

「誠」就安心： 新來港家庭保障指南



PRUDENTIAL
保 誠 保 險

用心聆聽 實現您心



開「新」篇：在港安居每一步



迎「新」大使

初到香港，面對全新的生活節奏與環境，從尋找居所、求職、孩子入學，到融入本地生活，每一步都在重新開始。要安頓好家人，**保障規劃**決不可少。但人生路不熟，不知該從何入手？別擔心，讓我一步步帶您了解不同階段的保障需要，讓您從計劃來港起便及早籌備，在港安居就更安心。

在港安居



初來乍到

- 人生路不熟，一旦生病應去哪裡求醫？意外受傷該怎麼辦？
- 了解在港就醫的不同選擇，例如門診、專科及住院等；一旦發生意外時除了醫療費用，還可能有什麼後續開支？
- 如何為自己及家人建立健康保障的安全網？



腳步漸穩

- 確診危疾該怎麼辦？如何規劃退休保障？
- 作為家庭經濟支柱，危疾會如何影響您的工作、收入及家庭長遠規劃？
- 如何為未來退休生活及早創造被動收入？



放眼未來

- 如何讓子女的世界放大並有效實現個人及家庭的財務目標？
- 如何利用短、中/長期的儲蓄工具，為孩子建立教育基金，兼顧家庭不同財務目標與財富傳承的需要？

迎「新」挑戰

未雨綢繆

初來乍到

面對求醫、住院與意外事件

- 初到香港，孩子可能會因為天氣、飲食或作息改變而不適應；亦有機會在學校或課外活動中意外受傷。
- 面對不熟悉的醫療體系及就醫流程，新來港人士或頓感困惑。



日常情景 | 孩子生病

孩子突然發燒，您一邊擔心病情，一邊猶豫：應該去公立醫院門診還是私家診所？抑或等候公立醫院急症室或到私家醫院？新環境下，任何突發狀況，都可能讓您感到徬徨無助。



常見想法

孩子生病，去公立醫院門診或急症室最便捷。

現況

與內地不同，
香港市民普遍選擇
更方便的私家診所。

2025年

近**60%**¹

受訪市民選擇
私家西醫及中醫求診

您知道嗎？

等候時間長可以是驅使選擇私家醫療服務的關鍵：

	公立醫院門診／醫院	私家診所／私家醫院
費用▶	較低 普通科門診 每次 150 港元 ² 專科門診 每次 250 港元 ²	較高 普通科門診 每次 約 500 港元起 ³ 專科門診 每次 約 1,000 港元起 ³
等候時間▶	較長 急症室平均輪候時間達 7.2 小時 ⁴ 部分專科門診可能 >2 年 ⁵	較短 平均 <30 分鐘 ⁶

憂慮

為了不耽誤孩子病情，您或會選擇費用**較高但無需久候**的**私家醫療**服務。
同時，您意識到**日常**的醫療需要或會**累積不小的負擔**。



您可以考慮...

分擔日常求診的開支：

涵蓋普通或專科門診診斷、藥物、X光、化驗費用等。

小提示

- 留意**賠償金額及診症次數**是否設有上限（如每年/每日等）。
- 根據個人就診頻率及預算，決定是否選擇設**共同保險**（即每次求診需由自己承擔的部分金額）的門診計劃。
- 部分計劃涵蓋**中醫門診、內地的門診及視像問診**，可按家庭的需求決定。

* 僅屬一般市場情況的概括參考，實際情況或因不同專科、醫院、個別個案及服務需求而有所差異。

資料來源：

- 政府統計處：主題性住戶統計調查第84號報告書－健康相關事項（2026年第1期）。
<https://www.censtatd.gov.hk/tc/wbr.html?ecode=B11302012026X01&scode=380>
- 醫管局：醫療收費。
https://www.ha.org.hk/visitor/ha_visitor_index.asp?Content_ID=10045&Lang=CHIB5
- 10Life：香港醫療制度。
<https://www.10life.com/zh-HK/blog/Healthcare-in-Hong-Kong>

- 每日新聞：醫管局冬季服務檢討報告。
<https://www.dailynews.hk/news/2026-03-30-hospital-authority-winter-review/>
- 醫管局：眼科門診新症輪候時間。
https://www.ha.org.hk/visitor/ha_visitor_index.asp?Content_ID=282818&Lang=CHIB5&Dimension=100&Parent_ID=214177&Ver=HTML
- 港怡醫院：24小時門診及急症室服務。
<https://gleneagles.hk/tc/facilities-services/explore-facilities-and-services/general-facilities/24-hour-outpatient-and-emergency>

日常情景 | 住院治療



經進一步檢查，醫生建議孩子入院治療。

這次到底該選擇等候時間較長但收費較便宜的公立醫院，還是承擔更高費用以盡快在私家醫院接受治療？您再次陷入兩難。

常見想法

有公司團體醫療保險，家人或自己的住院開支就不用擔心。

現況

公司團體醫療保險的保障範圍取決於僱主提供的計劃，未必涵蓋配偶和子女，亦未必能全數覆蓋住院和手術費用。

您知道嗎？

● 即使有公司團體醫療保險

一般仍需自付約**30%**
私家醫院住院費用[#]，存在保障缺口⁷。

- 一旦您離職或轉職，更可能會**失去保障**。

憂慮

- 孩子的病情**刻不容緩**，如果選擇**私家醫院**，或將支付**較高治療費用**。
- 診斷過程或需**多次檢測**，術後亦需要**定期覆診**，加劇財務負擔。



賠償住院開支：

主要包括住院病房及膳食費、醫生巡房費、專科醫生費、手術費、深切治療、住院雜費、住院前後的門診護理等；部分就每個醫療細項設有賠償上限或可獲全數賠償。

住院現金：

按住院日數提供每日定額的現金賠償，以補償住院期間損失的工作收入，或彈性用作支付陪護、出院後護理等開支。

小提示

- 比較不同醫療保險的**保障範圍、賠償額、賠償模式、保費水平、自付額**（醫療保險開始支付賠償前，您須支付的合資格定額醫療費用）選項等，並留意保單的**不保事項及等候期**。
- 如頻繁往返中港兩地，可關注市場上提供的一站式**跨境醫療支援服務**，以實現兩地醫療無縫銜接。
- 由香港政府認可及監管的醫療計劃——**自願醫保（VHIS）**產品具標準條款，保證續保，每個課稅年度更可就每名受保人的合資格保費申請最高**8,000港元**的稅務扣除，減輕稅務負擔。

[#] 相關比例僅為一般統計數據，實際保障及自付費用視乎相關保單條款及個人情況而定。

資料來源：

7. 香港保險業聯會：2022年醫療索償數據調查。

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

日常情景 | 意外受傷

孩子正享受新的校園生活。他不幸在校運會中意外受傷，需要持續進行復健，疊加的醫療開支不好估計。



常見想法

意外不常發生，而醫療保險已提供足夠保障。

現況

每年 **11,000宗**
20歲以下兒童/青少年意外受傷個案⁸

「家居意外」
為14歲以下兒童/少年受傷頭號原因⁸

您知道嗎？

- 醫療保險主要賠償住院及手術費用，**未必能賠償因意外受傷但無需住院所產生的費用**，例如物理治療、跌打治療等。
- 意外可能導致身故、傷殘或暫時喪失工作能力，影響日常生活或家庭經濟。

憂慮

孩子接受基本門診治療後回家休養，您擔心後續需要自費安排小孩進行物理治療。



您可以考慮...

適時財務支援：

因意外受傷、需要後續治療或不幸身故、傷殘時提供財務支持。

小提示

- 包含醫療開支保障的意外保險，通常會就賠償金額及診症次數設上限。
- 部分計劃可就因意外受傷住院而賠償學費或課外活動費用、提供指定運動保障、海外緊急支援或全球保障等功能，適合好動的小孩、經常運動或出門的家人。

資料來源：

8. 香港中文大學醫學院：最安全的地方，亦是最危險的地方。

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

腳步漸穩

尋求更周全保障及 作退休準備

- 您逐漸適應香港生活，亦深刻感受到一家之主責任重大，開始探索更深入的健康保障。即使不幸確診危疾，亦能應對收入中斷，保障家人生活安穩。
- 隨著工作穩定，您希望建立長遠退休收入，為自己及伴侶打造理想退休生活。



日常情景 | 不幸確診危疾



您不幸確診癌症，希望停工專心接受治療。治療期間損失收入，身為家中經濟支柱，您是否有足夠財務儲備應付房貸、學費及日常開支？康復需時，醫療保險足夠覆蓋整個康復階段的財務支出嗎？

常見想法

完成治療便代表完全康復。因此較注重醫療費用相關的賠償，忽略康復過程中損失的收入。

現況

部分危疾或需要長期覆診及復康治療，甚至有復發風險，治療費用較高。

5大常見癌症 5年復發率^{9,10}



肺癌

30% – 50%



大腸癌

30% – 50%



乳癌

5% – 40%



前列腺癌

5% – 30%



肝癌

50% – 70%

您知道嗎？

隨著醫學進步，不少危疾亦可醫治，但先進療法所需費用亦**越來越高**。

平均個人危疾保障缺口

高達**118**萬港元¹¹

個人現有資金只足夠應付

43%的危疾保障需要¹¹

憂慮

- 擔心因資金不足而**延誤治療**。
- 即使能負擔初期治療費用，或**難以應付長期醫療開支及危疾復發**的風險。



您可以考慮...

一筆過賠償：

一旦確診受保嚴重疾病時可獲得一筆過定額賠償，可靈活支付醫療費用、生活費或補貼因病而失去的收入，讓您專注康復。

多重賠償：

部分計劃提供多於一次的賠償，如受保嚴重疾病復發或患上其他受保疾病，亦可按保單條款再次獲得賠償。

保障範圍廣：

一般受保疾病包括癌症、中風、心臟或重要器官相關嚴重疾病等。

部分計劃會涵蓋「早期」疾病，如原位癌；及兒童疾病，如嚴重濕疹、自閉症等。

小提示

- 比較不同產品的**保障範圍**，並了解受保疾病的定義及計劃的等候期等。
- 如為孩子投保，需留意**兒童疾病保障範圍**及**年齡限制**。
- 部分計劃設有**儲蓄成分**，提供**保證**及**非保證回報**，可作為**長遠累積財富**的工具。

資料來源：

9. 亞洲免疫治療：癌症復發率。

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

10. 香港安醫院：甚麼是肝癌？了解肝癌症狀、成因與治療方法。

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

11. 保誠：2025年個人壽險理賠報告。

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

日常情景 | 退休收入規劃



午飯時新聞正報導最新季度的強積金投資回報，
同事說：「強積金雖然有幫助，但未必足夠用來支撐退休生活。」
您開始思考：在港努力拼搏的同時，應該如何為自己及配偶未來的
退休生活做好準備？

常見想法

有強積金，就可以過上安穩退休生活。

現況

每個人的人生目標都不盡相同，強積金**不一定**足夠應付您的退休生活所需。

您知道嗎？

隨著**預期壽命延長**，退休後的財政需求亦隨之增加，**單靠強積金難以應付在港的退休需要**。

2025年香港人平均預期壽命¹²

男性**83.3**歲 | 女性**88.7**歲

以現時香港法定退休年齡65歲¹³計算
平均退休年期為

男性**18.3**年 | 女性**23.7**年

330萬港元

為香港人均退休儲蓄目標¹⁴

憂慮

- 沒有足夠退休儲備，您可能要**延遲退休**。
- 加上**通脹**會**蠶蝕**您退休金的**購買力**，如果沒有持續的**退休收入**，**生活質素**有機會**大打折扣**。



您可以考慮...

規劃退休工具：

配置年金產品，為退休後的一段時間內提供穩定的現金收入。

小提示

年金產品有不同選擇

- 即期年金：**
一筆過繳付保費後，可更早在指定年期內，甚至終身獲派保證金額。
- 延期年金：**
是一種長期儲蓄的保險產品。完成供款後，投保人在達到指定年齡或日期後持續領取保證年金收入（例如10年、20年，甚至終身），建立穩定的退休儲備。

獲政府認可的**合資格延期年金計劃**（QDAP）可就合資格保費享有稅務扣除。
每位香港納稅人每年就QDAP及強積金可扣稅自願性供款的扣稅額上限合共為
60,000港元。

資料來源：

12. 香港政府統計處：2026年3月號《香港統計月刊》。

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

13. 立法會十八題：延長退休年齡。

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

14. 保誠：年金小知識 | 年金有哪些種類？了解退休收入安排。

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

放眼未來

建立教育儲備、 安排財富規劃與傳承

- 長遠而言，保障需要不再僅僅是守護家人，而是為他們打造更美好的未來。
- 自己的人壽及儲蓄保障、孩子的升學安排、家庭資產累積及財富傳承，都需要您逐步規劃。



日常情景 | 儲蓄與傳承



投資須承受風險，只依賴銀行儲蓄存款，又未必能滿足孩子未來的成長需求以及家庭長遠的財務目標。有方法可同時兼顧教育儲備、人壽保障、財富累積與傳承嗎？

常見想法

銀行存款最穩妥，能夠應付孩子未來的發展及家庭需要。

現況

銀行存款可提供一定流動性，同時應考慮靈活運用不同的財富規劃工具，兼顧多方面的未來需要。

60%受訪家長表示有為子女作**額外儲蓄**¹⁵
當中**45%**有購買儲蓄保險¹⁵

77%
儲蓄用於**教育開支**¹⁵

您知道嗎？

為每名子女額外儲蓄

226萬港元



才感到安心¹⁵

憂慮

- **通脹**會**漸漸蠶蝕**您的**積蓄**，**低息環境**讓存款的增值空間有限。
- 您可能需要靈活的儲蓄保險應對家人不同階段的需要。



配合不同人生階段需要：

短期目標

選擇供款期較短的短期儲蓄保險，在保單完結時獲得保證回報，用於家庭備用金或孩子短期的教育基金。

中、長期目標

借助多元貨幣儲蓄保險，靈活佈局全球資產；或透過終身人壽保險結合長線增值潛力及靈活規劃，為家人提供更全面的保障。

小提示

- **提供保證回報：**
有別於自己投資的不確定性，儲蓄保險為您提供一定比例的**保證收益**，給您信心；您亦可根據個人理財目標及風險承受能力，選擇**非保證成分**比例不同的計劃，以**獲取潛在回報**。
- **靈活提取現金：**
部分計劃可按照您的需要，**靈活提取保單價值**（或會減少保單的未來價值），更可**自訂提取年期及每次提取金額**，滿足人生不同階段的需求。
- **財富無間傳承：**
部分計劃提供傳承規劃工具，按照您的意願傳承財富，**減少潛在家庭糾紛**。
- **人壽保障：**
若不幸在保障期內身故，可提供**身故賠償**，為家人建立安全網。

資料來源：

15. 香港存款保障委員會：連續八年公布「香港人『儲蓄安全感』指標調查」結果。

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

想了解更多？歡迎瀏覽我們的「在港安居」以及「誠」就港生活，
一步步為您在港的生活與未來規劃做好準備。



保誠致力為到港人才提供全方位支持，請隨時與我們聯絡取得更多資訊2281 1333。

註

上述所有資料（包括但不限於圖片、文字、超連結及其他資料）僅供一般參考之用，並未涉及任何具體保險產品的內容或比較，亦不包含保險計劃的完整條款及細則。本單張不構成任何保險、財務、稅務、投資、醫療或法律建議，亦不應被視為專業意見、建議、要約或遊說，讀者不應據此作出任何決定（無論是保險、財務、稅務、投資、醫療、法律或其他決定）。本單張內容並未考慮任何人士的個人狀況、財務需要或目標，亦不應被視為取代專業意見或構成任何保險產品的推薦或招攬。

本單張所提及的保障概念、用途或潛在好處均屬一般性說明，並不代表任何實際保單的保障範圍、利益、賠償安排、回報或保證。所有保險產品均受相關條款及細則約束，實際保障範圍、不保事項、等候期、風險披露及賠償安排以個別保單為準。讀者在作出任何決定前，應詳細閱讀相關產品資料，並按需要向合資格的專業人士或您的理財顧問尋求獨立意見。

保誠保險有限公司（「保誠」）並不就本單張所載資料的可靠性、準確性或完整性作出任何陳述或保證，並明確表示概不因任何人士使用、依賴或詮釋本單張內容而承擔任何責任。

此單張僅旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提供、出售或遊說購買任何保險產品。如在香港境外的任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

此單張由保誠保險有限公司（保誠集團成員）所刊發。



保誠保險有限公司

（保誠集團成員）

香港九龍尖沙咀廣東道21號

海港城港威大廈

保誠保險大樓8樓

客戶服務熱線：2281 1333

公司網頁

www.prudential.com.hk