

(譯本)

保險業監管局執行董事 (政策及法規) 劉中健先生

於 2025 年 11 月 4 日在「香港精算學會 2025 Health Insurance Conference」致辭

Tim¹、朋友們、女士們、先生們：

感謝邀請我出席這次活動。對我來說，今天這個主題演講的難度不僅在於只有十分鐘的發言時間，也因為在座有很多對私人醫療保險有深入見解的專家。不過，讓我還是盡量嘗試描述一下概況和分享一些想法。

朋友們，直接一點兒說吧，我們正面對一個惡性循環。醫療成本持續顯著上升，對保險保費帶來上調壓力。保單持有人承受了這個後果，這也影響了現有及潛在保單持有人的負擔能力，導致風險池素質下降，現有保單持有人將來或被迫退保，而潛在持有人，尤其是較年輕的群組，則可能越來越難以投保。人口結構的轉變，特別是人口老化，會使情況更嚴重。結果，公營醫療系統將承受更大壓力，公、私營醫療系統分工的協同效應將進一步減低。這些元素互為因果，而如果情況持續下去，問題的規模和複雜性會不斷增加。

我們在這裡就是為了尋找解決方案。事實上，社會上已經有不同的構思和建議。我不在此對它們作出詳細評論，因為它們仍需深入研究和更廣泛的討論，但讓我嘗試概括性地把它們歸納一下。

在私人醫療保險的生態系統中，關鍵持份者包括消費者、保險公司、醫療專業人員及服務提供者，以及包括政府和監管機構在內的政策制定者。在消費者方面，有建議提出引入更多例如自付額和共付費用的成本分擔安排，以鼓勵更負

¹ 香港精算學會健康委員會主席黃光曦先生(Timothy Wong)

責任地使用保險。對於保險公司，我們希望探討的問題包括能否優化產品設計，在提供合理保障的同時降低保費；如何持續加強對客戶的保障，例如幫助他們更好地作出知情決定；以及如何進一步提升理賠流程的效率。在醫療專業人員及服務提供者方面，我們期望有更透明的收費資訊讓消費者能作出更明智的選擇，以及臨床標準以協助保險公司進行承保和理賠評估。而作為政策制定者，我們有責任建立或優化政策、法律或監管制度，以達致預期成果；我們要尋求新機遇，例如粵港澳大灣區發展所帶來的契機，推動醫療及保險業持續發展；同時我們也需以細緻和定義明確的方式整合來自不同持份者的數據，從而得出深入可靠的分析結果，以協助政策制定。

好，我嘗試在短時間內作了一個概述，但「知易行難」。我應該讓之後的講者深入探討這些議題，但我也一直在思考我們是否還需要一些什麼。我覺得我們可能還需要多一些思考角度。思維方式決定行動方式，更多元的思維有助我們更好地思考。

上述建議和構思涉及複雜的考量和多方利益，但在這當中，「健康」二字似乎是最大公因數，因為無論在個人還是社會層面，健康應該是我們的共同目標。保險領域也愈加重視將預防保健與保險掛鉤，並透過保險鼓勵健康生活方式。這種減緩和預防風險的理念極為重要。

健康生活加上及早規劃形成了一個完整的概念。我們不僅要及早規劃生活模式，也要及早規劃保險需要。還記得我剛才提到風險池素質下降的情況嗎？我們需要讓社會能及早規劃和準備的好方法，從而加強私人醫療保險生態系統的可持續性。

朋友們，時間所限，我未能進一步詳談。我期待在今天餘下的時間裡向各位學習。我之所以強調這些思考角度，是因為我們固然要繼續深入研究如何控制醫療通脹、優化保險產品、引導公營醫療需求轉向私營醫療體系，但同時也應經常反思我們是否正邁向達致更健康社會的目標。

如圖所示²，我們容易聚焦於最內層圓圈裡的問題，而忽略了最外層圓圈裡我們真正希望達致的目標。但我相信只要大家目標一致，我們就能夠融合不同的看法，找到務實可行的解決方案。讓我們攜手努力，令社會不僅得到更好的保障，也更健康。

借此機會，我也希望鼓勵大家於 12 月 7 日行使公民權利，投票選出下一屆立法會。

謝謝大家！

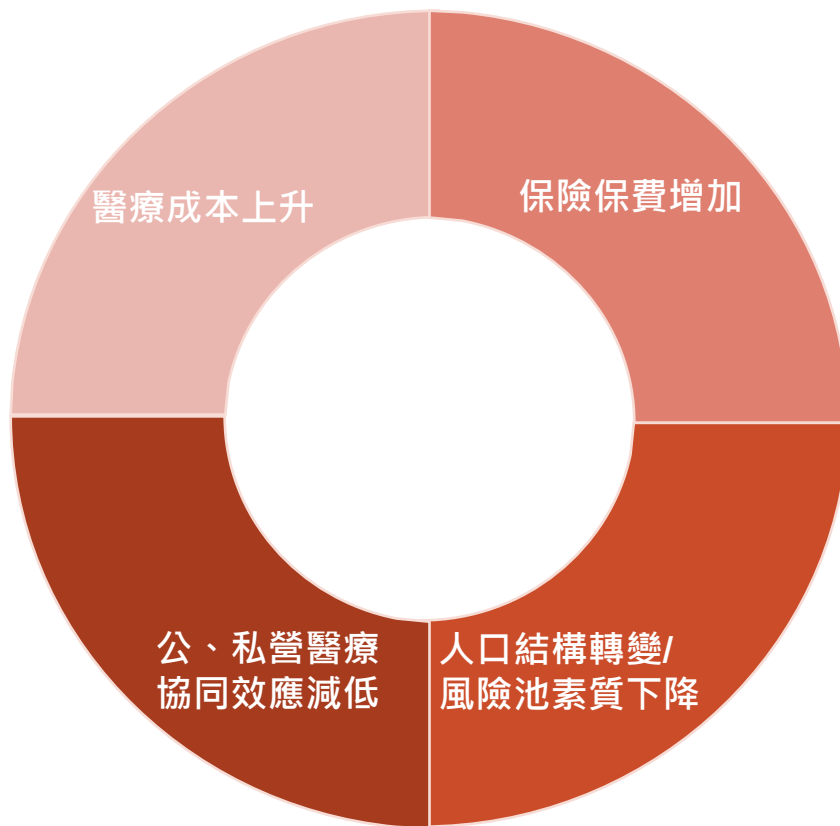
² 請參考附載的簡報。

香港精算學會
2025 Health Insurance Conference

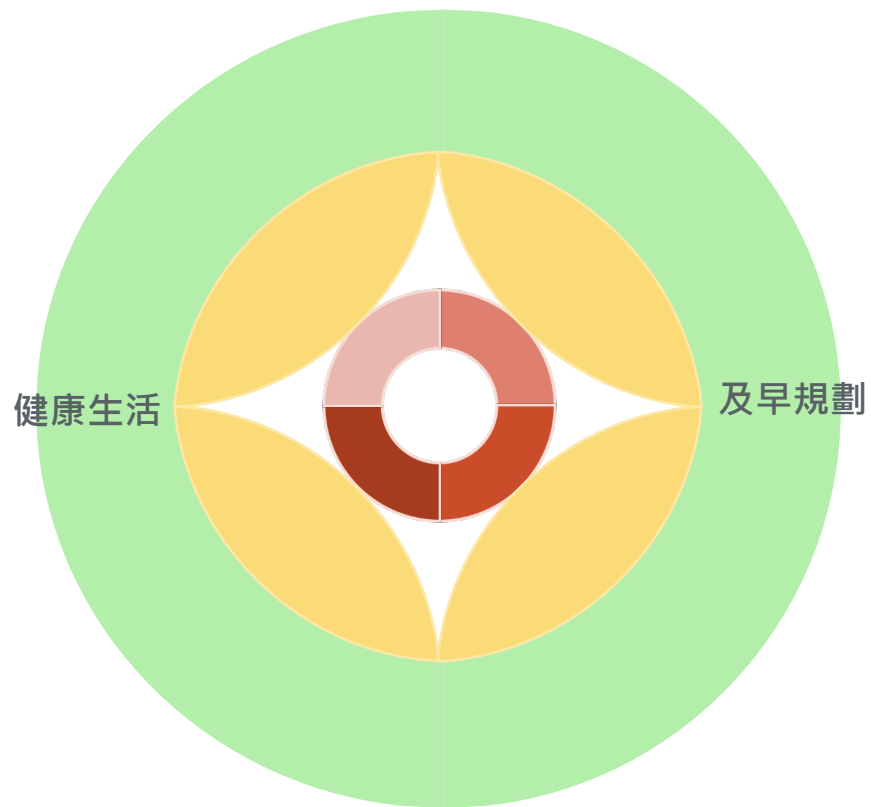
主題演講

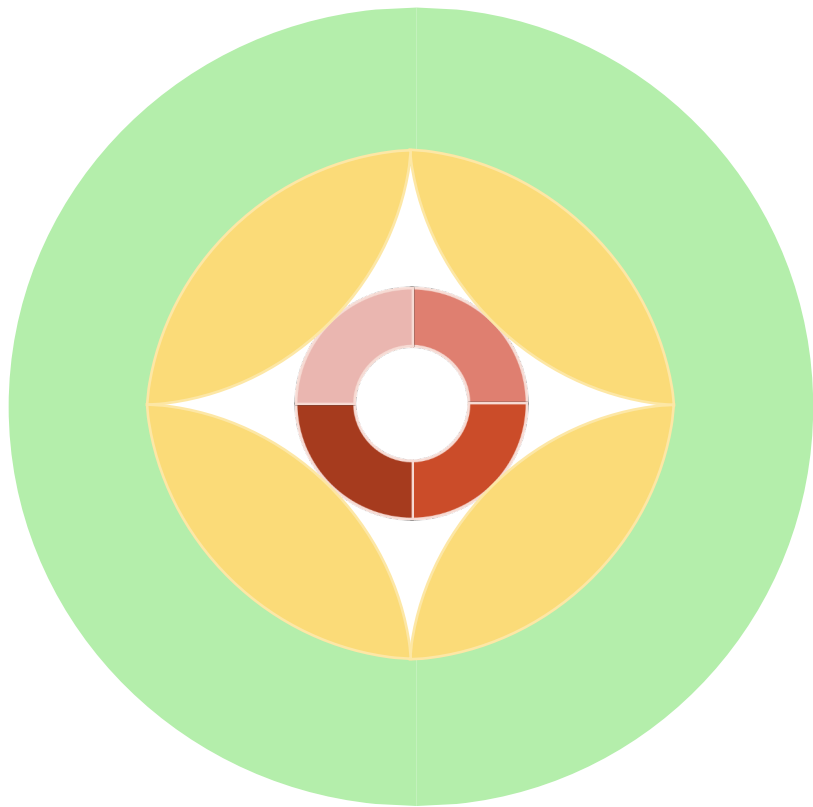
保險業監管局執行董事（政策及法規）

劉中健先生









讓我們攜手努力，
令社會不僅得到更好的保障，
也更健康