

致理科技大學財務金融系

財金實務專題



長久照護你

指導教授：劉大魁老師

學生：趙羿婷、邱佩綾
張仔寧、吳瑋庭
王品鈞

中華民國 108 年 04 月

專題題目：長久照護你

學生：趙羿婷、邱佩綾、張仔寧、吳瑋庭、王品鈞

摘要

摘要內文：

我們以微電影呈現的方式，讓觀眾能更加深入去了解長照險的內容，一提到長照險，通常立刻聯想到的就是老人家，但不僅僅只有「年長者」才有需要長期照護，若青壯年發生意外導致無法自理生活、失能、癱瘓等等，也都會需要長期照護，想要藉由這個機會，打破大家一直以來對長照險的刻板印象。

關鍵詞：微電影、長照險、失能扶助險、理賠條件、殘廢程度

目錄

第壹章 研究動機、目的及方法	1
第一節 研究動機	1
第二節 研究目的	1
第貳章 文獻探討	2
第一節 長照險之定義	2
第二節 長照險之起源	3
第三節 長照險之理賠條件	3
第四節 長照險之優缺點	7
第五節 與其他相關險種比較之差異	8
第六節 保險公司之長照險比較差異	10
第參章 微電影架構	12
第一節 微電影的定義	12
第二節 微電影的發展	12
第肆章 長久照護你	13
第一節 微電影架構圖	13
第二節 甘特圖	14
第三節 劇情大綱	15
第四節 劇情內容	16
第伍章 微電影回饋	23
第一節 影片觀看次數	23
第二節 影片回饋	23
第三節 結論	24
參考文獻	25

圖目錄

圖 1 失能照護終身壽險專案	6
圖 2 微電影架構圖	13
圖 3 組員分配圖	13
圖 4 甘特圖	14

表目錄

表 1 政策長照與商業長照之比較表	2
表 2 巴士量表 (Barthel Index)	4
表 3 CDR 臨床失智評分量表	5
表 4 長照險與類長照險比較表	8
表 5 長照險與失能扶助險比較表	9
表 6 保險公司之長照險比較表	11

第壹章 研究動機、目的及方法

第一節 研究動機

失能或失智，不知道何時會發生，不論在照顧父母、兄弟姊妹、夫妻、子女時都應該了解身邊有哪些資源能應用。由於目前民眾對長照險不了解，又大部分的民眾多著重於醫療險、防癌險及重大疾病險，卻忽略長期照護下而產生的巨額花費，因此本研究想藉此探討長照險對現代人之重要性。

一、長照險並不是老人的專利

大部份的人都是被迫使用到長期照護後才了解長照險的資訊，而其實在需要長照險的族群中，並非全然是老年人，也就意味著等到需要使用時才了解，已經晚了一步。

長照險能在我們遭遇意外或疾病後需要長期照護時給予支援，在年齡層上是沒有限制的。

二、關於長照險理賠的觀念

一般的醫療險等保險是給予「一次性」狀態的理賠，而只要你達成一定的門檻，長照險是給予「長期性」狀態的理賠。眾所皆知，長照的費用是非常可觀的，在有長照險給付的情況下，面對病狀，我們可以有更從容的處置。

本研究舉列出上述兩點做為切入點，並加以延伸進行探討與論述，目的在於推廣對於長照險正確的認知與應用，讓更多需要的族群得以了解。

第二節 研究目的

本研究將結果以微電影方式呈現，主要介紹長照險的適用族群、理賠方式、特色以及風險轉嫁的重要性，希望藉此打破大眾對長照險的刻板印象，並提升大眾對此保險的了解。

研究目的如下：

- 一、瞭解長照險之定義及起源。
- 二、瞭解長照險之殘廢程度及理賠條件。
- 三、比較長照險與其他相關險種之差異。

第貳章 文獻探討

第一節 長照險之定義

一、什麼是長照險

長照險原名「長期照顧險」，指「長期照護」，在各年齡層中因自然衰老或傷病而導致身心障礙，不能自理日常生活，必須在一段長時間內（至少六個月），為其提供綜合性與連續性之服務，包含長期性醫療、保健、護理、生活、個人與社會支持之照護，以改善、維持或恢復受照顧者的正常生活。

二、政策長照 vs 商業長照

政府長照主要以提供服務為主，滿足特定族群基本長照服務，而商業長照則是現金給付為主，補足膳食、醫療、耗材等等之費用，保障民眾長照時的生活狀況及醫療品質。

兩者申請資格的差別在於：商業長照沒有限定特定的族群，而政策長照是以滿足「特定族群」之基本長照服務為主。

而本組微電影所探討的長照險是以『商業長照』為主，以下透過表格列舉兩者詳細之差別：

表 1 政策長照與商業長照之比較表

項目	政策長照（長照 2.0）	商業長照
性質	社會福利	商業保險（依個人需求）
經費來源	政府預算撥充、遺產稅、贈與稅及菸稅為主要來源	個人自行負擔 費用依保險內容及保額而定
申請資格	經專業人員評估之下列對象： 1.65 歲以上之失能老人 2.55 歲以上失能原住民失能之身心障礙者 3.50 歲以上之失智症患者 4.僅工具性日常生活活動需協助且獨居之老人 5.僅工具性日常生活活動需協助之衰弱老人	指被保險人經專科醫師診斷判定，符合規定之生理功能障礙或認知功能障礙二項情形之一者
給付類型	以提供服務為主	以現金給付為主

第二節 長照險之起源

台灣在商業長期照顧保險發展上較國外來得晚，以美國為例，美國於 1975 年推出第一張由保險公司所研發之長期看護保險保單，而台灣的第一張商業性長期照顧保險於 1995 年由新光人壽保險公司首先推出。

新光人壽的長期看護保險之給付項目包括了死亡殘廢及長及照顧保險金，只要被保險人仍處於需要看護之狀態即可申領長期照顧保險金。

繼新光人壽之後，國泰人壽也於 1997 年推出了長照險商品，自 2002 年起陸續有更多的壽險公司加入，相繼推出商業性長期照顧險。

第三節 長照險之理賠條件

很多人都認為買了「長期照顧險」，日後請看護時保險公司就會給付費用，但其實患者必須被判定符合「長期照顧」狀態才能獲得理賠。

「長期照顧險」是針對需要長期照護的失能者，給予補貼的險種，不管是老年人或是青壯年。而目前長照險引用的理賠標準，主要分為兩大類：失能狀態、失智狀態。(愛·長照，2016)

長照險理賠標準較嚴格，保障範圍較窄，長照狀態消滅時則停止給付。

一、長期照顧的狀態判定

長期照顧狀態是指被保險人經由專科醫師診斷判定，符合「生理功能障礙」或「認知功能障礙」兩項情形之一，且持續達一定觀察期間（不得低於 6 個月）。

(一) 生理功能障礙（失能狀態）

專科醫師採巴氏量表（Barthel Index）或其他臨床專業評量表，診斷符合下列情況，有三項（含）以上的自理能力有障礙者：

1. 進食：需要協助取用食物或穿脫進食輔具。
2. 移位：需要協助才能由床移動到椅子或輪椅上。
3. 如廁：需要協助才能保持平衡、整理衣物或使用衛生紙。
4. 沐浴：需要協助才能完成盆浴或淋浴。
5. 平地行動：經扶持或使用輔具仍無法行動，且需要協助才能操作輪椅。
6. 更衣：需要協助才能完成穿脫衣褲鞋襪，包含義肢、支架。

巴氏量表		
項目	分數	內容說明
1. 進食	10	自己在合理時間(約十秒鐘吃一口)可用筷子取食眼前的食物。若需進食輔具時，應會自行穿脫。
	5	需別人幫忙穿脫輔具或只會用湯匙進食。
	0	無法自行取食或耗費時間過長。
2. 個人衛生	5	可以自行洗手、刷牙、洗臉及梳頭。
	0	需要他人部份或完全協助。
3. 上廁所	10	可自行上下馬桶、穿脫衣服、不弄髒衣服、會自行使用衛生紙擦拭。
	5	需要協助保持姿勢的平衡、整理衣服或用衛生紙。
	0	無法自己完成。
4. 洗澡	5	能獨立完成(不論是盆浴或沐浴)，不需別人在旁。
	0	需別人協助。
5. 穿脫衣服	10	能自己穿脫衣服、鞋子，自己扣釦子、上拉鍊或綁鞋帶。
	5	在別人協助下，可自己完成一半以上的動作。
	0	不會自己做。
6. 大便控制	10	不會失禁，能自行灌腸或使用塞劑。
	5	偶爾會失禁(每週不超過一次)，需要他人協助使用灌腸或塞劑。
	0	失禁，無法自己控制且需他人處理。
7. 小便控制	10	能自己控制不會有失禁，或能自行使用並清潔尿套、尿管。
	5	偶爾會失禁(每週不超過一次)或尿急(無法等待放好便盆或及時趕到廁所)或需要他人協助處理尿套。
	0	失禁，無法自己控制且需他人處理。
8. 平地行走	15	使用或不使用輔具，皆可獨立行走 50 公尺以上。
	10	需他人稍微扶持或口頭指導才能行走 50 公尺以上。
	5	雖無法行走，但可以操作輪椅(包括轉彎、進門及接近桌子、床沿)並可推行輪椅 50 公尺以上。
	0	完全無法自行行走，需別人幫忙推輪椅。
9. 上下樓梯	10	可自行上下樓梯，可使用扶手、拐杖等輔具。
	5	需他人協助或監督才能上下樓梯。
	0	無法上下樓梯。
10. 上下床或椅子	15	整個過程可獨立完成。
	10	移動身體時需要稍微協助、給予提醒、安全監督。
	5	可以自行坐起，但從床上坐起時或移動身體時需要他人協助。
	0	不會自己移動。
總分		

0	20	40	60	100
完全依賴	嚴重依賴	顯著依賴	功能獨立	

表 2 巴士量表 (Barthel Index)

由於巴氏量表主要是衡量肢體障礙，因此像是心智障礙的患者就不適用此表，此時有的會另外採「計分量表」、「等級認定表」，或由專業醫生出具診斷書。

(二) 認知功能障礙 (失智狀態)

專科醫師診斷符合失智狀態且有分辨障礙，依臨床失智量表 (CDR) 或簡易智能測驗 (MMSE)，達中度以上者即符合。

分辨障礙是指患者在意識清醒時，有下列兩項 (含) 以上的情況分辨上有障礙：

- 1.時間：經常無法分辨季節、月份及早晚時間。
- 2.場所：經常無法分辨自己的住所或現在所在之場所。
- 3.人物：經常無法分辨親近的家人或平常在一起的人。

CDR 臨床失智評分量表

患者姓名： _____ 病歷號碼： _____ CDR= _____ 分 填表日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日							
項目 分數	記憶力	定向感	解決問題能力	社區活動能力	家居嗜好	自我照料	小項計分
無 (0)	沒有記憶力減退、或稍微減退，沒有經常性健忘。	完全能定向。	日常問題（包括財務及商業性的事務）都能處理很好；和以前的表現比較，判斷力良好。	和平常一樣能獨立處理相關工作、購物、業務、財務、加工義工及社團的事務。	家居生活、嗜好、知性興趣都維持良好。	完全能自我照料。	
可疑 (0.5)	經常性的輕度遺忘，事情只能部分想起；“良性”健忘症。	完全能定向，但涉及時間關聯性時，稍有困難。	處理問題時，在分析類似性及差異性時，稍有困難。	這些活動稍有障礙。	家居生活、嗜好、知性興趣，稍有障礙。	完全能自我照料。	
輕度 (1)	中度記憶力減退；對最近的事尤其不容易記得；會影響日常生活。	涉及有時間關聯性時，有中度困難。檢查時，對地點仍有定向力；但在某些場合可能仍有地理定向力的障礙。	處理問題時，在分析類似性及差異性時，有中度困難；社會價值之判斷力通常還能維持。	雖然還能從事某些活動，但無法單獨參與，對一般偶而的檢查，外觀上還似正常。	居家生活確已出現輕度之障礙，較困難之家事已經不做；比較複雜之嗜好及興趣都已放棄。	須旁人督促或提醒。	
中度 (2)	嚴重記憶力減退只有高度重複學過的事物才會記得；新學的東西都很快會忘記。	涉及有時間關聯性時，有嚴重困難；時間及地點都會有定向力的障礙。	處理問題時，在分析類似性及差異性時，有嚴重障礙；社會價值之判斷力已受影響。	不會掩飾自己無力獨自處理工作、購物等活動的窘境。被帶出來外面活動時，外觀還似正常。	只有簡單家事還能做，興趣很少，也很難維持。	穿衣、個人衛生、及個人事務之料理，都需要幫忙。	
嚴重 (3)	記憶力嚴重減退只能記得片段。	只能維持對人的定向力。	不能作判斷或解決問題。	不會掩飾自己無力獨自處理工作、購物等活動的窘境。外觀上明顯可知病情嚴重，無法在外活動。	無法做家事。	個人照料需仰賴別人給予很大的幫忙。經常大小便失禁。	
深度 (4)	說話通常令人費解或毫無關聯，不能遵照簡單指示或不能了解指令；偶而只能認出其配偶或照顧他的人。吃飯只會用手指頭不太會用餐具，也需要旁人協助。即使有人協助或加以訓練，還是經常大小便失禁。有旁人協助下雖然勉強能走幾步，通常都必須座輪椅；極少到戶外去，且經常會有無目的的動作。						
末期 (5)	沒有反應或毫無理解力。認不出人。需旁人餵食，可能需用鼻胃管。吞食困難。大小便完全失禁。長期躺在床上，不能坐也不能站，全身關節攣縮。						

備註：A.臨床失智評估量表第3級以上之失智症認定標準雖然還沒有訂出來，面對嚴重的失智障礙程度時，可以參考深度(4)及末期(5)之規則
B.如於兩格中無法決定選那一格，請圈選嚴重者

醫院名稱	醫生簽章
------	------

表 3 CDR 臨床失智評分量表

二、免責期間

過去長照險之免責期，常見的是 60 到 90 天，但最高不得超過 180 天。但若經由醫師判定這些障礙狀態是終身無法治癒者，則不受時間限制。

「長期照顧狀態」需要持續超過「免責期間」仍未痊癒者，保險公司才會開始認列，所以免責期間天數越短對保戶來說越是有利。

三、給付事項

除了一次給付的「長期照顧一次保險金」之外，定期給付的「長期照顧分期保險金」可留意給付頻率（通常有年、月、周）、給付次數及給付總限額，可自行運用於看護費、購買復健器材、電動床等等，而每次領取時，要確認被保人仍生存，且要持續符合長照狀態。

四、豁免條款

在被長期照顧的狀態下，通常不會有收入繳交保費，可以進一步將豁免的條款考量進去，讓被保人在失能、無法自理生活時，不繳保費也能延續保單之效力。

五、舉例說明

富邦人壽安富久久失能照護終身壽險專案試算表				
被保險人：傅立望		保險年齡：21歲		性別：女
被保險人	保險種類	險種代碼	保額	年繳應繳保費/元
傅立望	富邦人壽安富久久失能照護終身壽險(繳費20年)	XLT	5.0 萬	25,350
本保件符合保費折扣條件：首、續期繳費方式 1%折扣。				
主約年繳總保費 25,350 元，首期折扣後保費 25,097 元，續期折扣後保費 25,097 元				
利益彙總表				
被保險人：傅立望		保險年齡：21歲		性別：女
單位：元				
失能程度	給付比例	失能保險金	失能生活扶助保險金 每月給付金額 (保證給付1年)	<ul style="list-style-type: none"> · 本契約有效期間內因保單條款約定的疾病或意外傷害事故，經醫院醫師診斷確定致成保單條款附表所列一至十一級失能程度之一，且於失能診斷確定日仍生存者，本契約效力繼續有效，本公司按保險金額的二十五倍乘以保單條款附表所列給付比例計算所得之金額給付「失能保險金」。 · 失能保險金累計給付金額最高以保險金額的二十五倍為限。 · 本契約有效期間內因保單條款約定的疾病或意外傷害事故，經醫院醫師診斷確定致成保單條款附表所列一至六級失能程度之一，且於失能診斷確定日仍生存者，本公司於失能診斷確定日起一年內之每一週月日（不論被保險人生存與否），按確診時之保險金額給付「失能生活扶助保險金」。 · 前項給付期限屆滿後，被保險人於本契約有效期間內失能診斷確定日之各週年日仍生存者，本公司於該週年日起一年內之每一週月日（不論被保險人生存與否），按該週年日當時之保險金額給付「失能生活扶助保險金」。 · 「失能生活扶助保險金」每月僅給付乙次且以保險金額為限。 · 累計給付「失能生活扶助保險金」，最高以保險金額為限。
1	100%	1,250,000元	50,000元	
2	90%	1,125,000元		
3	80%	1,000,000元		
4	70%	875,000元		
5	60%	750,000元		
6	50%	625,000元		
7	40%	500,000元		
8	30%	375,000元		
9	20%	250,000元		
10	10%	125,000元		
11	5%	62,500元		
每月最高給付金額			50,000元	
累計最高給付限額		1,250,000元	30,000,000元	
豁免保險費	本契約有效且繳費期間內，因保單條款約定的疾病或意外傷害事故，經醫院醫師診斷確定致成保單條款附表所列一至六級失能程度之一者，豁免失能診斷確定日後本契約（不含附約）續期應繳之各期保險費，本契約繼續有效。			
祝壽保險金	532,350元	· 本契約有效期間內且在保險年齡屆滿九十九歲仍生存者，本公司按年繳保險費總和之一點零五倍給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。		

圖 1 失能照護終身壽險專案

資料來源：富邦人壽

以這張保單為例，被保人年紀 21 歲，保額 5 萬元，每年需繳保費為 25,350 元，假設發生意外導致下半身癱瘓，是屬於殘廢程度中的三級殘廢，保險金給付比例為 80%。

第一部分會先給付一筆保險金 1,000,000 元，可作為購買生活上所需要的器具，像是電動床、輪椅等等，而第二部分失能補助金是每個月給付 50,000 元，但累計最高限額到 30,000,000 元，原因是「累計給付的失能補助金」最高以保額的 600 倍為限。

豁免保費的意思是，這張保單繳費 20 年保障終身，如果在第 10 年發生事故，經醫院醫師診斷確定致成保單條款附表所列一至六級殘廢程度之一，則往後 10 年的保費不需再繳且本契約繼續有效。

祝壽保險金代表的是，如果被保人滿 99 歲仍然生存，則保險公司會按每年所繳保費 25,350 元乘以 20 年再加上 5% 的利息，總共 532,350 元給付祝壽保險金，契約效力便即行終止。保險金給付和契約效力最高就是到 99 歲為止。

第四節 長照險之優缺點

一、長照險之優點

與其他「類長照險」相比，長照險有以下 2 大優點：

(一) 理賠範圍較廣

僅失智狀態但是沒有失能狀態，也能夠請領保險金。

(二) 給付只論「狀態」，不管原因

不論被保險人是因為疾病、意外，甚至只是單純因為老年退化所造成的「失能」或「失智」，只要達到中、重度標準，就可以獲得理賠金。

二、長照險之缺點

保險的功用就是「用最小的成本（保費），換取『較大』風險發生時的一定保障」，而不是「讓理賠門檻低到『人人有獎』」。整體而言，長照險與類長照險相比下，也有以下 3 點缺點：

(一) 需要定期提供「長照狀態」診斷證明書

為了減輕保險受益人的負擔，金管會在 2015 年 7 月 1 日後實施的示範條款，將原本「定期提供診斷證明書」，更改為『每年第一次』申請長期照顧分期保險金時，才需要提供相關證明。

(二) 大多屬於保費較貴的終身型保單

除了「有給付期數限制(例如：最長給付3年、10年或15年)」的保單外，其餘保費都相當貴，且年紀越高，保費漲幅越大。

(三) 理賠認定標準較多

- 1.失能與失智狀態必須要在中、重度以上，才能符合理賠標準。
- 2.多數保單在開具診斷證明書的資格上只有寫「專科醫師」，但有的保險公司要求必須由「神經科或主要科別的專科醫師」開具才行。

第五節 與其他相關險種比較之差異

一、與類長照險之比較

由於類長照險之認定標準及理賠依據有諸多之症狀，在此本組以「重度腦中風」為例。

表4 長照險與類長照險比較表

名稱	長照險	類長照險(特定傷病險)
理賠定義	失能失智判定符合長期看護狀態， 持續超過90天仍在此狀態才開始給付	罹患特定疾病即理賠，情況在6個月內治療好無法申請理賠
名詞解釋	因疾病/傷害或因體質虛弱/認知障礙，經醫師診斷符合標準者	指眾多疾病，病項目非常多 每家保險公司「特傷」項目不太相同
認定標準	符合需長期照顧狀態表 六項中的三項以上和三項中的二項	符合「永久行神經機能障礙」程度其中一項
保障範圍	生理功能障礙與認知功能障礙	永久行神經機能障礙之程度
理賠依據	<u>巴氏量表</u> 1.生理六項中三項不能： 吃飯/行走/沐浴/就寢/穿衣/如廁 2 認知三項中二項不能： 時間/場所/人物	「永久行神經機能障礙」程度 1.植物人 2.1 上肢或1下肢3大關節遺留殘障 3.兩肢以上感覺障礙而無法自理生活 4.喪失言語或是咀嚼機能 符合以上4項中其中1項
給付終止	身故、狀況好轉、已達給付上限	特定傷病痊癒

二、與失能扶助險之比較

表 5 長照險與失能扶助險比較表

名稱	長照險	失能扶助險
理賠定義	失能失智判定符合長期看護狀態， 持續超過 90 天仍在此狀態才開始給付	符合失能表等級 6 以上
名詞解釋	因疾病/傷害或因體質虛弱/認知障礙，經醫師診斷符合標準者	因疾病/意外造成失能風險達保險公司所核定之標準，給付生活補助金
認定標準	符合長期照顧狀態表六項中的三項以上和三項中的二項	採用主管機關核定之殘廢等級表判定
給付方式	實物給付或現金給付 1.看護提供生活基本照顧服務 2.專業人員提供自我照顧能力或復健訓練服務 3.保險人員為支持家庭照顧者提供之服務，如喘息、照顧訓練諮詢及關懷訪視	保證給付期間 15 年 每年以保險金額的 24% 為上限 最高給付至保險年齡 110 歲或以年利率 2% 貼現計算一次給付
保障範圍	生理功能障礙與認知功能障礙	因疾病或意外導致 1-6 級失能等級表
理賠依據	<u>巴氏量表</u> 1.生理六項中三項不能： 吃飯/行走/沐浴/就寢/穿衣/如廁 2.認知三項中二項不能： 時間/場所/人物	<u>失能等級表</u> 1 級：神經障害 2 級：視力障害 3 級：聽覺障害 4 級：缺損及機能障害 5 級：咀嚼吞嚥及言語機能障害 6 級：胸腹部臟器機能障害、臟器切除、膀胱機能障害
給付終止	身故、狀況好轉、已達給付上限	身故、保險年齡達 111 歲（含）以上

第六節 保險公司之長照險比較差異

我們以富邦人壽、南山人壽、三商美邦人壽、新光人壽以及國泰人壽這 5 家保險公司推出的長照險來做比較：

一、商品特色

(一) 富邦人壽

1. 一次應急給付

致成完全失能或長期照顧狀態，按保額 24 倍給付關懷或照顧金。

2. 月月生活照護

每月按保額 2 倍給付扶助或照顧金，最長可達 192 個月（無保證）。

3. 讓保險更保險

致成完全失能或符合長期照顧狀態，免繳續期應繳之各期保險費。

(二) 南山人壽

1. 實際住院日數定額給付住院與居家看護保險金

兩項合計每一投保單位最高可給付 200 萬元。

2. 一次給付整筆保險金

(1) 符合長期照顧或完全失能時，即一次給付整筆保險金。

(2) 每年可再領取長期照顧分期或完全失能生活扶助金，合計最高達 16 次。

3. 額外領取

若未領過各項保險給付，可領取所繳保費總和的 1.03 倍。

(三) 三商美邦人壽

1. 一次應急給付

致成完全失能或長期照顧狀態，按保額 30 倍給付關懷或照顧金。

2. 額外理賠

失能等級達 1~6 級額外理賠失能復健金 6 萬元、失能輔助保險金 2 萬元。

3. 其他加值保障

(1) 身故保險金：「保險費總和*1.05」與「保單價值準備金」取大。

(2) 祝壽保險金：保險費總和*1.05。

(3) 豁免保費：發生 1~6 級失能時豁免保費。

(四) 新光人壽

1. 長照久久-長期照顧終身保險

適合家庭主要經濟負擔者、三明治族、樂齡族。

2. 長照久久 B 型-長期照顧終身健康保險

豁免保費涵蓋失能等級 1~6 級，適合青壯小資族、頂客族、單身樂齡族。

(五) 國泰人壽

1. 長期費用免煩惱

(1) 照顧復健保險金：保額的 6 倍（終身以領取一次為限）。

(2) 照顧保險金：保額的 6 倍（每半年給付一次，累計給付以 31 次為上限）。

2. 沒事買心安，有事很安心

祝壽身故或完全失能保險金維年繳應繳保費總額的 1.05 被扣除累計應給付「長期照顧復健保險金」及「長期照顧保險金」總額後之餘額。

3. 豁免保費

契約有效期間內，符合保險條款約定「長期照顧狀態」者，豁免本契約長期照顧期間之保費。

二、保險公司之長照險比較

表 6 保險公司之長照險比較表

保險公司	保險名稱	投保年齡	投保規則	投保限額
富邦人壽	連馨長期照顧 終身健康保險	16~70 歲	年期：10、20 年期 繳別：年繳、半年繳 季繳、月繳	最低保額 5 千元 (以千元為單位)
南山人壽	全方位長期照顧 終身健康保險	15~70 歲	年期：10、20 年期 繳別：年繳	最低 1 單位
三商美邦	守護久久失能 照護終身保險	0~70 歲	年期：10、20 年期 繳別：年繳、半年繳 季繳、月繳	最低保額 5 千元 (以千元為單位)
新光人壽	長照久久長期 照顧終身保險	15~70 歲	年期：10、15、20 年期 繳別：年繳、半年繳 季繳	最低保額 1 萬元 (以千元為單位)
國泰人壽	新守護一生長期 照顧終身保顯	15~65 歲	年期：10、15、20 年期 繳別：年繳、半年繳 季繳、月繳	最低保額 1 萬元 (以千元為單位)

第參章 微電影架構

第一節 微電影的定義

微電影 (Mirco film)，即「微型電影」，又稱「微影」，起始於西元2007年，主要是指時間較短但製作方式與電影相似的行銷作品，卻又異於電影創作的行銷方法，為故事行銷的一種分支。

微電影不是純創作的短片 (Short film)，是「具有完整策劃和系統製作體系支持的故事情節短片、適合在移動和短時間休閒下觀看、運用在各種新媒體平台如通訊影片系統上播放而傳遞製片者的訴求。」，簡而言之「微電影是串起影片與整合行銷的故事」。微電影的時間長度沒有一定標準，可以單獨成篇，但也有成系列的小型電影。

微電影主要以公益推廣、形象宣傳、商業訂製、個人創意等為目的，因其長度較短且有完整劇情呈現，對民眾來說是受歡迎且具有吸引力，因此近年來微電影以各種形式被社會各界廣泛地使用。

第二節 微電影的發展

繼大螢幕的電影、電視、電腦之後，智慧型手機的小螢幕成為生活中不可或缺的第四面螢幕，而影片拍攝也因為這個新的媒介而產生某些改變，微電影因而產生，微電影具有強大的吸引力，每個人都可能僅僅因為對微電影內容的好奇而播放、欣賞、點擊。

在網路上，愈是搞笑、趣味或感動的內容，就愈容易吸引網友轉發或引用，因此只要能掌握這項原則，就等於握有了網路上最基本的「收視率」。相較於電視、平面廣告，網路影音可以以較低成本傳遞完整的商品訊息，並增加曝光度，同時除了單純的影片分享，還可以透過影音行銷增加網友的參與感及互動。對於沒有太多預算可以進行大型行銷活動的人來說，可以透過網路影音的普及與使用，進一步和消費者溝通，發揮微電影行銷的最大價值。

在一個人人都有 3C 產品的時代，微電影的商業價值和願景逐漸轉型，主要為廣告出資拍攝，以品牌及商品行銷為主，漸漸形成消費者付費點播觀看的形式，這將會對廣告帶來新的利潤，而未來的微電影模式或許會將影響力及商業價值發揮最大化，並持續創造出大眾喜歡的作品，發展自家的核心及運作模式。

第肆章 長久照護你

第一節 微電影架構圖

微電影架構分為四大項目，分別為劇本、前置、拍攝、後製。

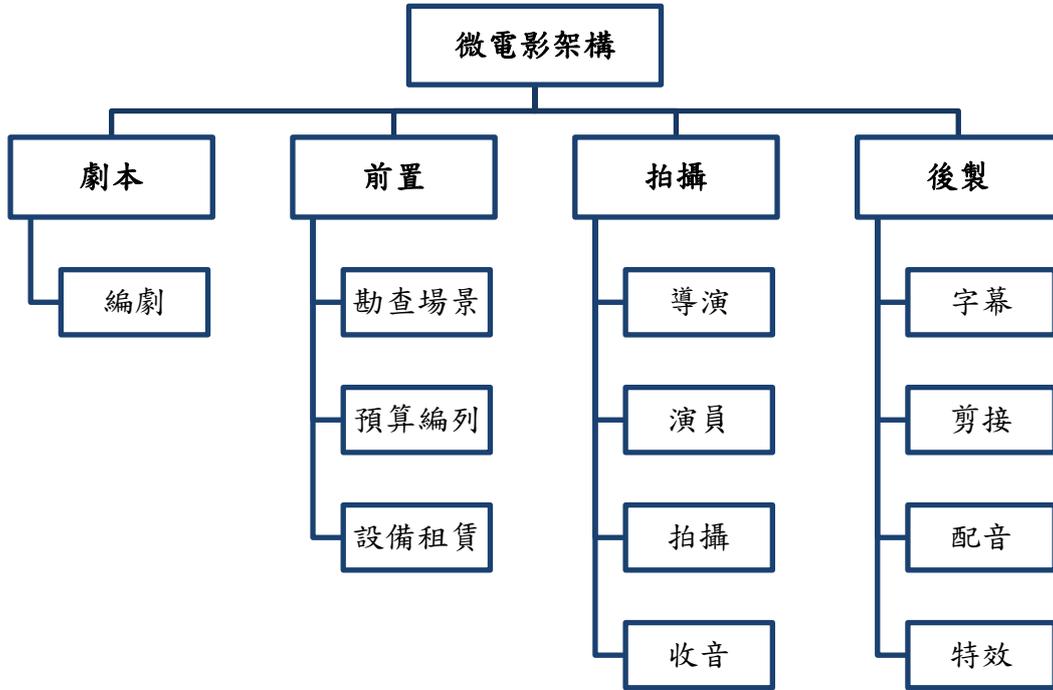


圖 2 微電影架構圖

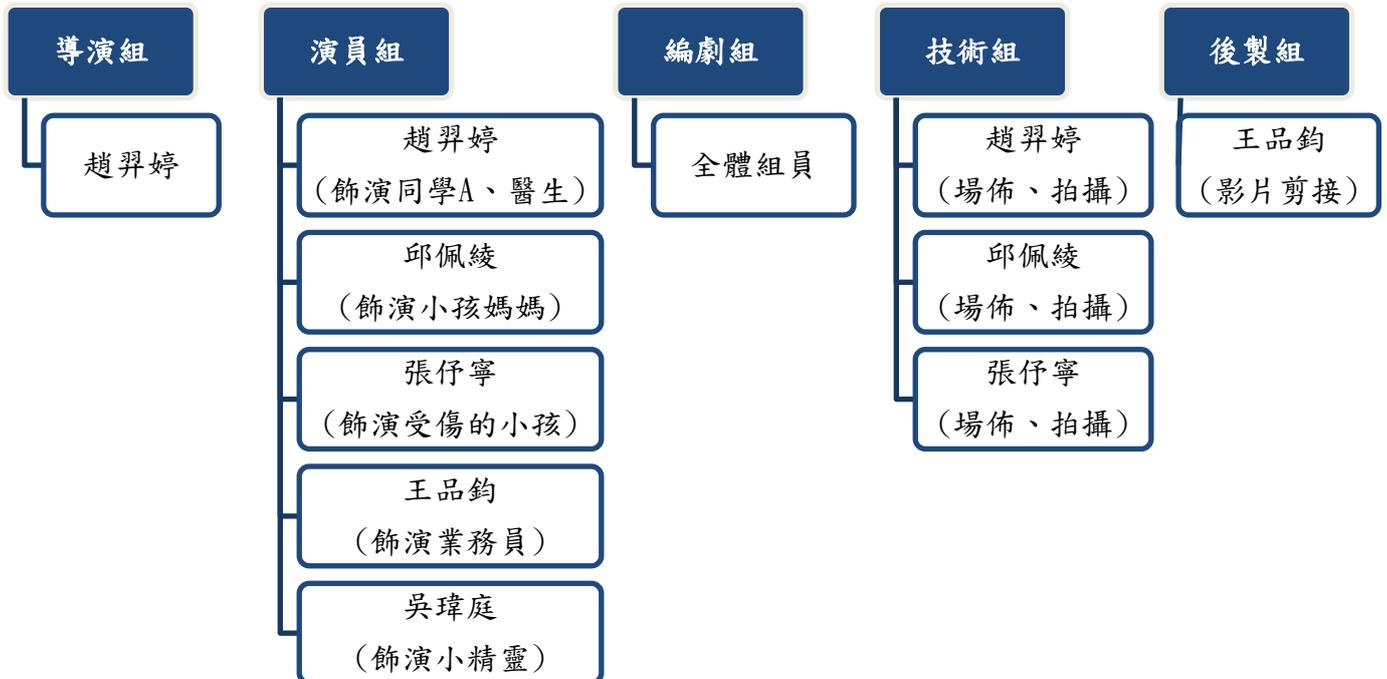


圖 3 組員分配圖

第二節 甘特圖

我們將甘特圖分為九項，分別為擬定主題與架構、查詢資料、劇本撰寫、前置作業、拍攝影片、後製作業、影片上傳、書面撰寫，以及發表報告。

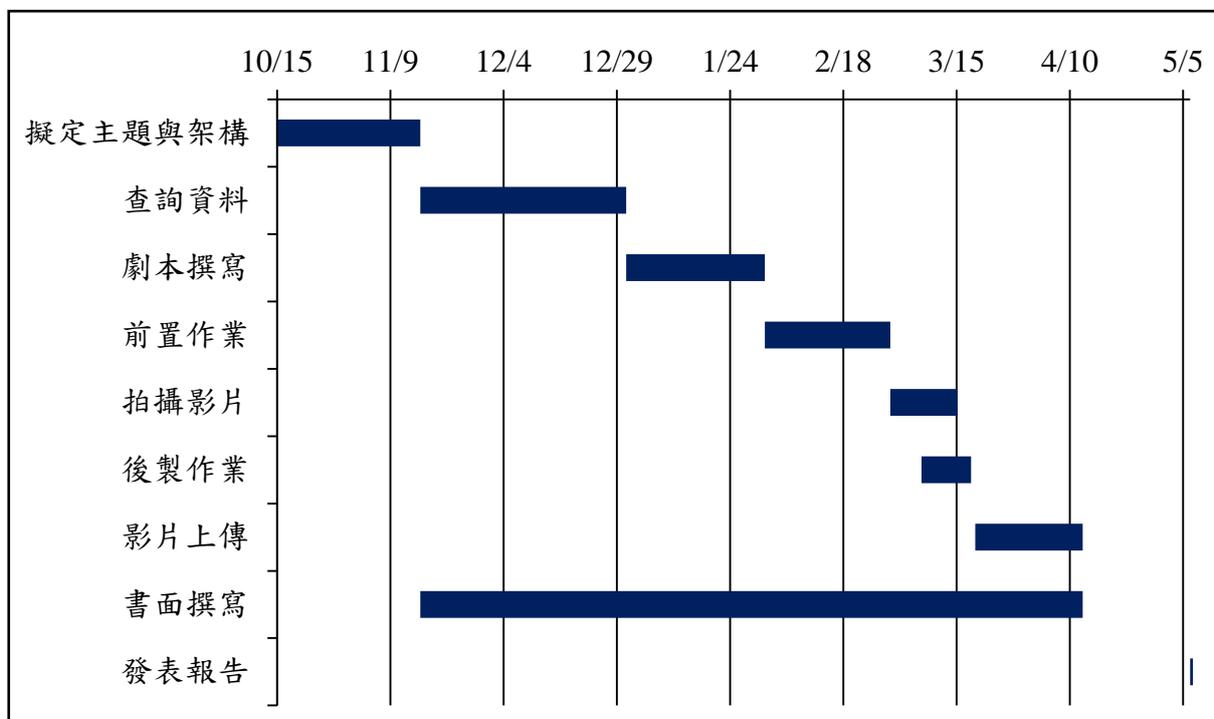


圖 4 甘特圖

製作時間如下：

擬定主題與架構：2018/10/15 ~ 2018/11/15，共 32 天

查詢資料：2018/11/16 ~ 2018/12/31，共 46 天

劇本撰寫：2019/01/01 ~ 2019/01/31，共 31 天

前置作業：2019/02/01 ~ 2019/02/28，共 28 天

拍攝影片：2019/03/01 ~ 2019/03/15，共 15 天

後製作業：2019/03/08 ~ 2019/03/18，共 11 天

影片上傳：2019/03/20 ~ 2019/04/12，共 24 天

書面撰寫：2018/11/16 ~ 2019/04/12，共 148 天

發表報告：2019/05/07

第三節 劇情大綱

微電影名稱：長久照護你

故事的主軸圍繞在一位媽媽身上，敘述了她的小孩某次在學校廁所不慎滑倒受傷，導致下半身癱瘓，而龐大的經濟壓力壓得她快喘不過氣，就在這時，媽媽回想起業務員曾經到家中跟她提過可以加保『長照險』的事情，便在之後告知業務員想要加保長照險以減輕家中的負擔之事，沒想到因為事實已發生而無法再為孩子加保此保險為由拒絕，媽媽這時才懊悔不已，當初應該要聽業務員的話替家中的人加保『長照險』，而不是覺得只有年長的人才會需要此保險，藉此呼籲大家不要忽略了長照險的重要，不僅僅只有年長者，一般的人也可能會是潛在的『長期照護者』之一。



『長久照護你』

第四節 劇情內容

第一幕

場景：廁所

片長時間：26 秒

參與人物：小孩、同學 A

(下課鐘聲)

小孩上完廁所，沒注意到前方樓梯，不慎踩空跌到，想站起來卻站不起來

同學 A 這時上完廁所剛好看到，連忙跑上前去關心



同學 A：欸！同學同學！你怎麼啦？（想扶小孩起來）

小孩：啊等一下，我站不起來了

(同學 A 連忙摸自己口袋，發現找不到手機，趕緊尋求其他人的幫忙)

同學 A：欸！同學同學！可以幫忙叫一下救護車嗎？這裡有人跌倒站不起來了

(歐伊歐伊歐伊~~~)



第二幕

場景：病房

片長時間：59 秒

參與人物：醫生、媽媽

（醫師、媽媽、小孩都在病房）

（醫生前來查看小孩的病況，順手將診斷證明書放在桌上）



醫生：媽媽，關於孩子的傷勢，想跟你做個說明，方便到外面聊一下嗎？

媽媽：好啊！當然可以

醫生：那我們外面請（伸手示意）

（媽媽和醫生一同走出）

醫生：很遺憾的，你的小孩檢查報告出來，下半身癱瘓，之後復原機率不高，以後媽媽可能要多辛苦你了

媽媽：怎麼可能！沒有任何方法嗎？做復健呢？做復健一定可以吧！

醫生：我們醫院一定會盡全力幫助她，但是我們沒有辦法跟你保證復原狀況，以後可能還要請媽媽多花點時間和精力照顧她了

（醫生走掉，媽媽走回病房）



第三幕

場景：病房

片長時間：1分20秒

參與人物：小孩、媽媽

小孩：唉唷～奇怪！為什麼我的腳都沒有感覺啊？（捏、捶自己的腳）

小孩：而且為什麼沒有人在阿？（左顧右盼）

（小孩拿起桌上的診斷書查看，這時媽媽剛好走進病房）



小孩：媽媽，我都知道了

（媽媽沉默不語）

小孩：怎麼辦？我的腳以後是不是都不能走了啊？

媽媽：不會啦不會啦！你不要擔心，你看現在醫療那麼發達對不對，一定有辦法的

小孩：可是這樣子的話，我們家的人不就要一直照顧我了嗎？

（媽媽難過坐下，開始沉浸思考，突然想到業務員曾經提過的長照險）

媽媽：啊！有了，我記得業務員說過...

（銜接到業務員來家裡的時候）



第四幕

場景：家裡

片長時間：2 分 24 秒

參與人物：業務員、媽媽

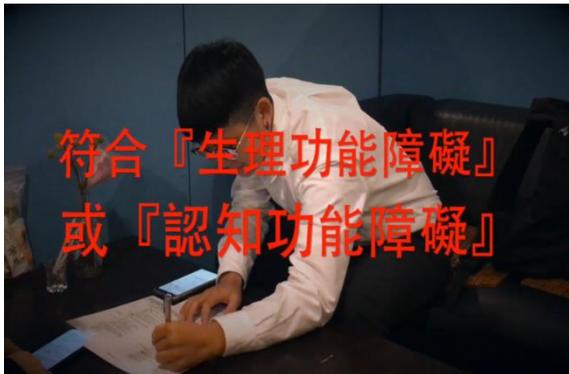
業務員：最近有沒有什麼想要加保的險嗎？還是說保險方面上有什麼問題嗎？

媽媽：嗯...目前都還可以，應該沒有什麼太大的問題

業務員：好，那我們最近公司有一個新的方案，是關於長照險的，我幫你介紹一下
《長照險講解》

小精靈：理賠條件又有哪些呢？

小精靈：被保人在保單有效期間內，確診符合『長期照顧狀態』時，保險公司就須依約給付長期照顧保險金，那所謂的長期照顧狀態指的就是，被保人經由專科醫生診斷判定，符合『生理功能障礙』或『認知功能障礙』兩項情形之一，並持續達一定觀察期間，且不得低於6個月。



小精靈：生理功能障礙是依巴氏量表判定日常生活自理能力的失能程度，共分為6項，分別為進食、移位、如廁、沐浴、平地行動和更衣，以上持續存有三項以上之障礙。

小精靈：認知功能障礙是診斷失智程度的重要依據，是指被保人經專科醫生診斷為持續失智狀態，並對時間、場所、人物三項中兩項以上有分辨障礙，且依臨床失智量表或簡易智能測驗評估達中度以上就符合。

媽媽：嗯...我覺得我們現在沒有很需要欸，如果我真的有需要的話我再跟你聯絡好了

業務員：好啊！因為這個險是最新的，然後還蠻重要的，不是說一定要年長的人才需要這個保險，就是如果有任何需要或是還有什麼疑問的話，就是再聯絡我

媽媽：好！

業務員：那這份資料的話就給你，然後上面有什麼疑問就再跟我說（將資料遞給媽媽）

第五幕

場景：病房、室外

片長時間：35 秒

參與人物：業務員、媽媽

（媽媽打電話給業務員）

業務員：喂！你好

媽媽： 喂！你好！

媽媽：因為我們家小孩最近在學校受傷，那我想要加保你上次跟我提到的那個長照險

業務員：嗯...還是明天我們約出來當面講會比較清楚？

媽媽：好啊！

業務員：那明天下午可以嗎？

媽媽：好哇！那約明天下午四點在致理醫院可以嗎？

業務員：可以呀可以呀！那就明天見

媽媽：好！明天見！辦辦

業務員：好！辦辦



第六幕

場景：病房、醫院交誼廳

片長時間：1 分 26 秒

參與人物：業務員、小孩、媽媽

（業務員到醫院探望小孩，媽媽簡單說明狀況）

（切換背景到交誼廳）

業務員：剛剛小朋友的狀況我有去瞭解過了，然後就是真的很抱歉，小朋友長照險的部分是沒有辦法加保的

媽媽：為什麼不能加保？

業務員：因為小朋友受傷然後要長期照顧已經造成了，所以說就是沒辦法

業務員：但是如果說其他家人想要加保的話是沒有問題的



媽媽：那我們有什麼可以申請理賠的嗎？

業務員：這個的話，我會回去幫你們看你們其他的險有沒有辦法做任何理賠，我再跟你聯絡這樣，那今天我就先離開了，謝謝

媽媽：好！謝謝

（媽媽心裡 os：原來長照險是那麼的重要，當初就應該聽業務員的話加保這個保險，不然像現在這樣小孩受傷沒有保障，家庭負擔又那麼大，我該怎麼辦才好啊？唉...）



第七幕

場景：醫院走廊

片長時間：14 秒

參與人物：小精靈

小精靈：所以說長照險真的是非常的重要，意外發生之後的後果是沒有任何人可以想像的



小精靈：千萬不要像影片中的媽媽一樣，發生了之後才再後悔喔！



第五章 微電影回饋

第一節 影片觀看次數

致理科技大學財務金融系專題微電影『長久照護你』20190320

觀看次數：1,047次

👍 168

💬 3

➦ 分享

📁 儲存

⋮

品鈞

王品鈞

發佈日期：2019年3月20日

訂閱 (3)

大家好我們是致理科技大學財務金融系三年級的學生，希望透過此部影片，讓大家更加熟識、了解長照險的內容以及理賠條件，若你喜歡我們的影片，不要吝嗇你的小手，幫我們按讚+留言吧！)

此影片僅供專題使用，不含任何商業用途
在此特別感謝，富邦人壽方加柔學姊～

第二節 影片回饋



王韻 • 3 週前

對長照有更深的了解了👍



黃品瑄 • 3 週前

長照保險很重要~看完這個影片對長照有更多的理解~👍



吳莉雅 • 3 週前

現在電視也都會說長照險這方面，大家越來越重視也會逐漸調漲



曾凱琪 • 2 週前

介紹的很好耶👉長照真的很重要



林伯軒 • 3 週前

一定要買 別造成子女父母跟家人的負擔



董晉全 • 3 週前

長照險在現在的社會真的很重要，看完影片了解了許多馬上就去買一張



煒 • 3 週前 (已編輯)

人生總會有許多意外 能提早預防是最好的



yu ning • 3 週前

看完之後更了解長照險的重要了👍👍



許博翔 • 3 週前

長照是個趨勢，但其餘自身需要的保險也要注意，真的不要等到發生了才後悔莫及！



陳靚萱 • 2 週前

要為自己的權益做保障~



劉啟成 • 2 週前

淺顯易懂的內容
讓我更了解長照險的重要性



張光琪 • 2 週前

喜歡妳們透過小劇場來貼近真實生活，用說故事的方式傳播知識，活潑生動又淺顯易懂，辛苦妳們囉~



游欣樺 • 3 週前

我很認真的看完了 保險真的很重要！



lin gimei • 3 週前

長照險真的很重要 千萬不能造成孩子的負擔



吳瑋庭 • 3 週前

看來長照險也是非常重要 大家應該都要更重視在這一塊



Pan Lin Chiu • 3 週前

哇~以前都不知道長照險那麼重要，影片真的很棒很符合現實👍



尤鈺昕 • 3 週前

看完影片真的覺得長照好重要啊



Mag Wind • 3 週前

太好了 剛好需要 我爺爺最近檢驗出有失智的問題 家人們最近還在考慮到底要用什麼保險以保障爺爺的權益

第三節 結論

此次我們以微電影的方式，利用活潑又貼近現實生活的拍攝手法，讓大家知道長期照顧險的重要性，希望一般大眾對於長照險大多是「年長者才有需要」的這種刻板印象能有所改變，而最主要是想讓觀眾能夠更加清楚的了解有關長照險之相關資訊，也讓大眾意識到不是只有醫療險、防癌險和重大疾病險才是重要的保險，其實長照險也是不可或缺的保險項目之一。

長照險理賠不分年齡，只在乎狀態，所以不管是青壯年甚至是老年人都可以投保，現今的社會也逐漸注重這塊，從長照 1.0 發展至長照 2.0，那往往壓垮經濟的最後一根稻草都是長期照護下那龐大的金錢負擔，若能提早預防提早投保，對家裡來說也是多一份保障。

微電影中的母親在業務員向她介紹長照險的時候拒絕加保，但她的小孩突然發生意外導致下半身癱瘓，而母親再向業務員詢問加保時被拒絕，當受傷結果已成事實時，保險公司當然會拒絕加保，因為他若讓你加保，保險公司將會承擔一大筆理賠金額，簡單來說就是「賠本生意」，所以保險公司是不可能讓媽媽為小孩做此加保，那當然就會變成媽媽必須承擔一筆如此龐大的醫療費用，但後悔也都來不及了。

因此我們想藉由此案例來向大家說明：「保險要趁早買，不但保費比較便宜，對於被保人來說也是多一份保障」，也呼籲大家不要像影片中的媽媽一樣，等事情發生之後才再後悔當初為什麼沒有加保，反而增加了自己的壓力及負擔。

參考文獻

- 劉淑娟 (2018)。長期照護 (4 版)。台北市：華杏
- 屈蓮、熊德筠 (2015)。長期照護實務學。台北市：新文京
- 徐慧娟 (2013)。長期照護政策與管理。台北市：洪葉文化
- 林玉英 (2015)。從社會保險與商業保險探討我國長期照顧制度。朝陽科技大學保險金融管理系。碩士論文
- 保險 e 聊站 (2017/09/15)・光買還不夠，一分鐘搞懂長照險理賠條件！・取自：
<https://forum.i835.com.tw/forum-f6/topic-t245.html#p245>
- 好險在這裡・長照險失能理賠：弄懂不難，難在「聽說」！・取自：
<https://goodins.life/ltci/11772/longterm-care-good>
- 好險在這裡・長照險的秘密你都知道嗎？・取自：
<https://goodins.life/ltci/11690/long-term-care-mis>
- 好險在這裡・常聽到長照險、特定傷病險、殘扶險（失能扶助險），保障內容都弄清楚了嗎？・取自：<https://goodins.life/bt/21657/disabledins-longcare-misunderstand>
- 保險停看聽 (2016/04/13)・殘扶險 vs 長照險・取自：
<http://kennyg1006.pixnet.net/blog/post/199662457->
- 富邦金控・富邦人壽長期看護健康保險・取自：
<http://ifa-cfpsite.com/product/Longterm%20Care.htm>
- 國泰人壽・政策長照 vs 商業長照・取自：http://www.cathay-retired.com.tw/information_3_3/MY8 (2015/11/24)・殘扶險、長照險、長看險・取自：<https://my83.com.tw/question/2058>
- ETtoday 新聞雲 (2019/01/21)・一張表懂失能險保證給付 15 年，生活扶助金理賠到 110 歲・取自：<https://www.ettoday.net/news/20190121/1361816.htm>
- Money 錢・長照 3 寶：長照險、類長照險、殘扶險，理賠標準比一比！・取自：
<https://www.money.net.com.tw/article/6597>
- 好險網 (2018/02/01)・理賠眉角在這裡，看懂殘廢等級表・取自：
<https://www.phew.tw/article/cont/phewretire/Wealth-planning/Insurance-planning/3081>