



2018全民金融知識A+講座

醫療、長照、年金三保
人生豁達尊嚴到老

大綱

❁ 一葉知秋，發現風險

社會保險

三大風險

草船借箭，轉嫁風險

曲突徙薪，防範風險



為什麼要買保險？

我還缺什麼？

你知道自己買了
什麼保險嗎？



社會保險 (社保)

社會保險(Social Insurance)是社會安全體系中涵蓋對象最廣的一支，其經費支出也是最龐大的。由於各國政治、經濟、社會、文化條件差異，**社會保險體系架構也有很大的差異**。

現行社會保險體系(各國)

- 依保障的風險可分為：
健康(疾病)、**職業災害**、**老年**、**失業**、**長期照顧**等五種保險。
- 依給付項目可分：
疾病、職業災害、老年、生育、傷病、失能、遺屬、死亡、長期照顧等多種給付。
- 依其保障對象可區分為：
全民、勞工、軍人、公教人員、農民等保險。

例：

- ◆ 全民健康保險不區分身分別
- ◆ 勞工、軍人、公教人員、農民等保險屬於職業別保險
- ◆ 老年年金保險有些國家是全民保險，分屬職業別的金年也有保險

社會保險 (社保)

蜚聲國際的制度，旨在全民有保，實現「就醫平權」。
近年因制度調整，民眾更需規劃商業保險來轉嫁風險。

健保

健保署：<https://www.nhi.gov.tw/>

為因應未來退休後長期經濟生活保障之問題，透過各種年金制度提供保障，其精神係維持民眾基本生活所需。

長照2.0

長照2.0：<https://1966.gov.tw/LTC>

職業退休金
、公共年金

年改會：<https://pension.president.gov.tw/>

長照2.0的目標係向前端銜接預防保健、減緩失能，促進長者健康福祉，提升生活品質；向後端提供多目標社區式支持服務，轉銜在宅臨終安寧照顧，減輕家屬照顧壓力，減少長照負擔。

三大風險

健康期



退休風險

- 平均餘命年年增加，平均超過80歲
- 老年生活費，勞保給付不足

臥病期



醫療風險

- 根據105年全民健康保險統計數據，65歲以上老年人平均每次住院醫療部分負擔費用約6.2千元，為30~44歲民眾平均值1.5倍

失能期



長期照護風險

- 107年65歲以上失能人數估計為43.6萬人，每年看護費用至少約30萬

大綱

一葉知秋，發現風險

❁ 草船借箭，轉嫁風險

第一保：醫療保險

第二保：長照保險

第三保：年金保險

曲突徙薪，防範風險

社保提供基本，
商保增加選擇！

社保不足的，
交給商保來！

優先買哪
種保險？

預算有限
誰該先保？

因人
而異

哪張保單的
CP值比較高

哪家保險
公司最好？

評估面臨風險
決定保費預算

保障型商品、
醫療險保單

年輕人可優先選
擇優體保單以及
醫療限額型保單

第一保：醫療保險



社保：醫療費用

分級醫療(2016.06)

二代健保實施
(2013)

調整自行負擔之部分負擔醫療費用(2017.04)

保險費率及部分
負擔調整(2002)

全民健保
住院部分負擔

病房別	部分負擔比率			
	5%	10%	20%	30%
急性病房	-	30日內	31~60日	61日以上
慢性病房	30日內	31~90日內	91~180日	181日以上

註：依衛生福利公告，2018年同一疾病每次住院上限為38,000元、
全年累積住院上限64,000元

社保：醫療費用

全民健保門診基本部分負擔

類型	基本部分負擔					
	西醫門診		急診		牙醫	中醫
	經轉診	未經轉診	檢傷分類			
第1、2級			第3、4、5級			
醫學中心	170	420	450	550	50	50
區域醫院	100	240	300	300	50	50
地區醫院	50	80	150	150	50	50
診所	50	50	150	150	50	50

- 註：1.凡有《身心障礙證明》者，門診就醫時不論醫院層級，基本部分負擔費用均按診所及曾收取新台幣50元。
 2.門診手術後、急診手術後、生產後6周內或住院患者出院後30日內第一次回診視同轉診，得由醫院開立證明供患者使用。
 3.自2017.04.15起公告實施。

商業醫療保險



➤ 被保險人接受醫療照顧時，保險公司依保險契約之約定給付保險金。市面上醫療保險大部分為有給付上限。

New
首度発売!

住院醫療保險

手術險

婦嬰險

健康促進險

長期照顧險

實支實付醫療

癌症保險

特定傷病

重大疾病

失能扶助險

住院醫療保險

商品
型態

實支實付型

定(日)額給付型

常見給付項目

- 住院病房費用保險金
- 住院醫療費用保險金
- 手術費用保險金
- 住院前後門診費用保險金
- 補充保險金

常見給付項目

- 住院日額保險金
- 特別病房保險金
- 住院前後門診醫療保險金
- 住院手術醫療保險金
- 門診手術醫療保險金
- 出院療養保險金



正/副本理賠？

重大疾病保險

不含原位癌

重大疾病定義

係指被保險人因遭受意外傷害事故，或自契約生效日起九十日後，經診斷第一次罹患或遭受符合下列定義的疾病或傷害者。

癌症

癱瘓

腦中風後障礙

急性心肌梗塞

冠狀動脈繞道手術

末期腎病變

重大器官移植手術或造血幹細胞移植

- ◆ 自105.01.01起金管會公布重大疾病項目與定義，並將部分重疾項目分輕重度。
- ◆ 市場上的商品，多以**一次給付**

特定傷病保險

保障範圍

係指被保險人罹患該保單條款中所訂定之疾病項目，並經醫院醫師診斷確定者。

EX：阿茲海默症、帕金森氏症、運動神經元疾病、癌症(輕、重度)、脊髓灰質炎、病毒型猛爆性肝炎、重大燒燙傷...等，皆依照保單條款上規定為主。

- 
- ◆ 市場上的商品，多以**一次給付**
 - ◆ 不同公司商品保障的範圍項目都不一樣，購買前要多注意喔~

等待期間知多少

	重大疾病+癌症	其他醫療保險
投保後等待期	最長不超過90日	最長不超過30日
復效後等待期	最長不超過90日 → 無	無
續保時等待期	無	無

(107.04.09)



「重大疾病」及「特定傷病」，**非因疾病**所致者，不受等待期的限制喔！
 例如：**意外事故**

第二保：長照保險



社保：長照甘苦談

照顧者？
擾亂者？

f

十大照顧困擾句

- 01 怎麼變這樣？你怎麼照顧的？
- 02 你會不會照顧啊？不會照顧又捨不得花錢請人照顧。
- 03 每次回來就聽你念，那把他送機構啊！又沒人逼你（顧）。
- 04 每個月給你錢，還顧成這樣，錢都花去哪了？
- 05 一個大男人怎麼老是窩在家裡不出去工作？
- 06 你在家為什麼不把家裡打掃一下？這麼亂……
- 07 你照顧得很好啊，他也比較習慣你照顧，況且我有孩子要顧、工作那麼忙…抽不出時間輪啦！
- 08 記得要做這個…，做那個…！
- 09 財產都分給你，那你就應該要照顧啊 / X X 是為了財產才照顧的吧！
- 10 家裡有病人，你還要去哪裡啊？

資料來源／家庭照顧者總會

製表／魏忻忻

照顧者的心聲

- 你這麼會照顧，你來顧！
- 你願意出錢嗎？
- 我就是不捨得啊！那我很累，就不能抱怨兩句嗎？
- 照顧真的很花錢！尿布、營養品一個月就超過五千元，還有看病、交通……
- 我出去工作，他怎麼辦？
- 我顧他都快累死了！怎麼還有時間、力氣打掃！
- 那我咧？都沒有自己的時間？
- 那麼會指揮，你來做！
- 我真的不是為了錢才照顧，不然換你來照顧！錢給你。
- 大姑小姑都回娘家了，我什麼時候也可以回去？

十大照顧困擾句與照顧者心聲

■聯合報

社保：長照有什麼

我是民眾，我想申請長照！

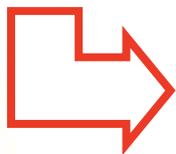


撥打《1966長照服務專線》

服務時間
週一至週五
上班時間：
08:30 ~ 12:00
13:30 ~ 17:30

撥打方式
手機或市話皆可
直撥「1966」，
前5分鐘免付費。

先備好基本資訊：
接受照顧者的姓名、年齡、
居住地址等基本資料及狀
況，主要照顧者/聯絡人的
姓名、電話。



符合申請資格

照管中心將派照管專員到家進行評估，依需求提供量身定做的照顧計畫，並與您說明政府補助額度，幫您找到合適的長照資源。

社保：長照再加碼

若正在住院，可以運用《長照出院準備服務》

哪些醫院有
《長照出院
準備服務》？

目前共有超過160家醫院有提供，也可以直接詢問醫院護理站是否有提供此服務。

《長照出院
準備服務》
是什麼？

-- 出院「前」

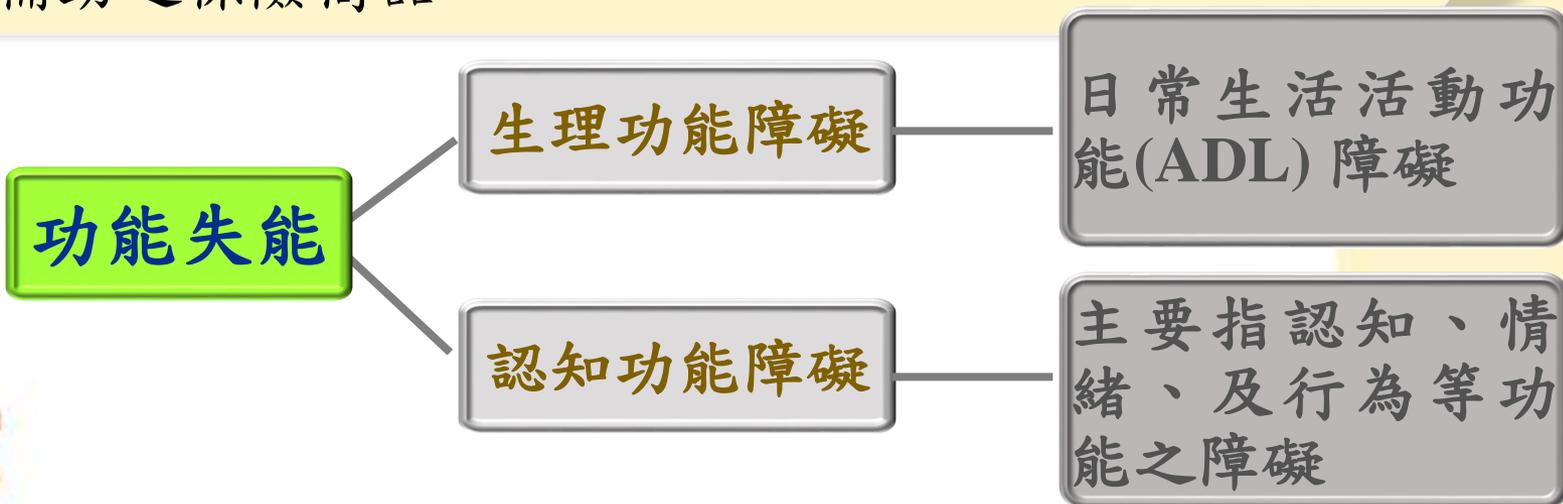
由醫療專業人員或照管專員與病患&家屬溝通，提供照顧資訊，若有長照需求也符合資格，直接在院內進行長照服務需求評估。

-- 出院「後」

由於在住院期間就進行長照服務需求評估，所以出院後可快速取得居家服務、居家護理、居家復健、喘息、簡易生活輔具等長照資源。

商業長照保險

- 長期照顧保險是針對被保險人因**疾病、傷害、體質衰弱**或**認知障礙**，經醫院專科醫師診斷，符合**生理功能障礙**或**認知功能障礙**之情形且持續○○日(免責期間)者，保險公司提供**一次或分次給付看護費用保險金**，作為經濟來源補助之保險商品。



長期照顧保險 (1/3)

生理功能障礙

指被保險人缺乏自理日常生活能力而需要他人協助，經專科醫師診斷在**6項日常生活活動能力(ADLs)**評估項目中，存在幾項（如**3項**以上）障礙持續達一定期間者。



來源：104.7.1適用之長期照顧保險單示範條款

長期照顧保險 (2/3)

認知功能障礙

指被保險人經專科醫師診斷判定持續一定期間(不得超過6個月)為失智狀態並在意識清醒下有分辨上之障礙，且依臨床失智量表 (Clinical Dementia Rating Scale, CDR) 評估達中度(含)以上或簡易智能測驗 (Mini Mental State Examination, MMSE) 達中度(含)以上者。

- 失智狀態：ICD-9-CM第290，294及331.0 (阿茲海默氏病)
ICD-10-CM第F01-F03，F04及G30 (阿茲海默氏病)
- 分辨上之障礙：3項分辨障礙項目中，存在2項以上障礙者。

時間

經常無法分辨季節、月份、早晚時間等。

場所

經常無法分辨自己的住居所或現在所在之場所。

人物

經常無法分辨日常親近的家人或平常在一起的人。

來源：104.07.01適用之長期照顧保險單示範條款

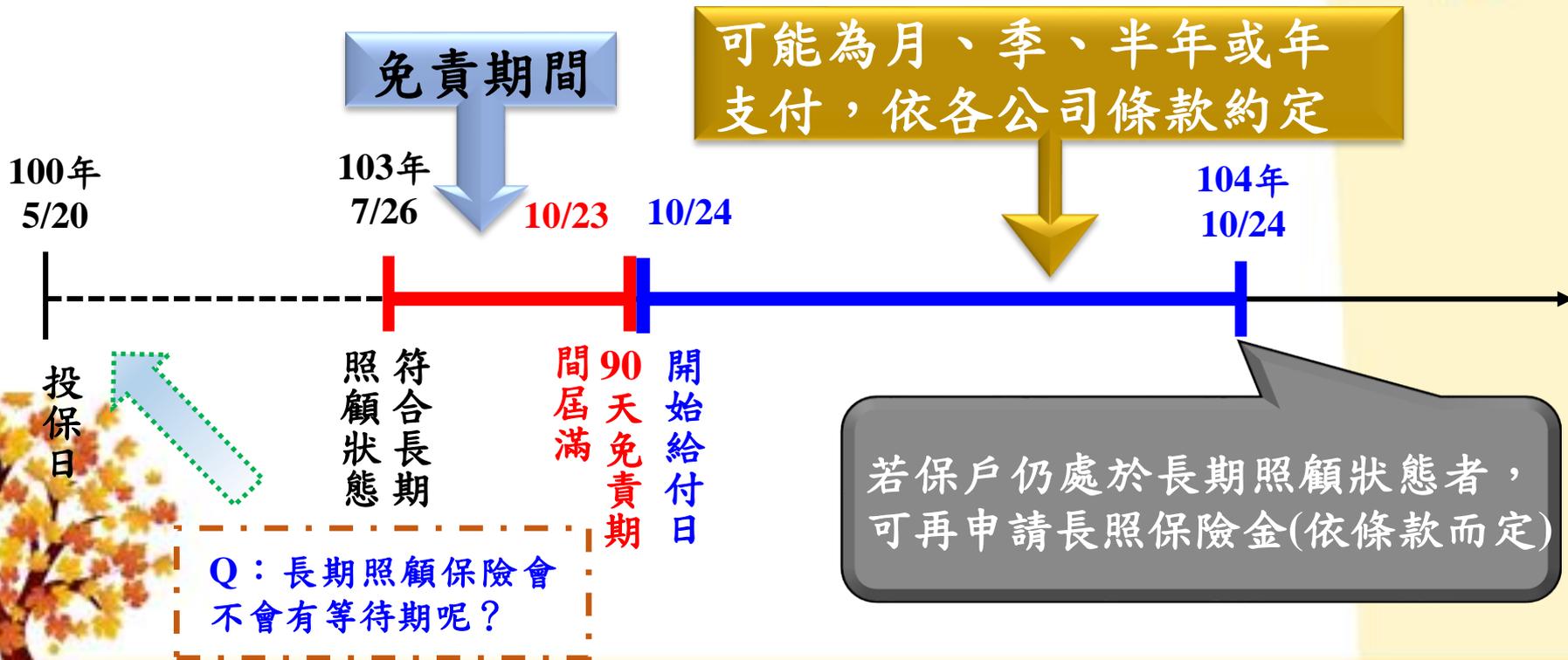
ICD-9-CM：「國際疾病傷害及死因分類標準」第九版

ICD-10-CM：「國際疾病傷害及死因分類標準」第十版

長期照顧保險 (3/3)

何謂免責期間

經診斷符合長期照顧狀態之日起，持續符合該狀態達一定期間(例如90日)後，保險公司負給付保險金之責。



殘廢？失能？

配合107.06.13保險法修訂，相關名詞異動如下



原用詞

新用詞

殘廢

失能

死殘

死亡及失能

全殘

完全失能

腦中風後殘障

腦中風後障礙

殘障

機能障礙

殘缺

缺損

殘扶

失能扶助

殘疾

疾病失能

傷殘

傷害失能

失能

喪失工作能力

精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者

受監護宣告尚未撤銷者

失能扶助保險

失能等級	精神障害失能程度	給付比例
1	中樞神經系統機能遺存 極度障害 (包括植物人狀態或氣切呼吸器輔助)，終身無工作能力，為維持生命必要之日常生活活動， 全須他人扶助 ，經常需醫療護理或專人周密照護者。	100%
2	中樞神經系統機能遺存 高度障害 ，須長期臥床或無法自行翻身，終身無工作能力，為維持生命必要之日常生活活動之 一部分須他人扶助者 。	90%
3	中樞神經系統機能遺存 顯著障害 ，終身無工作能力，為維持生命必要之日常生活活動 尚可自理者 。	80%
7	中樞神經系統機能遺存 障害 ，由醫學上可證明局部遺存頑固神經症狀，且 勞動能力較一般顯明低下者 。	40%
11	中樞神經系統機能遺存 障害 ，由醫學上可證明局部遺存頑固神經症狀，但 通常無礙勞動 。	5%



可能為月、季、半年或年支付，依各公司條款約定。

對照表

商品類型		長期照顧保險	失能扶助保險
理賠標準		1.生理功能障礙 2.認知功能障礙	失能等級表
		判定	依表為準
給付項目	基本	1.長期照顧保險金(一次給付) 2.長期照顧保險金(分次給付)	1.失能保險金(一次給付) 2.失能生活扶助保險金(分次給付)
	加值	1.豁免保險費 2.身故/完全失能保險金	1.豁免保險費 2.身故/完全失能保險金
特色		1.以狀態認定 2.保費較貴	1.認定標準明確 2.保費較便宜
需求族群		退休族、頂客族、獨身主義	小資族、機車族

保險停看聽



應瞭解保險商品基本條件

- 符合長期照顧狀態定義/特定傷病定義/失能等級範圍。
- 免責期間/等待期間
- 理賠條件

須注意保險商品給付內容

- 給付頻率(年、半年、季、月)
- 給付次數
- 理賠給付總限額



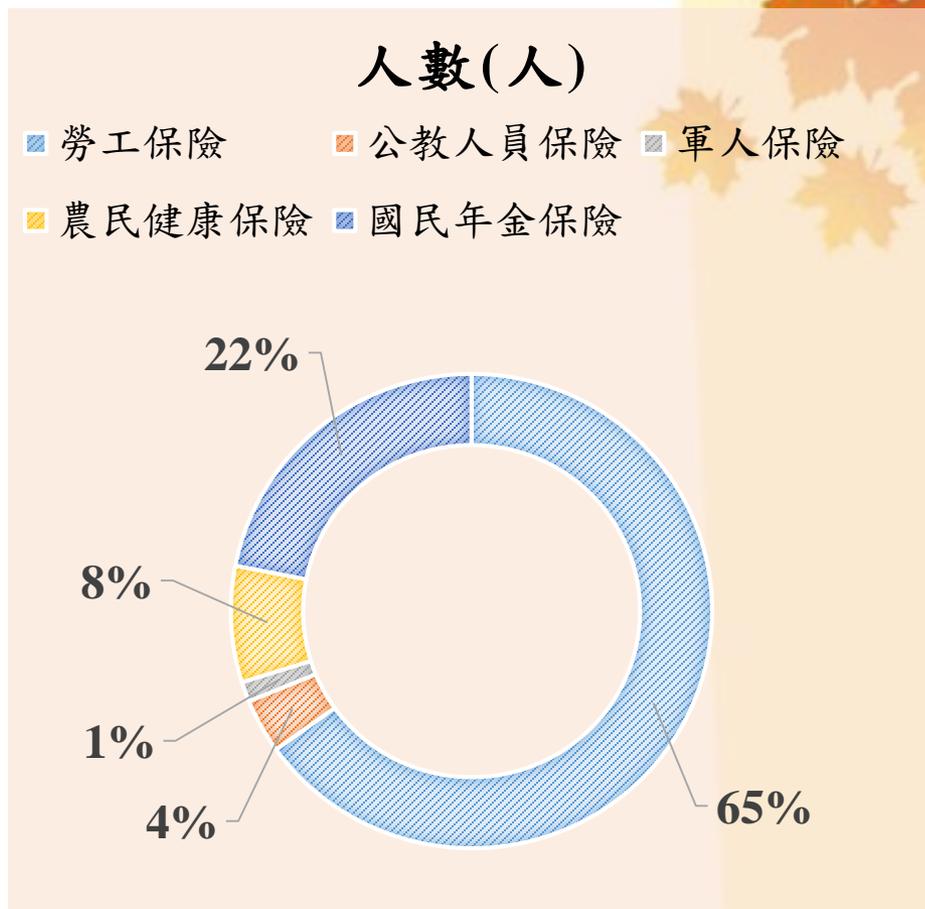
第三保：年金保險



社保：退休規劃一

社會保險

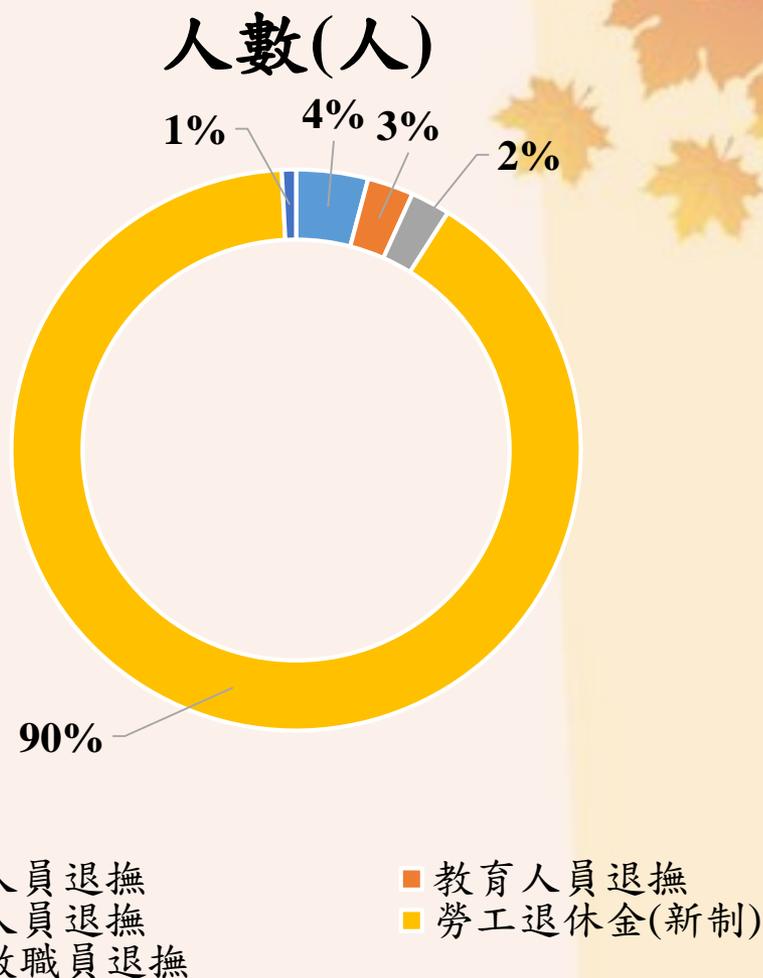
身份	制度
軍人	軍人保險
公務人員	公教人員保險
教育人員 (公立學校)	
教育人員 (私立學校)	
勞工	勞工保險
農民	農民健康保險
除了上述職業 之外的國民	國民年金保險



社保：退休規劃二

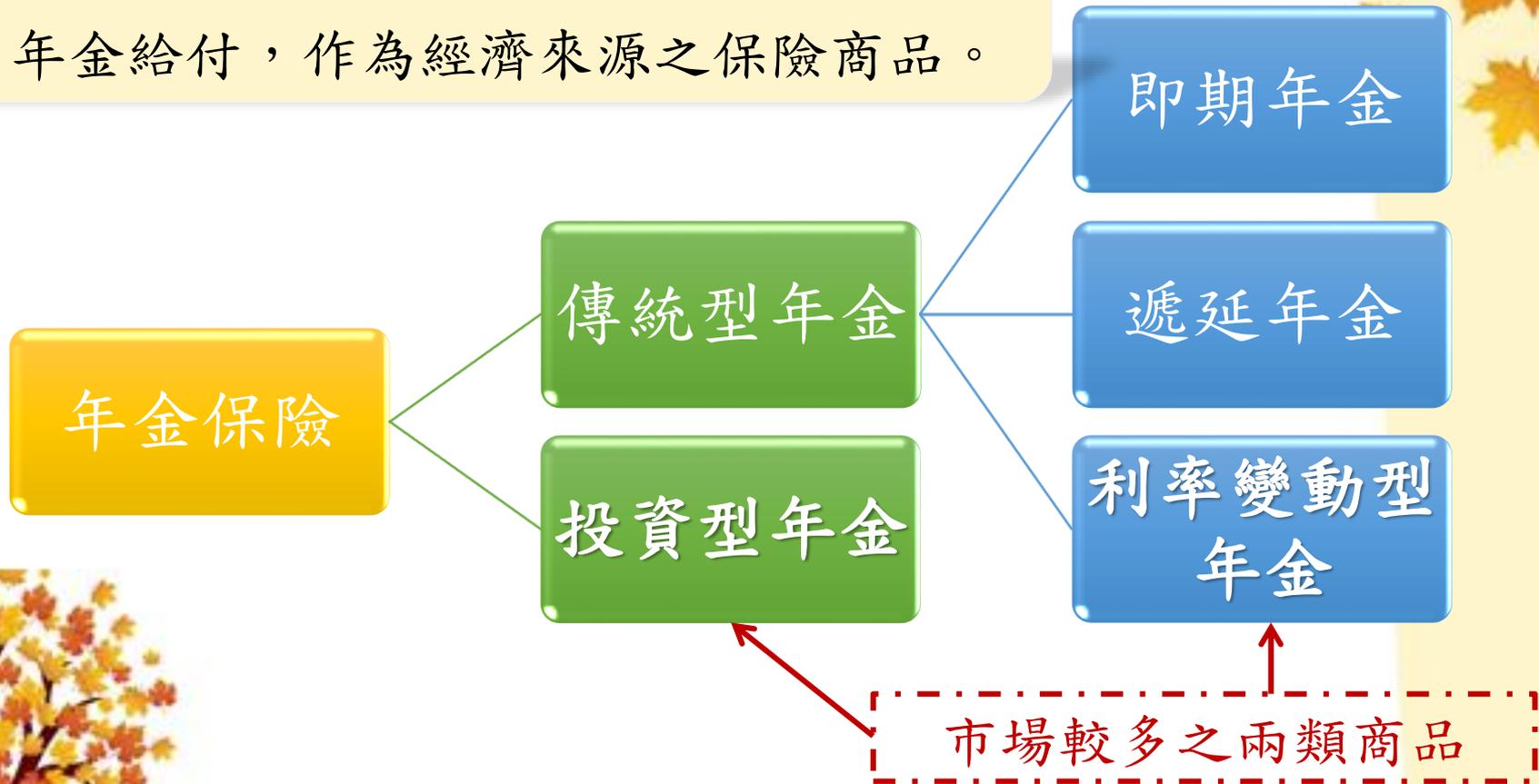
法定職業退休金

身份	制度
軍人	軍、公、教 人員退撫
公務人員	
教育人員 (公立學校)	
教育人員 (私立學校)	私校教職員 退撫
勞工	勞工退休金



商業年金保險

- 被保險人於生存期間，保險公司提供年金給付，作為經濟來源之保險商品。



傳統型年金

即期年金



分期給付(最久領到110歲):有保證期間或保證金額



年金給付期間

110歲

遞延年金



契約生效日

年金遞延期間

年金遞延期間
累積年金保單價值

年金給付
(二擇一)



一次給付



分期給付(最久領到110歲):
有保證期間或保證金額



年金給付期間

110歲

利率變動型年金

被保險人身故時，
返還保單價值準備金



甲型：固定年金(保證金額)
依固定利率計算年金金額

乙型：變動年金
年金金額隨宣告利率調整



投資型年金

被保險人身故時，
返還投資帳戶價值

投資帳戶價值

(躉繳/分期繳/彈性繳)

年金遞延期間

年金給付
開始日

年金給付期間

110歲

由於投資型年金的保費不需扣除壽險成本，因此能投入投資帳戶的比例較高，通常適合壽險保障已經充足的保戶購買。



一次給付(領回保單帳戶價值)

分期給付(最久領到110歲):
有保證期間或保證金額



契約
生效日

大綱

一葉知秋，發現風險

草船借箭，轉嫁風險

❁ 曲突徙薪，防範風險

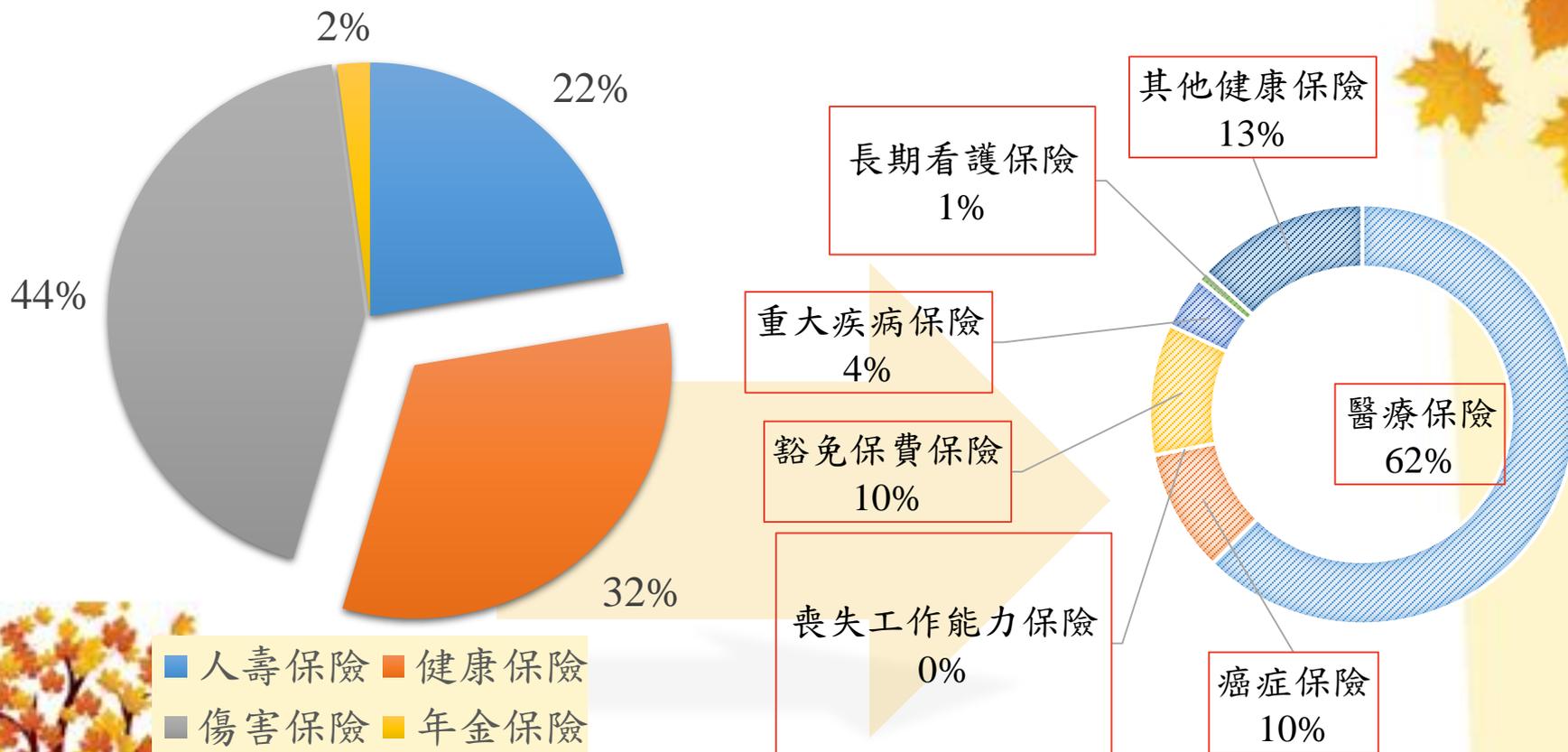
金字塔規劃法

豁達人生尊嚴到老

楓葉紅了，
想去日本賞楓，
還是加拿大呢～



106年保險商品銷售件數佔比



金字塔規劃法

透過三層規劃保障，尊嚴到老

我很**重要**！

購買商業保險、
個人理財投資

個人
規劃

勞基法退休金給付、
勞退新制、
公務人員退休金制度、
團體保險

雇主提供計畫

軍公教保、勞保、
健保、長照2.0、
老年津貼

政府提供的基本保障

邁向豁達人生

儲蓄險! ?



社會新鮮人

- 小資族，預算考量較吃緊
- 非家中經濟支柱



定期保險
傷害保險



組織家庭

- 計畫生育
- 擔心生病醫療費用與收入中斷



人壽保險
健康險



單身主義、頂客族

- 未來無子女照顧
- 提早退休規劃，以免影響晚年生活品質



年金(分期)
長照保險



退休族

- 沒有收入來源
- 不想成為家中經濟負擔



年金(躉繳)



THE END