

장기 요양 보험 (Long-Term Care)

장기 요양 보험 (Long-Term Care)

■ Long-Term Care란 무엇인가?

이는 다음과 같은 상황에서 장기간에 걸친 보살핌을 받는 것을 말한다. 사람들 중에는 옷입기, 화장실 보기, 목욕, 거동 등이 불편하여 누군가의 신체적인 도움을 필요로 하거나, 또는 치매증세와 같은 정신적인 문제로 역시 누군가의 도움을 필요로 한다. 많은 사람들이 Long-Term Care를 널싱홈 케어와 같은 의미로 인식하고 있으나 Long-Term Care란 집이나 또는 요양소, Adult Care 등에서 제공되는 여러 형태의 장기적 보살핌을 의미한다.

통계에 따르면 두 사람 중에 한 사람은 평생 동안 반드시 Long-Term Care를 받게 될 확률이 있고, 이러한 장기 요양을 위해 널싱홈에서 머물게 되는 기간은 평균 2.5년에서 3년이며 여자들 중에서 13%는 5년 혹은 더 오랜 기간의 Long-Term Care를 받게 된다.

■ Long-Term Care의 종류

Home: Health Care: 이는 홈헬스케어 에이전시(home health care agency)에서 사람이 나와 필요한 도움을 주는 것이다.

Adult Day Care: 이는 낮에 지정된 센터를 방문해서 치료를 받고 저녁에는 집으로 돌아가는 것을 말하는데, 보통은 보살핌을 제공해줄 식구가 낮에는 일을 해야 하는 상황에서 벌어진다.

Assisted Living: 널싱홈의 대체 형태로, 독립된 건물(facility)이나 혹은 널싱홈에 딸린 한 구역에서, 또는 은퇴노인 센터 등에서 사람들의 옷 입기, 씻기 등과 같은 기본적인 신체적 활동은 도와주는 것을 말한다.

■ Increasing Factors

Long-Term Care에 대한 필요성은 전에 없이 증가하고 있는데 그 이유는, 첫째는 미국인들의 고령화 현상이다. 메디케어 예산의 삭감으로 점차 사람들의 홈헬스케어와 널싱홈 케어에 대한 의존도가 높아지고 있다. 또 다른 이유는 미국의 가족형태의 변화이다. 오늘날 65세 이상 노인들 중 15%정도만이 그들의 자녀와 함께 살며, 나머지는 혼자나 혹은 배우자와 함께 독립적인 생활을 하고 있다. 자녀들은 나이드

부모와 멀리 떨어져 미 전 지역에 흩어져 살거나 혹은 딸이나 며느리가 일을 하기 때문에 이들을 보살피기가 어려운 상황이다.

■ 경비

Long-Term Care 에는 경비가 많이 든다. 널싱홈 케어의 경우 허름한 독방에 약값과 기본적인 메디칼 서플라이에 드는 경비를 합치면 1년에 대략 \$47,000 정도가 든다. 또한 하루 8 시간정도 도움을 제공하는 Home Health Care 의 경우에도 대략 같은 액수의 돈이 든다. Assisted living 의 경우도 당신이 어디 사는가에 따라 하루에 약 \$100 정도의 돈이 들어가며, adult day care 의 경우는 하루에 약 \$45 이 든다. 이러 한 비용들은 앞으로 20년 동안 최소한 3 배 정도 오를 것으로 예상된다.

■ Long-Term Care 보험 혜택

Long-Term Care 는 손님이 목욕(bathing), 옷 입기(dressing), 거동(transferring from bed to chair), 화장실보기(toileting), 식사(eating), 그리고 정신장애 등의 어려움을 겪을때 혜택을 제공한다. 그 혜택을 받기 위해서는 위에 열거한 사항들(daily living activities) 중에서 최소한 두 가지 또는 그 이상의 경우에 누군가의 도움을 필요로 하는 상태에 있어야 한다. 또한 육체적으로는 위의 활동에 큰 장애가 없더라도 기억상실증이나 노인성 치매증 등의 정신적인 질병, 예를 들어 환자가 언제 약을 복용해야 할지를 제대로 기억하지 못한다면 그 혜택을 받을 수 있다. 이유가 어쨌던 Long-Term Care 보험 혜택을 받기 위해서는 의사나 등록된 간호원, 또는 면허를 소지한 소셜 워커등에 의해 손님이 최소한 90 일 또는 그 이상의 기간 동안 이러한 보살핌을 받아야 할 필요가 있다는 판정을 받아야 하며, 일정한 기간의 유예기간(waiting period)가 지나면 보험혜택이 지불된다.

■ 보험 혜택의 여러 옵션들

손님은 다음과 같은 측면에서 여러 가지의 옵션을 선택할 수 있다.

1. Maximum Daily Benefit: 하루에 받을 수 있는 최대의 보험혜택 액수
2. Duration of Benefit: 2, 3, 4, 혹은 5 년등 살아 생전에 혜택을 받을 수 있는 최대의 기간
3. Elimination period/Waiting period: 자동차 보험에서의 디덕터블과 같은 개념으로 보험혜택이 지불되지 않는 처음의 일정 기간. 보통은 30 일에서 100 일 정도.
4. Inflation protection: Health care service 가 물가 상승폭에 따라 오르는 만큼 보험혜택의 액수도 커지는 것.



5. Reimbursement option: Daily benefit 은 하루에 지불되는 액수이고, Monthly benefit 은 한 달을 단위로 지불되는 현금의 액수를 말함. 현금으로 지불되는 혜택(Cash benefit)의 경우는 자신의 집에서 필요한 보살핌을 제공하는 식구나 혹은 외부 사람에게 그 비용을 지불할 때 사용된다.
6. 기타 옵션들: 보험증서에 포함될 수 있는 옵션들은 이외에도 많이 있으며 그 내용은 회사마다 다를 수 있다.