

为什么长期护理险如此重要?



华盛顿州近日新签署了一条法案《长期看护信托法》Long-Term Care Trust Act,这是全美第一个强制实施长期护理险(Long Term Care Insurance)的州。2022年1月1日起,任何在华盛顿州工作的W2 employee之前没有买长期护理险,工资都会被开始征收0.58%的long term care tax。所以如果是高收入的,特别是大量RSU,ISO等equity compensation的高W2收入码工,今后所有的W2收入,都要被多扣0.58%。

以年薪5万美元为例,目前每年需要缴纳\$290的长期护理税。假设你从30岁开始缴纳,到65岁退休,那么你总共需要缴纳\$10,150的税。而作为福利,当你年老需要长期护理时,则可以领取\$36,500的护理金,几乎不足以支付1年的护理费用!在2021年11月1日之前购买了人寿保险+长期护理附加条款(Long Term Care Rider),那么可以申请税务豁免,就是说可以不缴纳政府的长期护理税。一些人寿保险(Term, UL, IUL, Whole Life)中增加慢性病附加条款(Chronic Illness Rider),这个Chronic Illness Rider不符合华盛顿州对长期护理险(LTC)的规定。

另外,这个法案规定:Benefit必须在华盛顿州使用。如果搬出华盛顿州五年以上,交的所有的费用和可能享用的benefit统统作废。所以,如果你将来打算去别的州退休,或者只是来华盛顿州工作几年之后还会离开,那么,这个每年0.58%的钱就是白交了。

继华盛顿州对长期护理(LTC)强制赋税后,以下十二个州也准备效仿:

- California
- Oregon
- Hawaii
- Michigan
- Alaska
- Illinois
- Minnesota
- Missouri
- Colorado
- New York
- North Carolina
- Utah

长期护理这十年来引起从官方到民间的重视,其最主要原因是人的

寿命越来越长,生活不能自理需要专人看护的人爆炸性增长,日渐成为政府、社会、家庭和个人的重大负担。拜医学发达等因素,人的寿命不断延长。人越来越长寿,这当然是好事,但衰老却是一个不可逆转的过程,各项器官和能力的退化也与老化如影随形,到后来丧失一项或几项基本职能,要靠别人照料自己也是很大一部分老人必然要面对的事情。

按照美国长期护理保险协会的定义,人要能够生活自理需要具备6种基本的职能(Activities of Daily Living,简称ADLs):吃饭、穿衣、沐浴、如厕、行动和失禁(Continence),这里的失禁(Continence)是指不会大小便失禁。如果你生活不能自理,基本上有4个去处:住到私人疗养院(Nursing Home)、辅助生活中心(Assisted Living Center)、成人日托(Adult Day Care)或是请人到家里来照料你。

但无论哪种方式都需要花钱,住Nursing Home最贵,在大华府地区一年需要8万到10万美元,而且一位难求。Assisted Living Center一年要5万到6万美元,Adult Day Care Center一年要2万美元,请人到家里来每天做4个小时,一个月收费\$1800美元,若每天做8小时,则每月的收费涨到\$7200美元。这只是今天的收费标准,过去10年间长期护理的花费每年平均涨6-8%,远远高于通货膨胀率,如果持续涨下去,10年后就要翻倍。这只是一个的花费,如果夫妻俩都需要长期护理,则花费也要翻倍。这笔庞大的开销,一般中产阶级靠自己掏腰包是不可能负担的起的。

假设你只存了几十万美金的养老金,准备养老用,如果需要长期护理,很可能一两年就把你的养老金全部花光,可能还不够用。有些人说,不是可以有联邦医疗保险(Medicare)来支付长期护理费用吗?答案是否定的。联邦医疗保险(Medicare)是政府为美国65岁以上老人和残障人士支付急性的医疗护理费用,比如看病,住院,手术,药物及其它医疗专业护理,但并不包括日常生活照顾,如进食,穿衣,洗澡,如厕等等。具体来说就是,病人必须已经在医院住院至少3天,并且在30天内被Medicare认证的长期护理中心接收,才能享受其护理优惠。Medicare最多提供100天的专业护理服务,头20天费用由Medicare全包,但从21天到100天的费用必须由并人家承担,最高自付额是每天161美元(2016年标准)。如果100天后病

人还需要护理,则需要全额自费。而身边有人需要长期护理的人都知道,长期护理通常要5至8年的时间,而平均每月的长期护理费用在7000至10万美元,如果要5至8年将花费50万到100万美元,对你的退休收入是一大损失。

除非你没有任何资产,可以享受美国政府的低收入医疗补助计划(Medicaid),可为某些老人提供长期护理福利,但条件非常苛刻,一般中产阶级家庭都被排除在外。所以,如果需要长期护理的病人或老人,就不得不自己全盘负责高额护理费的问题了。

如果有一个产品能够在需要时有保障,用不到则可以让钱长的比银行快就好了!把人寿保险与长期护理附加条款(Long Term Care Rider)或是慢性病附加条款(Chronic Illness Accelerated Death Benefit Rider / Chronic Illness Rider)结合在一起的产品是近几年推出的解决方法。

长期护理附加条款(Long Term Care Rider)与慢性病附加条款(Chronic Illness Rider)都是针对长期护理所做出的保证条款,Long Term Care Rider通常是需要收费的,Chronic Illness Rider通常没有费用,直接纳入保险单。

一、人寿保险+长期护理附加条款(Long Term Care Rider)

长期护理又称作7702B等级的护理,它最大的特色是「暂时性受伤都可以理赔」。例如:中风、残障、骨盆修复等。这类疾病或是意外受伤的特点是:都需要一定时间修养,但它们都可以恢复到接近正常的生活水平。所以它们都符合7702B的要求。如果碰到长期的病变,例如老年失智,也可以获得理赔,甚至许多保险公司都不要连续90天的自行付款证明等待期(Proof of Lost Any 90 Days Elimination Period)。

7702B等级的护理又细分两小类:

A、直接付现金给被保险人(Indemnity):

不管你请的医护人员的实际价格多少钱,保险公司都会按照合约直接付给被保险人一笔钱。

B、实报实销(Reimbursement):

你请的医护人员的实际价格多少钱,保险公司就给多少钱,也就是所谓的“实报实销”。

二、人寿保险+慢性病附加条款(Chronic Illness Rider)

慢性病又被称作101(g)等级的护理,基本上需要永久性的病变或是永久性残疾才能理赔。保险公司通常需要医生开证明确认被保人的状况这一生基本都不能恢复。很多保险公司会要求一年内连续90天自行付款证明等待期(Proof of Lost Continuously 90 Days Elimination Period)并且不得终端。所以相对来说,慢性病附加条款的理赔程序相对来说比较严格。



101(g)等级的护理又细分两小类:

C、直接付现金给被保险人(Indemnity):

这跟A类一样,保险公司都会按照合约直接付给被保险人一笔钱。

D、保额打折(Discounted):

次类别通常是用来保护保险公司,因为当需要理赔时,保险公司会按照身体健康状况以及投保的时间长短来评估应该给被保险人多少的金额,所以能够拿到多少长期护理理赔金是一个未知数,完全是保险公司说的算。因为是“打折型”的护理方案,一旦启动,拿不到当初买的总保险金额。

最后应该是大家最为关心的内容,哪些保险公司分别提供怎样的附加条款呢?以下是一些大型保险公司产品归类:

人寿保险+长期护理附加条款(Long Term Care Rider)

全美人寿 Transamerica(A or D都有)

全国人寿 Nationwide

美国太平洋人寿 Pacific Life(A or D都有)

人寿保险+慢性病附加条款(Chronic Illness Rider)

信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G)

国家人寿 National Life Group

全美人寿 Transamerica(A or D都有)

美国太平洋人寿 Pacific Life(A or D都有)

美亚保险 AIG(C or D都有)

长期护理规划是人生规划的重要一环,其比重几乎和退休养老计划几乎相同。但人们往往疏忽这一环节,导致人生进入举步维艰的地步。每个家庭都应考虑到老年护理开支,并做出合理的财务规划,所以当你在做财务规划的时候,如果有长期护理规划在里面,将会很好的保护到你的资产,减少将来的负担;而且能够让自己在长期护理的状态下,选择自己喜欢的护理方式。

如有任何关于美国人寿保险、长期护理规划等问题,信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting/Alice Wu 提供免费在Zoom为您解答,敬请预约,电话:(240) 731-8283 或电邮

twservices888@gmail.com

