

关于美国州级公共灾难性长期护理保险计划功效的合作伙伴观点

美国的长期护理（Long-term care, LTC）资金来源是由公共和私人部分筹资的，但这两部分并不总是能很好地满足公众需求。从长期护理保险到非正式的居家护理，到美国联邦医疗补助和其他政府计划，这些不同的长护险资金并未有序组织，难以满足日益增长的老龄人口的护理和财务需求。这些挑战正被婴儿潮一代的老龄化所加剧，因为他们很快就会到达最需要长期护理的年龄，而许多人会面临缺乏可负担的长期护理解决方案。

长期护理（Long-term care, LTC）和长期服务与支持（Long-Term Services and Supports, LTSS）这两个术语是可以互换使用的，用于描述为患有慢性病以及功能或认知障碍的人提供的非医疗护理。

北美精算师协会研究中心的老龄化和退休战略研究计划赞助了对明尼苏达州关于州级公共灾难性长期护理保险计划功效的合作伙伴观点的探讨。

本报告研究了一种潜在的美国州级解决方案以解决资金支持问题的一个方面，即长期护理作为公共政策和保险问题的灾难性影响。该调查的重点包括：

- 对此公共计划概念的广泛支持和挑战
- 对强制性计划的支持
- 对增加税收以便为此计划筹资的可行性的担忧
- 正确地将社会保险计划与美国联邦医疗补助长期护理福利和私人长期护理保险适当结合的价值认识

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

报告还简要探讨了其他最近为长期护理筹资发展的研究和政策解决方案的努力。在 Marc Cohen、Judy Feder、Melissa Favreault 以及长期护理筹资合作组织等多方的努力下，本研究将探讨州级灾难性（后端）保险范围研究的第一阶段。为此，作者定义了两个潜在的“草稿”设计，并征求了明尼苏达州合作伙伴的反馈意见。

两个不同的潜在方案都将是强制性的州级保险计划，用于帮助明尼苏达州居民支付长期护理费用。所有 65 岁及以上的明尼苏达居民都有资格获得福利，包括其不工作的配偶。在认证后会有一个等待期。如下所述：与美国社会保障类似，还将有一个要求工作的规定，即在个人获得福利之前，需有 10 年或 40 个季度的工作经历。

在方案 1（综合方案）中，当参与者需要帮助完成两项或两项以上的日常生活活动，或者严重认知障碍（通常称为 HIPAA, Health Insurance Portability and Accountability Act, 触发因素）时，他们将有资格获得福利。他们将获得每月高达 5,000 美元（每天 165 美元）的补偿用于支付他们的长期护理费用，该补偿将随未来的通货膨胀情况进行调整。只要受益人一直符合要求，那么这种情况就会一直持续下去。

根据个人的终身收入，将有一个 1-4 年的可变等待期。年均收入低于 50,000 美元的人将等待一年，但年收入超过 120,000 美元的人需等待 4 年才能获得福利。在等待期间，个人将自付其护理费用，广泛传播这一信息将激励个人采取计划弥补这一差距，例如购买长期护理保险。

为了让合作伙伴了解潜在的计划成本，Milliman 公司专攻长期护理的精算师团队与作者合作，提供了介于 0.75% 和 2.25% 之间的工资扣减增加范围。对于典型的明尼苏达州工人来说，这将转化为每月增加 30 至 90 美元。为了简化与合作伙伴的讨论，采访者通常将这个范围舍入为工资扣减的潜在增加的 1-2%。

方案 2（特定条件方案）将提供资金以帮助支付由某些特定疾病导致的费用，例如阿尔茨海默病、帕金森病、肌萎缩侧索硬化和多发性硬化症，这些疾病通常会导致对长期护理的需求。由于这些疾病往往需要更早的服务介入，因此对于年收入低于 50,000 美元的人，等待期被缩短为 1 年，而对于年收入超过 50,000 美元的人，则缩短为 2 年。精算师估计，方案 2 将导致明尼苏达州工人的工资扣减增加范围较低，介于 0.5% 和 1.75% 之间。这将意味着每月增加 20 至 70 美元。有关这些设计的详细信息可以在附录 A 中找到。

虽然此研究是在明尼苏达州进行的，但并未得到州政府的资助。研究人员选择明尼苏达州，是因为该州在促进老年人的健康和福利方面有着悠久的历史。研究人员还通过之前在该州所做的工作，对该州的合作伙伴有深入了解。这有助于了解和接触采访对象。合作伙伴包括对明尼苏达州的长期护理筹资和提供方面了解的长期护理专家、政策制定者和行业领袖。

基于与合作伙伴的采访的反馈和意见，研究者对“草稿”设计可能的问题和挑战进行了总结和分析。这些建议和意见为项目的下一阶段提供了宝贵的参考，更多细节将在报告后部展开讨论。

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
475 N. Martingale Road, Suite 600
Schaumburg, Illinois 60173
www.SOA.org