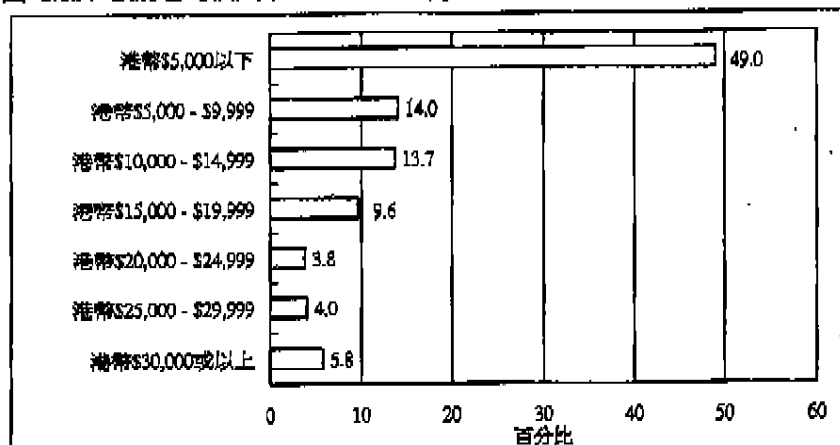
⁷ 由於有 8 位被訪者沒有 / 拒絕提供他們的工作狀況資料，所以 Q.20 的樣本數目為 582。

⁸ 由於有 13 位被訪者沒有 / 拒絕提供他們的家庭成員數目資料，所以 Q.21 的樣本數目為 577。

個人平均每月收入

約一半被訪者的個人平均每月收入為港幣\$5,000以下 (49.0%)，至於每月收入為港幣\$5,000-\$9,999、\$10,000-\$14,999及\$15,000-\$19,999的分別有14.0%、13.7%及9.6%，至於每月收入為港幣\$20,000或以上的共有13.6%。(參：圖 2.1.9)

圖 2.1.9: 被訪者的個人平均每月收入 (Q22)

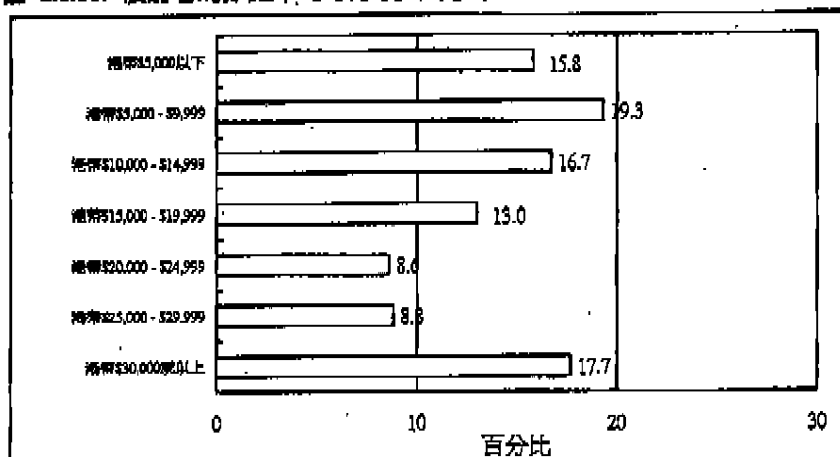


(基數 = 520⁹)

家庭平均每月收入

至於被訪者的家庭平均每月收入，約三成半 (35.1%)被訪者的家庭收入為港幣\$10,000以下，家庭收入為港幣\$10,000至\$19,999的有三成 (29.7%)，至於\$20,000至\$29,999及\$30,000或以上的分別佔17.4%及17.7%。(參：圖 2.1.10)

圖 2.1.10: 被訪者的家庭平均每月收入 (Q23)



(基數 = 486¹⁰)

⁹ 由於有 70 位被訪者不知道 / 沒有 / 拒絕提供他們的個人平均每月收入資料，所以 Q.22 的樣本數目為 520。

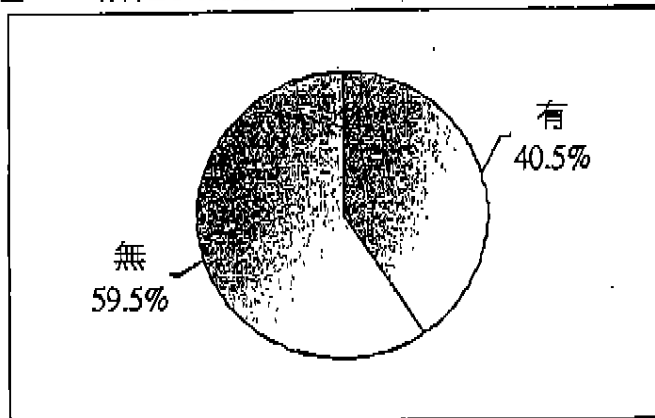
¹⁰ 由於有 104 位被訪者不知道 / 沒有 / 拒絕提供他們的家庭平均每月收入資料，所以 Q.23 的樣本數目為 486。

2.2 嘗試購買醫療保險的經驗

有否曾經嘗試購買醫療保險的經驗

圖 2.2.1 顯示約有四成被訪者有曾經嘗試購買醫療保險的經驗 (40.5%)。(參: 圖 2.2.1)

圖 2.2.1 有否曾經嘗試購買醫療保險的經驗 (Q1)



(基數 = 590)

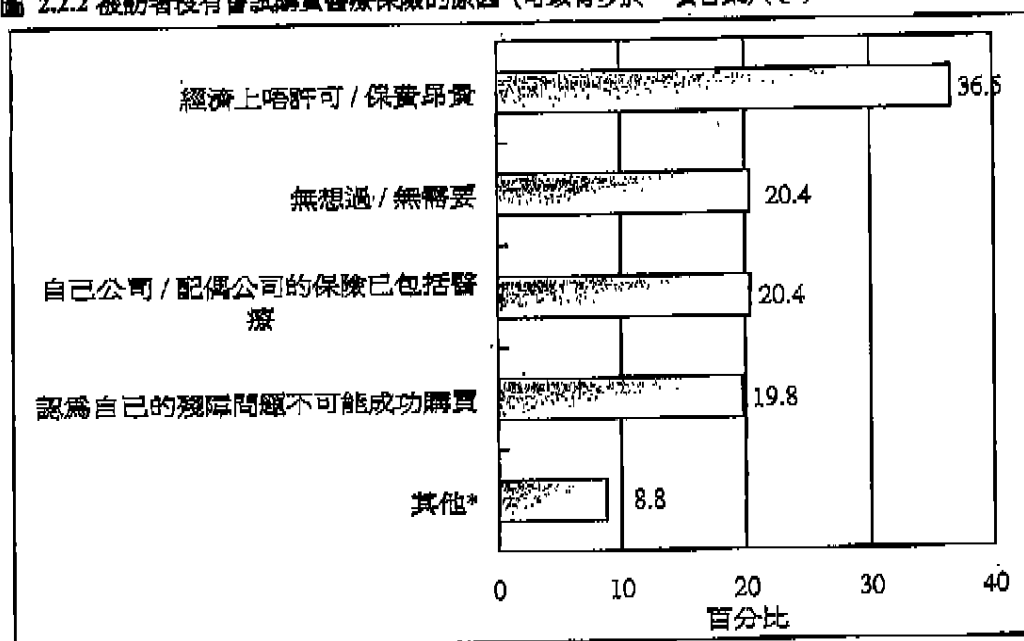
據被訪者背景資料的分析發現,年齡介乎 35 至 54 歲 (35-44 歲: 44.2%, 45-54 歲: 51.1%)、教育程度較高 (大專或以上: 56.1%)、作為僱員 (49.5%)、個人平均每月收入為港幣\$10,000 或以上 (\$10,000-14,999: 57.7%, \$15,000-19,999: 54.0%, \$20,000 或以上: 53.5%) 或家庭平均每月收入為港幣\$30,000 或以上 (60.5%) 的被訪者有較高比例表示曾經嘗試購買醫療保險。

相反地,年齡為 55 歲或以上 (55-64 歲: 18.4%, 65 歲或以上: 18.5%)、教育程度較低 (小學或以下: 26.2%)、作為退休人士 (25.4%)、個人平均每月收入為港幣\$5,000 或以下 (32.2%) 或家庭平均每月收入為港幣\$10,000 或以下 (\$5,000 以下: 24.7%, \$5,000-\$9,999: 30.9%) 的被訪者則有較低比例表示曾經嘗試購買醫療保險。

沒有嘗試購買醫療保險的原因

在沒有嘗試購買醫療保險的被訪者中，他們沒有嘗試購買的原因主要是經濟上不許可 / 保費昂貴 (36.5%)，其次為沒有想過 / 覺得沒有需要 (20.4%) 及 被訪者或配偶的公司已經包括醫療保險 (20.4%)。另外，約有兩成 (19.8%) 的被訪者認為自己的殘障問題是不可能成功購買醫療保險，其餘 (8.8%) 包括不清楚投保手續 / 投保手續繁複、不相信 / 不喜歡保險及肢體傷殘的朋友投保的失敗經驗等。
(參：圖 2.2.2)

圖 2.2.2 被訪者沒有嘗試購買醫療保險的原因 (可以有於一項答案) (Q2)



(基數 = 348¹¹)

* 所有少於 3% 被訪者提及的答案被歸類到“其他”。

對於「經濟上不許可 / 保費昂貴」及「認為自己的殘障問題不可能成功購買醫療保險」這兩個原因，就被訪者的背景資料進行分析。

女性 (41.9%)、年齡介乎 18 至 24 歲 (53.8%) 或 55 至 64 歲 (57.1%)、教育程度較低 (小學或以下: 51.0%)、肢體傷殘類別為癱瘓 (48.0%) 或 腦部受損 (54.2%)、退休人士 (56.0%) 或失業/待業 (50.6%)、個人平均每月收入為港幣\$5,000 或以下 (41.5%) 或家庭平均每月收入較低的被訪者有較高比例表示是由於經濟上不許可/保費昂貴而沒有嘗試購買醫療保險。

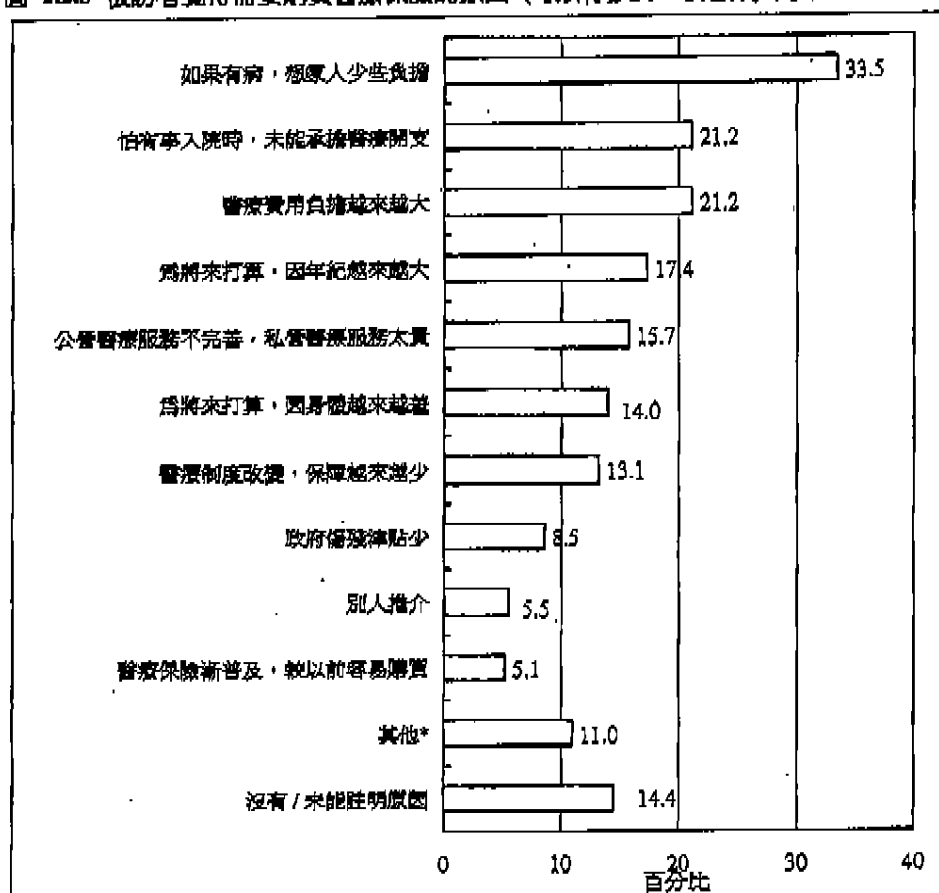
¹¹ 由於有 3 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 239 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.2 的樣本數目為 348。

另外，肢體傷殘類別為癱瘓 (28.0%) 或 腦部受損 (25.0%) 或個人平均每月收入較低的被訪者有較高比例是因為認為自己的殘障問題而不可能成功購買以致未曾嘗試購買醫療保險。

覺得需要購買醫療保險的原因

在曾經嘗試購買醫療保險的被訪者中，最多被訪者選擇：希望減少家人在他們生病時的負擔 (33.5%)，其次為醫療費用負擔越來越大 (21.2%) 及怕有事入院時未能承擔醫療開支 (21.2%)，其他原因包括：由於年紀越來越大要為將來打算 (17.4%) 以及公營醫療服務不完善，私營醫院服務太貴 (15.7%) 等。另外，有 14.4% 的被訪者沒有 / 未能註明他們覺得需要購買醫療保險的原因。(參：圖 2.2.3)

圖 2.2.3 被訪者覺得需要購買醫療保險的原因 (可以有於一項答案) (Q3)



(基數 = 236¹²)

* 所有少於 3% 被訪者提及的答案被歸類到“其他”。

¹² 由於有 3 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 351 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q3 的樣本數目為 236。

24-JUN-2008 13:03 FROM +852 2905 1326

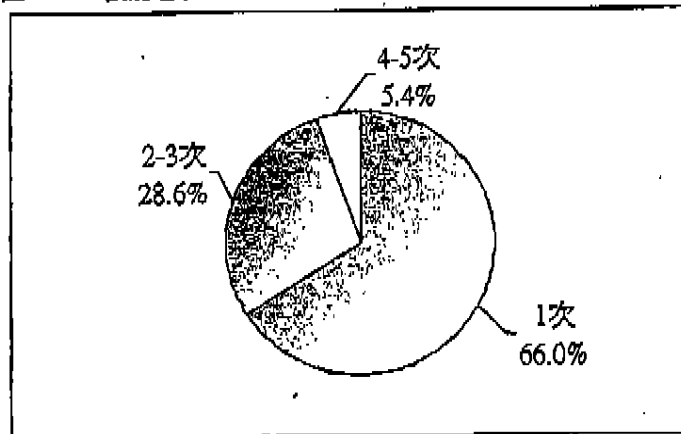
TO 21022525

P.18/39

曾嘗試購買醫療保險的次數

在曾經嘗試購買醫療保險的被訪者中，只有一次嘗試購買醫療保險的約佔三分之二 (66.0%)，嘗試過兩至三次的接近三成 (28.6%)，而嘗試過四至五次的只有 5.4%。
(參：圖 2.2.4)

圖 2.2.4 被訪者曾嘗試購買醫療保險的次數 (Q4)



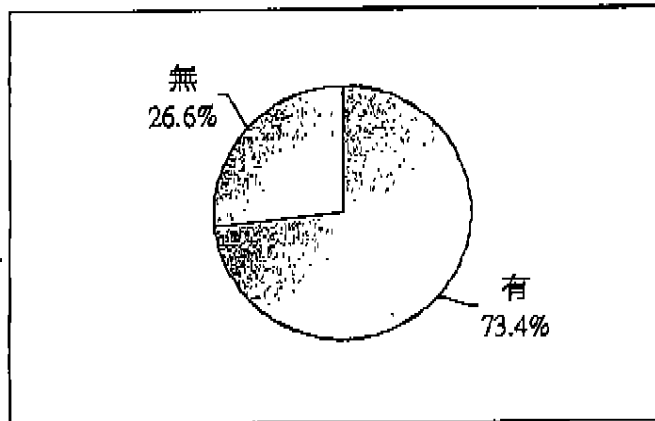
(基數 = 238¹³)

¹³ 由於有 1 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 351 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.4 的樣本數目為 238。

會否成功購買醫療保險

在曾經嘗試購買醫療保險的被訪者中，接近四分三曾經成功購買醫療保險 (73.4%)。(參：圖 2.2.5)

圖 2.2.5 被訪者會否成功購買醫療保險 (Q5)



(基數 = 237¹⁴)

據被訪者背景資料的分析發現，在曾經嘗試購買醫療保險的被訪者中，男性 (78.9%)、年齡介乎 25 至 34 歲或 55 至 64 歲 (25-34 歲: 87.5%、55-64 歲: 81.3%)、作為僱員 (80.4%)、個人平均每月收入為港幣\$10,000 至\$14,999 (90.2%)或家庭平均每月收入為港幣\$20,000 或以上 (\$20,000-\$29,999: 82.4%、\$30,000 或以上: 78.4%) 的被訪者有較高比例表示曾經成功購買醫療保險。相反地，女性 (66.7%)、年齡介乎 18 至 24 歲或 65 歲或以上 (18-24 歲: 33.3%、65 歲或以上: 40.0%)、作為家庭主婦 (55.6%)、個人平均每月收入為港幣\$5,000 或以下 (63.4%) 或家庭平均每月收入為港幣\$5,000 或以下(36.8%) 的被訪者則有較低比例表示曾經成功購買醫療保險。

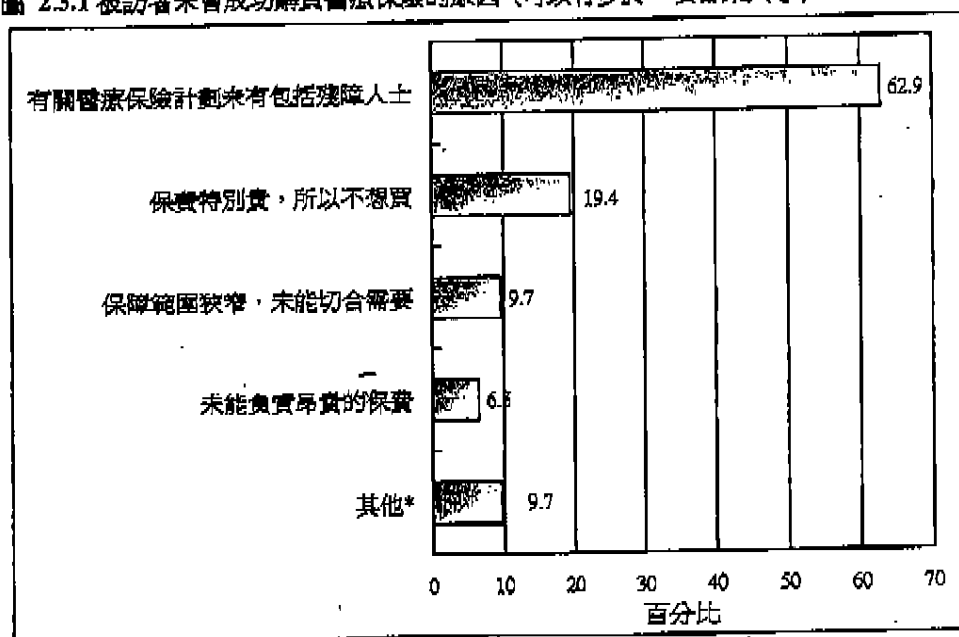
¹⁴ 由於有 2 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 351 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.5 的樣本數目為 237。

2.3 成功購買醫療保險的困難 / 阻礙

未能成功購買醫療保險的原因

在嘗試過購買醫療保險但未曾成功購買的被訪者中，有超過六成被訪者未能成功購買醫療保險的原因是：有關醫療保險計劃未有包括殘障人士 (62.9%)，亦有接近兩成是因為保費特別，所以不想購買，其他原因包括保障範圍狹窄，未能切合需要 (9.7%)，以及未能負擔昂貴的保費 (6.5%) 等。 (參：圖 2.3.1)

圖 2.3.1 被訪者未曾成功購買醫療保險的原因 (可以有於一項答案) (Q6)



(基數 = 62¹⁵)

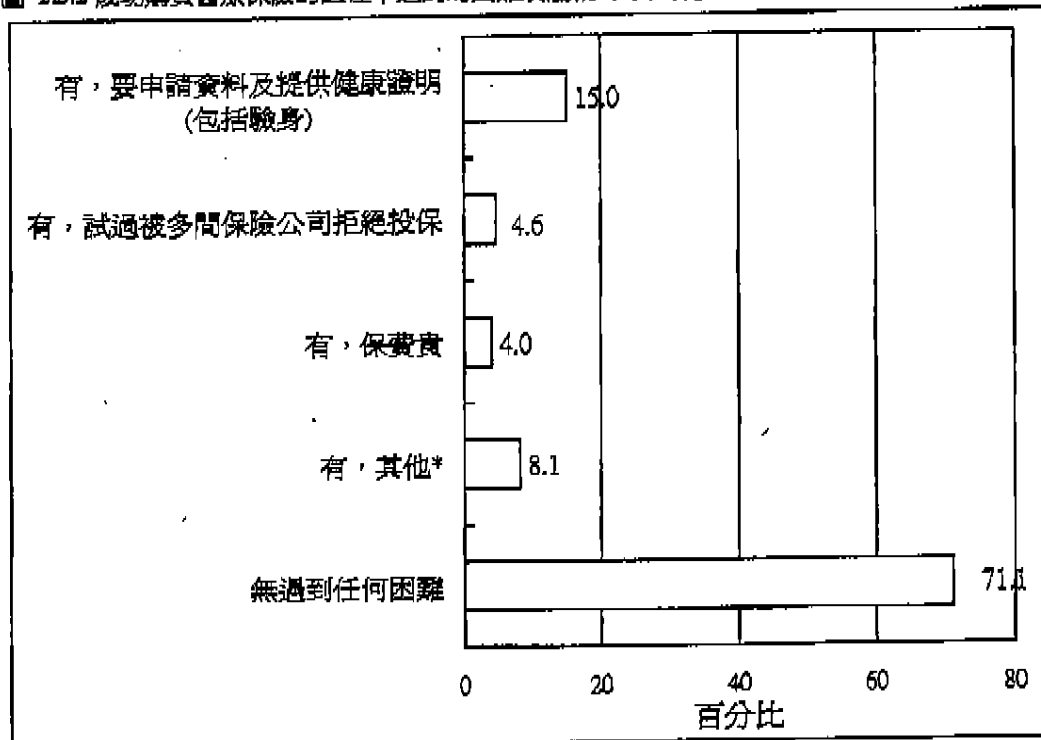
* 所有少於 3% 被訪者提及的答案被歸類到 "其他"

¹⁵ 由於有 2 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 526 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.6 的樣本數目為 62。

成功購買醫療保險的過程中遇到的困難或阻礙

在會成功購買醫療保險的被訪者當中，大約七成表示在購買保險的過程中沒有遇到任何困難 (71.1%)。至於有遇到困難或阻礙方面，最多被訪者提及的困難或阻礙為要申請者提供資料及提供健康證明 (包括驗身) (15.0%)，其他困難或阻礙包括試過被多間保險公司拒絕投保 (4.6%) 及保費昂貴 (4.0%) 等。(參: 圖 2.3.2)

圖 2.3.2 成功購買醫療保險的過程中遇到的困難或阻礙 (可以有於一項答案) (Q7)



(基數 = 173¹⁶)

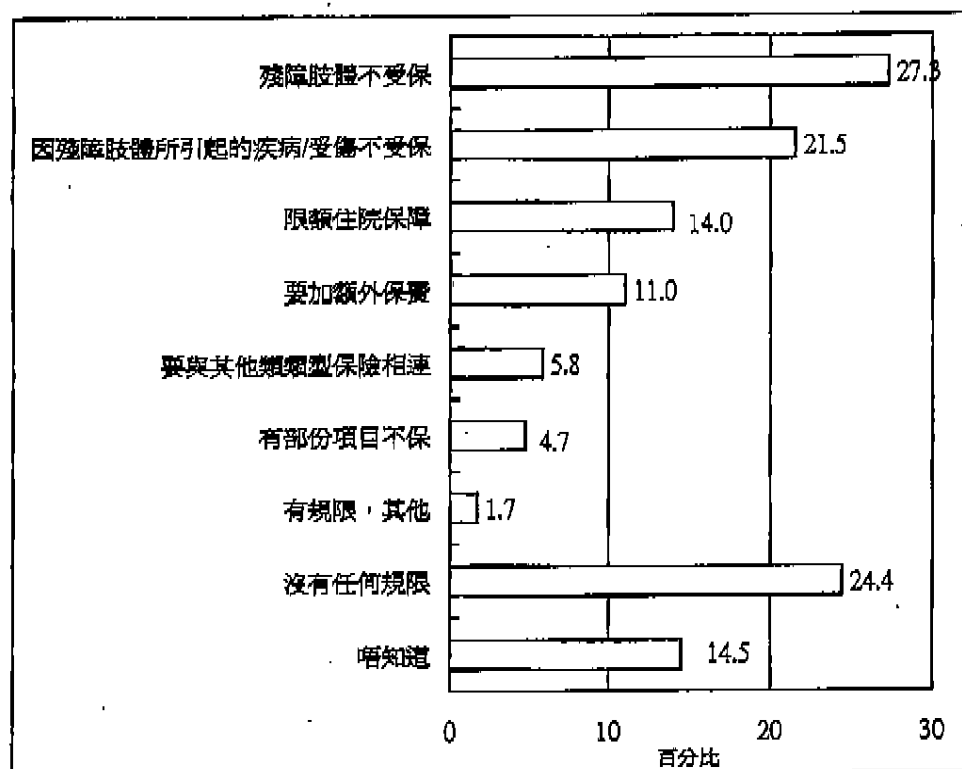
* 所有少於 3% 被訪者提及的答案被歸類到“其他”。

¹⁶ 由於有 3 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 414 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.7 的樣本數目為 173。

現有保障條款的規限

在曾成功購買醫療保險的被訪者中，有大約六成表示現有保障條款有規限 (61.1%)，兩成半表示沒有任何規限 (24.4%)，其餘的一成半則表示不知道 (14.5%)。至於被提及的規限，最普遍的是殘障肢體不受保 (27.3%) 及因殘障肢體所引起的疾病或受傷不受保 (21.5%)，其他規限包括限額住院保障 (14.0%) 及要加額外保費 (11.0%) 等。(參: 圖 2.3.3)

圖 2.3.3 現有保障條款的規限 (可以有於一項答案) (Q8)



(基數 = 172¹⁷)

據被訪者背景資料的分析發現，在曾成功購買醫療保險的被訪者中，女性 (74.2%)，最高教育程度為中學 (70.4%) 或個人平均每月收入為港幣\$5,000 至 \$14,999 (\$5,000-\$9,999: 85.7%，\$10,000-\$14,999: 73.0%) 的被訪者有較高比例認為現有保障條款有規限。

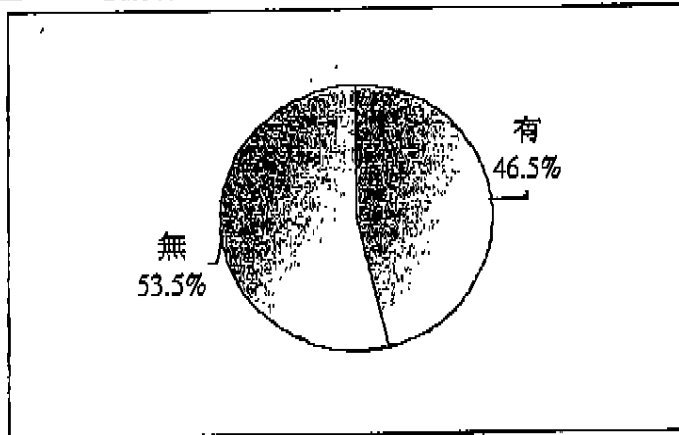
¹⁷ 由於有 4 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 414 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.8 的樣本數目為 172。

2.4 索償時的困難

曾否作出醫療保險的索償

在會成功購買醫療保險的被訪者中，約有四成半表示曾經作出索償（46.5%）。（參：圖 2.4.1）

圖 2.4.1 被訪者曾否作出醫療保險的索償 (Q9)



(基数 = 172¹⁸)

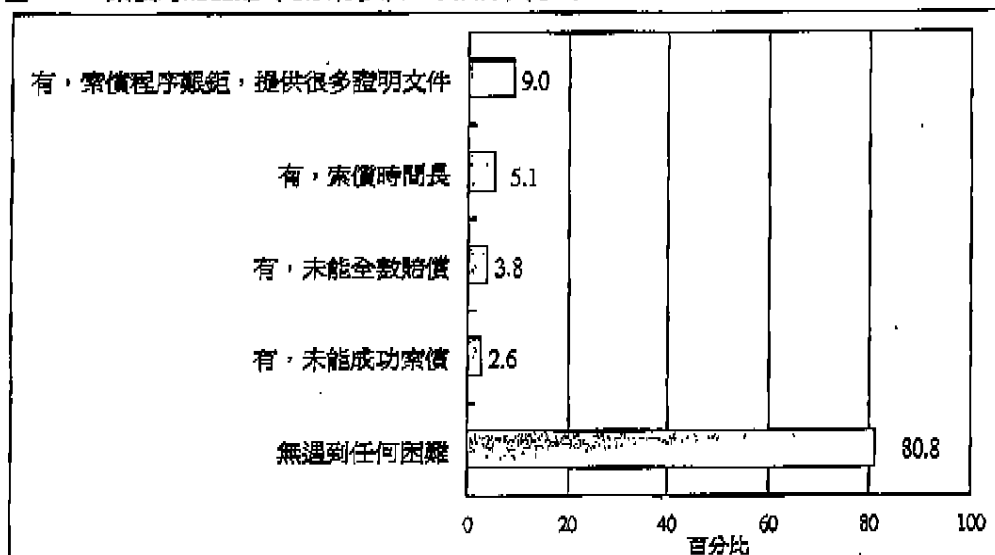
據被訪者背景資料的分析發現，在會成功購買醫療保險的被訪者中，女性（58.1%）被訪者有較高比例表示曾作出醫療保險的索償。

¹⁸ 由於有 4 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 414 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.9 的樣本數目為 172。

索償時的困難

在曾經作出醫療保險索償的被訪者中，有約八成被訪者表示索償時沒有遇到任何困難 (80.8%)。至於索償時遇到困難的被訪者，最多被提及的困難是索償程序艱鉅，提供很多證明文件 (9.0%)，其次包括索償時間長 (5.1%)、未能全數賠償 (3.8%) 及未能成功索償 (2.6%)。(參：圖 2.4.2)

圖 2.4.2 索償時的困難 (可以有多於一項答案) (Q10)



(基數 = 78¹⁹)

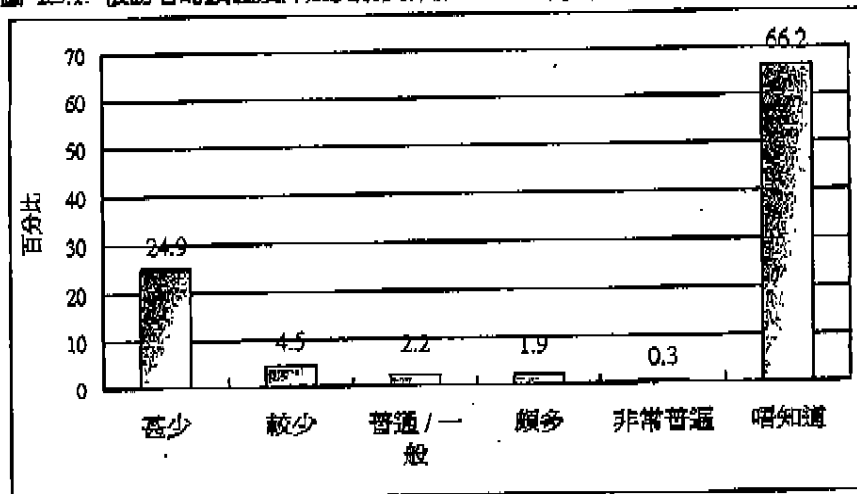
¹⁹ 由於有 6 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，以及 506 位被訪者不需要回答此問題，所以 Q.10 的樣本數目為 78。

2.5 被訪者的肢體傷殘朋友購買醫療保險的情況

被訪者的肢體傷殘朋友購買醫療保險的比例

被訪者被問及他們的肢體傷殘朋友購買醫療保險的比例，約有三分之二的被訪者表示不知道 (66.2%)，接近三成表示他們有甚少 / 較少肢體傷殘的朋友有購買保險 (甚少: 24.9%，較少: 4.5%)，表示普通 / 一般的有 2.2%，表示頗多 / 非常普遍的則只有 2.2%。(參: 圖 2.5.1)

圖 2.5.1: 被訪者的肢體殘障朋友購買保險的比例 (Q11)



(基數 = 555²⁰)

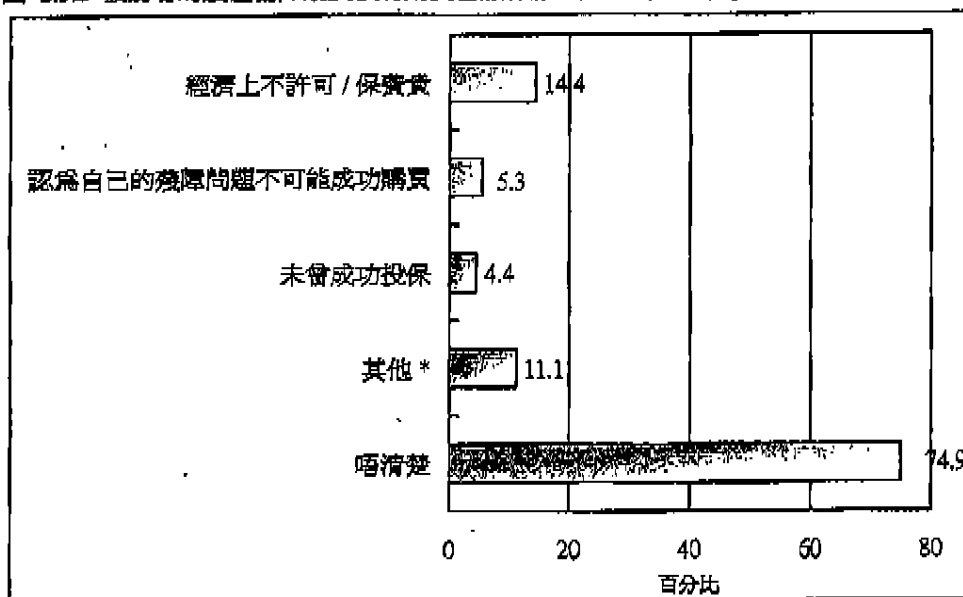
據被訪者背景資料的分析發現，在剔除表示不知道肢體殘障朋友購買醫療保險比例的被訪者的情況下，個人平均每月收入介乎港幣\$15,000 至 19,999 的被訪者有較高比例表示有頗多肢體殘障朋友購買醫療保險或他們購買保險的情況非常普遍。

²⁰ 由於有 7 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，所以 Q.11 的樣本數目為 173。

肢體殘障朋友沒有購買醫療保險的原因

有四分之三的被訪者(74.9%)表示他們不清楚肢體殘障朋友沒有購買醫療保險的原因，經濟上不許可是最多被訪者提及的原因(14.4%)，其次為認為自己的殘障問題不可能成功購買(5.3%)及未曾成功投保(4.4%)。其他原因包括肢體傷殘的朋友投保的失敗經驗、多次被拒絕及公司保險已包括醫療等。(參：圖 2.5.2)

圖 2.5.2 被訪者的肢體傷障朋友沒有購買醫療保險的原因 (可以有多於一項答案) (Q12)



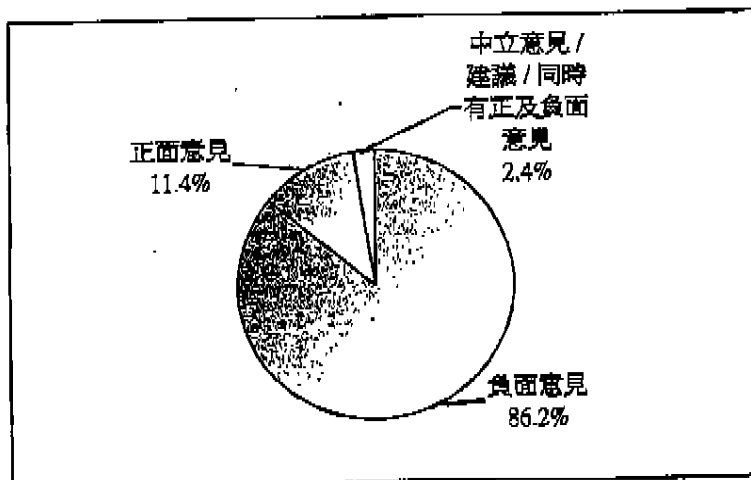
(基數 = 569²¹)

²¹ 由於有 21 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，所以 Q.12 的樣本數目為 569。

2.6 對肢體殘障人士購買醫療保險的規限的意見

在有就肢體殘障人士購買醫療保險的規限提供意見的 290 名被訪者中，約有八成半 (85.2%) 所提出的意見是負面的，超過一成的被訪者提出正面意見，其餘的 3.4% 則表示中立、提供建議或既提供正面又提供負面的意見。(參：圖 2.6.1)

圖 2.6.1 被訪者對肢體殘障人士購買醫療保險的規限的意見分類 (Q13)



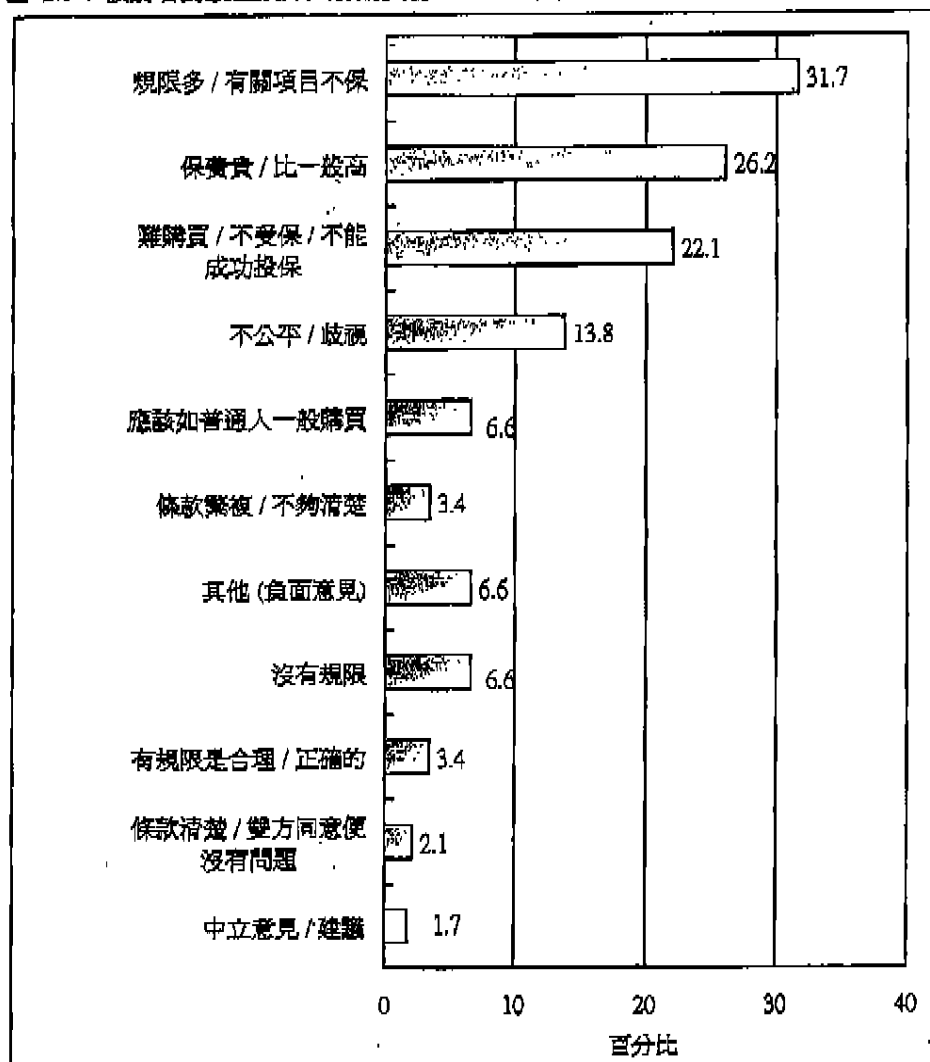
(基數 = 290²²)

就分析被訪者的意見與他們會否嘗試購買醫療保險的關係時發現，沒有嘗試過購買的被訪者相比會嘗試的被訪者有較高比例會對肢體殘障人士購買醫療保險的規限提出負面意見。

²² 由於有 300 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，所以 Q.13 的樣本數目為 290。

至於意見的內容，負面意見包括規限多 / 有關項目不保 (31.7%)、保費貴 / 比一般高 (26.2%) 及難購買 / 不受保 / 不能成功投保 (22.1%) 等。而正面意見則包括有沒有規限 (6.6%)及規限是合理 / 正確的 (3.4%) 等。(參: 圖 2.6.2)

圖 2.6.2 被訪者對肢體殘障人士購買醫療保險的規限的意見 (可以有於一項答案) (Q13)



(基數 = 290²³)

²³ 由於有 300 位被訪者沒有提供答案 / 拒絕回答，所以 Q.13 的樣本數目為 290。

第三章：總結及建議

總結

是次調查共收集了 590 位肢體殘障人士的意見，以瞭解他們購買醫療保險的情況及當中所遇到的困難或阻礙。主要調查結果如下：

嘗試購買醫療保險的經驗

約有四成被訪者表示會經營試購買醫療保險。在調查發現，年齡介乎 35 至 54 歲、教育程度較高、作為僱員、個人或家庭平均每月收入較高的被訪者有較高比例表示會經營試購買醫療保險。

被訪者認為需要購買醫療保險的原因與醫療費用負擔有明顯關係，他們往往擔心有病時自己或家人未能承擔醫療開支，因此希望可以透過購買醫療保險而減少對家人的負擔。

至於沒有嘗試購買醫療保險的被訪者，主要是經濟不許可或者覺得保費昂貴，也有一些被訪者是因為覺得沒有需要購買、自己或配偶公司的保險已包括醫療，又或是認為自己的殘障問題不可能成功購買。從是次調查發現，年齡介乎於 24 歲或以下又或是 55 歲或以上、教育程度較低、退休人士或失業/待業、個人及家庭平均每月收入偏低的被訪者，有較高比例表示沒有嘗試購買醫療保險的原因是經濟上不許可/保費昂貴。另外，癱瘓或腦部受損的被訪者有較高比例是由於覺得自己的殘障問題而不可能成功購買以致未曾嘗試購買醫療保險。

就會嘗試購買醫療保險的被訪者中，約有三分二只有一次嘗試購買的經驗，有兩至三次經驗的則有接近三成。在會嘗試購買保險的被訪者中，能成功購買的約佔四分三。另外，相比其他曾經嘗試購買醫療保險的被訪者，男性、年齡介乎 25 至 34 歲或 55 至 64 歲、作為僱員或家庭平均每月收入較高的被訪者有較高比例表示曾經成功購買醫療保險。

成功購買醫療保險的困難 / 阻礙

被訪者未能成功購買醫療保險的主要原因是有關醫療保險計劃未能包括殘障人士。就能成功購買的被訪者中，約有三成表示在過程中曾遇到困難或阻礙，亦有約六成認為現有的保障條款有規限。

在購買醫療保險最普遍遇到的困難或阻礙是，需要申請者提供資料及健康證明（包括驗身）。對於現有的保障條款規限，殘障肢體不受保以及因殘障肢體所引起的疾病或受傷不受保這兩項規限是最多被訪者提及的。

24-JUN-2008 13:06 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.30/39

索償時的困難

在曾經成功購買醫療保險的被訪者中，約有四成半曾經作出索償。在他們當中，兩成表示在索償時遇到困難。而最普遍的困難是他們認為索償程序艱鉅，並需要提供很多證明文件。

肢體傷殘朋友購買醫療保險的情況

調查發現，約有三分二被訪者表示不知道自己有多少比例的肢體傷殘朋友曾有購買醫療保險的經驗。即使在知道此比例的被訪者中，大部分都表示甚少 / 較少肢體傷殘朋友購買醫療保險。

至於肢體傷殘朋友沒有購買醫療保險的原因，有四分三被訪者表示不清楚。最多被訪者提及的原因則是經濟不許可或覺得保費昂貴。

對肢體殘障人士購買醫療保險的規限的意見

就被訪者對於肢體殘障人士購買醫療保險的規限作出的意見當中，約有一成持正面意見，而持負面意見的則佔八成半。正面意見主要包括不覺得有規限，以及即使有規限都認為是合理的。至於負面意見，最普遍的則包括規限多或有關項目不保、保費比一般昂貴以及難於購買或不能成功投保等。

相比嘗試過購買醫療保險的被訪者，未曾嘗試購買的被訪者有較高比例對肢體傷殘人士購買醫療保險的規限方面持負面意見。

建議

根據調查的分析結果，就肢體殘障人士購買醫療保險有下列建議：

1. 由於從未曾嘗試過購買醫療保險的被訪者較多是基於經濟上不許可 / 保費昂貴的原因，以及沒有嘗試過購買醫療保險的被訪者普遍個人或家庭收入較低等，這可見出保費昂貴是肢體殘障人士購買醫療保險的主要困難。肢體傷殘人士往往需要繳付較高昂的保費，而他們大多為收入較低的一群，又鑑於現行的機制未有對沒有領取綜援的肢體傷殘人士作出照顧及幫助，因此政府應為有需要的肢體傷殘人士在購買醫療保險時提供經濟援助，例如：提供保險補助金或津貼，或為他們提供墊支，以致減輕他們購買醫療保險負擔，從而獲得醫療保障。
2. 醫療保險計劃未有包括殘障人士亦是肢體殘障人士購買醫療保險時的主要障礙，這由於與殘障肢體相關的項目往往不能受到保障。*我們建議政府與業界應為肢體殘障人士訂立合適的醫療保險計劃，以及按不同情況 / 肢體殘障類別去制定保障範圍，以免所有相關項目都不能受到保障。另外，業界亦可考慮減低相關項目的承保額或提高保費等的方案以供肢體傷殘人士選擇。*

政府在制定醫療融資時，積極與保險業界磋商，並與醫學界保持更緊密聯繫，為肢體傷殘人士制定更適切的醫療保險計劃，使他們可獲得適當的醫療保障。

24-JUN-2008 13:07 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.32/39

附錄甲 – 問卷樣本

香港傷殘青年協會
肢體殘障人士購買醫療保險研究

背景：香港傷殘青年協會正進行有關〈肢體殘障人士購買醫療保險〉嘅研究。是次調查將以不記名嘅方式進行，所有意見同個人資料均絕對保密，而且只會用作研究用途。你嘅意見，對了解肢體殘障人士購買醫療保險嘅情況有好大幫助。希望透過今次調查結果，可以促使當局關注該議題同制訂醫療融資時，參照當中建議，為一眾未獲公營醫療制度照顧嘅殘疾人士尋找方法，令他們獲得醫療保障。

第一部分 購買醫療保險

1. 請問你有無曾經嘗試購買醫療保險嘅經驗?

1. 有 → 跳到 Q.3
2. 無

2. 請問你唔買醫療保險嘅原因係? (可以有於一項答案) (電話訪問員: 要問被訪者「仲有無其他原因?」)

1. 經濟上唔許可
2. 公司保險已包括醫療
3. 肢體傷殘嘅朋友投保嘅失敗經驗
4. 認為自己嘅殘障問題不可能成功購買
5. 其他 (請註明: _____)

* 請跳到 Q.11

3. 請問係乜嘢原因令你覺得需要購買醫療保險? (可以有於一項答案) (電話訪問員: 要問被訪者「仲有無其他原因?」)

1. 為將來打算，因年紀越嚟越大
2. 為將來打算，因身體越嚟越差
3. 如果有病，想家人少啲負擔
4. 醫療制度改變，保障越嚟越少
5. 醫療費用負擔越嚟越大
6. 怕有事入院時，未能承擔醫療開支
7. 政府傷殘津貼少
8. 公營醫療服務不完善，私營醫療服務太貴
9. 醫療保險漸普及，較以前容易購買
10. 其他 (請註明: _____)

24-JUN-2008 13:07 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.34/39

4. 請問你會嘗試過幾多次購買醫療保險?
1. 1 次
 2. 2-3 次
 3. 4-5 次
 4. 6 次或以上
5. 請問你有無成功購買過醫療保險?
1. 有 → 跳到 Q7
 2. 無
6. 未能成功購買嘅原因係乜嘢? (可以有多於一項答案) (電話訪問員: 要問被訪者「仲有無其他原因?」)
1. 有關醫療保險計劃未有包括殘障人士
 2. 未能負擔昂貴的保費
 3. 保障範圍狹窄, 未能切合需要
 4. 保險公司要求除醫療保險以外嘅保險
 5. 保費特別貴, 所以不想買
 6. 其他 (請註明: _____)
- * 請跳到 Q.11
7. 請問成功購買醫療保險嘅過程當中, 有無遇到乜嘢困難/阻礙?
1. 有, 試過被多間保險公司拒絕投保
 2. 有, 要申報資料及提供健康證明(包括驗身)
 3. 有, 繁複審批程序
 4. 有, 不能只購買醫療保險
 5. 有, 其他 (請註明: _____)
 6. 無遇到任何困難
8. 請問你現有保障條款有無任何規限? (可以有多於一項答案) (電話訪問員: 要問被訪者「仲有無其他規限?」)
1. 限額住院保障
 2. 要加額外保費
 3. 殘障肢體不受保
 4. 因殘障肢體所引起嘅疾病/受傷不受保
 5. 要與其他類形保險相連
 6. 其他 (請註明: _____)
 7. 唔知道

24-JUN-2008 13:07 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.35/39

9. 請問你有無曾經作出醫療保險嘅索償?
1. 有
 2. 無 → 跳到 Q.11
10. 請問條索償時有無困難?
1. 有，未能成功索償
 2. 有，未能全數賠償
 3. 有，索償程序艱鉅，提供很多證明文件
 4. 有，索償時間長
 5. 有，其他 (請註明：_____)
 6. 無遇到任何困難
11. 以你所知，你嘅肢體殘障朋友當中有幾多有購買保險?
1. 甚少
 2. 較少
 3. 普通/一般
 4. 頗多
 5. 非常普遍
 6. 唔知道
12. 朋友無買醫療保險嘅原因係：(可以有多於一項答案) (電話訪問員：要問被訪者「仲有無其他原因?」)
1. 經濟上唔許可
 2. 公司保險已包括醫療
 3. 肢體傷殘嘅朋友投保嘅失敗經驗
 4. 認為自己嘅殘障問題唔可能成功購買
 5. 未曾成功投保
 6. 多次被拒絕
 7. 其他 (請註明：_____)
 8. 唔清楚
13. 請問你對肢體殘障人士購買醫療保險嘅有關規限有乜嘢睇法?
- _____
- _____
- _____

第二部分 背景資料

14. 性別 (訪問員: 如清楚, 不用問)

- 1) 男
- 2) 女

15. 請問你幾多歲?

- 1) 18-24 歲
- 2) 25-34 歲
- 3) 35-44 歲
- 4) 45-54 歲
- 5) 55-64 歲
- 6) 65 歲或以上
- 7) 拒絕回答

16. 請問你嘅婚姻狀況係?

- 1) 從未結婚
- 2) 已婚
- 3) 喪偶
- 4) 離婚/分居
- 5) 拒絕回答

17. 請問你嘅教育程度係?

- 1) 未受教育/幼稚園
- 2) 小學
- 3) 中學
- 4) 大專或以上
- 5) 拒絕回答

18. 請問你係屬於邊一種肢體傷殘嘅?

- 1) 小兒麻痺
- 2) 截肢
- 3) 痙攣
- 4) 癱瘓
- 5) 其他 (請註明: _____)

19. 請問你需唔需要使用輔助工具?

- 1) 要，用輪椅
- 2) 要，用拐杖
- 3) 要，義肢
- 4) 要，雙手叉
- 5) 要，其他 (請註明：_____)
- 6) 唔需要

20. 請問你嘅工作狀況係?

- 1) 僱主
- 2) 僱員
- 3) 學生
- 4) 家庭主婦
- 5) 退休人士
- 6) 失業/待業
- 7) 其他 (請註明：_____)
- 8) 拒絕回答

21. 請問包括你在內，你家中有幾多位家庭成員呢?

- 1) 1 位
- 2) 2-3 位
- 3) 4-5 位
- 4) 6 位或以上

22. 請問你嘅個人平均每月收入係幾多，當中包括?

- 1) 港幣\$5,000 以下
- 2) 港幣\$5,000 – \$9,999
- 3) 港幣\$10,000 – \$14,999
- 4) 港幣\$15,000 – \$19,999
- 5) 港幣\$20,000 – \$24,999
- 6) 港幣\$25,000 – \$29,999
- 7) 港幣\$30,000 或以上
- 8) 唔知道
- 9) 拒絕回答

23. 請問你嘅家庭平均每月收入係幾多？

- 1) 港幣\$5,000 以下
- 2) 港幣\$5,000 – \$9,999
- 3) 港幣\$10,000 – \$14,999
- 4) 港幣\$15,000 – \$19,999
- 5) 港幣\$20,000 – \$24,999
- 6) 港幣\$25,000 – \$29,999
- 7) 港幣\$30,000 或以上
- 8) 唔知道
- 9) 拒絕回答

~問卷完，謝謝！~

24-JUN-2008 13:08 FROM +852 2905 1326

TO 21022525

P.39/39

「肢體殘障人士購買醫療保險調查」報告書

香港傷殘青年協會工作小組：

陳錦元	康復政策委員會主席
吳家榮	康復政策委員會委員
鍾錦樹	康復政策委員會委員
樊國柱	康復政策委員會委員
傅民生	行政總監
陳嘉賢	政策倡導主任

聚焦小組成員：

區國倫、何雪梅、黃和洲、陳慧芬、邱培基、溫兆雄、張劍麟

鳴謝：



路向四肢傷殘人士協會



新健社