

健康儲蓄扣稅方案〈II〉

上期本欄介紹了 HSA (Health Savings Account) 健康保險儲蓄戶口在『稅』方面的要點 (參閱 12 月 4 日明報)，在繼續探討本期題目之前，筆者藉此機會為上期的兩項要點作出補充。首先，上期要點第五項中關於個人和家庭保健『自付額』的規定因應通脹數據按年調整，2006 年這個規定調整為個人最低 1,050 元，最高 5,250 元；家庭最低 2,100 元，最高 10,500 元。另外，上期要點第九項中有關個人和家庭 HSA 戶口扣稅優惠的存款限制，2006 年的限制個人由 1,050 起元至 2,700 元止；家庭戶口則由 2,100 元起至 5,450 元止。超額存款，不但不能扣稅，還要付 6% 罰款。

以下續談 HSA 保險計劃在『保險』方面的重點。

1. HSA 健康保險與一般健保不同的地方是 HSA 指定選購有『高額自付』(High Deduction) 的健康保險，例如 1,000 元的『自付額』受保人必須每年首先付出 1,000 元的醫療費用，然後保險公司才會付出以後的部份或全部醫療費用。這類保險英文簡稱 HDHP。
2. HDHP 健康保險的保費較一般沒有『高額自付』的健保便宜很多。從 HDHP 上節省回來的保費及扣稅優惠加起來可能足夠支付每年的『自付額』。若然不夠，相信差距不會太遠。
3. HDHP 除了有『高額自付』的條件外必須同時要設有一項『最高自付數額』(Out-of-Pocket Maximum)。意思是說把每年必須首先付出的醫療費用和以後付出的部份醫療費用加起來，最高只能達到每年的『最高自付數額』。HSA 法例規定保障個人的 HDHP 健保每年『最高自付數額』是 5,000 元，保障全家的則是 10,000 元。
4. HDHP 健保是可以，但並不是必須附加一個所謂『終生最高賠償』(Lifetime Limit) 的限制。當然這個『終生最高』的限制一定要設立得十分合理 (Reasonable)。合理的定義是相當廣泛的。視符健保計劃的整體關鍵而定。
5. HDHP 的保障範圍除了一般診治疾病，藥物等以外還可以提供預防性質的保健服務 (Preventive Care)。包括健康驗查，疾病預防藥物，對抗『痴肥』(Obesity)，戒煙，戒酒等程序。
6. 因為 HDHP 保險的受保人自己必須先付 1,000 元或以上的醫療費用，受保人將會小心地，謹慎地利用存放在 HSA 戶口內的款項。這樣一來，有意無意間對醫療費用升幅有一定程度的制衡。對整個社會的醫療費用通脹有長遠的良性影響。
7. 對一般較為年輕，身體一向健康的人士來說，投保 HDHP 一來可以節省保費，二來可享受有高質素的健康保險。一旦真正嚴重病症不幸來臨，可保無慮。

長遠一點來看，HSA (健康儲蓄戶口) 連同 HDHP (高額自付健康保險) 繼續發展下去會取代現時各大企業提供的傳統健康保險計劃。若果真是這樣的話，從企業立場來說是一項省錢而又能提供健保福利的雙贏方案。但是員工們對 HSA 連 HDHP 的看法可能有兩種不同的立場。其一是對現在沒有健保福利的員工們是一個希望。因為在便宜的 HDHP 保費下，顧主們大有可能願意提供 HSA 連 HDHP 的福利。不論如何，『有』總比較『沒有』好一些。反過來，現在享有顧主提供傳統健保福利的員工們會失去既得利益，換回來的，可能是較差一點的福利。真是患得患失。

陳操勳會計師提供