



# GREAT SupremeHealth

以GREAT TotalCare加强覆盖  
住院账单享有高达95%的保障

# 因为选择合适的医疗方案应该很简单。

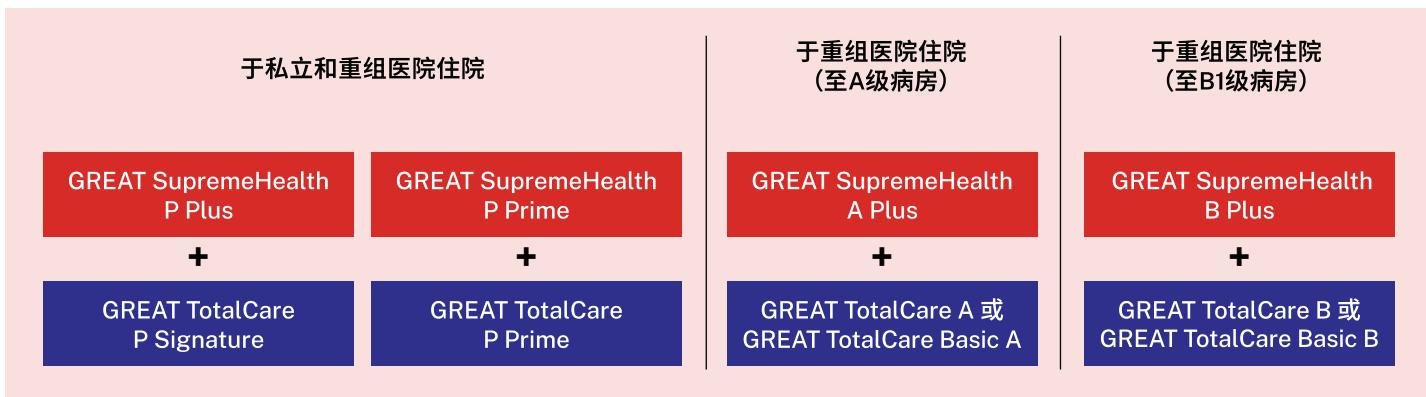
对于医疗保健,您希望享有最优质的服务。然而,当您需要住院时,您必须在私立和重组医院之间做出选择,并需从中权衡财务可持续性和治疗方案——尤其是在新加坡医疗费用不断上涨的情况下,决策过程更具挑战。GREAT SupremeHealth及其附加保险计划,GREAT TotalCare针对不同预算和保障需求,提供多种类型的住院计划,让您以实惠的价格享有全面的住院保障。您可根据当前的需求来选择最适合您的方案,并且随着人生阶段的变化,灵活调整保障类型,让您倍感安心。

## 享有GREAT SupremeHealth + GREAT TotalCare所提供的最佳医疗保障

当GREAT SupremeHealth,一项获得保健储蓄批准的综合健保计划与GREAT TotalCare附加保险计划相结合时,可为您提供高达95%<sup>†</sup> 的总住院账单保障,助您降低自付费用。



## 我们的住院计划,专为您的需求量身定制



请即日就联系您的大东方财务顾问了解详情。

# GREAT SupremeHealth P Prime + GREAT TotalCare P Prime

## 我们最物超所值的私人医疗计划

若您重视及时获得来自私人专科和我们的伙伴医疗机构的优质医疗服务,那么GREAT SupremeHealth P Prime + GREAT TotalCare P Prime的完美组合正适合您。



### 确保拥有足够保障, 以应对高额私人医疗费用

我们的私人综合健保计划于每个保险期提供高达S\$2,900,000<sup>†</sup>的覆盖, 这是私人综合健保计划中最高的年度利益顶限之一, 确保您获得所需的全面保障。



### 广泛的优质医疗选择

通过我们受认证的伙伴日间手术中心和私立医院伙伴中的广大私人医疗专科医生网络, 获得优质医疗方案。其中包括新加坡安微尼亞山医院 (Mount Alvernia Hospital)、斐瑞医院 (Farrer Park Hospital)、莱佛士医院 (Raffles Hospital) 和汤申医疗中心 (Thomson Medical Centre)。您也能灵活选择在任何私立或重组医院接受治疗。



### 可获癌症、中风后门诊和康复护理利益的终身协助

我们的保障范围不仅涵盖及时治疗, 还支持您的康复过程:

- **癌症护理:** 为门诊药物治疗<sup>3</sup>和服务提供高额保障。通过GREAT TotalCare, 您能于每个保险期内获得高达S\$200,000的非癌症药物清单<sup>4</sup>中所列的门诊癌症药物治疗保障, 外加每个保险期内高达S\$10,000的额外门诊癌症支持, 以助您在癌症缓解期应付后续治疗的负担。
- **中风后续门诊护理:** 每个保险期高达S\$2,000的后续治疗和医疗支持。
- **康复护理:** 在您出院后的365天内<sup>5</sup>, 为您出院后的后续治疗按收费提供赔偿 (包括物理治疗、职业治疗和语言治疗)。另外, GREAT TotalCare附加保险也提供涵盖传统中医治疗<sup>6</sup>, 以及租用或购买医疗辅助器具<sup>7</sup> (如支架或轮椅) 的费用赔偿。



### 通过Great Medical Care Concierge礼宾服务选择并预约合适的专科医生

享有我们内部礼宾服务提供的全天候支持, 为您在整个医疗旅程中提供无缝的指导与协调:

- 从我们的合作伙伴医疗机构, 超过600位涵盖所有新加坡专科领域的指定专科医生中挑选您的医生
- 在私立和重组医院享有优先预约服务, 确保获得及时且协调的医疗护理
- 提供保单保障范围及治疗方案指导, 助您管理自付医疗费用
- 医疗账单预先授权, 让您在治疗开始前清楚了解保障范围

# GREAT SupremeHealth A Plus + GREAT TotalCare A

## 我们的超值重组医疗方案

若您想在重组医院获得优质的医疗护理,并拥有选择专科医生和病房的灵活性,GREAT SupremeHealth A Plus + GREAT TotalCare A组合将能迎合您的需求。



### 确保充足保障, 抵御高额医疗账单

这是年度利益顶限最高之一的重组医院A级病房综合健保计划, 提供每个保险期高达S\$1,400,000<sup>h</sup>的保障, 全面照料您的医疗需求。



### 减少住院自付费用

每个保险期内的损失限额<sup>g</sup>顶限为S\$3,000, 让您清楚所需承担的最高金额<sup>g</sup>。即使发生意外住院的情况, 保费也可维持在可负担的范围内, 助您从容应对。



### 可获癌症、中风后门诊和康复护理利益的终身协助

我们的保障范围不仅涵盖及时治疗, 还支持您的康复过程:

- **癌症护理:**为门诊药物治疗<sup>3</sup>和服务提供高额保障。通过GREAT TotalCare, 您能于每个保险期内获得高达S\$200,000的非癌症药物清单<sup>4</sup>中所列的门诊癌症药物治疗保障, 外加每个保险期内高达S\$10,000的额外门诊癌症支持, 以助您在癌症缓解期应付后续治疗的负担。
- **中风后续门诊护理:**每个保险期高达S\$2,000的后续治疗和医疗支持。
- **康复护理:**在您出院后的365天内<sup>5</sup>, 为您出院后的后续治疗按收费提供赔偿(包括物理治疗、职业治疗和语言治疗)。另外, GREAT TotalCare附加保险也提供涵盖传统中医治疗<sup>6</sup>, 以及租用或购买医疗辅助器具<sup>7</sup>(如支架或轮椅)的费用赔偿。



### 通过Great Medical Care Concierge礼宾服务选择并预约合适的专科医生

享有我们内部礼宾服务提供的全天候支持, 为您在整个医疗旅程中提供无缝的指导与协调:

- 从重组医院中涵盖所有新加坡专科领域的**指定专科医生中挑选您的医生**
- 于重组医院享有**优先预约服务**, 确保获得及时且协调的医疗护理
- 提供**保单保障范围及治疗方案指导**, 助您管理自付医疗费用
- **医疗账单预先授权**, 让您在治疗开始前清楚了解保障范围

# 覆盖每个人生阶段的医疗保障



## 育有年幼子女的父母

在儿童脆弱的早期阶段，即使是短暂的住院期也会为父母带来情绪和财务上的压力。尽早为孩子锁定保障将确保他们能在这段关键期间获享优质医疗服务。



### 从孩子出生后的15天开始提供保障

让您的孩子从出生后<sup>10</sup>的15天起即可受保，为他们最脆弱的阶段提供住院保障，让您倍感安心。



### 先天性异常保障

在保单生效后就即刻获得按收费赔偿的先天性异常保障。若妈妈已投保了 GREAT SupremeHealth，孩子从出生起就能获得先天性异常<sup>11</sup>保障。



### 通过合作伙伴私立医院获享优质妊娠支持

若您投保GREAT SupremeHealth P Prime，您可在我们的合作伙伴私立医院（包括新加坡安微尼亞山医院 (Mount Alvernia Hospital) 和汤申医疗中心 (Thomson Medical Centre)）享有妊娠和生产并发症的优质护理<sup>12</sup>和个性化支持。



## 在新加坡工作和居住的外籍人士

在异国就医可能充满挑战。可靠和全面的保障将确保您和家人都能获享世界一流的医疗服务，以及周到的指导。有了这项保证，您就能轻松专注地在新加坡生活和工作了。



### 环球医疗保障

在GREAT TotalCare附加保险计划<sup>13</sup>中添加GREAT TotalCare Plus，以享有包括紧急医疗疏散和紧急医疗遣返的全球医疗保障。



### 预先授权书

在入院前，您可以提前获得治疗、手术及预计费用的授权，无需支付任何押金。这确保您无论是在私立医院或重组医院接受治疗，都能享有顺畅的无现金住院过程。

# GREAT SupremeHealth P Prime + GREAT TotalCare P Prime

## 如何助您分担您的私立医院账单



### 华莱士, 28岁

华莱士想增强他的医疗保障, 以补充他的终身健保计划。他希望能够灵活地选择在私立或重组医院接受治疗, 并愿意在大东方的合作伙伴医疗机构接受治疗。为了平衡保障和保费负担, 他选择了GREAT SupremeHealth P Prime和GREAT TotalCare P Prime。

#### GREAT SupremeHealth P Prime

年度保费: S\$550.06<sup>#</sup>

(可使用保健储蓄<sup>§</sup>户头资金和现金缴付)

#### GREAT TotalCare P Prime

年度保费: S\$468.70<sup>#</sup>

(只可使用现金缴付)

随后, 华莱士在运动时弄伤脊椎, 并需要进行手术。他联系Great Medical Care Concierge获取预先授权书, 以确保住院和出院过程快捷顺畅。他在一家合作伙伴私立医院住院10天, 并由一位指定专科医生治疗。他的合格账单总额为S\$150,000.

以下是GREAT SupremeHealth P Prime如何赔付华莱士的合格账单:

合格账单总额: **S\$150,000**

华莱士的自付费用: **S\$19,500**

其中包括:

- 自付额: S\$5,000
- 共同承担保险: S\$14,500 ( $10\% \times [S\$150,000 - S\$5,000]$ )

GREAT SupremeHealth P Prime和终身健保所覆盖的数额:

**S\$130,500** (S\$150,000 - S\$19,500)

GREAT TotalCare P Prime覆盖:

• S\$5,000自付额之30%: **S\$1,500**

• S\$14,500共同承担保险之50%: **S\$7,250**

总额: **S\$8,750**

华莱士的自付费用原为**S\$10,750** (S\$19,500 - S\$8,750)。由于损失限额\* 适用, 因此华莱士的自付费用顶限为**S\$6,500**。

GREAT TotalCare P Prime赔付总额为:

**S\$13,000** (S\$19,500 - S\$6,500)

华莱士在S\$150,000合格账单的现金支出总额仅为**S\$6,500<sup>¶</sup>**。他大部分的总住院账单均获保障, 让他能安心地专注于康复。

# GREAT SupremeHealth A Plus + GREAT TotalCare A

## 如何助您支付重组医院账单



### 黑兹尔, 28岁

黑兹尔想要一个符合她的预算和生活方式的全面住院保障。她选择投保重组医院A级病房的**GREAT SupremeHealth A Plus**, 并添加**GREAT TotalCare A**来帮助减少她的自付费用。这确保她在保障充足的情况下, 无需担心超出预算。

#### GREAT SupremeHealth A Plus

年度保费: S\$398.55<sup>^</sup>

(可使用保健储蓄<sup>§</sup>户头资金和现金缴付)

#### GREAT TotalCare A

年度保费: S\$176.58<sup>^</sup>

(只可使用现金缴付)

随后, 黑兹尔需要进行心脏瓣膜置换手术。她联系Great Medical Care Concierge获取预先授权书, 以确保住院和出院过程快捷顺畅。她在一家重组医院的A级病房住院10天。**她的合格账单总额为S\$65,000**。

以下是**GREAT SupremeHealth A Plus**如何赔付黑兹尔的合格账单:

合格账单总额: **S\$65,000**

黑兹尔的自付费用: **S\$9,650**

其中包括:

- 自付额: S\$3,500
- 共同承担保险: S\$6,150 ( $10\% \times [S\$65,000 - S\$3,500]$ )

**GREAT SupremeHealth A Plus**和终身健保所覆盖的数额:

**S\$55,350** (S\$65,000 - S\$9,650)

**GREAT TotalCare A**赔付:

• S\$3,500自付额之95%: **S\$3,325**

• S\$6,150共同承担保险之50%: **S\$3,075**

总额: **S\$6,400**

黑兹尔的自付费用原为**S\$3,250** (S\$9,650 - S\$6,400)。由于损失限额\* 适用, 因此黑兹尔的自付费用顶限为**S\$3,000**。

**GREAT TotalCare A**赔付总额为:

**S\$6,650** (S\$9,650 - S\$3,000)

黑兹尔在S\$65,000合格账单的现金支出总额仅为**S\$3,000<sup>¶</sup>**。她大部分的总住院账单均获保障, 她的医疗持续完善和实惠。

- <sup>1</sup> 现金支出包括自付额、共同承担保险和任何适用利益限额以上的金额。自付额是指在GREAT SupremeHealth支付任何利益前，投保人必须承担的金额。共同承担保险是指在扣除自付额后（如果适用），由投保人所需承担的费用的比例。
- <sup>2</sup> 部分指定的GREAT TotalCare计划类型覆盖高达95%的自付额。请参阅保单合同中的利益表，了解不同GREAT TotalCare计划的自付额覆盖情况。
- <sup>3</sup> 当GREAT SupremeHealth（P Plus、P Prime、A Plus和B Plus）与GREAT TotalCare附加保险相结合时可为列入癌症药物清单的门诊癌症药物治疗提供保障，最高可达终身健保针对一个原发性癌症限额的20倍。欲知最新终身健保的顶限，请参阅新加坡卫生部网站中“终身健保的每月索赔顶限”（[go.gov.sg/moh-cancerdruglist](http://go.gov.sg/moh-cancerdruglist)）所列的癌症药物清单。
- <sup>4</sup> GREAT TotalCare将不覆盖不在癌症药物清单中的F级门诊癌症药物治疗。欲知非癌症药物清单的癌症药物治疗分类，请参阅新加坡人寿保险协会（LIA）的非癌症药物清单分类框架：<https://www.lia.org.sg/media/3553/non-cdl-classification-framework.pdf>。
- <sup>5</sup> 出院后治疗所发生的费用将从受保人出院后起受保高达365天，前提是该治疗必须是由重组医院提供，或由之前指示受保人住院和/或其主治专科医生所提供。该专科医生必须是指定医疗提供者，而且出院后治疗也必须由一位指定医疗提供者所提供。
- <sup>6</sup> 由正式注册中医执业者在新加坡医院或社区医院以外的合格中医诊所提供出院后的后续中医治疗，所发生的费用以每日一次、每次\$60为限。此类治疗必须在出院后的180天内进行。
- <sup>7</sup> 此医疗辅助器具需由一名医生所配给，并且在以下期限内购买或租用：(a)住院前120天；(b)住院期间；或(c)出院后的180天，并由保单持有人支付的共同负担额。
- <sup>8</sup> 损失限额是指保单持有人为合格账单支付的自付额、共同承担保险和共同负担额的顶限。GREAT TotalCare A的损失限额是每个保险期内在重组医院或指定医疗提供者产生的合格账单为S\$3,000。
- <sup>9</sup> 前提是未超过适用利益顶限。
- <sup>10</sup> 保障将从孩子出生后的15天或在出院后就开始生效，视何者为后。
- <sup>11</sup> 适用于为受保人的亲生孩子因先天性异常相关治疗住院期间所提供的治疗。此费用须在孩子出生日期起的730天（含）内产生。这类并发症的首次诊断必须是从上一次保单生效日起300天之后，而与从上一次保单生效日起300天之内首次诊断出的并发症相关的任何费用则一概不予赔偿。请参阅保单合同，以查询GREAT SupremeHealth各个适用计划的个别利益顶限。
- <sup>12</sup> GREAT SupremeHealth和GREAT TotalCare将不赔付所有因妊娠和生产而产生的费用（包括剖腹产、真空吸引术或产钳助产及其后果），除非此类费用受保于妊娠和生产并发症。等候期适用于妊娠和生产并发症。欲知详情，请参阅保单合同。
- <sup>13</sup> 仅适用于GREAT TotalCare P Signature。
- <sup>†</sup> 适用于当GREAT SupremeHealth辅以以下其中一项时：a) GREAT TotalCare A或GREAT TotalCare B，于重组医院的各别病房级别产生的账单；b) GREAT TotalCare P Signature，于指定医疗提供者和/或重组医院产生的账单；或者 c) GREAT TotalCare P Prime，于重组医院产生的账单。
- <sup>‡</sup> 包括GREAT SupremeHealth P Prime高达S\$2,500,000的年度利益顶限，以及GREAT TotalCare P Prime高达S\$400,000的年度利益顶限。GREAT SupremeHealth P Prime于每个保险期的额外年度利益顶限为S\$1,000,000，在S\$1,500,000的基本年度利益顶限以上，并仅适用于受保人于重组医院、综合诊疗所、政府资助的社区医院、政府资助的住院临终护理机构、全科医生诊所或一家合作伙伴医疗机构的指定医疗提供者接受治疗所产生的费用。
- <sup>¶</sup> 包括GREAT SupremeHealth A Plus高达S\$1,200,000的年度利益顶限，以及GREAT TotalCare A高达S\$200,000的年度利益顶限。
- <sup>#</sup> GREAT SupremeHealth P Prime所示保费包括终身健保保费和现行消费税。GREAT TotalCare P Prime所示保费包括现行消费税。现行消费税率可能会发生变化。
- <sup>§</sup> 终身健保保费能使用保健储蓄户头缴付，而且没有提款顶限。GREAT SupremeHealth的额外私人保险部分可使用保健储蓄户头缴付高达额外提款顶限，而余额则需使用现金缴付。
- <sup>\*</sup> 在GREAT TotalCare P Prime之下，每个保险期内在重组医院产生的合格账单的损失限额为S\$3,000；及每个保险期内在指定医疗提供者产生的合格账单的损失限额为S\$6,500。在GREAT TotalCare A之下，每个保险期内在重组医院或指定医疗提供者产生的合格账单的损失限额为S\$3,000。
- <sup>¶</sup> 所示案例以未超过适用利益顶限的前提为标准。
- <sup>^</sup> GREAT SupremeHealth A Plus所示保费包括终身健保保费和现行消费税。GREAT TotalCare A所示保费包括现行消费税。现行消费税率可能会发生变化。

## 注释及免责条款

条款和条件适用。

GREAT SupremeHealth P Plus、P Prime、A Plus和B Plus、GREAT TotalCare和GREAT TotalCare Plus附加保险的最高投保年龄为75岁（下一个生日岁数为准）。

GREAT TotalCare和GREAT TotalCare Plus不属于获准使用保健储蓄的综合健保计划，且不能使用保健储蓄户头缴付其保费。

GREAT TotalCare旨在补充 GREAT SupremeHealth提供的利益。GREAT TotalCare Plus为附加保险，并只能附加于GREAT TotalCare，以便延伸医疗保障至全球。

以上资料只供一般参考之用。它不是一份保单合约。请参阅保单文件中对此保单计划之明确条款与定义所作的详细说明。

这则广告未经由新加坡金融管理局审阅。

保障额高达新加坡存款保险公司（SDIC）规定的顶限。

中、英文版说明资料若有任何出入，皆以英文版为准。

有关资料截至2025年11月1日正确无误。

GSHP/Ver8.0/202511

# 迎向精彩

**The Great Eastern Life Assurance Company Limited**  
1 Pickering Street  
#01-01 Great Eastern Centre  
Singapore 048659

Reg No.1908 00011G

[greateasternlife.com](http://greateasternlife.com)