

【理財強身術】

長照政策、高齡保險，提升老年照護品質！

阮慕驊





什麼是長照2.0

哪些人可以使用長照？

長照服務有哪些？

要怎麼申請呢？



有下列狀況的人，
都可以向各縣市長期照顧管理中心提出申請喔！





打1966專線有專人服務

長照服務分成四大類

1. 照顧及專業服務

居家照顧

社區照顧

專業服務



2. 交通接送服務

協助往返醫療院所就醫或復健

3. 輔具與居家無障礙環境改善服務



居家生活用輔具購置或租借

居家無障礙設施改善

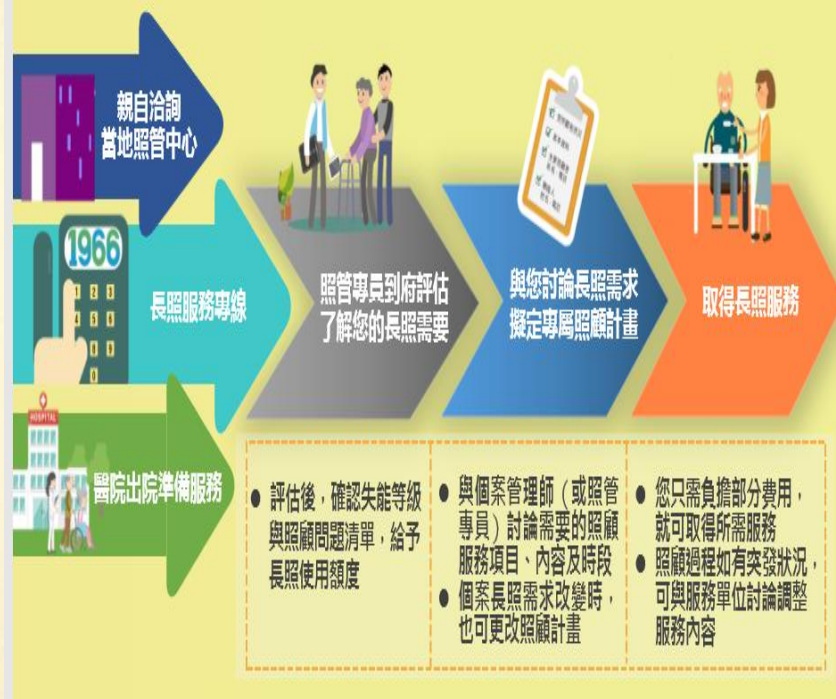


4. 喘息服務

提供家庭照顧者獲得休息時間



要怎麼申請長照服務？



資料來源:衛生福利部網站



只需部份負擔 其餘政府支應

使用服務需要付錢嗎？怎麼計算？



照顧及專業服務

依失能等級每月給付
10,020-36,180元

一般戶：
給付額度 X 部分負擔比率 16%
中低收入戶：
給付額度 X 部分負擔比率 5%



交通接送服務 (失能第4級以上適用)

依城鄉距離每月給付
1,680-2,400元

依距離遠近計算
一般戶：
給付額度 X 部分負擔比率 21%~30%
中低收入戶：
給付額度 X 部分負擔比率 7%~10%



輔具及居家無障礙 環境改善服務

每3年給付
40,000元

一般戶：
給付額度 X 部分負擔比率 30%
中低收入戶：
給付額度 X 部分負擔比率 10%



喘息服務

依失能等級每年給付
32,340-48,510元

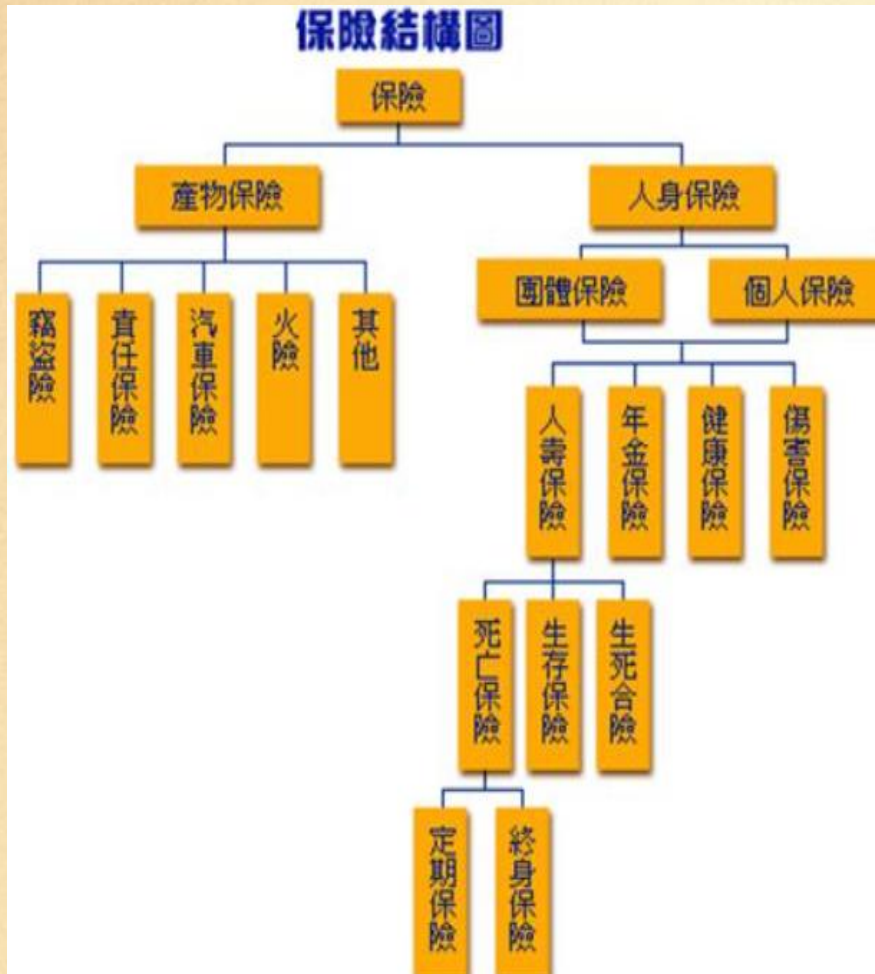
一般戶：
給付額度 X 部分負擔比率 16%
中低收入戶：
給付額度 X 部分負擔比率 5%

* 低收入戶由政府全額補助，免部分負擔

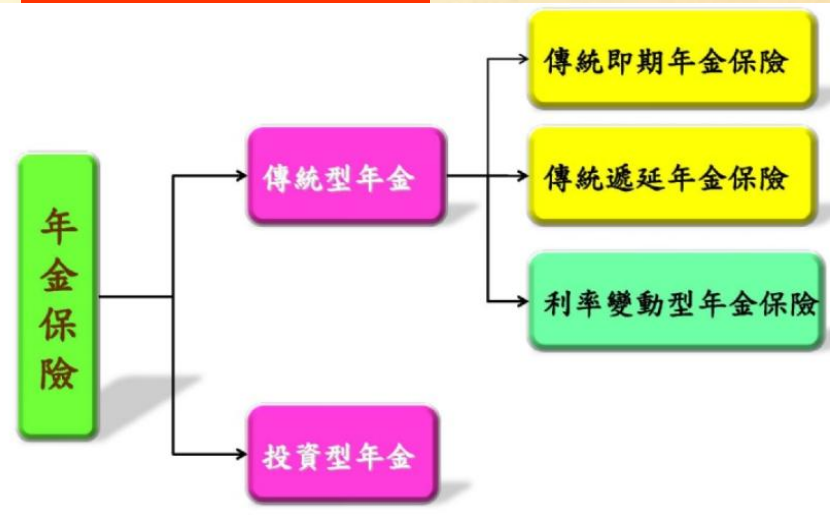
* 請注意！長照住宿式機構服務使用者不能申請這四類長照服務



退休可以用保險來規劃？



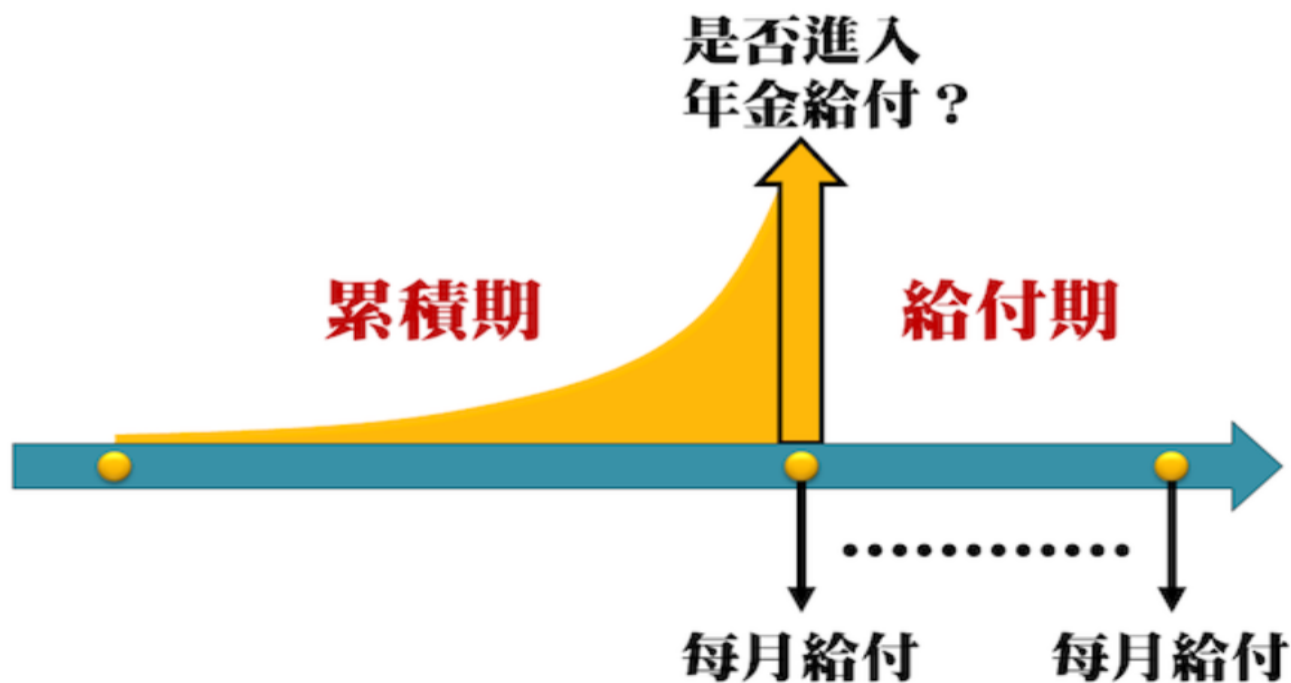
年金保險種類



資料來源：財團法人保險事業發展中心



什麼是年金保險？



年金險依照時間分為前期資金「累積期」和後期年金「給付期」，沒有累積期直接進入年金給付的稱為「即期年金」；有累積期的稱為「遞延年金」。而遞延年金依照資金累積的方式又分為有連結投資的「變額年金」，以及隨著利率變動的「利率變動型年金」。



即期年金

傳統即期年金保險

- 先決定未來領取之年金金額
- 交付躉繳保險費

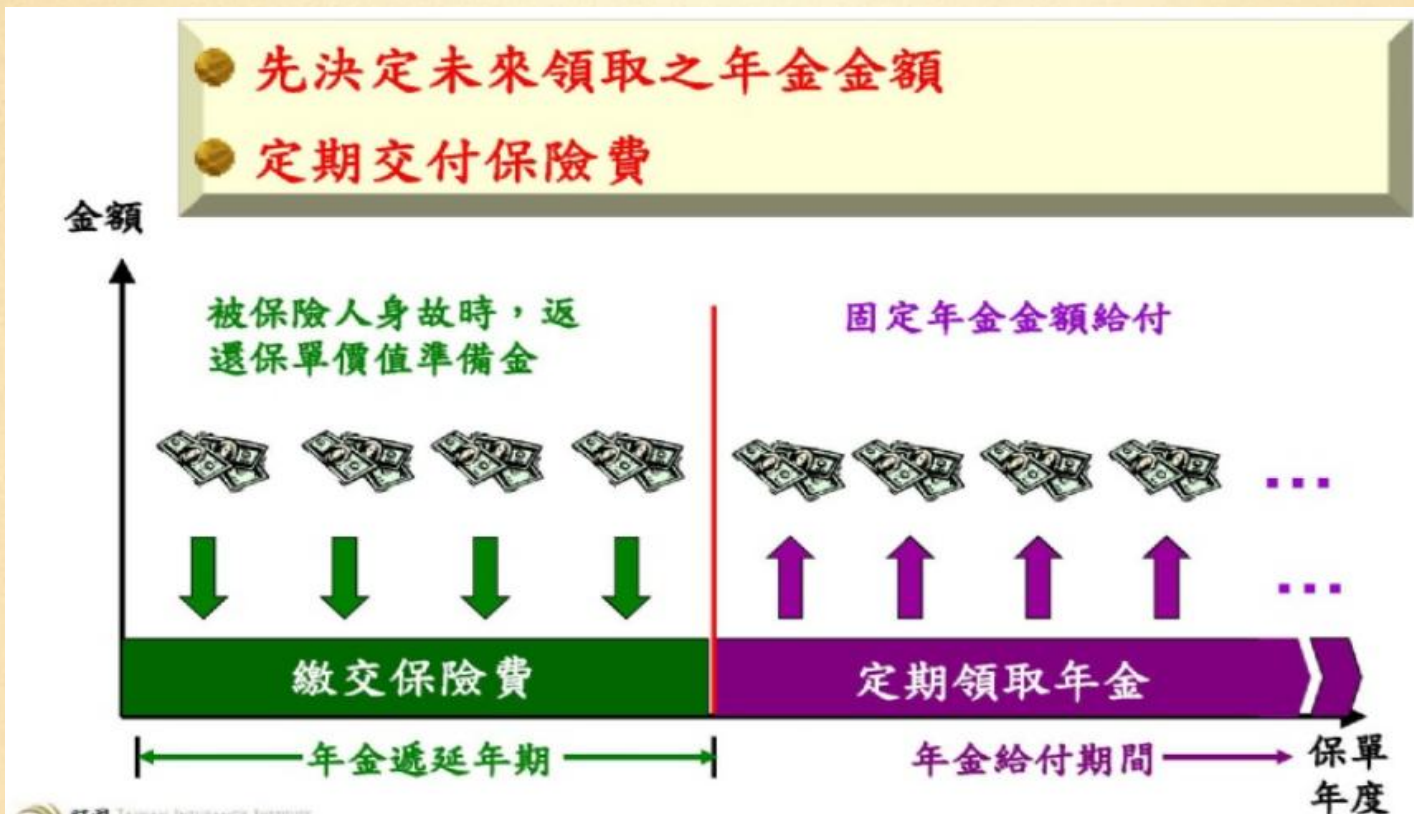


資料來源：財團法人保險事業發展中心



遞延年金

傳統遞延年金保險

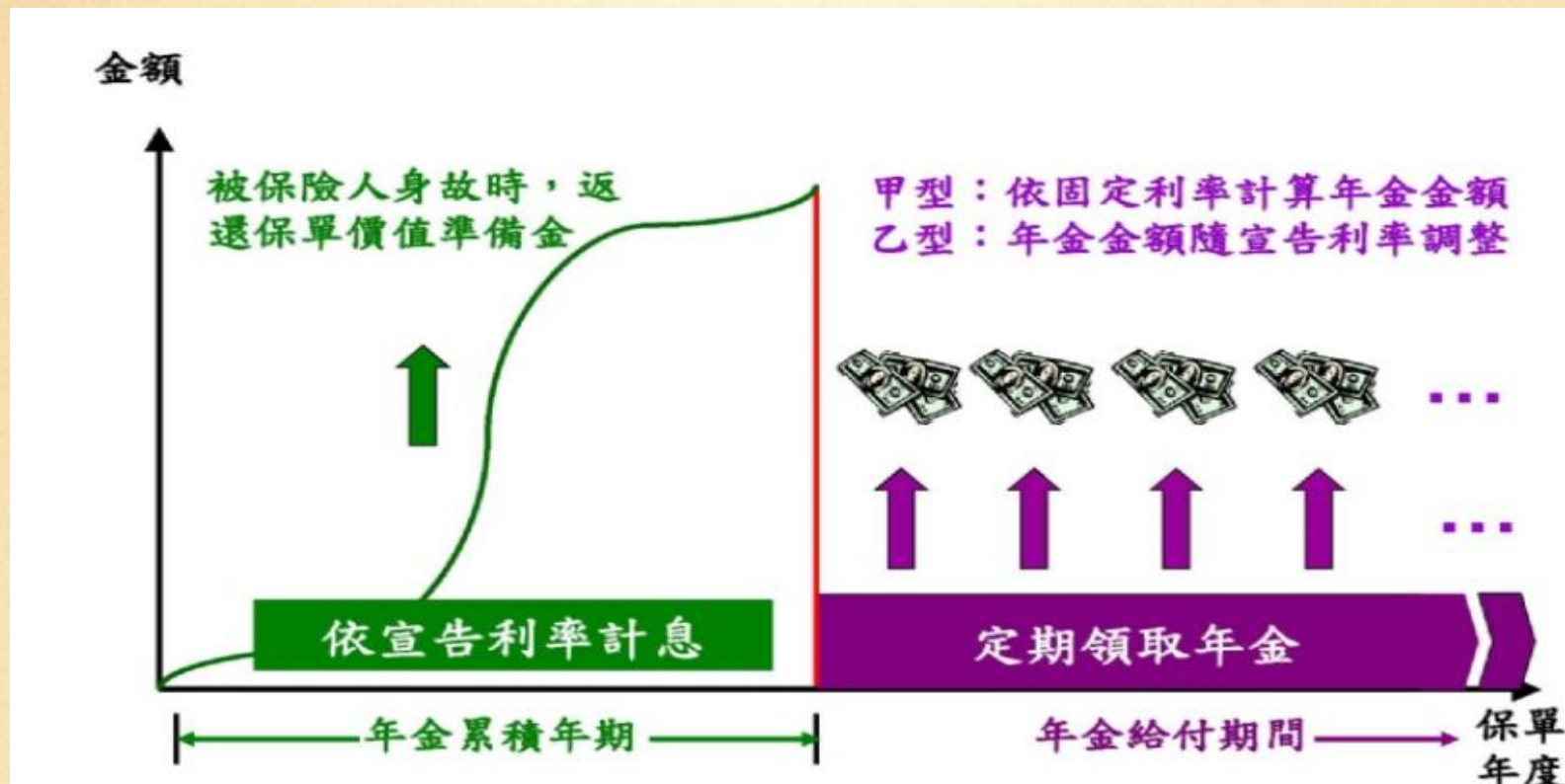


資料來源：財團法人保險事業發展中心



利率變動型年金

利率變動型保險商品

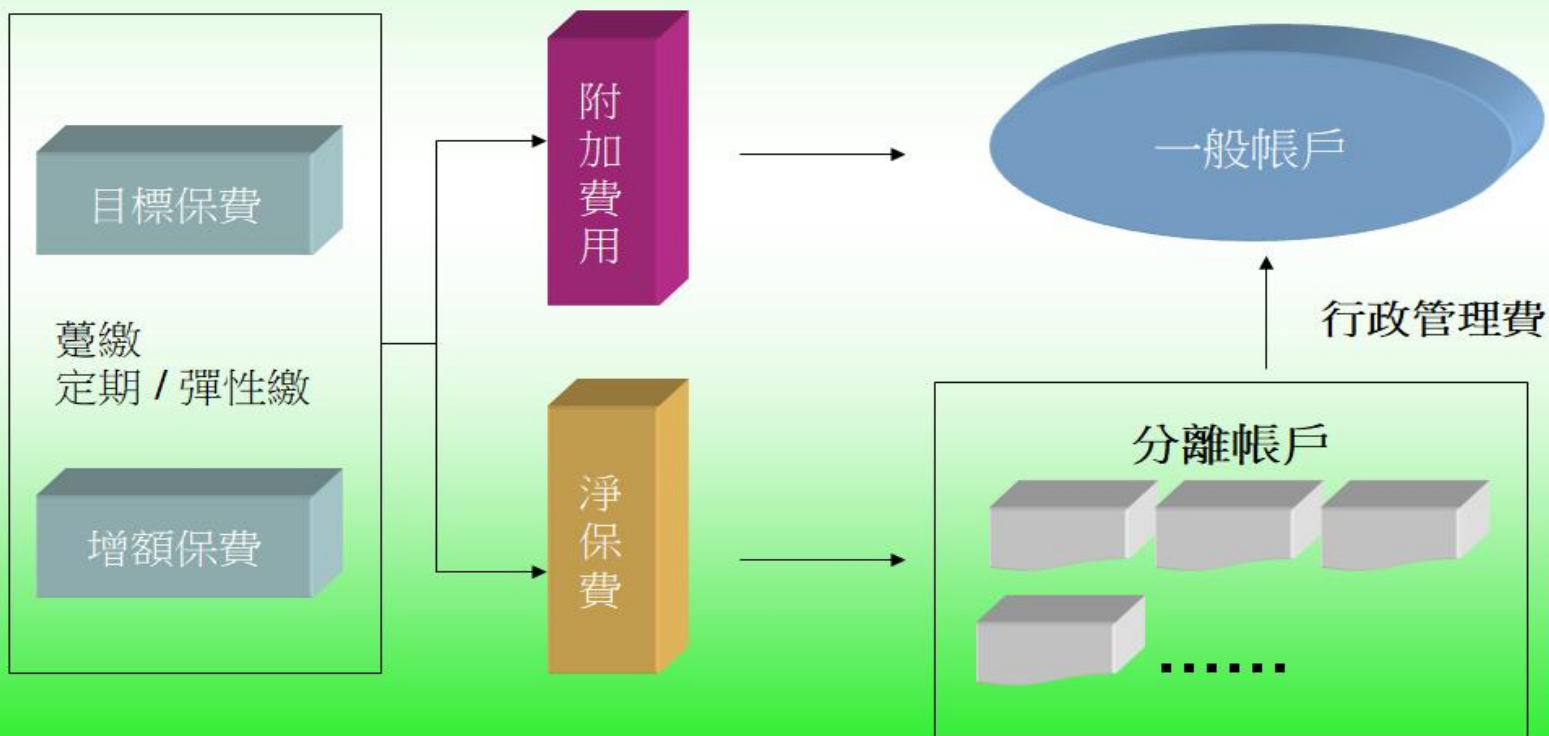


資料來源：財團法人保險事業發展中心



變額年金

變額年金的運作方式





年金險比較

項目	傳統型	利率變動型	投資型
繳費方式	躉繳或分期	躉繳、分期 或彈性繳	躉繳、分期或彈性繳
給付方式	即期或遞延	即期或遞延	遞延
累積期間的 增值方式	保單價值準備金依預定 利率增值 (固定)	保單價值準備金依宣告 利率增值 (變動)	保單帳戶價值依投資連 結標績效變動 (變動)
年金給付方式	固定	固定或變動	固定或變動
保戶風險偏好	極低	低	中

商業型年金保險，有哪些類型呢？



繳費方式

趸繳型
(一次繳清) 分期繳付



給付始期 即期年金、延期（遞延）年金

給付方式

定期生存年金、一般終身年金

保證期間終身年金、保證金額終身年金

給付金額

定額年金、變額年金

累積期

年金給付期

個人年金險

多數受領人
年金險

團體年金險

受領
人數



擔心老年生活，可用商業型年金險彌補社會型年金險的不足。但保險應先保障當前生活再為日後做規劃，避免本末倒置。



年金險，需考慮保險公司倒閉的風險



保險e聊站

i835.com.tw



名詞解釋

依繳費方式

分為躉繳型(一次繳清)，以及分期繳付型。

依給付狀況

◎年金給付始期

- 1.即期年金：簽訂契約後就開始給付，通常是躉繳型得年金險。
- 2.延期(遞延)年金：契約訂立後，約定幾年或是被保險人到幾歲仍生存，才開始給付。

◎年金給付方式

1.定期生存年金：

在一定年限內給付年金，但若被保險人在年限內死亡則不給付。

2.一般終身年金：

只要受領人尚未身故，就能終身領取年金。

3.保證期間終身年金：

不論被保險人是否身故，保險公司皆會在約定的期間內持續給付。

4.保證金額終身年金：

不論被保險人是否身故，保險公司皆會給付至約定的總額。身故後的給付方式，又可分為分期及現金即時償還兩種。

◎年金給付金額

- 1.定額年金：給付的金額在一開始即固定不變。
- 2.變額年金：給付的金額會隨著投資的收益而改變。



名詞解釋

宣告利率

契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率

預定利率

於年金給付開始日用以計算年金金額之利率。

預定附加費用率(年金累積期間)

在年金累計期間由公司自行訂定，並明訂於契約條款中。



買年金險前 必須弄懂的5個關鍵

- ✓ 我距離退休還有多久？
- ✓ 我的退休金缺口有多少？
- ✓ 年金給付保險期間有多長？
- ✓ 附加費用、解約金怎麼算？
- ✓ 是否有最低保證收益？保本嗎？





全球三大趨勢

- M型化社會加重、貧富差距、中產階級相對剝奪感。近期表徵：反全球化、罷工、勞資對立、民粹抬頭
- 超高齡社會來臨、經濟增長低緩、消費需求降低、產能過剩
- 債務負擔加劇、新常態低利率來臨





全球人口2015

Ageing and Health

#yearsahead

Populations are getting older





全球人口2050

Ageing and Health

#yearsahead

Populations are getting older





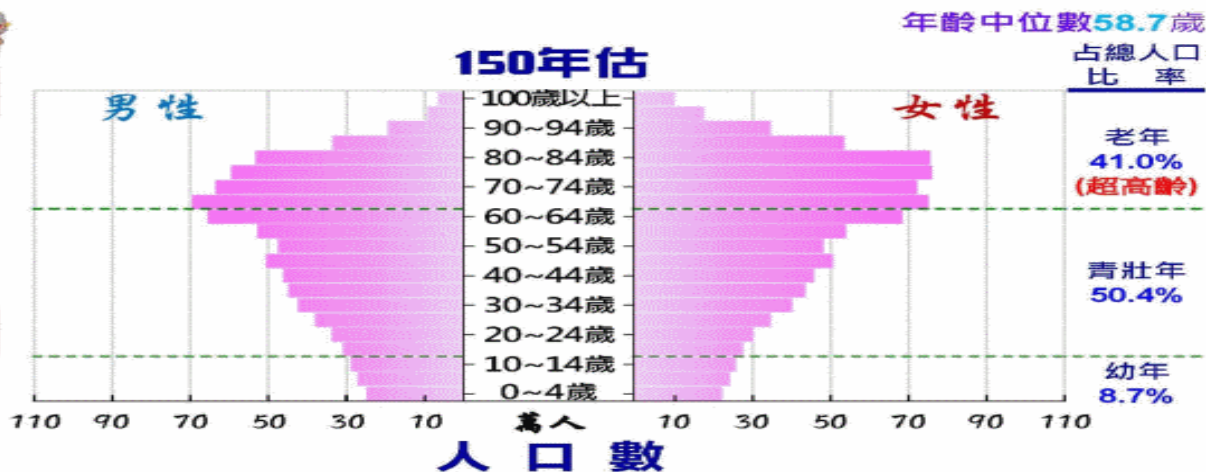
人口結構重大改變 台灣能逃通縮？



扶養比98.6%
扶老比 81.4%



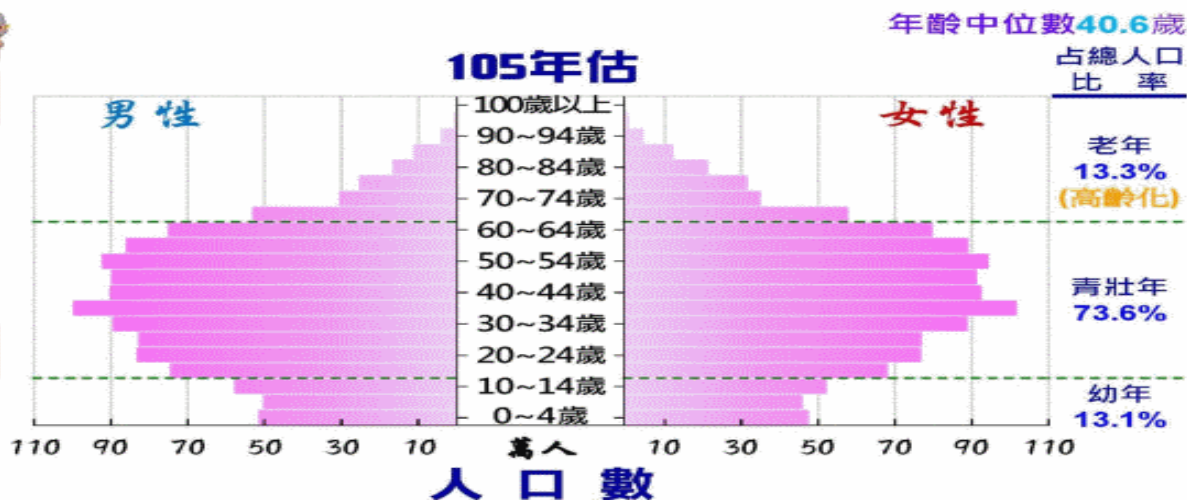
1.2名青壯年負擔
1名老人



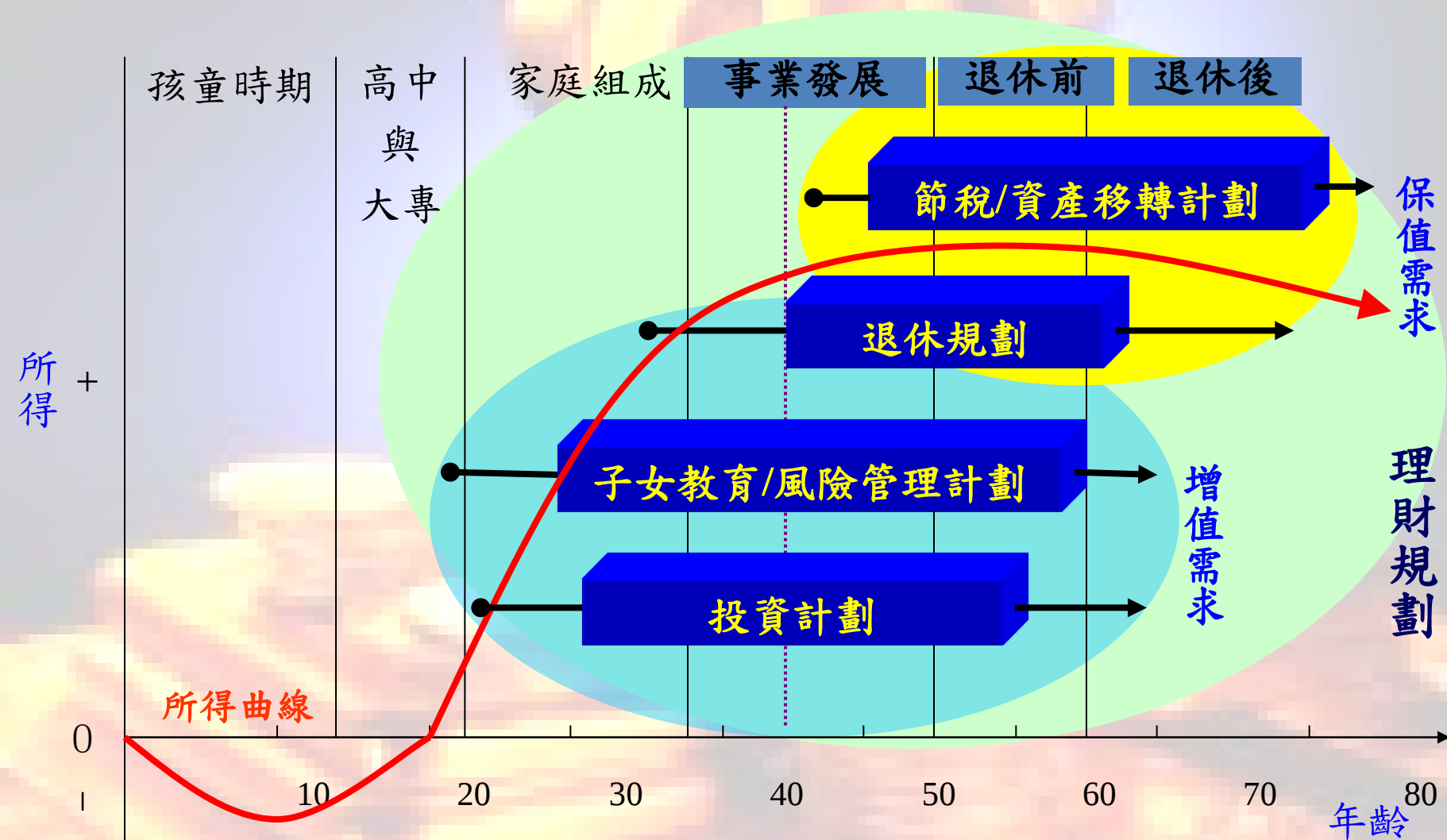
扶養比35.8%
扶老比18.0%



5.6名青壯年負擔
1名老人



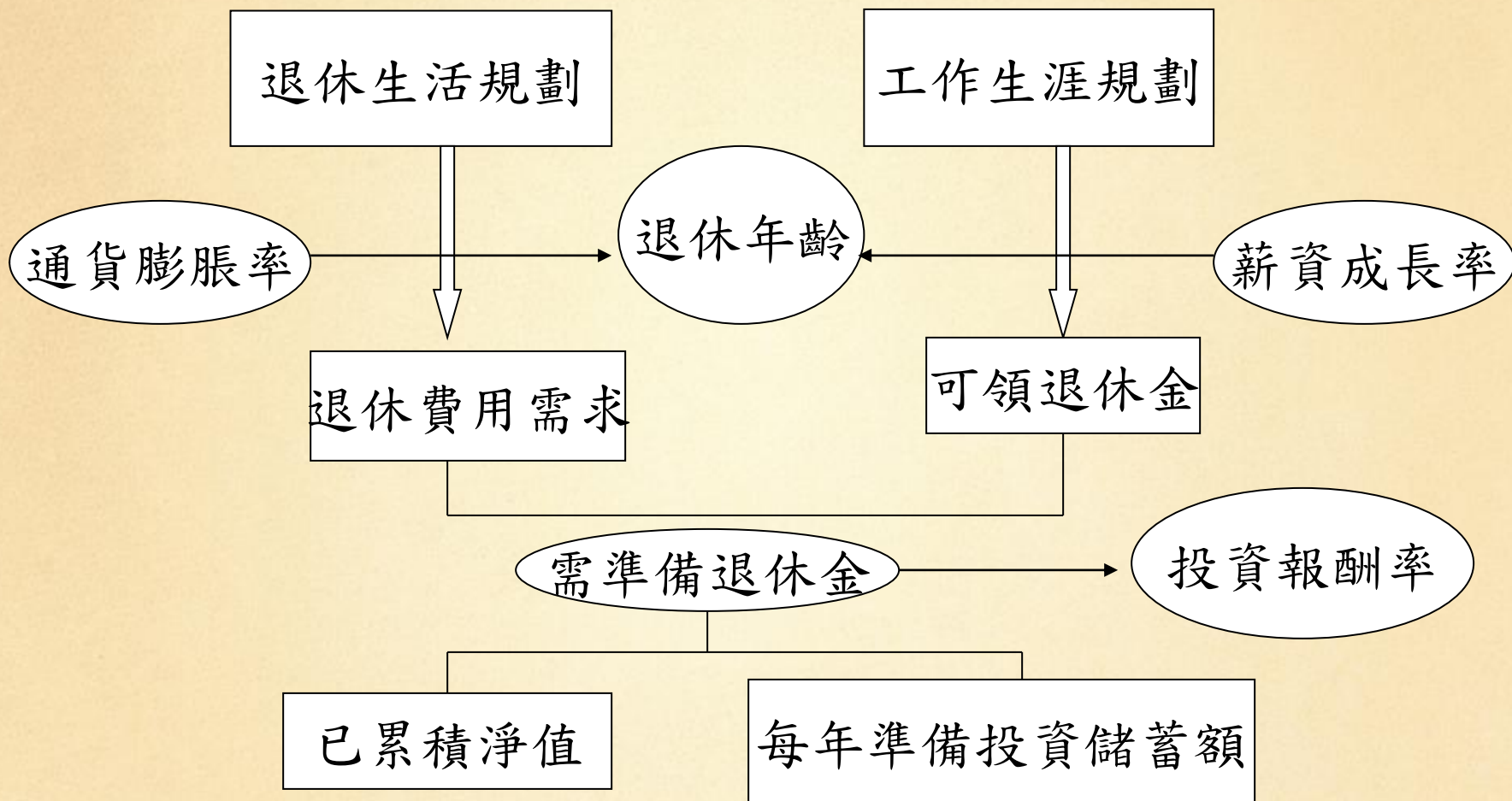
理財是一種流程，藉以滿足人生各階段財務目標之需求



資料來源:北美智權報



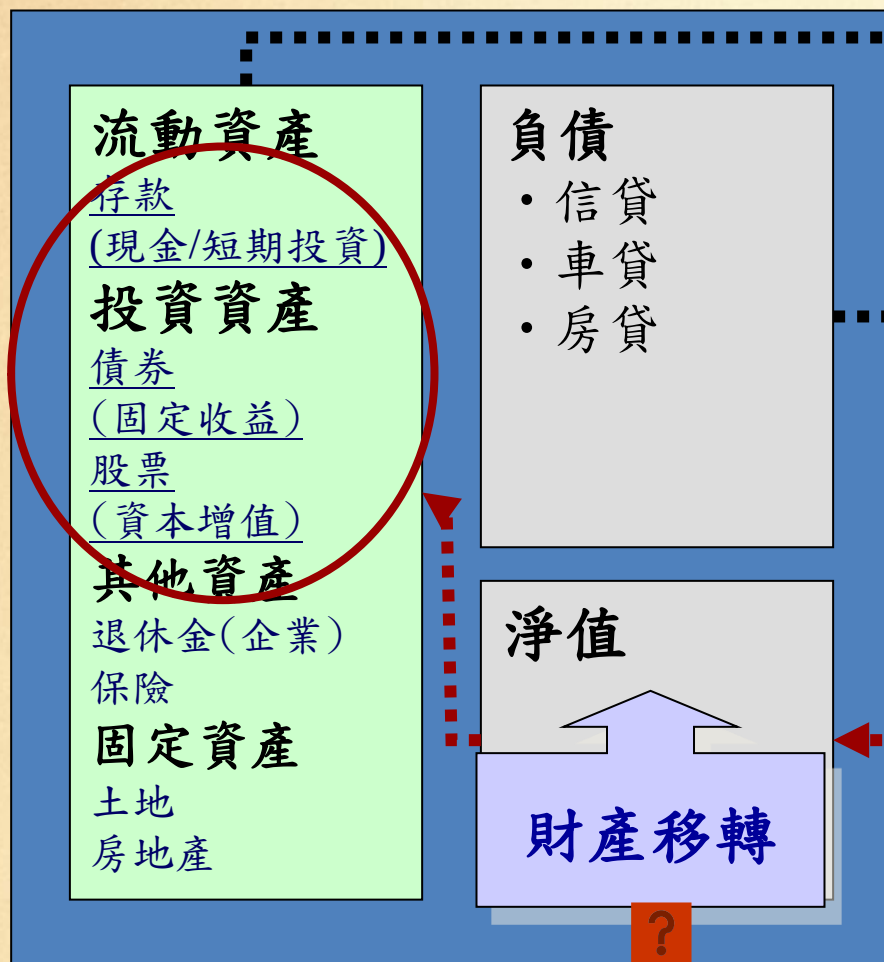
退休規劃



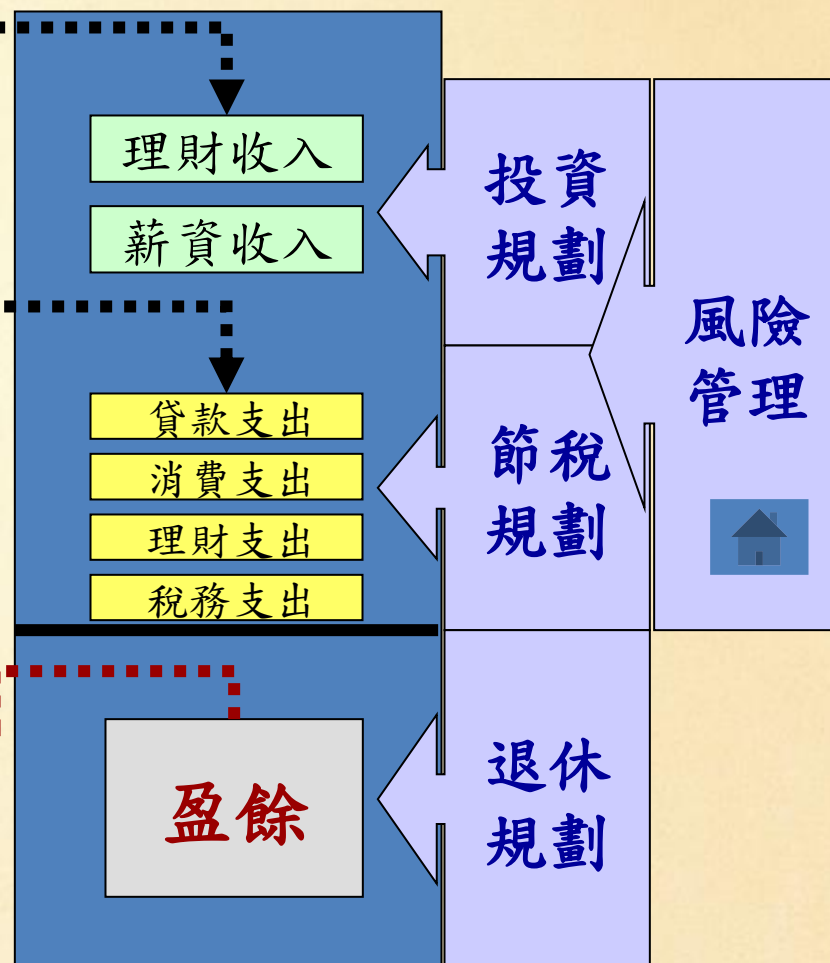


個人財務報表 反映全方位理財需求

資產負債表



收支表

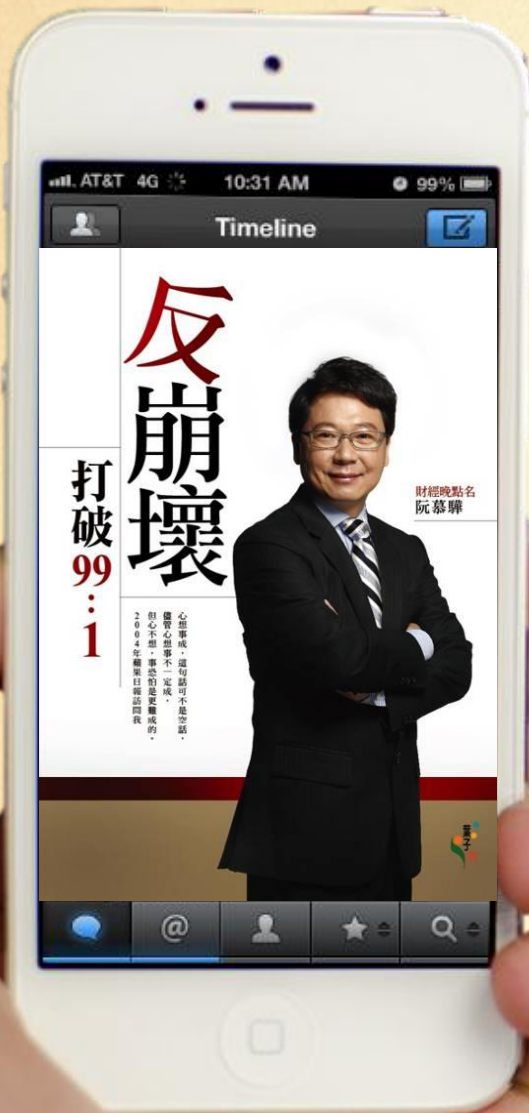


種什麼因，得什麼果：
富裕是一種結果！

如果你想改變果實，
你首先必須改變它的養分；

唯一能改變你的『外在』
世界的方式，
就是先去改變你的
『內在』世界。





謝謝大家

關於我. 連繫方式



臉書專頁：1. 阮慕驊的財經一路發
2. 阮慕驊國際房產論壇