



《新汇点》与新加坡寿险财务专业员协会（IFPAS）合作，新推出谈资理财系列专栏，帮助新移民更好地处理他们在本地的财务状况。

未雨绸缪 在健康时买足医疗保单

文 / 许秀玲



许秀玲

近几年来，新加坡不仅成为许多外国专业人士发展事业的目的地，医疗旅游也逐渐发展起来，吸引不少有钱人来到本地进行医疗。

新移民应该如何了解本地的医疗系统，并从中获益呢？我们来看看三名在本地及海外生活过的专业人士，从他们的例子做一些针对性的讨论。

一、E先生离职后中风

E先生，41岁，来自菲律宾，是一名土木工程师，1996年与太太移居到新加坡，之前他曾在阿拉伯联合酋长国工作了三年。他先是在政联公司当工程顾问，享有公司标准的集体医疗保险（group medical insurance），每次门诊看医生只需付出5元。

2006年是E的喜怒哀乐之年。那年他当上了爸爸，可是在儿子还未满周岁时，他自己却因脑出血而中风，左身躯在手部以下瘫痪。他在私人加护病房住了一个月，医药费用约3万元。因为他刚离开公司自己出来创业，前公司提供的集体医疗保险当然没有了，他又没有其他保险，只好掏出自己的储蓄，加上保健储蓄（Medisave），来应付这笔3万元的医药开销。

二、V先生为一家四口买全面的医疗保险

V先生是一名专业人士，五年前从印度来到新加坡。V对本地的医疗费用很有了解，所以来到这里不久，就投资了足够的income replacement insurance，也为一家四口买了全面的医疗保险。

他也看到有个年轻的外国同事患了癌症，可是公司的医疗保险需要员工共

同负担医药费（co-payment），同事拿不出2万元做手术，只好选择回国动肿瘤切除手术。因此V也考虑到，如果万一不幸得了癌症这类重症，自己又没有医药保险的话，他恐怕也得回印度治疗。

三、C女士在英国生病一周后才能见到医生

C女士是一名新加坡律师，目前在英国执业。

C对英国的国民保健服务（National Healthcare Service, NHS）并不看好，不管她是否用到医药服务，都必须供款。在英国，除了高达50%的个人所得税之外，还得付出甚至高达薪水13%的医药保险。可是，NHS穷于应付病人的需求，病人看病的预约时间一般长达一个月至几个月，甚至有几年的情况，视病情而定。

C虽有公司的医药保险，可是英国的医药政策鼓励人们先通过NHS诊断，然后再转到其他专科医生，所以还是会面对预约期过长的的问题，生病时最快也要一星期才能见到医生。

应加入“健保双全医药保险”或购买私人医药保险

看看本地的医药保险情况，公积金保健储蓄（Medisave）缴交率，占薪金的7%至9.5%，视年龄而定；可是保健储蓄户头也有顶限，今年7月1日开始是4万1000元。所以，以E先生的情况，一次的重病，就几乎用掉他全部的保健储蓄。

所以，国人应该通过保健储蓄加入“健保双全医药保险”（Medishield）或购买私人医药保险，以确保生病时不会用光保健储蓄。私人医药保险的保费不等，有几百元至几千元的，性质不同。较好的计划不但能担保一辈子的住院及手术费，医院设施的选择也比较多。

对于那些遭遇重症或是慢性疾病的人来说，所付出的保费肯定只是医药开支的一小部分。例如E的情况，他因为中风，每月必须吃药，包括控制胆固醇、高血压的药，还有肌肉舒张药剂与维生素，以一般政府诊疗所的费用来说，每月也要付出30元至50元。这还不包括一些其他检查，如验血或心电图等。

E因为行动不便，无法工作，家庭收入减少，因此无法聘请物理治疗师进行复健。他也为了安全，不敢到组屋区运动场做运动，所以少了锻炼复健的机会。2000年时，他曾经做过一次身体检查，当时就是因为考虑价钱太昂贵而没有做MRI；如果当时有做MRI的话，或许能提早检查出他脑出血的预兆，而获得提早治疗。

政府医院实行“支付能力调查”

本地的医药保健系统，与英国或澳大利亚那类通过高税率支持的保健体系不同，这里的税率较低，所以部分医药费用必须通过家人或保险来分开承担。

“健保双全医药保险”及“乐龄健保计划”（Eldershield），就是其中两个保险的例子。

政府医院实行了“支付能力调查”（means-testing），家庭超过某个收入的病人，将不会或减少得到医药津贴，对一些人来说，这意味着医药费用的增加。那些医药费方面真正面对困难的国人，还可以申请保健基金（Medifund）。

大家应该认识到，新加坡政府鼓励的是个人及家庭必须在医药费用上做出自己的承担，未雨绸缪，在身体健康时购买足够的医疗保单。俗语说，不怕一万，只怕万一。

（作者为新加坡寿险财务专业员协会（IFPAS）副会长）