

长期护理

在本节中，您将重点关注长期护理保险。您将学习具体的术语和定义、保单的组成部分和特点，以及签发长期护理合同的方法。完成本节内容后，您应该了解长期护理保险的承保范围，并能够解释适用于长期护理保单的主要法规。

TERMS TO KNOW

Activities of daily living (ADLs) - 一个人的基本活动，包括洗澡、穿衣、进食、转移、如厕、大小便

Benefits triggers

Good faith - 领取津贴必须符合的标准

Guaranteed renewable

- 诚意

Suitability - 以不可撤销为基础并有权续保的保单

保证

- 确定保险产品或投资是否适合特定客户的要求

A. 产品概览

Educational Objective:

V.A.1.关于长期护理保险，要能够识别：

- 为什么需要这种保险
- 标准护理级别
- 一般提供场所服务
- 保单福利的触发因素（日常生活活动、认知障碍或阿尔茨海默病）
- 营销标准和责任，包括健康保险咨询和宣传计划 (HICAP)
- 可用的长寿保险形式
- 保证续约能力和费率

Long-term care (LTC) insurance包括任何为在医院急症护理病房以外的环境中提供的诊断、预防、治疗、康复、保养或个人护理服务提供承保的保险单、证书或附加

条款。

长期护理保险包括所有包含以下任何福利类型的产品：

- 机构护理，包括疗养院的护理；•休养设施；
- 扩展护理机构；•保管
护理机构；•熟练护理
机构；•个人护理之家
；
- 家庭护理保险，包括家庭医疗护理；•个人护
理；
- 家政服务；
- 临终关怀或临时护理；或
- 基于社区的保险，包括成人日间护理、临终关怀或临时护理。

长期护理保险包括以残疾为基础的长期护理保险，但不包括主要为提供医疗保险补充或主要医疗费用保险而设计的保险。

在加利福尼亚州，长期护理保险合同的设计只能支付以下一种情况下的护理费用：

- 在设施中；
- 在某人家中（或他人家中）；或
- 在任何 "基于社区 "的环境中，如成人日间护理或临终关怀。

长期护理合同的设计也可以是 "全面的"--既可以支付设施环境下的护理费用，也可以支付家庭或社区护理环境下的护理费用。

虽然长期护理保险可以通过附加险的方式加入到医疗保险补充保险或健康保险中，但它并不支付任何医疗保险或其他主要医疗费用。

以下是standard的护理级别：

- 专业护理；
- 中级护理；•非熟练护理
；
- 辅助生活；•
个人护理；
- 家庭保健；以及
- 家庭护理和社区护理

B. 为什么需要这项保险

尽管联邦医疗保险和 Medigap 保单可为老年被保险人提供医疗费用保障，但这些计划并不承保长期监护或养老院护理。如果疗养院护理是承保范围内受伤或疾病治疗的一部分，则联邦医疗保险将承保疗养院护理。联邦医疗保险和联邦医疗保险补充计划支付专业护理费用，但承保范围有限。医疗补助计划支

付疗养院护理费用，但只为低收入和低资产的符合条件者提供保险。

医疗保险不支付在专业护理机构中超过 100 天的费用，即使如此，也不支付 100% 的费用。Medi-Cal 可以支付专业护理机构或其他级别的长期护理费用，但 Medi-Cal 必须满足 "支出 "测试和死亡后的 "资产回收 "要求。

一个人可以用自己、家庭成员或其他人的资源来支付长期护理的部分或全部费用。但长期护理保险可能是保持个人身体和经济独立的最具成本效益的手段。

C. 护理级别

一般来说，长期护理保单会承保三种级别的护理：专业护理、中级护理和监护护理。除了这些级别的护理外，长期护理保险还可以承保家庭医疗护理、成人日间护理、临终关怀护理或临时护理，所有这些护理都可以在家中进行。

1. Skilled Care

Skilled care专业护理是指只能由医务人员在医生指导下提供的日常护理和康复治疗。专业护理几乎总是在机构环境中提供。专业护理的例子包括在专业护理中不能由非专业人员提供的护理。
that can be given by nonprofessional staff is not considered skilled care.

2. Intermediate Care

机构中更换无菌敷料和进行物理治疗。 **Care**

Intermediate care临时护理是针对病情稳定、需要日常医疗协助的病人提供的护理或康复护理，其频率低于专业护理。这种护理由医生下达指令，由专业医护人员提供或监督。中级护理可以简单到每天为接受物理治疗的病人提供一次药物或更换绷带。中级护理可以在疗养院、中级护理病房或病人家中进行。

3. Custodial Care

Custodial care是指满足个人需求的护理，如协助进食、穿衣或洗澡，可由亲属或家庭医护人员等非医务人员提供。监护护理可以在机构环境中提供，也可以在病人家中提供。换句话说，它涉及的是照顾一个人的日常生活活动，而不是住院或手术需求。

Know This!专业护理和中级护理需要持有医疗执照的人员协助。监护护理可以由非医务人员进行。

4. Personal Care

Personal Care包括帮助个人进行日常生活活动的动手服务，可由熟练或非熟练人员提供。

D. 一般提供服务的地点

1. Nursing Home

疗养院护理保险通常为被保险人在疗养院度过的时间或在医院以外的环境中接受的医疗服务支付指定金额。养老院护理通常以下列方式之一提供：

- **专业护理**--最高级别的护理，需要护理人员具备最专业的知识；
- **中级护理**--与专业护理类似，但病人不需要持续护理；或
- **监护护理**--最基本的护理，通常需要在日常生活活动方面提供帮助。

2. Assisted Living

Assisted Living在独立、私密的居住单元环境中，为日常活动提供非医疗方面的帮助。除了提供膳食、接送就医、参加活动和游玩之外，辅助生活设施还可以提供以下服务

- 床单和个人洗衣服务；
- 协助穿衣和洗澡；•提醒服药；以及•协助进食。

3. Residential Care Facilities

Residential Care当被保险人居住在退休社区或老年寄宿护理机构（RCFE）时，由护理机构提供服务。在某些安排中，独立的程度与居住在自己家中的程度相同；但是，这种护理提供的物质和社会环境有助于智力、心理和身体的持续成长。由于费用问题，这些设施通常为中产阶级和上层阶级所使用。

4. Home Setting

Home health care是指由专业护理人员或其他专业服务人员在家中提供的护理。家庭健康护理包括注册护士、持证执业护士、持证职业护士或临终关怀等社区组织的不定期上门服务。家庭健康护理可能包括物理治疗、职业治疗、语言治疗以及社会工作者提供的医疗服务。

5. Home Care

仅限于提供家庭护理服务（包括居住和社区护理）的保单必须在保单首 页和承保大纲上明确标注 "仅限于家庭护理"。

6. Hospice

Hospice是一种在类似家庭的环境中为预期寿命为 6 个月或更短时间的临终病人提供短期、持续护理的设施。

7. Respite Care

Respite Care成人日间护理中心的目的是为家庭护理者提供救济，可以包括在护理者午睡或外出时有人上门服务等服务。成人日间护理中心也可为护理者提供此类缓解服务。

8. Adult Day Care

Adult day care是指为功能受损的成年人提供的不足 24 小时的护理。它可以由邻里娱乐中心或社区中心提供。护理服务包括往返日托中心的交通以及各种健康、社交和相关活动。膳食通常也是服务的一部分。

E. 福利触发器

如果被保险人被确定为至少在**2 of the activities of daily living (ADLs)**方面受损的慢性病患者，或如果被保险人有严重的认知障碍，长期护理保单将符合联邦税收资格（领取的保险金无需缴纳所得税），并为在个人家中或其他社区环境中接受的护理提供保险金。被认定为慢性病患者或有严重认知障碍的人，其病情必须由非保险公司雇员的医疗保健从业人员进行评估。

6 个已定义的**activities of daily living** 如下：

1. 吃--摄取食物，养活自己；
2. 沐浴--无需协助的沐浴；
3. 连续性--肠道和膀胱控制；
4. 穿衣--为自己穿衣；
5. 如厕--个人清洁和梳洗；以及
6. 转移--行动能力，能够在家中从一个地方转移到另一个地方。

cognitive impairment 是一个有机的过程（或事故的结果），它导致一个人无法理解或领会他/她周围环境的性质以及他/她对自己或他人构成的危险。

Impaired 意味着这个人需要大量的监督（通过协助站立）或实际动手帮助他/她完成日常活动。

F. 签发合同的方式

Educational Objective:

V.A.1.f.能够识别 LTC 保险方法：

i. 长寿保险的定义：

- 1). 符合纳税条件
- 2). 非纳税资格
- 3). 加州长期护理伙伴关系 (CCR 58056)

- ii. 人寿保险或年金保险的附加条款/附加险
- iii. 每日限额和保单限额范围
- iv. 适宜性标准（CIC10234.95(c)）

V.A.1.g.能够确定保证续约和费率。

1. Individual and Group

长期护理保险可以个人为单位购买，这一点与其他个人健康保险很相似。个人保单为单个人提供保险金，根据个人承保考虑因素签发。

长期护理保险可以在被保险人的工作场所或作为协会会员以团体形式购买。团体长期护理保险必须向被保险人提供继续投保或将长期护理保险转换为个人保险的权利，否则被保险人将失去其保险，而无需提供可保性证明。

2. Tax qualified and Nonqualified

如果具备以下所有条件，长期护理保险单就符合合格长期护理保险合同的定义：

- 合同提供的唯一保险保障是合格的长期护理服务；
- 合同不支付或报销根据《社会保障法》第 XVIII 章可报销的服务费用；
- 合同保证可以续签；
- 所有保费退款和红利都用于减少未来的保费或增加未来的保险金，以抵消通货膨胀；以及
- 该合同符合有关示范条例和示范法案条款、披露和不可没收性的某些消费者保护规定。

只有符合合格 LTC 定义的产品才有资格作为合伙制 LTC 计划进行销售。

下图对合格的 LTC 计划和不合格的 LTC 计划进行了比较：

QUALIFIEDNONQUALIFIED

Premiums	可与其他年度无补偿医疗费用一起从收入中扣除	被保险人可以或不可以免赔额
Benefits	一般不计入收入。	可以算作收入，也可以不算。
Benefit trigger	联邦法律规定，被保险人必须在没有实质性帮助的情况下无法完成 2 项日常起居活动	赔付触发器不限于 2 项 ADL
Medical necessity	不能作为福利的触发因素	可作为福利触发器
Chronic illness or disability	必须至少持续 90 天	一个人必须需要实质性的监督才能
Cognitive		

触发保险

不要求 90 天期限

覆盖范围无限制

3. Endorsement to Life Policy

购买长期护理保险的另一种选择是人寿保险公司（**living benefits,**）同意预付人寿保险保单利益附加条款。生前给付附加条款同意向被保险人支付部分保单死亡给付，以便在需要时支付长期护理或养老院护理费用。附加条款一般会规定在什么条件下（达到 65 至 85 岁等）会触发该福利。预付款被视为保单死亡给付的留置权。

G. 每日津贴和保单最高限额

大多数长期护理保险的赔付金额通常是每天固定的特定金额，与实际护理费用无关。*例如*，如果被保险人每天的固定保险金额为 100 美元，而护理机构每天只收取 90 美元，那么保险公司将支付每天 100 美元的全额保险金。有些保单支付的是每天的实际费用。大多数长期护理保险也是 **guaranteed renewable**；但是，保险公司有权提高保费。

Know This!长期护理保险必须保证可续保。

H. 保证续保和提高费率

向个人签发的长期护理保单必须在保单首页的显著位置包含可续保条款。续保条款不得低于**guaranteed renewable**或不可取消。签发长期护理保险单的保险公司不得仅以被保险人的年龄或精神或身体健康状况恶化为由取消、不再续保或以其他方式终止保险。

NAIC 长期护理保险示范条例要求所有保险公司保存并向申请人提供长期护理保险个人工作表。在工作表的保费部分，保险人必须披露所有由保险人签发或从其他保险人购买的保单的所有费率增幅。工作表中还必须包括一项声明，告知消费者可获得费率指南，对不同保险公司销售的保单进行比较。

I. 加州保险法要求

1. Prohibited Provisions

在《保险法》中确定了一些**prohibited provisions**。长期护理合同**cannot**的续保条款对被保险人不利，不如终身保证续保。除未支付保费外，**cannot**，不得以任何理由取消、不续保或终止合同。此外，如果保单取代或转换自同一保险公

司的另一份合同，则长期护理合同不得设定新的给付等待期（增加给付除外，可暂时排除，最长不超过 6 个月）。

其他被禁止的条款包括

- 仅限于向专业护理机构提供福利；
- 对低于专业护理级别的设施护理支付明显不同的赔付；
- 根据 "通常和惯常"、"通常和合理 "或类似措辞的定义确定应支付的赔款；
- 与被保险人离婚后终止配偶的保险或增加保费；
- 为一项额外的、特定的福利提供少于 5 倍每日设施福利的付款；或
- 提供的家庭护理或社区护理福利的每日金额低于《保险法》规定的金额（每天至少 50 美元或设施护理福利的 50%，以金额较高者为准）。

2. California Partnership for Long-Term Care

LTC partnerships允许那些已经用尽或至少使用了部分私人长期护理福利的人申请医疗补助计划，而无需满足相同的经济状况调查要求。长期护理保险与医疗补助计划之间的合作关系是，对于已用尽私人长期护理福利的医疗补助计划申请者，不考虑其部分或全部资产，并在被保险人死亡后免除对这些资产的遗产追偿。建立伙伴关系计划的目的是鼓励那些本来不会购买长期护理保险的人购买长期护理保险，减少转移资产以尽早获得医疗补助资格的动机，并控制医疗补助在长期护理服务上的支出。

作為發行人參與加州長期護理合夥事業的條件之一，發行人必須向保險部提供書面證據，證明已制定程序，以確保任何代理、經紀人、招攬人或個人都不會獲授權為推銷合夥事業長期護理保單或證書而推銷、銷售、招攬或以其他方式聯絡任何人，8 hours of education on long-term care in general and 8 hours on the California Partnership for Long-Term Care in particular. 此类保证必须以文件形式提供，文件应由代理人、经纪人、推销员或个人及公司代表签署，证明已完成所需的培训，并提交给保险部。

3. Marketing Standards and Responsibilities Including HICAP

《保险法》规定了保险公司及其代理人必须遵守的各种营销标准。其中包括以下内容：

- 确保不出售或签发超额保险的程序；
- 代理人满足继续教育要求；
- 通知申请人和被保险人，健康保险咨询和宣传计划 (HICAP) 的存在是为了免费帮助人们了解和确定特定的长期护理保险是否符合他们的最佳利益；
- 加利福尼亚州老龄地区机构或其他 HICAP 提供者的最新名单；以及
- 其他一些出版物，如老龄化部的《长期护理保险购物指南》，也必须提供给每一位潜在客户或申请人。

在《保险法》的这一节中，有一部分讨论了不恰当的做法，如扭曲、使用高压策略以及cold lead advertising. 的后果。在任何广告或其他营销手段中，如果打算让某人询问长期护理保险，广告或回复卡必须清楚地表明是否会有代理与该人联系。

J. 有关长期护理的消费者保护

Educational Objective:

V.A.2.在消费者保护方面，能够识别有关以下方面的规定：

- a. 要求生产商在销售产品前完成 LTC 培训（CIC 10234.93）
- b. 诚实、善意和公平交易的义务（CIC 10234.8）
- c. 不必要地更换长期护理保险（CIC 10234.85）
- d. 冷线索广告的披露要求（CIC 10234.9(c)和 10234.93(b)(3)
- e. 适宜性标准（CIC 10234.85）
- f. 重置保险（CIC 10234.97(a)和(b)

1. LTC Training Requirements

每个获准招揽长期护理保险的代理人 **must satisfy the training and continuing education requirements**. 培训要求如下

- 在颁发原始执照后的头 4 年内，每年接受 8 小时的 LTC 培训；以及
- 此后每 2 年执照期培训 8 小时。

所需的长期护理培训在总体继续教育的学时要求中**included**，而不是加在上面。请注意，当代理人交易加速死亡给付条款或不需要服务的附加条款时，长期护理培训是**not required**。

在处理加速死亡赔付条款或附加条款时，不需要进行 LTC 培训。

2. Duties of Honor, Good Faith, and Fair Dealing

关于长期护理保险，所有保险人、经纪人、代理人和其他从事保险业务的人都对其客户负有诚实、善意和公平交易的责任。保险人、经纪人或代理人在购买保单之前提供和销售保单期间的行为，可计入任何指控其违反这些义务的法律诉讼中。

3. Unnecessary Replacement of LTC Insurance

保险公司、代理人和经纪人不得强迫投保人在不必要的情况下更换长期护理保险保单。迫使投保人更换长期护理保险保单，从而导致保险金减少和保费增加的行为是非法的。

根据《保险法》，在 12 个月内出售给投保人的任何**third or greater** 保单都自动被视为**unnecessary**。但这一规则不适用于仅仅为了与单一保险公司合并保单而更换保单的情况。

4. Advertisement and Cold Lead Device Disclosure

在加州提供长期护理保险的每家保险公司必须在使用广告前至少**30 days** 向专员提供一份打算在加州使用的广告的副本，以供审查。该广告还必须由保险公司保留至少。**3 years**

旨在产生线索的广告必须**prominently disclose**，如果情况属实，保险代理人将与消费者联系。代理人、经纪人或其他人员在收到冷线索设备生成的信息后与消费者联系，必须立即向消费者披露这一事实。

5. Suitability Standards

所有销售长期护理保险的保险公司必须制定并遵守适合性标准，以确定购买或更换长期护理保险是否适合申请人的需要。在保險業監理專員提出要求時，必須提供標準的副本以供查閱。保险人有责任培训其代理人使用适合性标准。

加州对长期护理保险的销售进行监管，以促进公共利益，提高保险的可获得性，并保护消费者免受不公平或欺骗性销售或投保行为的侵害。然而，在购买长期护理保险时，消费者需要了解其利益和限制，以避免将来发生索赔时出现问题：

- **Benefit limits:**所有的长期护理保险都设定了赔付限额，即赔付期限和/或任何一项承保护理服务的赔付金额。最长保障期也各不相同。
- **Elimination period:** 这是指从保单生效起不支付保险金的时期。这段时间从 0 天到 365 天不等。免责期越长，保费越低。
- **Inflation protection:** 虽然加州保险公司必须为投保人提供购买保费增长保护的选择，以增加保单的赔付额度，从而应对服务成本的预期增长，但保费增长保护的成本可能会使保单在一段时间后变得难以承受。

6. Replacement Coverage

在更换长期护理保险时，保险人支付的销售佣金将根据以下因素计算，该佣金

代表长期护理保单或证书第一年销售通常支付的销售百分比

替换保险的年保费与原保险的 年保费之间的差额。如果替换产品的保费低于或等于被替换产品的保费，销售佣金将被限制在通常为长期护理保单或证书续保支付的销售百分比之内。更换的条件是保险人声明更换后的保单实质上改善了被保险人的状况。此规则不适用于团体保险的更换。

Commission or other compensation包括与保单或证书的销售或续保有关的任何形式的补偿（货币或非货币补偿），包括（但不限于）奖金、礼物、奖品、奖励和中介费。

K. 章节回顾

在本章中，您了解了长期护理保险的重要术语、定义和保单组成部分。让我们来看看其中的一些要点：

LONG-TERM CARE

Policies

- 可作为个人保单、团体保单或人寿保险保单的附加险提供
- 为在家中或养老院设施中需要生活协助的个人
- 提供的保险 必须在医院急症护理病房以外的环境中提供至少连续 12 个月的保险
- 保证可续保，但保险公司可能会增加保费

Levels of Care

- **专业护理**--由医务人员提供日常护理和康复护理
- **中级护理**--为病情稳定、需要日常医疗协助的患者提供的临时护理或康复 **护理**，频率低于
- **专业护理 护理**--在机构环境或患者家中为患者提供的日常生活护理
- **家庭医疗护理**--由注册护士、持证执业护士、持证职业护士或临终关怀等社区组织在家中提供 **住宿护理**--在被保险人居住在退休社区时提供
- **临终关怀**--为预期寿命为 6 个月或更短时间的绝症患者提供的短期服务
- **成人日间护理**--为功能受损的成人提供不足 24
- **小时的 护理 缓解护理**--为家庭护理者提供缓解；成人日间护理中心也可提供此类缓解服务
- **辅助生活**--为非医疗性日常活动提供帮助

Coverage and Benefits •连续 12 个月

- 消除期在 0-365 天之间

Required Provisions

• 给付期越长，保费越高 • 触发器：无法从事 2 项日常活动

- 必须保证可续保 必须提供失能保
- 护 必须涵盖老年痴呆症
- 披露要求 - 承保大纲和保单摘要