

超高齡社會的來臨，我們如何超前部署？

孟繁順

台灣是目前世界上人口老化最快的國家之一，和鄰近的日本很相似。

日本因為長壽的問題而造成經濟衰退長達 30 年，使得日本競爭力面臨困境，這是我們不得不引以為戒的議題。

根據國發會的推估台灣到了 2025 年即將進入所謂的超高齡社會，也就是 65 歲以上的人口將超過 20%，甚至到 2060 年超過 65 歲的人口將達到 43.2 %。也就是說兩個人當中就有一個人是超過 65 歲的長者，等於每兩個人就必須要背負著照顧一個老人的壓力。

而衍生的問題就是勞動人口持續減少，政府的稅收也會短缺，更進一步會造成經濟衰退和家庭負擔過大的經濟問題。而且現在生活富裕的我們，目前的平均餘命已經長達 80 歲，但是不健康的餘命也長達八年左右。以現在台灣少子化的社會現況，將來在照護上會有很多的老老照護，和獨居者所衍生出來的社會現象。

現今許多先進的國家也同樣面臨到相同的問題，除了擔心經濟受到影響，人力的減少。更害怕許多家庭因為照護的問題造成悲劇，所以在財務上都以高額的稅收來增加社會福利。身處高齡化國家的我們，更應該提早來做準備，因此政府在民國 96 年開始推動所謂的長照 10 年計劃，希望透過完整的規劃來紓解老人照顧的問題。在 2017 年甚至推出了長照 2.0，現行的長

照 2.0 不但擴大服務對象，也想辦法增加財源的收入。目前的長照收入來源有煙捐和公益彩券和健保的補充保費。但是以這樣不穩定的財政開支、不足收入是無法支應龐大的長照支出。許多歐美國家都是用穩定的所得稅專款專用來因應。所以如果只想靠政府的準備是不夠的。除了依靠政府的政策外，個人的準備也就顯得更加的重要。

政府的長照 2.0 主要服務的對象主要是針對失能、身心障礙 65 歲以上或 50 歲以上失智症者，55 歲以上失能的原住民照顧的專業給付，原則上每個月 10,000 到 36,000 不等，主要是針對低收入戶者。喘息服務一年約 3.2 萬到 100,000 不等，主要是以照護家人的休息為主，交通接送服務以及環境的改善，依照現行政府的補助，每個月不足 10,000 元！發生長照需求的時候，根據統計 66% 是由家人來提供照顧由收入較少的或者是單身未婚者為主要照顧的對象。但長期下來主要照顧者，除了經濟以外身心都會受到影響！有 17% 是請看護來當作照顧者，有 10% 是在長照中心或是養護中心來照顧，不管是看護或是養護中心，除了主要的費用每個月約三萬到八萬元不等的常態型支出，還有一些消耗性的費用，比方說鼻胃管灌食費、尿布、營養品等都是開銷，所以每個月的需求約六萬左右，如果按照不健康的餘命長達八年，準備的費用至少要四百八十萬以上！身邊很多的朋友家裡面有失智家人的狀況，照顧起來格外辛苦。因為失智患者除了無法辨識時間、飢餓感及自己熟悉的親人以外，常常會有情緒上無法控制的情形，都必須要他人來協助。

目前台灣的看護以引進外勞居多，但是鄰近國家的經濟發展，如果持續成長，那這些外勞將來也必定返國發展。所以不只是金錢上，在人力上也是一大挑戰。所以這些問題都是我們

必須重視，及及早準備的，因為這樣子的國安危機將來對經濟發展影響極大。而面臨這樣長壽的風險，更應該提早替自己做好萬全的準備，以免將來成為家人的負擔！

如何準備？個人認為有三個支柱，可以考慮：第一就是先前提到的政府長照 2.0，來負擔平常生活需要喘息或是交通服務的時候，可以減少照顧方面的辛苦。第二提高個人儲蓄率，尤其是面對退休時的財務狀況，更應該提早透過個人理財的方式，來累積退休後所面臨的問題，因為退休不只是持有退休金很多人還忽略了有醫療支出和長照支出。所以年輕的時候更應該每個月提撥固定的資金，用專款專用來準備，一般來說醫療的支出建議占收入的 10% 到 20%，透過長期累積的方式來做準備。第三透過商業保險來解決，因為我國的商業保險目前已經進入成熟的階段。而且商業保險很早就發現長壽的問題而提早設計了符合市場的長照商品。這些都是我們來準備長照時候的費用可以考慮的方向。希望大家都能提早重視這個問題，不要因為輕忽了長壽所帶來的照護現象，而造成家庭失和、經濟負擔、身心俱疲，這是大家最不樂意看到的！希望每個人都能夠擁有健康的身體，充足的準備來享受樂齡的退休生活。