

当您的房屋贷款机构同时向您推介重大疾病保险时，您该如何抉择？



购买重大疾病保险用以保障您的房屋贷款，合情合理；而直接向房屋贷款机构购买，似乎也顺理成章。但提及购买重大疾病保险以保障房屋贷款，您必须清楚知道，其实还有其它的选择。例如，您知道购买由个人持有的重大疾病保险计划，如宏利的Lifecheque产品，比购买由贷款机构提供的保险更灵活、更物有所值吗？

以下是宏利的Lifecheque与大部份贷款机构提供的房贷重大疾病保险的主要区别：

	宏利的 Lifecheque产品	大部份 贷款机构
<p>保单是我自己拥有的吗？</p> <p>大部份贷款机构提供的保险都是团体重大疾病保险，他们才是保单的持有人和受益人。一旦您患上重病，您的现金赔偿将由贷款机构领取，而并非您或您的家人。而且，不论您当前所需如何，所得的现金赔偿将全部被用来偿还房屋贷款。而购买宏利的Lifecheque，保单便归您所拥有，所得理赔也属于您并由您支配。</p>	是	不是
<p>阿尔茨海默氏痴呆、帕金森病及多发性硬化症等也属于受保疾病吗？</p> <p>部份贷款机构只为如癌症、心脏病及中风等疾病提供基本保障。宏利的Lifecheque涵盖的受保疾病则多达24种。此外，Lifecheque保单内还包括其他的理赔条款，例如病发初期保险赔偿 (Early Intervention Benefit)，令被保人在某些癌症以及冠状动脉成形术的病发初期，也能得到保额中的部分理赔金。另外，如果您生活上不能自理，只要符合资格，并已渡过等候期，您也可得到我们按月支付的生活护理津贴 (LivingCare Benefit*)。</p>	是	不是
<p>我可以自行选择保额吗？</p> <p>您只能向贷款机构购买相当于您房屋贷款额的保险额，而随着所贷的款额日渐减少，赔偿额也随之降低。宏利的 Lifecheque，则让您可以购买由\$25,000至\$2,000,000不等的保额。另外，由于保单与房屋贷款无关，因此，只要保单生效，赔偿额就不变。</p>	是	不是

*「生活护理津贴」需要单独审核批准。

	宏利的 Lifecheque产品	大部份 贷款机构
<p>假如更换房屋贷款机构，保单仍会继续有效吗？ 假如您将房屋贷款从一家机构转到另一家机构，大部份贷款机构都会终止您的保险合约。届时，如果您的健康情况有变，要从新的贷款机构获得新的保险合同就可能较为困难。若您购买宏利的Lifecheque，在整个保单合约期内，保单都属于您所有。</p>	是	不是
<p>房屋贷款还清后，我仍然可以得到保障吗？ 大部份贷款机构提供的保障在您的房屋贷款还清后也随之终止。购买由个人持有的保险计划，如宏利的Lifecheque，您的保险便不受房贷的影响。只要在保单合约期内，Lifecheque的保障就一直有效，直至您终止保险或已获得理赔为止。</p>	是	不是
<p>我的保险有保证吗？ 大部份贷款机构都会保留随时取消您保单的权利。而宏利的Lifecheque，在保单合约期内，您的保费和有关的理赔都能得到保证。</p>	是	不是

如果您想以重大疾病保险来保障您的房屋贷款，就有必要将保险计划的各方面作逐一比较。因此，在您决定是否购买房屋贷款机构提供的保险前，不妨考虑一下宏利的Lifecheque重大疾病保险。Lifecheque备有两种可转换的计划，即十年期及二十年期可转换计划，都是保障房屋贷款的理想选择。

如需了解更多信息，请联系您的保险顾问或访问网站 manulife.ca

