

美国长期护理常见问题

作者：庄艳

1、什么是长期护理？

长期护理是一种广泛的服务，提供给由于长期患病、残疾、虚弱或精神衰退而无法照顾自己的人。这些日常活动包括洗澡、穿衣、吃饭、如厕和移动等等。这种护理可以提供不同层次的服务，例如居家护理、成人日间护理、辅助生活中心或养老院医疗护理。时间长度可以从几天到几年。

2、我需要长期护理的机会有多大？

一个人需要长期护理的可能性会随着年龄的增长而增加，尤其如果您是一个人居住，并且是女性。您的家庭和个人病史也在决定您是否需要长期护理方面发挥重要作用。据一般人口统计数据，大约70%的65岁以上的美国人一生中需要将某种程度的长期护理服务，其中40%的人需要在疗养院（Nursing home）接受护理。在疗养院的停留时间平均为2.6年。老年人并不是唯一需要长期护理的人。超过40%的美国人接受长期护理的年龄在18至64之间。

没有人知道自己在多大年龄可能会出现瘫痪、事故、中风或被诊断出患有帕金森氏症或阿尔茨海默氏疾病，或其他一些使人衰弱的疾病，因而需要长期护理服务。

3、长期护理费用是多少？

长期护理可能非常昂贵。在印第安纳州，养老院（nursing home）平均每年护理费用超过70,000美元（费用因地理区域而异）。辅助生活中心（Assisted living facility）护理费用平均每年40,000美元。居家护理（In-home care）也可能很昂贵，如果每周访问五次，每次提供五个小时的护理，费用每年为30,000美元。另外，长期护理费用每年增长约5%。十五年后这个费用就会翻倍。如果夫妻两个人都需要的話，一般的中产阶级靠自己的储蓄会很难负担得起。除了靠社保，401K等退休储蓄来维持退休的正常生活，另外还要准备几十万的现金或流动资产以备长期护理之需。

4、Medicare 是否支付我的长期护理费用？

Medicare的目的不是支付长期护理费用，必须符合严格的标准才能获得 Medicare 的长期护理付款。即使当您符合 Medicare 的标准，它提供的服务也是有限的时间长度（在疗养院大约只能住三个月），超过这个时间后的费用全部自理。那些相信医疗保险将支付他们的长期护理费用的朋友，可能最终意外地将毕生积蓄都花在了长期护理费用上。

5、我可以依靠 Medicaid 进行长期护理吗？

Medicaid 是一项针对低收入联邦/州政府联合援

助个人计划。Medicaid 仅在您满足严格的收入和资产限制时才可用：目前定义为可计算资产总额不超过2,000美元（已婚夫妇需要把资产用到低于一定的限额）。这意味着大多数人在接受 Medicaid 帮助之前，必须将他们毕生的积蓄花到低于这个数额。如果您符合 Medicaid 要求，您只能在 Medicaid 批准的设施中接受 Medicaid 提供的服务。即使当您入住了 Medicaid 批准的疗养院，假如中间又去住院，一般疗养院的床位不会一直给您保留，很有可能等出院后又需要重新寻找新的疗养院，最后可能住到离自己的家几百英里之外。

6、有没有其他方式来支付这些费用？

有的。

传统的长期护理险专为支付长期护理费用而设计。这种类型的保险有助于涵盖家庭护理、社区护理，例如成人日托、辅助生活中心护理和养老院护理。它通常支付护理的实际费用，到最多每天或每月最大金额。您可以选择保单的每日最大、每月最大和最大金额总数。它是一种消费型保险，费用昂贵，并且用不到的话，也就白交了。有的保险公司提供退回保费的选择，但保费会增加不少，所以现在很少有人选择这种保险。

近年来新出现的趋势是把人寿保险和长期护理保险（有的是慢性疾病保险）结合在一起。例如，您购买了50万的寿险，如果没有丧失自理能力中的两项以上，就不会用到长期护理险，最后的50万还是按身故赔偿给继承人。假如在这之前满足条件，需要用到长期护理，保险公司会按每个月提前选好的额度赔偿，这个数字会从寿险额度里相应地减少。剩下没用完的还是按照身故赔偿。

需要注意的是，每个保险公司具体的条款不同，赔偿是按实报实销（Reimbursement），还是津贴补助（indemnity），从而自己决定如何使用。后者会更方便灵活。另外在能够得到赔偿之前，有等待期（elimination period）。通常是3个月，等待时间越长，价格也相应越便宜。通常保险公司会要求每年复查，以确定符合要求可以继续理赔。在选择保险的时候也要了解清楚如果将来在海外，是否方便复查，以及是否能得到赔偿。在赔偿期间，有的保险公司会免掉这段时间的保险费用，而有的公司在赔偿期的时候会开始消耗现金值，可能到后面还需要补交保费。

7、长期护理保险适合所有人吗？

长期护理保险可能不适合以下人群：

- 如果您的资产很少或没有：你的总资产应该是最多不超过养老院一年的费用。
- 如果您已经残疾或有严重的健康问题，这会导致您需要长期护理的风险很高。在这些情况下，您可能



庄艳（专业保险经纪人）
微信：ReliableInsurance
邮箱：Yan@reinso.com
电话：765-464-0384

无法通过医疗保险公司的要求获得保险保障。

- 如果您支付保费的能力有限。
- 你的资产远远超过将来需要的长期护理费用，完全可以自己负担。

8、什么年龄适合开始购买长期护理保险？

一般在50-65岁这个区间，很多人开始考虑是否需要为长期护理做准备。如果预算充足，可以提前做准备，因为长期护理有部分人在50岁之前也可能用到。

希望大家能了解这些基本信息，未雨绸缪，和家人沟通，为将来面临的养老问题提前做好准备。

（部分信息参考<https://www.in.gov/iltcp>）

