

目錄

CONTENTS

1 認識長期看護保險…………… 2

2 細說長期看護保險…………… 6

3 投保規劃建議…………… 11

4 長期看護保險問答集Q&A 13



認識**長期看護**
保險商品



認識**長期** **看護保險**

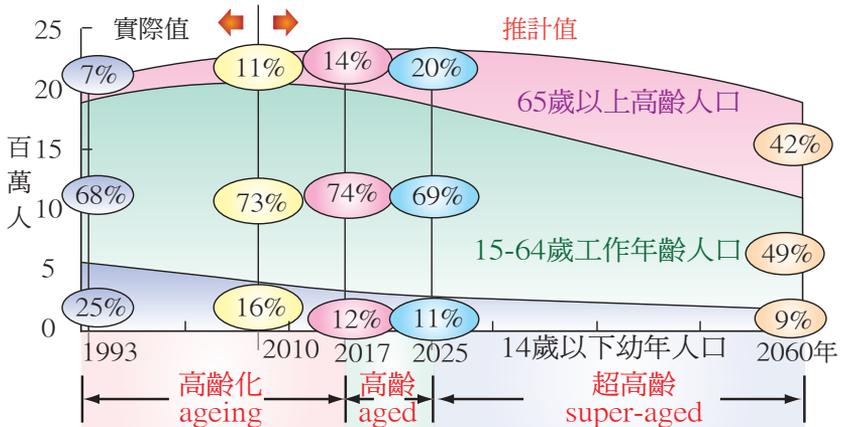
長期看護保險之重要性



近年隨醫療科技進步，國人平均餘命日益延長，再加上社會經濟環境變遷影響生育率低落，進而造成家庭型態的轉變，使得人口結構老化更為快速。根據內政部統計，截至2011年底，我國的總人口數為2,322萬人。而自1993年起65歲以上老年人口占總人口的7.1%，已正式邁入「高齡化社會」；2011年底，老年人口占總人口的10.9%，人口老化指數（以65歲以上人數除以15歲以下人數所得之數）則增至72.2%。經建會預估2017年老年人口將達14%，符合聯合國規定之「高齡社會」，到2025年老年人口將超

過20%，達到「超高齡社會」，老化速度遠比歐美國家快速。現在我國平均每7名年輕人撫養1名老人，但20年後，預估平均每2.5名年輕人需撫養1名老人，負擔將近現在的3倍，可謂相當沈重。

另依經建會推估，我國失能人口將從2011年44.9萬人成長至2036年之107.9萬人，以每5年約20%成長率快速增加，且在失能人口的年齡結構中，大部分為75歲以上老人；另預估2031年時，平均每18.5人，就有1人需要長期照護。因應前述人口結構發展趨勢所帶來的長期照護需求，政府近年來已積極推動



資料來源：行政院經濟建設委員會「2010年至2060年台灣人口推計」，2010年9月

圖1：我國人口變化趨勢一中推計

認識長期看護 保險商品

長期照護相關方案，致力於建構完善之長期照顧制度，以滿足高齡化社會所需，其中一環即是長期照護保險之規劃。但是政府規劃中之長期照護保險僅能提供基本保障，個人仍應在能力範圍內購買商業長期看護保險，靈活使用自有財源來增加保障水準，並趁年輕做好相關保險規劃，預為準備未來老年退休生活之醫療照護需求，以享有更高品質之老年生活。

國家	65 歲以上人口占總人口 比率（到達年次）				倍化所需年數 （年數）	
	7%	10%	14%	20%	7%-14%	10%-20%
中華民國	1993	2006	2017	2025	24	19
美國	1942	1972	2013	2030	71	58
德國	1932	1951	1971	2008	39	57
英國	1929	1946	1975	2026	46	80
法國	1864	1943	1990	2019	126	76
日本	1970	1984	1994	2005	24	21
南韓	1999	2007	2017	2026	18	19
新加坡	1999	2012	2018	2026	19	14

資料來源：

1. 行政院經濟建設委員會「2010年至2060年台灣人口推計」，2010年9月
2. United Nation, World Population Prospects, the 2010 Revision

圖2：主要國家人口老化情形

年份	100年	105年	110年
男性	190,454	219,188	245,975
女生	258,074	323,084	395,367
總計	448,528	542,271	641,342
全國人口	23,296,248	23,634,537	23,853,101
失能人口/全國人口	1.9%	2.3%	2.7%

年份	115年	120年	125年
男性	278,584	318,847	367,903
女生	479,957	581,647	710,918
總計	758,541	900,494	1,078,821
全國人口	23,930,657	23,832,371	23,502,833
失能人口/全國人口	3.4%	3.8%	4.6%

資料來源：行政院經濟建設委員會 經建專論 Thesis 我國長期照護需求推估及服務供給現況

圖3：2011年至2036年我國失能人口推估

長期看護保險是什麼？

保險市場提供之長期看護保險之保障主要在於被保險人於保險期間發生失能狀態，並符合契約約定之條件時，保險公司依約定提供一次或定期之長期看護保險金或療養金等給付，直到被保險人需看護狀態消滅為止，以協助被保險人因失能導致無法正常工作而失去之穩定收入，在歐美等先進國家是非常普遍的保險商品。

認識**長期看護**
保險商品



細說長期 看護保險

細說長期看護保險



參考世界銀行所主張的多層次的老人經濟安全保障體系，長期照護體系方面也應有多層次的保障，包括：政府建立長期照護制度提供基本的照顧服務、個人在能力範圍內購買商業長期看護保險及個人與家庭成員負擔。

我國商業長期看護保險在1995年即開始發展，目前共有7家壽險公司銷售13張長期看護保險商





非繳費式之社會救助措施慈善公益團體、志工

圖4：多層次長期照護保障制架構圖

品，依中華民國人壽保險商業同業公會統計資料，截至2011年底含有長期看護保險有效契約件數約有38萬件，不到國人持有健康保險商品有效契約件數之0.67%，而長期看護保險初年度保費收入為23億元，僅占健康保險初年度保費收入之7.5%，可見多數民眾對於籌措看護費用的風險規劃觀念普遍不足，長期看護保險商品在國內仍有相當大的成長空間。

國內長期看護保險商品經過將近20年期間，為因應市場需求而發展出幾種型態商品，另各家公司長期看護保險的「符合長期看護狀態」及保障範圍不盡相

認識長期看護 保險商品

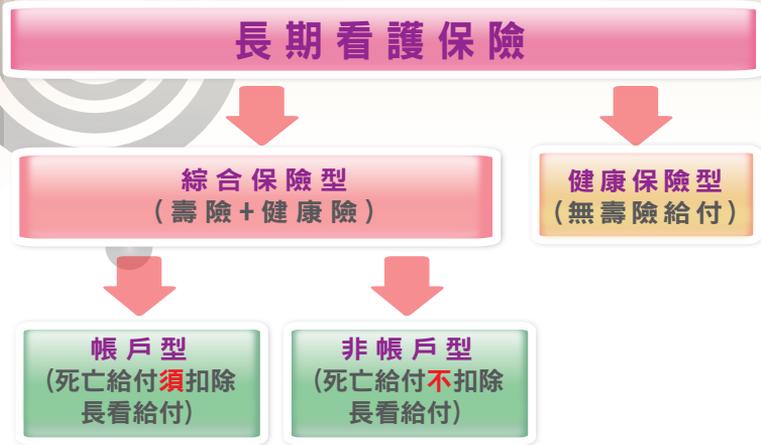
同，民眾應多比較後挑選符合自身需求之商品。

長期看護保險商品型態

主要區分為「綜合保險型」及「健康保險型」兩大類，所謂「綜合保險型」是給付內容包含人壽保險之死亡給付與健康保險之長期看護給付；而健康保險型，顧名思義，就是只有長期看護給付而無死亡給付。

在「綜合保險型」長期看護保險中，又可依死亡給付是否須扣除已領長期看護保險給付，而區分為「帳戶型」與「非帳戶型」，也就是「帳戶型」長期看護保險會設定一個總理賠上限金額(帳戶額度)，當被保險人累積所領長期看護保險給付超過總理賠上限金額時，因帳戶額度已經用罄，故其後被保險人死亡則無身故保險金給付；而「非帳戶型」長期看護保險之身故保險金給付，不受已領長期看護保險給付之影響，仍維持原保障額度。

有關長期看護保險商品型態分類圖，如下所示：



長期看護保險保障範圍

長期看護保險是以生活起居照護為主要保障範圍，故市面上該類商品內容多會含有持續性給付之「長期看護保險金」，有些商品還會設計一次性給付之「長期看護療養金」，保戶獲得較高金額給付，可來購買照護輔助器具或設備，此外針對被保險人符合長期看護狀態後，部分保險公司會提供免除繳交後續保險費且契約繼續有效之「豁免保險費」。當然，在綜合保險型長期看護保險，因為包含壽險保障成分，除「身故保險金」外，當被保險人年齡達特定年齡（例如：100歲）時，保險公司會給付一筆「祝壽保險

認識長期看護 保險商品

金」。

目前國內長期看護保險商品的給付內容，介紹如下：

給付項目		綜合保險型	健康保險型
基本項目	長期看護保險金	給付金額占保險金額比率較低，分期給付可選擇年、半年、季、月領	
	身故保險金	帳戶型： 總理賠上限-已領長期看護保險金 非帳戶型：保險金額	
	豁免保險費	符合長期看護狀態後，豁免長期看護狀態期間應交付之保險費	
配備項目	長期看護療養金	給付金額占保險金額比率較高，一次給付為限	
	祝壽保險金	同身故保險金金額	

3

投保規劃建議

市面上常見的長期看護保險商品型態大都屬於綜合保險型，因為同時含有壽險與長期看護保障，所以該類商品保險費較普通壽險商品或健康險商品來得高，為使大部分民眾也可以負擔得起，保險公司會設計無壽險死亡給付或者壽險死亡有總理賠上限型態，降低購買長期看護保險商品的保費門檻。針對不同類型長期看護保險商品，適合購買的客戶族群建議如下：

項目	綜合保險型 長期看護保險 (非帳戶型)	綜合保險型 長期看護保險 (帳戶型)	健康保險型 長期看護保險
保費負擔	最高	中等	較低
適合客戶	<ul style="list-style-type: none"> ● 收入較高者 ● 無壽險保單者 ● 中年階段 	<ul style="list-style-type: none"> ● 收入較低者 ● 年輕或成家立業階段 	<ul style="list-style-type: none"> ● 收入較低者 ● 年輕階段

認識長期看護 保險商品

因長期看護保險商品較為複雜，民眾除依據財務能力與不同年齡階段購買適合商品外，尚須注意以下各點事項：

1. 購買前應瞭解符合長期看護狀態定義、免責期間與理賠條件為何。
2. 須注意長期看護保險金給付內容，包含給付頻率、給付次數與是否有給付總限額限制。



保險小博士

「免責期間」：即Elimination Period，指被保險人自符合長期看護狀態之日起，且持續一段約定期間後，保險公司才開始給付長期看護保險金，此約定期間為稱為「免責期間」，免責期間越長保險費就越便宜。

4

長期看護保險 問答集Q&A

Q1

既然政府未來要開辦長期照護保險，我还需要購買商業性長期看護保險嗎？

Ans 就如同全民健康保險，政府規劃中之長期照護保險是屬於社會保險，提供基本的照護服務或現金給付，不足部分仍需民眾倚賴自己儲蓄、家人協助，或者透過購買商業性長期看護保險，預先做好老年失能或失智需要照護的風險規劃。



Q2

我已經擁有醫療保險保單，還需要購買商業性長期看護保險嗎？

Ans 因醫療保險係針對住院、門診或手術等診療費用之補助，對於失能或失智而需要看護者，其喪失生活自理能力的居家看護費用，醫療保險並不負給付責任，故如要填補短則數年、長達幾十年的長期看護費用的龐大支出，仍需要購買商業性長期看護保險，才能減輕鉅額費用財務壓力。



Q3

為什麼長期看護保險有免責期間的設計，而其他保險商品並無此限制？

Ans 因為長期看護保險的給付條件是保戶真正失去處理日常生活能力，但有些症狀是病人在短期內可以恢復正常活動，例如：腦部意外受傷等，因此保險公司要求被保險人必須持續符合長期看護狀態達90日期間後，才會開始給付長期看護保險金。

Q4

如果兩眼失明且無復明希望，也符合全殘廢程度標準且需人照顧，是否一定可以請領長期看護保險金？

Ans 兩眼失明是否符合長期看護狀態，仍需視被保險人需人照顧程度而定，無法直接認定是否一定可以請領長期看護保險金。

Q5

我如果想進一步瞭解長期看護保險的相關資訊，有無相關管道可以查詢？

Ans 向民眾宣導可因應高齡化之保險商品是目前金管會積極推動的政策，民眾可透過以下管道瞭解相關資訊：



1. 金管會委託財團法人保險事業發展中心建置之「晚美人生高齡化保險專區」 (<http://www.tii.org.tw/>) 或透過諮詢專線(電話號碼：02-2351-3698)。另因長期看護類型之保險商品於商品名稱會冠以「長期看護」等文字，民眾如想瞭解保險

認識長期看護 保險商品

公司提供之長期看護商品之實際承保範圍及給付內容，亦可透過該中心網站「保險資料庫」項下之「保險商品查詢」，並於查詢畫面之「關鍵字查詢」欄位鍵入「長期看護」即可查詢市面上所銷售之各式長期看護保險資訊。

2. 中華民國人壽保險商業同業公會網站（<http://www.lia-roc.org.tw>）之「因應高齡化社會之保險商品專區」或電洽該公會（總機02-2561-2144）。
3. 有銷售長期看護保險之壽險公司網站的「因應高齡化社會之保險商品專區」。
4. 金融監督管理委員會保險局網站（<http://www.ib.gov.tw>）「晚美人生高齡化保險專區」。

