

保險業監管局執行董事（政策及法規）劉中健先生

於 2026 年 10 月 21 日

在香港精算學會舉辦的

「樂齡香港 2026」研討會上的主題演講

(譯本)

尊敬的政務司副司長、馬崇達先生¹、各位嘉賓、各位朋友、女士們、先生們：

大家早上好。我非常榮幸今天能與各位相聚於「樂齡香港 2026」研討會。

首先，祝賀香港精算學會舉辦這次別具意義的活動。今天聚首一堂的各界精英，將要共同探討的這個課題至關重要，它既遠超保險業範疇，也同時敦促保險業發揮更大作用。我特別欣賞香港精算學會將活動命名為「Ageing Well Hong Kong（樂齡香港）」，我也誠摯地為香港獻上這份美好祝願。

香港以一流的城市景觀、基礎設施、公共服務以及充滿無限活力的生活方式聞名，但與其他先進經濟體一樣，我們的社會也正步入高齡化。特區

¹ 香港精算學會會長馬崇達先生(Mr Mark Saunders)

政府前瞻性的部署和積極應對，為我們廣大市民安享晚年創造了良好條件。就在上個月，由政務司副司長領導的「社會高齡化對策工作組」公布了全方位的戰略措施，不僅切實響應了長者在不同方面的需求，也全面應對了人口高齡化帶來的各項挑戰。在此堅實基礎上，就保險業如何在社會高齡化的過程中協助市民生活得更健康、更有保障，請容許我也分享一些看法。

首先，讓我簡單描述一下背景。目前，香港的醫療開支約佔本地生產總值的 8.2%。其中，公營醫療系統開支佔本地生產總值約 4.2%，提供超過九成住院服務，為市民構築了重要的安全網。但另一方面，私營醫療體系仍高度依賴家庭的自費支出，令許多個人和家庭承受財務負擔。私營醫療保險雖然提供了一層額外保障，但使用度仍然有限。隨著市民壽命延長，醫療服務和退休保障安排的充足性，以及兩者之間如何互動，變得越來越重要。

當然，沒有任何一個持份者能夠獨自應對高齡化的挑戰，各方需要凝聚共同願景，推動合作。我覺得「安老」就像建造一所房子：政府、政策制定者和醫療服務提供者為社會奠定穩固的地基，建立基礎設施並提供基本支持；個人與家庭則透過自身的健康管理、財務規劃及退休準備，構成房屋的結構；而保險則如同屋頂，提供另外一層保護。我們的角色並非取代公共安全網或個人的財務安排，而是對它們進行補充和完善。當每一部分都各司其職、發揮作用，整座房屋的抗風險能力與韌性就會增強。這正是為什麼沒有任何一個持份者能夠僅憑一己之力就能應對這一挑戰的原因。

接下來，讓我進一步談談保險如何協助完善支援高齡化人口的整體生態圈。

在醫療領域，保險公司可通過與醫療服務提供者深化合作，提升整個生態系統的透明度和效率，從而實現我們的共同願景，那就是讓保險方案既可及又可負擔，並且不僅在當下為保單持有人提供保障，更可持續滿足其一生不同階段的需求。保險公司也可與醫院合作，簡化索賠流程，減輕行政程序帶來的負擔，為患者帶來更順暢和便捷的就醫體驗，尤其讓年長的保單持有人受益。

在退休規劃方面，年金和儲蓄型終身壽險計劃已成為協助市民為退休儲備的實用工具。其中，由保監局認證的合資格延期年金保單（QDAP）便是一個很好的例子。該產品是管理長壽風險的退休規劃工具，保單持有人也就可已繳保費享有一定限額的稅務扣除。這些保險產品讓市民在工作期間逐步積累資產，並在退休後轉化為穩定持續的收入來源。除了幫助退休人士應付日常開支，這類產品也能為未來可能出現的護理相關費用提供支援，從而作為公共醫療服務和傳統醫療保險的重要補充。

在健康和疾病預防方面，健康保險不應只是被動地承接風險。在香港精算學會「2025 年健康保險研討會」（Health Insurance Conference）上，我曾提出在檢視如何改善醫療和健康保險體系時，重要的是以建設更健康社會為共同目標，我也特別強調了及早預防和準備的概念。從較狹義的層面來看，

透過將健康激勵元素融入保單設計，無論是以保費折扣鼓勵達成運動目標，還是提供定期健康檢查，我們都能加強預防並促進疾病及早發現和及時介入，避免可控的健康問題演變為高治療成本的複雜病症。從廣義的層面來看，人口高齡化推動醫療和財務保障需求不斷上升，持續的醫療通脹更進一步加劇有關壓力，但如果社會公眾具備更强的健康管理意識，並主動為未來風險作規劃時，整個社會都將從中受益，而保險公司也同時能受惠於更健康的風險池、更可持續的理賠表現，和更穩健的長期市場增長。

我們鼓勵保險公司發揮更重要的角色，並非純粹從企業社會責任的角度出發，也是基於長遠的商業考量。面對人口高齡化和壽命延長的趨勢，保險業既肩負責任、也具備充分誘因，協助社會為更長壽的未來做好準備。因此，問題關鍵在於：在塑造這個未來的過程中，我們應該扮演怎樣的角色？就此，我想分享一些想法，可以簡單總結成兩個相輔相成的維度：向前看和向外看。

向前看，就是要預見人口高齡化的新需求，並積極創新。多年來，圍繞退休保障的討論主要集中在資產累積，建立退休儲備。但隨著人口高齡化，焦點必須進一步拓寬，充分重視並妥善應對健康管理及長期照護風險。

其中一個可能性是進一步探索私營市場中的長期護理保險產品。這個領域在香港仍具備相當大的發展空間——需求明確，但供應尚未充分跟上。我可以理解逆向選擇、數據缺口以及預測於未來索賠難度等挑戰，但儘管如

此，我也看到一些持分者正嘗試將護理相關保障融入如年金等較為普及的產品之中。雖然產品設計不是我的專業，但我們也希望推動良性循環的形成，讓市場創新可以更有效地填補保障缺口，豐富消費者選擇，並為保單持有人及其家人提供長遠的安心。

向外看，就是認識到香港儘管擁有種種優勢，但也面對顯而易見的結構性限制，例如退休設施用地有限以及本地醫療成本相對較高等。但與此同時，我們更要認識到香港擁有處於更廣闊區域格局中的優勢。隨著我們持續加強區域間的互聯互通，越來越多香港市民選擇在粵港澳大灣區內的其他城市生活。保險應致力於便利這種選擇，提供能夠伴隨市民跨境生活的保障安排，實現更便捷的無縫跨境理賠。我們的目標是建立一個可提供真正多元選擇和可負擔服務的護理網絡。跨境服務還能使成本水平更可持續，支持醫療和退休保險產品的長期可持續發展。

令人鼓舞的是，一些具前景的發展方向正逐步落實。例如，廣東院舍照顧服務計劃已擴展至所有九個大灣區內地城市，目前支持超過一千名香港長者。通過整合居住、醫療和社會支援，該計劃正持續發展，取得穩健成果。保險業應積極支持及促進這些措施與發展。除了基礎設施建設外，更緊密的互聯互通同樣重要。尤其是建立跨境直付網絡將帶來的變革性改變，讓保單持有人能夠跨境接受醫療服務，而免卻過往需要「先墊支、後理賠」的繁瑣流程。展望未來，我們必須進一步深化粵港澳大灣區合作，加強標準銜接，並建立支撐這一體系所需的互信基礎。

作為監管機構，我們的角色不再僅僅是把關者，更是要促進這種蓬勃發展的生態圈，使創新、消費者保障和市場穩定齊頭並進。正因如此，我們將繼續向前看和向外看，將可能性化為現實。各位嘉賓，樂齡（Ageing Well）是一場馬拉松而非短跑，我們邁出的第一步，始於今天的攜手合作。

非常感謝今天邀請我出席這次活動。我衷心祝願「樂齡香港 2026」研討會圓滿成功！