

「诚」就安心： 新来港家庭保障指南



PRUDENTIAL
保 誠 保 險

用心聆听 实现您心



开「新」篇：在港安居每一步



迎「新」大使

初到香港，面对全新的生活节奏与环境，从找房、求职、孩子入学，到融入本地生活，每一步都在重新开始。要安顿好家人，**保障规划**必不可少。可人生路不熟，不知该从何入手？别担心，让我一步步带您了解不同阶段的保障需要，让您从计划来港起便及早筹备，在港安居就更省心。

在港安居



初来乍到

- 人生路不熟，一旦生病应去哪求医？意外受伤该怎么办？



脚步渐稳

- 确诊重疾（重大疾病）该怎么办？如何规划退休保障？
- 作为家庭经济支柱，重疾会如何影响您的工作、收入和家庭长远规划？
- 如何为未来退休生活及早创造被动收入？



放眼未来

- 如何让子女的世界放大并有效实现个人和家庭的财务目标？
- 如何利用短、中/长期的储蓄工具，为孩子建立教育基金，兼顾家庭不同财务目标与财富传承的需要？

迎「新」挑战

未雨绸缪

- 了解在港就医的不同选择，如门诊、专科和住院等；一旦发生意外时除了医疗费，还可能有什么后续开支？
- 如何为自己和家人建立健康保障的安全网？

初来乍到

面对求医、住院与意外事件

- 初到香港，孩子可能会因为天气、饮食或作息改变而**不适应**；也有机会在学校或课外活动中**意外受伤**。
- 面对**不熟悉**的医疗体系和就医流程，新来港人士或顿感困惑。



日常情景 | 孩子生病



孩子突然发烧，您一边担心病情，一边犹豫：应该去公立医院诊所或私人门诊？还是等候公立医院急症室或到私立医院？新环境里，任何突发状况，也能让您感到彷徨无助。

常见想法

孩子生病，去公立医院门诊或急症室最便捷。

现况

与内地不同，
香港市民普遍选择
更方便的私人诊所。

2025年

近**60%**¹

受访市民选择
私立西医和中医求诊

您知道吗？

等候时间长可以是驱使选择私立医疗服务的关键：

	公立医院诊所／医院	私人诊所／私立医院
费用*	较低 普通科门诊 每次 港币 150 ² 专科门诊 每次 港币 250 ²	较高 普通科门诊 每次 约港币 500 起 ³ 专科门诊 每次 约港币 1,000 起 ³
等候时间*	较长 急症室平均轮候时间达 7.2 小时 ⁴ 部分专科门诊可能 >2 年 ⁵	较短 平均 <30 分钟 ⁶

忧虑

为了不耽误孩子病情，您或会选择费用**较高但无需久候**的**私立医疗**服务。
同时，您意识到**日常**的医疗需要或会**积累不小的负担**。



您可以考虑...

分担日常求诊的开支：

涵盖普通或专科门诊诊断、药物、X光、化验费用等。

小提示

- 留意**赔偿金额**和**诊症次数**是否设有上限（如每年/每天等）。
- 根据个人就诊频率和预算，决定是否选择设**共同保险**（即每次求诊需由自己承担的部分金额）的门诊计划。
- 部分计划涵盖**中医门诊**、**内地的门诊**和**视频问诊**，可按家庭的需求决定。

* 仅属一般市场情况的概括参考，实际情况或因不同专科、医院、个别个案和服务需求而有所差异。

信息来源：

- 政府统计处：主题性住户统计调查第84号报告书－健康相关事项（2026年第1期）。
<https://www.censtatd.gov.hk/sc/wbr.html?ecode=B11302012026XX01&scode=380>
- 医管局：医疗收费。
https://www.ha.org.hk/visitor/ha_visitor_index.asp?Content_ID=10045&Lang=CHIGB&Dimension=100&Parent_ID=10044&Ver=HTML
- 10Life：香港医疗制度。
<https://www.10life.com/zh-HK/blog/Healthcare-in-Hong-Kong>

- 每日新闻：医管局冬季服务检讨报告。
<https://www.dailynews.hk/news/2026-03-30-hospital-authority-winter-review/>
- 医管局：眼科门诊新症轮候时间。
https://www.ha.org.hk/visitor/ha_visitor_index.asp?Content_ID=282818&Lang=CHIGB&Dimension=100&Parent_ID=214177&Ver=HTML
- 港怡医院：24小时门诊及急症室服务。
<https://gleneagles.hk/sc/facilities-services/explore-facilities-and-services/general-facilities/24-hour-outpatient-and-emergency>

日常情景 | 住院治疗



经进一步检查，医生建议孩子入院治疗。

这次到底该选择等候时间较长但收费较便宜的公立医院，还是承担更高费用以尽快在私立医院接受治疗？您再次陷入两难。

常见想法

有公司团体医疗保险，家人或自己的住院开支就不用担心。

现况

公司团体医疗保险的保障范围取决于雇主提供的计划，未必涵盖配偶和子女，亦未必能全数覆盖住院和手术费用。

您知道吗？

• 即使有公司团体医疗保险

一般依然需自付约**30%**
私立医院住院费用[#]，存在保障缺口⁷。

- 一旦您离职或转职，更可能会**失去保障**。

忧虑

- 孩子的病情**刻不容缓**，如果选择**私立医院**，或将支付**较高治疗费用**。
- 诊断过程或需**多次检测**，术后也需要**定期复诊**，加剧财务负担。



赔付住院开支：

主要包括住院病房和膳食费、医生巡房费、专科医生费、手术费、重症加护治疗、住院杂费、住院前后的门诊护理等；部分就每个医疗细项设有赔偿上限或可获全数赔偿。

住院现金：

按住院天数提供每天定额的现金赔偿，以补偿住院期间损失的工作收入，或弹性用作支付陪护、出院后护理等开支。

小提示

- 比较不同医疗保险的**保障范围、赔偿额、赔偿模式、保费水平、自付费**（医疗保险开始支付赔偿前，您须支付的合资格定额医疗费用）选项等，并留意保单的**不受保事项和等候期**。
- 如频繁往返中港两地，可关注市场上提供的一站式**跨境医疗支援服务**，以实现两地医疗无缝衔接。
- 由香港政府认可和监管的医疗计划——**自愿医保（VHIS）**产品具标准化条款，保证续保，每个课税年度更可就每名受保人的合资格保费申请最高**港币8,000**的税务扣除，减轻税务负担。

[#] 相关比例仅为一般统计数据，实际保障和自付费用视乎相关保单条款和个人情况而定。

信息来源：

7. 香港保险业联会：2022年医疗索偿数据调查。

https://files.hkfi.org.hk/publications/medical%20claims%20statistics/Medical%20booklet_2022.pdf

日常情景 | 意外受伤

孩子正享受新的校园生活。他不幸在校运会中意外受伤，需要持续进行复健，**叠加的医疗开支**不好估计。



常见想法

意外不常发生，而医疗保险已提供足够保障。

现况

每年**11,000宗**
20岁以下儿童/青少年意外受伤个案⁸

「家居意外」
为14岁以下儿童/少年受伤头号原因⁸

您知道吗？

- 医疗保险主要赔偿住院和手术费用，**未必能赔偿因意外受伤但无需住院所产生的费用**，例如物理治疗、跌打治疗等。
- 意外可能导致身故、伤残或暂时丧失工作能力，影响日常生活或家庭经济。

忧虑

孩子接受基本门诊治疗后回家休养，您担心后续需要自费安排小孩进行物理治疗。



适时财务支援：

因意外受伤、需要后续治疗或不幸身故、伤残时提供财务支持。

小提示

- 包含医疗开支保障的意外保险，通常会就**赔偿金额**和**诊症次数**设上限。
- 部分计划可就因意外受伤住院而**赔偿学费**或**课外活动费用**、提供**指定运动保障**、**海外紧急支援**或**全球保障**等功能，适合好动的小孩、经常运动或出行的家人。

信息来源：

8. 香港中文大学医学院：最安全的地方，亦是最危险的地方。

<https://www.cuhkmc.hk/sc/health-corner/paediatric-surgery/home-safety/home-safety>

脚步渐稳

寻求更周全保障和 作退休准备

- 您逐渐适应香港生活，也深刻感受到一家之主责任重大，开始探索更深入的健康保障。即使不幸确诊重疾，也能应对收入中断，保障家人生活安稳。
- 随着工作稳定，您希望建立长远退休收入，为自己和伴侣打造理想退休生活。



日常情景 | 不幸确诊重疾



您不幸确诊癌症，希望停工专心接受治疗。治疗期间损失收入，作为家中经济支柱，您是否有足够财务储备应付房贷、学费和日常开支？康复需时，医疗保险足够覆盖整个康复阶段的财务支出吗？

常见想法

完成治疗便代表完全康复。因此较注重医疗费用相关的赔付，忽略康复过程中损失的收入。

现况

部分重疾或需要长期回诊和康复治疗，甚至有复发风险，治疗费用较高。

5大常见癌症 5年复发率^{9,10}



肺癌

30% – 50%



大肠癌

30% – 50%



乳癌

5% – 40%



前列腺癌

5% – 30%



肝癌

50% – 70%

您知道吗？

随着医学进步，不少重疾也可治，但先进疗法所需费用也**越来越高**。

平均个人重疾保障缺口

高达港币**118万**¹¹

个人现有资金只足够应付

43%的重疾保障需要¹¹

忧虑

- 担心因资金不足而**延误治疗**。
- 即使能负担初期治疗费用，或**难以应付长期医疗开支和重疾复发**的风险。



您可以考虑…

一次性赔偿：

一旦确诊受保严重疾病时可获得一次性定额赔偿，可灵活支付医疗费用、生活费或补贴因病而失去的收入，让您专注康复。

多次性赔偿：

部分计划提供多于一次的赔偿，如受保严重疾病复发或患上其他受保疾病，也可按保单条款再次获得赔偿。

保障范围广：

一般受保疾病包括癌症、中风、心脏或重要器官相关严重疾病等。

部分计划会涵盖「早期」疾病，如原位癌；和儿童疾病，如严重湿疹、自闭症等。

小提示

- 比较不同产品的**保障范围**，并了解受保疾病的定义和计划的**等候期**等。
- 如为孩子投保，需留意**儿童疾病保障范围**和**年龄限制**。
- 部分计划设有**储蓄成分**，提供**保证**和**非保证回报**，可作为**长远积累财富**的工具。

信息来源：

9. 亚洲免疫治疗：癌症复发率。

<https://www.asiainmune.com/more-treatments/recurrence>

10. 香港安医院：什么是肝癌？了解肝癌症状、成因与治疗方法。

<https://www.hkah.org.hk/sc/conditions-and-treatments/liver-cancer>

11. 保诚：2025年个人寿险理赔报告。

<https://www.prudential.com.hk/content/dam/prudential-phkl/pdf/sc/promotion/individual-life-claim-report-2025.pdf>

日常情景 | 退休收入规划



午饭时新闻正报导最新季度的强积金投资回报，同事说：「强积金虽然有帮助，但未必足够用来支撑退休生活。」您开始思考：在港努力拼搏的同时，应该如何为自己和配偶未来的退休生活做好准备？

常见想法

有强积金，就可以过上安稳退休生活。

现况

每个人的人生目标都不尽相同，强积金**不一定**足够应付您的退休生活所需。

您知道吗？

随着**预期寿命延长**，退休后的财政需求亦随之增加，**单靠强积金难以应付在港的退休需要**。

2025年香港人平均预期寿命¹²

男性**83.3岁** | 女性**88.7岁**

以现时香港法定退休年龄65岁¹³计算
平均退休年期为

男性**18.3年** | 女性**23.7年**

港币**330万**

为香港人均退休储蓄目标¹⁴

忧虑

- 没有足够退休储备，您可能要**延迟退休**。
- 加上**通胀会蚕蚀**您退休金的**购买力**，如果没有持续的**退休收入**，**生活质量**有机会**大打折扣**。



您可以考虑...

规划退休工具：

配置年金产品，为退休后的一段时间内提供稳定的现金收入。

小提示

年金产品有不同选择

- 即期年金：**
一次性缴付保费后，可更早在指定年期内，甚至终身获派保证金额。
- 延期年金：**
是一种长期储蓄的保险产品。完成缴费后，投保人在达到指定年龄或日期后持续领取保证年金收入（例如10年、20年，甚至终身），建立稳定的退休储备。

获政府认可的**合资格延期年金计划（QDAP）**可就合资格保费享有税务扣除。每位香港纳税人每年就QDAP和强积金可扣税自愿性供款的扣税额上限合计为**港币60,000**。

信息来源：

12. 香港政府统计处：2026年3月号《香港统计月刊》。

https://www.censtatd.gov.hk/en/data/stat_report/product/B1010002/att/B10100022026MM03B0100.pdf

13. 立法会十八题：延长退休年龄。

<https://sc.isd.gov.hk/TuniSI/www.info.gov.hk/gia/general/202505/28/P2025052800268.htm?fontSize=1>

14. 保诚：年金小知识 | 年金有哪些种类？了解退休收入安排。

<https://www.prudential.com.hk/sc/knowledge-corner/growing-wealth/understanding-retirement-income-planning/>

放眼未来

建立教育储备、 安排财富规划与传承

- 长远而言，保障需要不再仅仅是守护家人，而是为他们打造更美好的未来。
- 自己的人寿及储蓄保障、孩子的升学安排、家庭资产积累和财富传承，都需要您逐步规划。



日常情景 | 储蓄与传承



投资须承受风险，只依赖银行储蓄存款，也未必能满足孩子未来的成长需求以及家庭长远的财务目标。有方法可同时兼顾教育储备、人寿保障、财富积累与传承吗？

常见想法

银行存款最稳妥，能够应付孩子未来的发展和家庭需要。

现况

银行存款可提供一定流动性，同时应考虑灵活运用不同的财富规划工具，兼顾多方面的未来需要。

60%受访家长有为子女**额外储蓄**¹⁵
当中**45%**有购买储蓄保险¹⁵

77%
储蓄用于**教育开支**¹⁵

您知道吗？

为每名子女额外储蓄
港币**226万** 才感到安心¹⁵

忧虑

- **通胀**会渐渐蚕蚀您的**积蓄**，**低息环境**让存款的增值空间有限。
- 您可能需要灵活的储蓄保险应对家人不同阶段的需要。



配合不同人生阶段需要：

短期目标

选择缴费期较短的短期储蓄保险，在保单完结时获得保证回报，用于家庭备用金或孩子短期的教育基金。

中、长期目标

借助多元货币储蓄保险，灵活布局全球资产；或通过终身人寿保险结合长线增值潜力和灵活规划，为家人提供更全面保障。

小提示

- **提供保证回报：**
有别于自己投资的不确定性，储蓄保险为您提供一定占比的**保证收益**，让您有底气；您也可以根据个人理财目标和风险承受能力，选择**非保证成分**占比不一样的计划，以**获取潜在回报**。
- **灵活提取现金：**
部分计划可按照您的需要，**灵活提取保单价值**（或会减少保单的未来价值），更可**自订提取年期和每次提取金额**，满足人生不同阶段的需求。
- **财富无间传承：**
部分计划提供传承规划工具，按照您的意愿传承财富，**减少潜在家庭纠纷**。
- **人寿保障：**
若不幸在保障期内身故，可提供**身故赔偿**，为家人建立安全网。

信息来源：

15. 香港存款保障委员会：连续八年公布「香港人『储蓄安全感』指标调查」结果

<https://www.etnet.com.hk/www/tc/news/news-article.php?section=index&category=mediaoutreach&newsid=438559>

想了解更多？欢迎浏览我们的「在港安居」以及「诚」就港生活，
一步步为您在港的生活与未来规划做好准备。



保诚致力为到港人才提供全方位支持，请随时与我们联系取得更多信息2281 1333。

注

上述所有信息（包括但不限于图片、文字、超链接和其他信息）仅供一般参考用途，并未涉及任何具体保险产品的内容或比较，亦不包含保险计划的完整条款及细则。本单张不构成任何保险、财务、税务、投资、医疗或法律建议，亦不应被视为专业意见、建议、要约或游说，读者不应据此作出任何决定（无论是保险、财务、税务、投资、医疗、法律或其他决定）。本单张内容并未考虑任何人士的个人状况、财务需要或目标，亦不应被视为取代专业意见或构成任何保险产品的推荐或招揽。

本单张所提及的保障概念、用途或潜在好处均属一般性说明，并不代表任何实际保单的保障范围、利益、赔偿安排、回报或保证。所有保险产品均受相关条款及细则约束，实际保障范围、不受保事项、等候期、风险披露及赔偿安排以个别保单为准。读者在作出任何决定前，应详细阅读相关产品信息，并按需要向合资格的专业人士或您的理财顾问寻求独立意见。

保诚保险有限公司（「保诚」）并不就本单张所载信息的可靠性、准确性或完整性作出任何陈述或保证，并明确表示概不因任何人士使用、依赖或诠释本单张内容而承担任何责任。

此单张仅旨在香港派发，并不能诠释为在香港境外提供、出售或游说购买任何保险产品。如在香港境外的任何司法管辖区的法律下提供或出售任何保险产品属于违法，保诚不会在该司法管辖区提供或出售该保险产品。

此单张由保诚保险有限公司（保诚集团成员）所刊发。



保诚保险有限公司

（保诚集团成员）

香港九龙尖沙咀广东道21号

海港城港威大厦

保诚保险大楼8楼

客户服务热线：2281 1333

公司网页

www.prudential.com.hk