

自願醫保計劃及私營醫療機構規管的諮詢文件

平等機會委員會的回應

引言

本文件旨在就自願醫保計劃及私營醫療機構規管的諮詢文件，提出平等機會委員會(平機會)的看法。

背景

平機會於2000年曾委託研究機構進行一項有關保險問題的研究，以評估香港的保險服務是否符合反歧視法例的要求，並於2002年發表《與反歧視法例有關的保險問題討論文件》。多年來，平機會收到不少有關保險業的投訴，主要涉及因性別或殘疾狀況而遭拒絕承保或收取極高昂的保費，以及遭拒絕承保投保前已有的病症。

其中一個例子是，殘疾人士難以購得醫療保險，尤以癲癇症患者、愛滋病病毒感染者/患者、精神病患者、精神及身體的殘障者、視力受損者為然。承保機構大多會斷然拒絕有關申請，而不會按個別情況酌情決定，亦鮮會告知申請人申請被拒及保費釐訂的準則。雖然少數承保機構會接受他們投保，但大多會收取難以負擔的保費。代表殘疾人士的團體呼籲提高透明度，加強承保機構與投保人的溝通，並統一保單條款的定義及解釋，因為殘疾人士大多缺乏保險專業知識。

問題

平機會對自願醫保計劃的目的表示支持，並歡迎提供一種由政府規管，以保證承保及終生續保而無需重新核保的私人醫療保險。然而，我們關注承保機構的核保及保費釐訂準則，特別是保單條款及細則是否公平和沒有歧視成分。

平機會感謝食物及衛生局在自願醫保計劃及私營醫療機構規管的建議中，致力解決以上一些問題。我們提交的意見如下：

甲) 按反歧視和平等機會原則，制定核保和附加保費的規管和指引

在擬議的自願醫保計劃下，銷售個人住院保險產品的承保機構必須向客戶提供「標準計劃」作為其中一項選擇。但是，承保機構可根據本身的核保安排，向被評為健康風險較高的保單持有人收取附加保費，而附加保費率以標準保費的 200% 為上限。如上所述，平機會過往收到不少投訴，指稱承保機構基於性別或殘疾狀況而拒絕承保或收取極高昂的保費，以及拒絕承保在投保前已有的病症。保險業的核保運作欠缺適當規管以防歧視，這對殘疾及/或投保前已有病症的保單持有人不利，因為承保機構可輕易向他們收取高額保費，甚或把他們歸類為「高風險」而將之納入高風險池。

我們建議引入規管和指引，以確保核保決定和附加保費符合反歧視法例和平等機會的原則。我們亦建議，授權擬新成立的規管機構實施規管和指引，該規管機構須具備相應的知識和技巧，以處理涉及歧視性作業的糾紛。

乙) 保單條款/條件透明度及信息可達性

平機會贊成《自願醫保計劃諮詢文件》的建議，規定承保機構須採用統一的保單條款及細則，以及一套通用的相關定義，特別是影響個別保單持有人額外保費的條款，如投保前已有病症的定義。承保機構同時亦須公開為個別人士承保的確切準則，並在收取附加保費時提供合理解釋。

同樣重要的是，在自願醫保計劃下，承保機構和監管機構向申請人和保單持有人，尤其是長者、殘疾人士和少數族裔，發放的信息必須易於接收(如以話音和較大字體錄製或印製，以及翻譯為少數族裔語言)。承保機構亦應配合殘疾人士的需要設計網站，讓他們可閱覽有關資料。該等機構應遵從政府資訊科技總監辦公室「無障礙網頁嘉許計劃」的標準：http://www.ogcio.gov.hk/tc/community/web_accessibility/recognition_scheme/。只有在保單條款和細則的透明度加以提升的情況下，保單持有人才能夠比較各承保機構的保單條款和細則，把保單轉往別的承保機構，令保單持有人的權益得以保障。

丙) 某類疾病屬完全不受保項目

香港有些保險機構基於僵化的定型觀念，把某些疾病列為完全不受保項目，例如精神病、愛滋病帶病毒者/患者。此舉並不合理，而且可能會構成違法歧視行為。我們認為，自願醫保計劃應禁止純粹基於定型觀念或行業常規，而把某些疾病列為完全不受保項目。

丁) 以年齡作為承保決定及保費釐訂的分類準則

雖然現時香港沒有法例禁止年齡歧視，但我們留意到政府致力消除僱傭範疇的年齡歧視問題。我們希望政府可將之延伸至其他生活層面。我們建議，若以年齡作為核保決定和附加保費的分類準則，應基於可靠和最新的精算/統計數據或其他相關因素；而相關決定必須合理，且在考慮所有因素後作出。

戊) 保單持有人代表參與規管

《自願醫保計劃諮詢文件》建議，在食物及衛生局轄下成立規管機構，並另設諮詢委員會及覆核委員會，分別向規管機構提供專業意見及覆檢其決定。平機會深信，除保險業人士和醫護服務提供者外，殘疾及高危人士等保單持有人的代表也應被委任為該等規管機構的成員，以確保自願醫保計劃真正切合保單持有人的需要。讓上述持份者參與其中也標誌著踏出重要一步，以確保香港社會人人均享有平等機會，獲取優質醫療保險和醫療服務。

己) 殘疾人士享用無障礙私營醫療機構設施

平機會希望，政府於私營醫療機構日後的規管架構中，考慮把該等服務設施的無障礙程度納入規管的範疇之一，讓殘疾人士和長者同樣有平等的機會使用該等設施提供的服務。