對比維度	保誠 PRUchoice Personal Accident（CARITA 保單）	友邦添意保 XTRA PROTECT	友邦盛年意家保 Super Seniors Shield
投保與續保規則	✅ 65 歲可續保，1 類職業無附加保費 ❌ 1 年期短險，保費隨年齡上漲，無保障鎖定，有拒保風險	✅ 65 歲為投保臨界值（18-65 歲），投保後鎖定保障至 76 歲，無漲費、無拒保 ✅ 1 類職業無附加保費，續保穩定性拉滿	✅ 專為 50-70 歲設計，65 歲適配性最高，無投保年齡臨界風險 ✅ 鎖定長期保障，無年齡漲費、拒保風險，1 類職業無附加保費
意外身故 / 永久傷殘保額	81.9 萬（初始 78 萬，1 年無索賠上浮） ✅ 保額隨無索賠自然增值 ✅ 自帶雙倍賠償 78 萬	計劃 1 固定 50 萬 ❌ 保額固定，無無索賠上浮，高保額需加保	計劃一 75萬；計劃二 150萬；計劃三 225萬，可選高保額，進階版最高 225 萬 ✅ 雙倍賠付場景更豐富（含行人意外、火警等），極端保障力道翻倍
意外醫療費用賠償（核心細分規則）	年度總額 10001 ✅ 中西醫跌打均承保 ❌ 中醫跌打子限額 3000、西醫 7001，額度不可互用 ❌ 僅年度累計，無單次限額，多次意外易耗盡額度 ⚠️ 專科治療需西醫轉介，僅保香港境內意外	每次意外最高 10000，無年度次數限制 ✅ 明確涵蓋針灸 / 跌倒 / 物理治療，無單獨子限額 ✅ 多次意外可重複賠付，規則較靈活 ✅ 專科治療認可範圍廣，理賠材料簡化	每次意外最高 10000 （計劃一 1萬5；計劃二 3萬；計劃三 4萬5），無年度次數限制 ✅ 明確涵蓋針灸 / 跌倒 / 物理治療，無單獨子限額 ✅ 多次意外可重複賠付，規則較靈活 ✅ 專科治療認可範圍廣，理賠材料簡化
住院相關保障	❌ 無意外住院現金津貼 ❌ 無陪床費額外補助（僅醫療總額含 5000 陪床費）	❌ 無意外住院現金津貼 ✅ 環球緊急住院支援額度 500 萬	✅ 意外住院現金津貼最高 900 / 日，單次最長 1000 日 ✅ 陪床費含在醫療額度內，無單獨限制 ✅ 住院相關保障為三者最全面
特色保障項目	✅ 居家援助 / 復健器材補助年度 78000 ✅ 殯葬費用專款補助 30000 ❌ 無傷殘長期照護、無體卹津貼	✅ 永久完全傷殘長期賠償（每月保額 1%，最長 100 個月） ✅ 身故體卹津貼 5000 ✅ 環球緊急支援 500 萬（醫療運送 / 遺體運返） ❌ 無居家復健、殯葬專項補助	✅ 永久完全傷殘長期賠償（每月最高 22500，最長 100 個月） ✅ 身故體卹津貼 5000 + 心理復健保障（900 / 次，最高 20 次） ✅ 環球緊急支援額度高，含境外醫療協助 ✅ 年長專屬：骨折專項賠償、健康管理福利
不保 / 限制事項	1. 中醫病假證明無效，僅認西醫 2. 境外 / 舊患跌制治療不賠 3. 跌打護具 / 醫療器材不賠 4. 無暫時失能任何賠償	1. 無居家復健 / 殯葬專項補貼，相關開支佔用醫療額度 2. 65 歲後無法新投保，僅臨界值可投 3. 基本保額偏低，高保額需額外加保	1. 進階版保費略高於基礎版，需依需求選擇 2. 無居家援助專款補貼，復健器材含在醫療額度內
理赔与服务	✅ 香港线下网点多，传统流程适配年长人士 ❌ 理赔以线下为主，流程偏繁琐，无主动赔付	✅ 線上 + 線下理賠，支援自助理賠、主動賠付，材料減免 ✅ 數位化程度高，理賠效率快 ❌ 線下網點略少於保誠	✅ 專屬年長者理賠通道，流程簡化，材料要求寬鬆 ✅ 融合線上線下服務，健康管理福利可疊加 ✅ 友邦全域理賠網絡，跨國支援便利
年度保費（1 類職業）	總保費 2198.14（含徵費），月繳 183.18 ❌ 無健康折扣	純保費 1803，月繳 159 ✅ 保費最低，性價比突出，無額外徵費	計劃一 1980 / 月繳 157.5；計劃二 3420；計劃三 4950 ✅ 保費AIA Vitality 健康 9 折扣