



長照時代 這樣買最保險

台灣逐漸邁入高齡化社會，根據調查，國人也普遍認可長照保險的必要性。間接導致市面上的長照保險商品如雨後春筍般出現，長期看護險、特定傷病險、殘扶險…，究竟何謂長期照護險？面對可能的長照時代，怎麼買最保險？本期特邀請王懷慈、楊星、劉美秀三位保險專家告訴大家，長照保險怎麼買最保險！ 企劃、執行／洪詩茵 攝影／楊樹山





劉美秀 Profile

現任：永達保險經紀人公司業務區經理
 保險年資：20年
 得獎紀錄：
 2004 ~ 2007年
 4屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2004 ~ 2007年
 IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎
 2006年
 IDA 國際華人龍獎優秀主管銀龍獎



楊星 Profile

現任：永達保險經紀人公司業務區經理
 保險年資：12年
 得獎紀錄：
 2006、2010、2015、2016年
 4屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2006、2010、2015年
 IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎
 2016年
 CMF 中國之星業務員組銀星獎



王懷慈 Profile

現任：永達保險經紀人公司業務區經理
 保險年資：27年
 得獎紀錄：
 1996、1998、2007、2008、2013、2016年
 6屆美國MDRT百萬圓桌會員
 1996、1998、2007、2008、2013年
 IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎
 2016年
 CMF 中國之星業務員組銀星獎

高齡化社會已是台灣不可逆的未來，根據統計處「二〇一四

年國民醫療保健支出統計」顯示，二〇一四年國人平均每年每人醫療保健支出需要四萬二五三八元，而國人二〇一四年在長期照護機構的花費也較二〇一三年增長五四・一四%。衛生福利部不斷重申開辦長照保險的必要性，也有高達八成五以上的民眾贊成長照保險上路，但政府的資源畢竟有限，想預約有尊嚴的老後生活，還需透過商業長照保險補齊長照漏洞，以避免長照風險侵蝕退休金，影響老後生活。然而，各家壽險公司推出的長照保險琳瑯滿目，消費者究竟該如何選擇？就請三位保險專家為大家指點迷津。

Q 關注老人退休養老問題的商業型長照商品愈來愈多，甚至造成消費者混淆，請談談目前市面上這類保險商品的種類？

A 楊星業務區經理（以下簡稱楊）：目前市場上被保險業



長看險理賠認定標準 (摘錄自長期照顧保險單示範條款第二條第七款)

「長期照顧狀態」係指被保險人經專科醫師診斷判定，符合下列之生理功能障礙或認知功能障礙二項情形之一者。

一、生理功能障礙：

係指被保險人經專科醫師依巴氏量表 (Barthel Index) 或依其它臨床專業評量表診斷判定達○個月以上 (不得高於 6 個月)，其進食、移位、如廁、沐浴、平地行動及更衣等 6 項日常生活自理能力 (ADLs) 持續存 3 項 (含) 以上之障礙。但經專科醫師診斷判定前述生理功能障礙為終身無法治癒者，不受○個月之限制。

前述六項日常生活自理能力 (ADLs) 存有障礙之定義如下：

1. 進食障礙：須別人協助才能取用食物或穿脫進食輔具。
2. 移位障礙：須別人協助才能由床移位至椅子或輪椅。
3. 如廁障礙：如廁過程中須別人協助才能保持平衡、整理衣物或使用衛生紙。
4. 沐浴障礙：須別人協助才能完成盆浴或淋浴。
5. 平地行動障礙：雖經別人扶持或使用輔具亦無法行動，且須別人協助才能操作輪椅或電動輪椅。
6. 更衣障礙：須別人完全協助才能完成穿脫衣褲鞋襪 (含義肢、支架)。

二、認知功能障礙：

係指被保險人經專科醫師診斷達○個月以上 (不得高於 6 個月)，仍為持續失智狀態 (係指按「國際疾病傷害及死因分類標準」第九版 (ICD-9-CM) 編號第 294 號及第 331 號點零所稱病症) 並有分辨上的障礙，且依臨床失智量表 (Clinical Dementia Rating Scale, CDR) 評估達中度 (含) 以上 (即 2 分以上) 或簡易智能測驗 (Mini Mental State Examination, MMSE) 達中度 (含) 以上 (即總分低於 18 分) 者。但經專科醫師診斷判定前述認知功能障礙為終身無法治癒者，不受○個月之限制。

前述所稱「分辨上的障礙」係指專科醫師在被保險人意識清醒的情況下，判定有下列三項分辨障礙中之二項 (含) 以上者：

1. 時間的分辨障礙：經常無法分辨季節、月份、早晚時間等。
2. 場所的分辨障礙：經常無法分辨自己的住居所或現在所在之場所。
3. 人物的分辨障礙：經常無法分辨日常親近的家人或平常在一起的人。

務以長照名義行銷的保險商品大致可分為三種，即為長期看護保險 (簡稱長看護險)、特定傷病險及殘廢照護理險 (簡稱殘扶險)，這三種長照保險商品的特性如下：

一、長看險：主要以失能或失智為理

賠認定，須經專科醫生依據相關評量表判定達到生理功能障礙或認知功能障礙兩項情形之一，才能申請理賠。值得注意的是，長看險通常半年或一年就須回院重新鑑定，而弔詭的是，一般人一定希望親人失能狀況能有所進步，但一旦

失能或失智狀況獲得輕微改善，難道就不需要人照顧了嗎？答案是需要，但結果卻可能不符理賠申請標準，這點也是一般客戶較不認同長看險之緣故。

二、特定傷病險：特定傷病險的理賠依據與長看險是不同，只限合約簽訂的疾病範圍，而且還必須符合狀態描述、發病時間及檢驗方式才能理

賠，投保這類型保險最重要是搞清楚保障的重大疾病項目有哪些。而且特定疾病的理賠給付方式與長看險也不同，因為確診即理賠，大多都是一次性給付，也可指定分次給付，但不會持續性給付。

三、殘扶險：其理賠依據為主管機關頒訂的「殘廢等級表」，不論是因疾病或意外導致一到十一級殘廢，皆可獲得理賠。絕大多數殘扶險的理賠標準通常都是，符合一到十一級殘廢就能先獲得一筆殘廢保險金；若符合一至六級殘廢，可再依據殘廢等級，領取定期給付的殘廢生活扶助金，有分年領取、也有分月領取。

A 劉美秀業務區經理 (以下簡稱劉)：就理賠認定依據來看，

要符合「長期照顧狀態」的門檻較高，需經專科醫師認定達到表述狀態，相關障礙狀態還需達一定時間以上才符合認定，不僅評量項目多樣，標準也較為抽象。相對而言，特定傷病險與殘扶險的理賠認定就非常明確，特定傷病險主要鎖定特定重大疾病，只要符合就可理

戶？為什麼？

Q 請就需求面來說，各類型長照保險商品各適合甚麼類型的客

賠，雖鎖定國人罹患比率比較高的特定疾病，但其保障範圍還是有其侷限性；至於殘扶險，是以殘廢等級表認定，認定標準非常明確，又享有豁免保費，符合一至十一級殘即可按比例理賠，而一到六級殘又可另外長期領取殘扶金，理賠空間大，舉例來說，若因疾病或意外導致雙眼失明，對於殘扶險來說是一級殘就可以理賠，但對於長看險來說，恐因不符合失智或失能認定，就不能理賠。

楊星の保險服務心法

「站在對客戶最有利的方向做規劃，確實了解客戶需求，提供多元化的選項給客戶。」

A 王懷慈業務區經理（以下簡稱王）：主要是看客戶需求，不論什麼類型的保單，要推薦給客戶之前，我自己一定會先買，這類因應長照需求衍生的保險商品也一樣，我自己購買的是殘扶險，因為我不喜歡有抽象的理賠認定，殘扶險依據殘廢等級表認定理賠狀態，清楚明確，對我來說，這才是沒有風險的選擇。

台灣人口老化壓力世界居冠，每個人都會老、會退休，甚至面臨病殘，因此人生有一個金三角——醫療、長照、退休，必須這三個角都圓滿了才能畫一個完整的圓，而醫療險、長照保險商品、增額終身壽險可圓滿這個人生金三角。

根據統計，台灣二〇〇六年至二〇一四年的身心障礙人數，從九八一萬成長至一一四萬，已增加一五·九萬人；而二〇一三年的統計數據則指出，在台灣因疾病導致殘廢的比例達五七·五%，而因意外而導致殘廢的比例則僅佔六·一%。不要以為自己還年輕，沒有殘扶長照風險，根據二〇一三年的統計數據，台灣六十五歲以下的殘障人士有七〇·三萬，占全台殘障比例的六二·五%，及早規劃才不會在風險來臨時不知所措，讓人生邁入困境。

A 楊：依據長看險、重大疾病險及殘扶險的特性來看，長看險因為理賠時間長、理賠金額高，保費通常比較昂貴，因此，會比較適合經濟條件比較寬裕的人；重大疾病險因為是針對特定疾病理賠，必須對號入座，會比較適合有相關家族病史的人，例如患有糖尿病家族病史的人，其所購買的重大疾病險就一定要將糖尿病列入理賠範圍。

至於殘扶險，就保費來看，比長看

險及特定重大疾病險便宜，因此，年輕族群、有家庭負累的青壯族群、年紀大繳不起大筆保費者、收入低的社會新鮮人、希望有豁免保費保障的人，都適合購買殘扶險。

A 劉：很多人以為失智症殘扶險不理賠，其實失智也可以依據

殘廢等級表做認定的，而糖尿病的後遺症也會造成殘廢，許多殘廢大都是因疾病導致，國人因為疾病造成殘廢的比例高達六成。其中又以年輕人更需要購買殘扶險，不僅僅因為保費愈年輕愈便

宜，就是因為年輕，若發生殘扶長照情況，照顧的時間會拉得更長，不要以為年輕發生機率不高，一旦發生那後果卻非我們所能支應，甚至可能拖垮一家子的人生。至於中老年人，若小孩都有一定經濟基礎，本身也已經做好退休規



王懷慈の保險服務心法

「傾聽，做客戶的心靈導航，一張保單一世情，服務起始於與客戶相識的那一瞬間。」

Q 市面上的長照保險產品有消費型、保本型的區別，各適合甚麼族群或需求的客戶？

王：重點是客戶的需求、能力及想法，沒有什麼類型的產品絕對適合什麼族群的客戶，若說保本型較貴，適合收入較高的客戶購買，但實際情況卻可能是，這位月收入高的有錢人卻沒有儲蓄習慣，反而買不起較貴的保單，每個人購買長看、類長看保險產品都有其著重考量點。以我自己為例，我父親當年每天慢跑，健步如飛，卻突然心臟出問題，開刀後變成要洗腎，若不是父親有四個子女，可以共同負擔請「瑪莉亞」

的費用，誰來照顧他？

雖然，我的退休俸已經準備好了，考量到未來如果與父親一樣，退休俸將會被侵蝕，所以就買了消費型的殘扶險未雨綢繆，不考慮長看險是因為其認定太複雜、太嚴格，殘扶險理賠狀況的認定比較簡單明確，又因為已有儲蓄型的保單，消費型的比較符合需求，才會選擇

以消費型的殘扶險補足風險。

A 楊：大多數重大疾病險都是消費型（不還本），而長看險及殘扶險就會有消費型（不還本）及保本型的區別，而所謂的保本型，基本上就是身故即理賠所繳保費加計利息以及滿期給付祝壽保險金。原則上，消費型的保單保費一定比保本型便宜，客戶可依據個人的經濟能力及需求決定要規劃消費型或保本型，如果預算足夠，也建議可以保本型的商品做主約，再以消費型的商品做附約。

A 劉：以殘扶險來說，所謂保本型就是到一定年紀即給予祝壽金，或者當被保險人身故，則給予保費加計利息，兩者擇一；而不保本型，也就是所謂消費型商品，就是發生理賠情況就給予理賠金，若沒有，所繳金額亦不返還。以保費來看，如果是年輕人，還是比較建議購買還本型保單，畢竟因年輕保費較便宜，而較高齡者則建議購買消費型保單，負擔較不重，但還是應該視個人情況，有些年輕人就是繳不起保本型保單，可藉由消費型保單先補足

劃，就更應該用殘扶險補足缺口，以免因為這個缺口拖垮你的退休規劃。

如果是剛出社會的新鮮人，建議以定期壽險、醫療險、殘扶險做好初期的完善規劃，保險規劃本來就應該階段性調整，更應該有短、中、長期的規劃，這也是我們每年做保單健診的目的。



缺口。至於長看險，目前國內壽險業者推出的商品還是以保本型居多，通常都有身故保障，也因此保費較為昂貴，導致客戶接受度不高，但客戶又意識到長照需求，就轉而購買殘疾補償險，也因此政府才會於日前呼籲壽險業者設計沒有身故保障的簡易版長看險。



劉美秀の保險服務心法

「把客戶當朋友，只要客戶提出問題，無論處理進度，一定在三天內給客戶答覆。」

Q 購買長照保險商品應注意些什麼？

A 王：很多人總提醒消費者購買保單前要詳閱條款，但就實際操作面來談，我會認為保單條款是業務代表應該要為客戶注意的事情。初期，業務代表一定要確實為客戶做好問卷調

查，透過問卷找出客戶的問題點，並藉由溝通了解客戶的訴求重點，再從眾多保險商品中，為客戶挑選最適合他們的保險商品。所以，保單條款應該是業務代表在為客戶挑選產品的時候就應該詳細閱讀了解，並從中挑出最有利客戶的保單。

在這樣的前提下，客戶要做的事情就是「提問題」，例如：「若我兩年後中風，這張保單可以讓我擁有甚麼保障？」「若我罹患阿茲海默症，甚麼程度下，保險公司會理賠？」「若我保單繳了兩年，發生意外臥床，繳不起保費，怎麼辦？」盡量多模擬一些狀況詢問業務代表，不論保險合約簽訂前或簽訂後都要提問，簽訂前提問，可以了解這張保單不符合本身需求，即便合約已簽訂，還可把握契撤權（收到保單隔日起算十天）；簽訂後提問，是讓自己多多了解甚麼情況下可以申請理賠，以及申請理賠的注意事項等。其實，新聞就是最好的提問點，就像前陣子發生的八仙塵爆案，就可以藉機詢問業務代表，若自己身在其中，保單有何保障，隨時隨地，有疑問就提，尤其長照這類型的保險產品，更應該多提問多了解。

A 楊：購買長照保險商品，依據需求及購買目的，有幾項重點

必須特別注意。其一，因為購買這類商品的目的是長期照顧，所以一定要注意保單的保障給付年限及最高給付額度，此外，還要注意有無豁免保費的保障，以及理賠的給付方式是年給付、月給付或有無一次給付復健保險金。以長照需求來看，理賠給付方式當然以分月給付為最好的選項，不過，重大疾病因為理賠的認定是重大疾病，而罹患重大疾病，通常短時間內會需要一大筆醫療費用，因此，重大疾病險的理賠給付大多都是一筆給付。

A 劉：每家保險公司的保單契約內容皆不盡相同，簽訂長照保險時，客戶必須評估自己的狀況，單身或有家庭負擔、經濟狀況等；另外，健康情形一定要誠實告知，尤其若有三高情況一定要事前告知。除此之外，理賠認定方面，建議客戶一定要看清楚契約條款，或者請業務代表詳細逐條解說，搞清楚理賠認定的標準或方式，是簡單或者複雜，例如：長看險有九〇天的觀察期，這點也是必須注意的重點。