

# #Financial 别让财务毒性 成为压垮你的最后一根稻草

Text by Shing  
shing@revonmedia.com  
Photos / Video Maez, 123RF

财务毒性Financial Toxicity指的是高额的治疗费用对患者的生活带来伤害性的影响,也就是常说的财务困境。治疗癌症费用高昂,若不幸罹癌,又经济条件有限的情况下,所带来的影响是巨大的。



刘秀莉  
Liew Swee Lee  
马来西亚乳癌福利协会秘书 / 寿险顾问  
BCWA Secretarial

人们的观念是时候要改变了,保险并不是有买就好,而是要知道自己买了什么,买得够不够,以免事情发生时造成巨大的缺口。

——刘秀莉

根据2015年,由George Institute for Global Health所推行的东盟肿瘤学成本ACTION Study显示,大马人在确诊癌症1年后,有11%的人去世;44%没有面对财务困境;45%面对财务困境。该研究的“财务困境”的定义为自行支付医疗费用超过家庭年收入的30%。

财务毒性的局面会造成家庭财务、精神上的压力,患者也很可能因此无法继续接受治疗,情绪受影响以及生活质量下降等问题。

刘秀莉是马来西亚乳癌福利协会(BCWA)的秘书,同时也是一名寿险顾问,更是一名乳癌幸存者。她在12年前确诊乳癌,经历了8个月的治疗,也因此辞去了工作。幸运的是,当时年轻的刘秀莉糊里糊涂地买下了保险,在遇上乳癌,治疗期和失业期间都不为金钱而忧愁。

一直到了5年前,刘秀莉的另一名亲人生病了,她也变身为照顾者。“当时他说‘别担心,我买了很多保险’。谁知我把保单集齐逐一查看时,才发现没有一份保险适用于这个情况,让人生气又失望。这让本来负担就重的他在治疗期间还要面对经济压力。”而刘秀莉也是从那时开始学习和转职从事寿险,并活跃于BCWA。

## 医疗 两大重担

刘秀莉分析道,乳癌患者的经济负担可简单分成“医”和“疗”两大部分。“医”的部分包括从确诊到治疗,视乎癌症类型、第几期、什么治疗方案等等而定,所需要的费用也不一样。一般上治疗为期8个月,涵盖手术费、化疗、其他药物。若是需要手术重建乳房,这份费用大部分并不包括在医药卡当中。光是“医”的治疗费用,可能就需要用到RM300,000以上。

此外,还有一个人们常忽略的部分,就是“疗”,即疗养费用。“这里包括长期服用的药物、治疗期间的交通费、饮食费、工作损失、看护费(即使是家庭照顾者,也是一个成本)、定制义乳和义乳专用内衣、每年定期检查的费用等等。”

## 保单 定期审查

那一般的医药保险涵盖乳癌治疗是否足够?秀莉表示,要视乎医药卡的限额和条款。“很多人买了保险以后就放在一旁再也没有看过。人们的观念是时候要改变了,保险并不是有买就好,而是要知道自己买了什么,买得够不够,以免事情发生时造成巨大的缺口。”

她补充说,事实上过去的保单,是根据过去的社会状况、经济状况而设计的。当时医药界的科技、设备、药物肯定没有当下的先进,费用也是水涨船高。因此,人要做健康检查,保单也要定期自我审查。

“尤其是当人生有所变化的时候,如结婚、生子、换工作、购买资产等等,应随着个人状况和经济状况升级自己的保险,提供更多的保障。”



## 重疾 不要忽略

当购买保险时,秀莉建议,要知道自己的顾虑是什么,要了解保单所涵盖以及不涵盖的部分,也要注意保单的年度限额(Annual Limit)、门诊限额(Outpatient Limit)。“以癌症为例,有的治疗是属于Outpatient的,因此会按照门诊限额进行赔偿。另外,也有的保单是不涵盖0期原位癌的,因此需要进行确认。”

医药保险的观念比较普及化了,但事实上,重疾险也是秀莉一再提醒希望民众不要忽略的部分。就如前文所述,除了“医”的部分有大额支出以外,还有“疗”的部分是很多人没有注意到的潜在损失。而重疾险可以在身患重疾的时候得到一次性的补偿,缓解这段时间的经济负担。

## 困境 要说出来

当陷入财务困境的时候,秀莉表示,一定要勇敢说出来,也可以与主治医师讨论符合自己的能力和需求的医疗方案。如果符合条件,也可以参与临床试验以减轻部分负担。至于我国也有一些NGO提供不同层面的援助,以BCWA来说,是提供物质上的,如假发、暂时性义乳、胸罩等等。

秀莉也特别提醒女性,身体是自己的,应由自己掌握。“我曾遇过一名女性在确诊癌症后想向保险申请索赔,这才赫然发现原来丈夫一直以来并没有为自己缴付保费,该保险早就断保了。”因此,要确保保费有定时缴付。

——我要健康

## 乳癌患者 征战职场之路

确诊乳癌后,我还可以继续工作吗?乳癌幸存者刘秀丽大声地说:没问题!

12年前确诊乳癌的她分享自己的经历:“当我进入癌症的治疗期,身为打工族,自知工作岗位不能一直悬空,于是选择辞职。当身体康复到差不多时,便开始找工,但因为是癌症患者的关系,找工的过程并不顺利,甚至遇到雇主一再压低薪水。”

## 不可解雇

乳癌患者只是治疗期间需要比较频繁的请假,时间长短视乎个别的治疗方案。“一般来说如果有进行手术的话,大概需要休息5天,可申请住院假;化疗1次需要1天,还有后续不舒服可能需要休息几天。通常都是可以请假假,若真不够,可能需要申请无薪假。”

她也感慨道,根据劳工法令,雇主是不能因此而解雇患病的雇员,但是也曾听闻有的企业会用别的方式“逼迫”员工自行辞职。

## 两大准备

治疗期过后,稍作休养,即可重回职场。“乳癌幸存者要回到职场要做好两大心理准备——第一点,别人都会问你‘失踪’或者‘待业’的这段时间都做了些什么。第二点就是要有

心理准备可能会有异样的眼光,有的人或许会质疑你的能力;也有的是过多的关心,也是一种压力。”

不过秀莉认为不需要刻意去向雇主隐瞒自己患病的事情。“坦白的好处比坏处多,也需要给公司的人事部有一个准备,万一工作期间遇到身体不适急需送院,HR也好告知医护人员。”

在BCWA有提供辅导服务,但秀莉坦言这是远远不够的。“回到职场时,你可能会发现自己失去竞争力、失去工作机会,继而加重财务困境。我们也有在商讨中是否可以提供培训,培养乳癌康复者更多不同的技能,帮助他们找到适合自己的工作。”——我要健康