



環球觀點

公私立長期照護保險互補性的探討

(摘要)

有關美國長期照護財務配置之探討往往陷於二元對立之泥沼，即公立(public)與私人(private)長期照護保險該由何者居領導的地位為最佳。倘若以公立為主，則有妨礙市場機制活絡的考量；若以私人為主，其相對高昂的費用卻非多數美國民眾可負擔，而造成多數人暴露在缺乏長期照護保障的風險下。

有鑑於此，本文欲以公立、私人長期照護保險兩者實為互補為前提，認為更值得探討的問題應在於如何鼓勵公立與私人保險財務資源間的連接，以創造出一個更合理、更可靠的體系。因此透過對今日美國長期照護保險市場的觀察，以及締造適當市場規模的潛在因素探究，使讀者更深入了解公立保險的政策(尤其像是Medicare等保險)將如何更有效率地和私人保險市場連結。唯有公、私兩方攜手共進，才能提供全體美國民眾最完整的長期照護服務。

為什麼需要長期照護保險？

首先從可保險性(insurability)來看。每個人隨著老化，都有可能需要不同類型的生活輔助服務。然而每人所需要的服務卻不盡相同，像是對這些服務的需求頻率、提供服務所需要的費用大小等。例如，在美國民眾邁入65歲的同時，有42%的人是不需要任何長期照護的服務，但卻也有16%的人需要花費至少10萬美金於長期照護相關服務。這樣的例子突顯出「保險」在此不失為一個分散風險的適當機制。然而，目前「長期照護保險」卻只佔整體保險經濟的極小部分。今日有上千萬的民眾是在家人、朋友所提供的照護下生活，而這些親友是沒有獲得報酬的。不論是Medicare或是私人保險皆沒有涵蓋長期照護的部分，再加上家庭為了提供照護所耗費的心力、自費金額等。由此可看出，現今美國的長期照護體系，尤其在分散財務風險上仍舊不夠完善。

長期照護保險市場現況

為什麼沒有辦法讓更多中產階級的美國人購買長期照護保險？

部分人士認為，這些長照保險對多半中產階級而言實在是太昂貴了。多項研究指出，不願購買長照保險的民眾中，有53%的人是因為價格考量。

價值落差

供求雙方間存有相當落差。就供方而言，研究發現長期照護保費相較於其他類型保險有較重的負荷，即保費能產生出的利潤較低。至於在求方，研究亦發現沒有購買長照保險的民眾多半低估了未來暴露在沒有長照保險保障下的風險。

Medicaid扮演的角色

另一個可能降低民眾購買長照保險意願的則是Medicaid造成的排擠。

消費者信心

實際上，消費者信心為貫穿供求兩方的一個重要關鍵因素。換言之，則消費者是否有信賴保險人是否能及時提供妥善的協助，以及保費是否能穩固存續、費率是否穩定。

公立與私人保險間的互動

Meicaid的排擠

本文認為，Medicaid所造成排擠現象是造成私人保險市場無法蓬勃發展的重要原因。

公共政策問題

為了讓私人長照保險市場與公立機制(如Medicaid、未來可能實施的CLASS Act等)，下列幾點為發展公共政策時應多加探討的項目：

1. 總體退休安全機制策略
2. 人民普遍教育程度
3. 從私人保險市場上學習經驗
4. 標定補助

資料來源：[The Complementarity of Public and Private Long-Term Care Coverage](#)

