



【人生第一份住院保障】

患地中海貧血病的Lily，心瓣一向有問題，單親的她，還要獨力照顧兩名十多歲的在學子女。身患先天性疾病，加上負擔不輕，其實已經因為經濟問題，斷供了有關的保單。Lily深明保險重要，不過，就如一般人一樣，Lily對保險認識不深。

保險/理財顧問Antonia第一次接觸Lily，Lily就拿了一大袋保單給Antonia。Lily深明保險對她和她兒女的重要性，對保險/理財顧問從來是來者不拒，結果，她一共在四間保險公司預備了十多份保障。Antonia唯有花好幾個星期替Lily整理，然後再向Lily分析說明。

經過Antonia的整理分析後，發現Lily原來只有少許「生存利益」，更遑論住院保障。很難想像Lily一旦不幸失去工作能力，還需要錢去治病的時候，她和她的家人將要面對何等的境況。

於是Lily聽從Antonia的專業分析，決定申請購買她人生第一份的住院保障，卻不幸作身體檢查的時候，發現胸部有腫塊……

這一天Lily跟Antonia會面。Lily要求不提胸部有腫塊，說：「別的agent都說不用填。」

Antonia 回應，道：「別的agent怎樣說我管不了，不過，Lily，既然身體檢查報告上說明你胸部有腫塊，我就有責任要替你填寫清楚。買保險是保障你和家人未來的需要。而如果將來公司查出你沒有把身體狀況填寫清楚，到那時候，公司是絕對有理由不賠的。與其將來有事的時我幫不到你，倒不如現在我索性不替你申請好了。」

Antonia的堅持反倒贏得Lily的信任。不過一如所料，因Lily的健康問題，她的申請被駁回了。

Antonia明白這份醫療保障對Lily很重要。儘管驗血報告結果不理想，Antonia還是相信自己的觀察。Antonia認為，透過深入了解Lily過去的健康狀況，理應有助公司衡量承擔Lily住院的風險。Antonia於是建議Lily把過往所有檢身報告找出來，並且再度驗血，又見醫生，由醫生撰寫報告，證明Lily的健康狀況良好，然後一個月後再遞交申請表。

第二次的申請最終被接納了！Lily終於得到她人生第一份的住院保障！即使保障範圍不包括她胸部的腫塊，但若是因為其他原因而入院的話，Lily如今也有保障了。

Lily說：「Antonia竭盡所能，盡心盡力。」的確，當初如果沒有Antonia不計回報地為Lily整理分析的話，Lily也不知道自己原來沒有多少「生存利益」；如果沒有Antonia的專業意見和堅持的話，Lily可能到現在也沒有住院的保障。

有說，保險/理財顧問之「顧問」一職不過虛有其名，但現實是，有很多人其實真的需要保險/理財顧問的專業知識幫忙。Lily正好是其中一位。

保險的保障性質可分兩類：「死亡利益」(Death Benefit) 和「生存利益」(Living Benefit)。顧名思義，「死亡利益」是受保人去世後，受益人所獲得的保障；與「死亡利益」有關的保障計劃一般都是人壽保險。而「生存利益」則是受保人在生時所得到的保障，包括退休生活保障、醫療保障……等；與「生存利益」有關的保障計劃款式繁多，以便切合不同人士需要。



馮綺雲，Fung Yee Wan, Antonia，2002年加入宏利，現職經銷經理