

# Руководство по страхованию долгосрочного ухода - A Guide to Long-Term Care Insurance

(авторский перевод редакционного материала с онлайн-платформы Caring.com, специализирующейся на предоставлении экспертной помощи по оказанию долгосрочного ухода в США)

**а.а.оконишников**

Независимо от того, заботитесь ли вы о себе, родителях, супруге, брате или сестре, другом члене семьи или близком друге, может наступить время, когда вы должны подумать о долгосрочном уходе. Долгосрочный уход (Long-Term Care - LTC) может включать в себя уход в учреждениях для оказания помощи (интернатах), в домах престарелых (предлагающих, в том числе профессиональную медицинскую сестринскую помощь), уход на дому, а также другие виды платных долгосрочных услуг. Все эти варианты являются дорогостоящими, и могут быть недоступны для тех, кто имеет ограниченные финансовые возможности.

Согласно опросу о тенденциях долгосрочного ухода в 2018 году, большинство пожилых людей делают подготовку к концу жизни, но остаются неподготовленными к возможности долгосрочного ухода. Из опрошенных американцев старше 40 лет 57 процентов обсуждали предпочтения в организации похорон с кем-то, кому они доверяют, а 44 процента создали юридические документы, такие как завешание. Но когда речь заходила о постоянной помощи для поддержания уровня комфортной жизни в старости, только 29 процентов отложили средства для покрытия этих расходов, и только 23 процента обратились за информацией о страховании по долгосрочному уходу. По данным Национального бюро экономических исследований (National Bureau of Economic Research), только 10 процентов пожилых людей имеют частный план страхования долгосрочного ухода.

Страхование долгосрочного ухода (Long-Term Care Insurance - LTCI) имеет свои плюсы и минусы, но когда вы правильно планируете, это может быть именно то, что нужно вам или вашему любимому человеку позже в жизни.

Существует много вариантов страхового полиса по долгосрочному уходу, поэтому очень важно точно знать, что вы получите в итоге и по какой цене. Хотя это может быть эффективным способом минимизировать расходы в будущем, но нужно помнить, что одного полиса может оказаться не достаточно для компенсации полной стоимости возможного долгосрочного ухода.

Полис с плохими условиями - это пустая трата денег, поэтому, если вы рассматриваете возможность покупки страховки по долгосрочному уходу, убедитесь, что полис принадлежит авторитетной компании, предлагающей хорошие условия в отношении покрытия страховых случаев, повышения премий, защиты от инфляции, правомочности и исключений.

## **Основы страхования по долгосрочному уходу**

Введенное в качестве страхования пребывания в домах престарелых в 1980-х годах, LTCI не похоже на традиционное медицинское страхование. Цель страхования долгосрочного ухода заключается в покрытии расходов, связанных с долгосрочными услугами по уходу за пожилыми людьми и их поддержкой, независимо от того, осуществляется ли этот уход на дому или в общине для престарелых, квалифицированном медицинском учреждении или другом учреждении по уходу за пожилыми людьми.

Полис LTCI возмещает застрахованному заранее выбранную ежедневную сумму для покрытия расходов на квалифицированную сестринскую помощь; речевую, физическую и реабилитационную терапию; и/или услуги, используемые для оказания помощи в повседневной жизни – в повседневной активности (Activities of Daily Living - ADL).

В ADL обычно включают: ходьбу или передвижение; кормление; купание; одевание и уход за собой; пользование туалетом; подъем с кровати и возвращение на неё. Кроме того, помощь по полису LTCI может распространяться на иные домашние дела, такие как приготовление еды, уборка, мытье посуды, а также практическую или надзорную помощь за состоянием здоровья нуждающегося, для вызова экстренной помощи.

Большинство полисов LTCI используют показатели ADL для определения того, имеют ли застрахованные право на получение страховых выплат. В полисе также указывается, с каким количеством ADL застрахованный должен нуждаться в помощи, чтобы получить выплату. Это число обычно составляет два или три из ADL, специально перечисленных в полисе, которые могут незначительно отличаться от перечисленных выше или включать дополнительные ADL, не включенные в список.

Полисы разных страховщиков могут предлагать одно и то же покрытие и страховые выплаты, но могут сильно отличаться по цене.

### **Кто должен получить страховку долгосрочного ухода?**

Согласно данным, собранным Американской ассоциацией домашнего ухода (Home Care Association of America), в 2020 году 56 миллионов американцев будут старше 65 лет, а к 2050 году это число приблизится к 84 миллионам. В 2013 году около 12 миллионов американцев нуждались в длительном уходе, и взрослые старше 65 лет составляли 56 процентов от этого числа. Большая часть этой помощи оказывается семьей и друзьями, которые выступают в качестве опекунов.

Однако, по оценкам Департамента здравоохранения и социальных служб (Department of Health and Human Services), примерно у половины из тех, кому исполняется 65 лет, развивается инвалидность, достаточно серьезная, чтобы требовать оплаты профессиональных долгосрочных услуг и поддержки. В то время как большинство из них будут нуждаться в помощи только в течение двух лет или меньше, 1 из 7 будет нуждаться в помощи более пяти лет. По данным Kaiser Health News, в 2014 году только около 4,8 миллиона человек имели страховые полисы по долгосрочному уходу в связи с этой потребностью.

Большинство людей недооценивают риск развития инвалидности и необходимости платить за длительный уход. Национальная ассоциация страховых комиссаров (National Association of Insurance Commissioners - NAIC) сообщает, что примерно 70 процентов людей старше 65 лет, как ожидается, нуждаются в каком-либо долгосрочном уходе по крайней мере один раз в своей жизни, а 35 процентов, как ожидается, войдут в дом престарелых по крайней мере один раз, со средним сроком пребывания в течение одного года.

Определение того, должен ли человек приобрести страховку LTC, часто зависит от его общих пенсионных целей, доходов и активов. Если единственным источником дохода является социальное обеспечение из федеральной программы Social Security или дополнительный доход по страхованию из федеральной программы Supplemental Security Income, или его доход так низок, что позволяет претендовать на получение

государственной помощи, он может не покупать страховку по долгосрочному уходу, рассчитывая получить бесплатный уход от государства.

Но если доход человека достаточен для оплаты будущего долгосрочного ухода из собственного кармана, и он не хочет использовать в будущем большую часть или все свои доходы и активы для оплаты этого ухода, он должен рассмотреть возможность покупки полиса страхования долгосрочного ухода.

Самое сложное - это заранее выяснить, действительно ли ему придется платить за длительный период ежедневного или даже круглосуточного наблюдения и как долго ему придется платить за этот уход. Это делает покупку страховки LTC несколько рискованным предприятием, потому что он может никогда не использовать ее.

### **Кто имеет право на долгосрочное страхование?**

Люди, которые ждут, пока необходимость в уходе не станет неизбежной, обычно обнаруживают, что уже слишком поздно покупать полис LTCI, потому что право на получение полиса основано больше на здоровье, чем на возрасте. Если человек находится в плохом состоянии здоровья или уже получает долгосрочные услуги по уходу, то полис LTCI будет стоить непомерно дорого. Но даже если человек может позволить себе непомерную стоимость страхования LTC – ему в нем может быть отказано. Большинство полисов LTCI требуют медицинского андеррайтинга, поэтому людям, которые не находятся в относительно хорошем состоянии здоровья, обычно отказывают в страховании LTC.

У большинства пожилых людей есть какие-то проблемы со здоровьем, даже если это всего лишь незначительный случай гипертонии, требующий медикаментозного лечения. Хотя что-то такое незначительное, вероятно, не мешает вам получить страховку LTC, однако некоторые проблемы со здоровьем и ранее существовавшие медицинские показания могут сделать почти невозможным для заявителей претендовать на страхование долгосрочного ухода, сообщает Американская ассоциация долгосрочного страхования (American Association for Long-Term Care Insurance - AALTCI).

В отчете AALTCI за 2007 год было показано, что 14 процентам людей в возрасте 50 лет, 23 процентам в возрасте 60 лет, 45 процентам в возрасте 70 лет и 70 процентам в возрасте 80 лет было отказано в страховании долгосрочного ухода. Человек, скорее всего, не сможет претендовать на приобретение полиса LTCI, если в настоящее время:

- он использует кислород;
- он пользуется инвалидной коляской;
- он использует средства для ходьбы, такие как костыли, ходунки;
- ему требуется помощь с любыми ADL;
- ему требуется помощь с покупками;
- ему требуется помощь в управлении транспортом, финансами или коммуникациями;
- он уже нуждается в домашнем здравоохранении, доме престарелых или вспомогательном уходе.

Существует также длинный список медицинских показаний, которые также обычно дисквалифицируют человека для приобретения страховки долгосрочного ухода. К таким показаниям относятся:

- СПИД / ВИЧ;

- отдельные формы сердечных заболеваний;
- отдельные формы онкологических заболеваний;
- отдельные формы диабета;
- отдельные формы болезни Альцгеймера;
- слабоумие;
- почечная недостаточность;
- цирроз печени;
- мышечная дистрофия;
- паралич;
- болезнь Паркинсона;
- шизофрения;
- серповидноклеточная анемия.

Однако даже при наличии уже существующего состояния здоровья человек все равно может претендовать на страховку LTC. Стандарты медицинского андеррайтинга иногда меняются и варьируются от одного страховщика к другому, что может позволить найти поставщика услуг.

Кроме того, как только человек получает право на страхование и полис LTCI вступает в силу, то согласно акту NAIC о долгосрочном типовом уходе (NAIC's Long-Term Model Care Act) страховые компании не могут отменить, отказать в продлении или иным образом прекратить действие полиса долгосрочного ухода на основании возраста, пола или ухудшения психического или физического здоровья застрахованного.

### **Сколько стоит долгосрочный уход?**

Причина, по которой некоторые люди готовы рисковать, покупая страховку LTC, заключается в ошеломляющей стоимости долгосрочного ухода. В среднем по США расходы на долгосрочный уход в 2018 году составили:

<b><u>Тип ухода за пожилыми людьми</u></b>	<b><u>Ежегодная стоимость</u></b>
Полу-отдельная комната в доме престарелых	\$89,297
Отдельная комната в доме престарелых	\$100,375
Однокомнатная квартира в интернате для престарелых	\$48 000
Помощник по домашнему уходу	\$50,336

Медицинское страхование редко покрывает расходы на расширенный уход, и как Medicare, так и Medicaid имеют ограничения.

Medicare оплачивает только длительный уход в доме престарелых на срок до 100 дней, если человек нуждается в квалифицированном обслуживании или реабилитационном уходе. Medicare может оплачивать короткие периоды ухода на дому, если он также получает квалифицированные медицинские услуги на дому или другие услуги на дому. Medicaid будет оплачивать услуги по долгосрочному уходу, но человек должен соответствовать строгим ограничениям дохода и принадлежащих ему активов (сбережений, недвижимости).

Если человек не имеет права на получение Medicaid, он либо будет оплачивать всю стоимость своего ухода из собственного кармана, либо будет зависеть от третьих лиц (родственников, друзей), чтобы покрыть эту стоимость. Страхование долгосрочного ухода может помочь уменьшить эти расходы.

### **Сколько стоит полис страхования долгосрочного ухода?**

Стоимость полиса LTCI определяется несколькими факторами, в том числе:

- возрастом будущего застрахованного;
- страховой суммой (размер страхового покрытия);
- продолжительностью страховых выплат;
- период ожидания до начала страховых выплат;
- перечнем предусмотренных полисом страховых случаев;
- состоянии здоровья будущего застрахованного в момент приобретения полиса страхования;
- уровнем защиты от инфляции, предусмотренным полисом;
- стоимостью долгосрочного ухода в штате/регионе, где проживает будущий застрахованный.

Согласно индексу цен AALTCI за 2012 год, средняя стоимость полиса с ежедневной выплатой в размере 150 долларов США и продолжительностью выплат в три года для одного 55-летнего застрахованного составляла 2 007 долларов США в год. Однако ставки варьируются между страховыми компаниями, поэтому один и те же страховые услуги могут иметь совершенно разные цены.

### **Что покрывает страхование долгосрочного ухода?**

Полис LTCI может охватывать один или несколько видов помощи в зависимости от того, какие виды страховки, по мнению страхователя, понадобятся застрахованному, и от суммы премии, которую страхователь может себе позволить.

Некоторые виды полисов охватывают оплату услуг по уходу только в определенных лицензированных государством учреждениях или только уход в домах престарелых, но многие также охватывают уход во вспомогательных жилых помещениях, что важно, поскольку этот вид ухода быстро расширяется. Многие полисы также охватывают уход на дому, включая уход за больными, физиотерапию и медицинское оборудование. Полис может охватывать общественный уход, который обычно означает дневной уход за взрослыми. Некоторые полисы могут даже выплачивать пособия членам семьи, которые выступают в качестве опекунов или покрывают домашние изменения, такие как добавление пандусов для инвалидных колясок или установка устройств безопасности. Большинство полисов LTCI охватывают уход, связанный с болезнью Альцгеймера или другими формами деменции, но есть и исключения.

Ранние полисы не выплачивали пособия, если только застрахованный не нуждается в длительном уходе после пребывания не менее трех дней в больнице или квалифицированном медицинском учреждении. При этом для некоторых людей, нуждающихся в длительном уходе из-за возрастающей слабости, хронических заболеваний, слабоумия или болезни Альцгеймера, не всегда требуется госпитализация непосредственно перед тем, как они начинают нуждаться в длительном уходе. В

настоящее время большинство штатов запретили страховым компаниям включать это требование – обязательное пребывание в медицинском учреждении, но в некоторых штатах оно все еще законно.

Часто полисы LTCI исключают выплату пособий при обнаружении некоторых обстоятельств, например:

- злоупотребление алкоголем или наркотиками;
- попытка самоубийства или умышленное причинение себе вреда;
- лечение в государственном учреждении или уже оплаченное правительством;
- заболевания или травмы, вызванные военными действиями.

### **Когда покупать полис LTCI ?**

Нет никаких возрастных ограничений на то, когда приобретать страховку по долгосрочному уходу, но чем старше человек становится, тем дороже и сложнее будет её для него приобрести. По этой причине большинство людей покупают для себя полисы LTCI в возрасте 50 лет или в начале 60-х. Страховые компании могут рекомендовать приобрести полис уже в возрасте 40 лет, но Consumer Reports рекомендует подождать до 60-летнего возраста.

Как только человеку исполняется 70 лет, хороший полис долгосрочного ухода становится очень дорогим, и может быть трудно, претендовать на полный охват по видам ухода, особенно если у человека уже есть проблемы со здоровьем.

По данным AALTCI, некоторые страховые компании даже предлагают страховое покрытие LTCI для тех, кто старше 80 лет.

Определение лучшего времени для человека, чтобы купить полис действительно зависит от того, что он хочет. Если быть застрахованным от высоких расходов на долгосрочный уход в любое время, он должен приобрести страховку по долгосрочному уходу, как только у него появятся возможности для осуществления страховых взносов.

Никогда не бывает слишком рано подумать о покупке страховки по долгосрочному уходу, советует Дуэйн Липман, сертифицированный консультант по долгосрочному уходу. Тем не менее, он рекомендует покупать в более молодом возрасте, где-то между 45 и 55 годами, по двум основным причинам:

- это вполне приемлемо по цене. Страховые взносы на страхование LTC примерно так же низки, как они когда-либо будут в период между 45 и 55 годами, и повышение ставок из года в год в течение этого периода относительно невелико;

- большинство людей, как правило, все еще имеют хорошее здоровье на этом этапе жизни, и могут получить дополнительные премиальные скидки за хорошую историю болезни. Они могут зафиксировать эти более низкие премиальные ставки на всю оставшуюся жизнь.

Липман предупреждает, что после 55 лет премиальные расходы действительно начинают ускоряться быстрее и резко увеличиваются из года в год. С его слов, курс финансовой мудрости заключается в том, чтобы купить страховку по долгосрочному уходу раньше, когда премии низкие, чем позже, когда они высокие.



## **Какие полисы LTCI существуют ?**

Существует несколько видов традиционных полисов страхования долгосрочного ухода, но все они действуют на тех же принципах, что и другие виды страхования.

### **Групповые полисы страхования долгосрочного ухода**

Групповые полисы, приобретенные через действующего или бывшего работодателя, как правило, аналогичны индивидуальным полисам, но активным сотрудникам может не потребоваться выполнение каких-либо медицинских требований. Групповые полисы могут предлагать варианты, которые вы не можете найти при покупке полиса самостоятельно, и обычно имеют несколько более низкие первоначальные премии из-за покупательной способности группы (эффекта масштаба). Если работодатель отменяет групповой план, страховая компания должна разрешить вам сохранить страховое покрытие или преобразовать его в другой полис. Однако ваши премии и льготы могут измениться. Некоторые ассоциации также предлагают групповые полисы своим членам, и они работают очень похоже на групповые полисы работодателей.

### **Федеральная программа страхования долгосрочного ухода**

Федеральная программа страхования долгосрочного ухода доступна для некоторых нынешних сотрудников, пенсионеров и бывших сотрудников федерального правительства и их квалифицированных родственников.

### **Квалифицированные полисы страхования долгосрочного ухода**

Квалифицированные (налоговые) полисы долгосрочного страхования предлагают преимущество двойной налоговой льготы в связи с Законом о переносимости и подотчетности медицинского страхования (Health Insurance Portability and Accountability Act - HIPAA). При определенных условиях страховые взносы, уплаченные по этим полисам, могут быть вычтены из федерального дохода страхователя в качестве детализированных медицинских расходов. Сумма вычета определяется исходя из возраста налогоплательщика, при этом лимит налогового вычета увеличивается с возрастом. Средства, выплачиваемые по этим полисам, не облагаются налогом как доход, что является второй частью налоговых льгот. Однако существуют более жесткие требования для запуска этих преимуществ.

### **Полисы страхования долгосрочного ухода с государственным партнерством**

Полисы страхования долгосрочного ухода с государственным партнерством в настоящее время доступны только в восьми штатах-участниках: Калифорния, Коннектикут, Флорида, Айдахо, Индиана, Канзас, Небраска и Нью-Йорк. Полисы государственного партнерства работают так же, как и другие виды полисов, за исключением того, что они обеспечивают дополнительную выплату, которая может позволить страхователю сократить расходы и по-прежнему претендовать на покрытие от Medicaid. Как правило, вы должны иметь очень ограниченный доход и активы, чтобы претендовать на Medicaid, которая оплачивает расходы по долгосрочному уходу, которые не покрывает страховка.

### **Совместные полисы**

Совместные полисы позволяют страхователям приобрести один полис, который охватывает более одного человека. Совместный полис страхует супружескую пару или партнеров. Страховая сумма по полису может быть разделена между ними при необходимости. Совместные полисы имеют более высокую премию, чем отдельные полисы, но совокупная стоимость двух отдельных полисов обычно больше, чем более дорогой совместный полис, что делает эти полисы дешевле в долгосрочной перспективе.

Однако совместное использование полиса может быть рискованным, поскольку один из супругов может истощить свои средства и ничего не оставить другому

### **Гибридные полисы**

Гибридные полисы стали популярным вариантом, поскольку они сочетают страхование по долгосрочному уходу с полисом страхования жизни. Страхователь снимает средства с полиса страхования жизни, когда это необходимо для оплаты долгосрочного ухода застрахованному, а затем страховая компания оплачивает уход, когда эти средства заканчиваются. Самое большое преимущество гибридных полисов заключается в том, что если застрахованный умирает, не нуждаясь в длительном уходе, его наследники получают пособие по смерти. Это часто делает гибридные полисы предпочтительным выбором для людей, которые не хотят чувствовать, что они впустую потратили деньги, которые они потратили на премии, если они никогда не используют страховку.

### **Как предусмотреть лучшую ежедневную страховую выплату?**

Ежедневная страховая выплата - это сумма, которую страховщик выплачивает за каждый день, когда застрахованный нуждается в уходе (при наступлении страхового случая). В процессе приобретения полиса LTCI следует определить разумную сумму ежедневной страховой выплаты, которую можно узнать в местном учреждении сестринского ухода или в агентстве домашнего здравоохранения. При этом нужно выяснять стоимость услуг именно долгосрочной помощи, а не краткосрочной реабилитации.

Очень важно, чтобы ежедневная страховая выплата адекватно покрывала расходы на уход. Но следует помнить, что от размера страховой выплаты будет зависеть и стоимость полиса LTCI.

Некоторые люди считают, что они должны завышать сумму ежедневной выплаты, чтобы быть уверенными, что они идут в ногу с растущими расходами на уход. Это правда, что расходы на долгосрочный уход растут так быстро, что подходящее ежедневная страховая выплата сегодня может составлять лишь половину того, что необходимо всего за 15 лет или около того. Однако поддержание текущей ежедневной выплаты при растущих затратах обычно является функцией защиты от инфляции.

### **Защита от инфляции**

Защита от инфляции гарантирует, что полис, который кто-то покупает сегодня, не бесполезен. Из-за постоянно растущих расходов на здравоохранение и услуги по уходу, если человек купил полис с фиксированной ставкой выплаты без защиты от инфляции, эта сумма, вероятно, не покроет ежедневные расходы в течение 15 или 20 лет, когда это понадобится.

Вот тут-то и появляются преимущества защиты от инфляции. Эта опция увеличивает размер выплат застрахованному в течение тех лет, когда он сохраняет полис. Большинство полисов устанавливают предельный срок защиты от инфляции, который обычно составляет от 10 до 25 лет с момента приобретения полиса.

Другие полисы прекращают защиту от инфляции, когда застрахованный достигает определенного возраста, обычно 80 или 85 лет. Если вы выберете полис, который включает защиту от инфляции в качестве стандартного условия страхования, вам не



придется платить за нее более высокую премию. В любом случае, убедитесь, что полис это включает.

К лучшим видам защиты от инфляции относятся:

- капитализированное автоматическое увеличение, которое увеличивает выплаты ежегодно, и использует увеличенную сумму выплаты в качестве основы для расчета увеличения в следующем году;
- простое автоматическое увеличение, которое увеличивает выплаты ежегодно, но использует первоначальную сумму выплаты для расчета увеличения;
- дополнительная покупка страхового покрытия, которая увеличивает страховую сумму каждые несколько лет, но за дополнительную плату;

### **Как начинаются страховые выплаты по полисам LTCI?**

Страховая компания принимает решение о том, когда выплачивать страховку, основываясь на праве, называемом триггерами выплат. Некоторые штаты требуют специальных триггеров выплат, но квалифицированные (налоговые) полисы обычно имеют одни и те же триггеры независимо от того, где приобретается полис. Как правило, выплаты предусматриваются если:

- нужна помощь с ADL. Т.е. когда застрахованный не может выполнить определенное количество ADL, обычно два или три, он получает право на страховую выплату. В некоторых полисах указывается, что только определенные ADL могут быть приняты для начала выплаты, но другие позволяют застрахованному использовать любой из основных ADL в качестве триггеров;
- обнаруживаются когнитивные нарушения. Это особенно верно, если у застрахованного развивается болезнь Альцгеймера или другое слабоумие, но только если эти болезни признаны страховыми случаями по полису. В противном случае выплаты не предусмотрены, если застрахованный все еще может выполнять ADL самостоятельно. Однако некоторые штаты не позволяют страховым компаниям ограничивать выплаты из-за того, что застрахованный страдает только болезнью Альцгеймера;
- требуется аттестация врача по медицинской необходимости. Иногда это единственное условие, для выплаты страховки, для чего требуется, чтобы врач застрахованного удостоверил необходимость долгосрочного ухода с медицинской точки зрения. Страховые компании, предоставляющие квалифицированные (налоговые) полисы, не имеют права использовать этот триггер для начала выплат.

Страховая выплата по LTCI осуществляется либо на суточной основе фиксировано (независимо от затрат на уход), либо на основе возмещения подтвержденных расходов на уход. Некоторые полисы оплачивают только стоимость услуг сертифицированного агентства по уходу на дому или лицензированного медицинского учреждения непосредственно поставщику (провайдеру услуг), а другие платят непосредственно застрахованному за оказанный ему уход.

Большинство полисов включают франшизу или период ожидания до начала страховой выплаты, особенно если у застрахованного есть какие-либо ранее существовавшие проблемы со здоровьем. Как правило, это относится к периоду ожидания, и это означает, что выплаты не начнутся в первый же день, когда застрахованный поступает в учреждение долгосрочного ухода или начинает пользоваться домашним уходом.

Периоды ожидания могут быть от нуля до 100 дней, но часто составляют 30, 60 или 90 дней и могут отличаться для ухода в доме престарелых по сравнению с домашним уходом. В течение этого периода застрахованные должны сами покрывать расходы за свой уход.

Полисы могут также ограничивать общую сумму выплат в течение срока действия полиса, называемого максимальным пределом выплат. Некоторые полисы определяют этот максимум в долларах, но большинство - в годах. В большинстве штатов минимальный срок выплат составляет один год, но можно купить полис, который включает в себя любое количество лет. Возможно, даже приобрести полис, который будет действовать до тех пор, пока застрахованный нуждается в уходе, но "пожизненные" полисы сегодня почти не существуют.

### **Налоговые льготы для страхования долгосрочного ухода**

Если человек приобретает квалифицированный (налоговый) полис, он может квалифицировать страховые взносы вместе с другими медицинскими расходами для получения налогового вычета. Однако максимальный предел франшизы для страховых взносов на долгосрочное обслуживание ограничен возрастом, и только та часть общих медицинских расходов, которая превышает 7,5 процента скорректированного валового дохода налогоплательщика, может быть использована в качестве вычета.

Немногие люди получают полный вычет из своей премии, однако, если у них есть сберегательный счет для здоровья, они могут вычесть больше. Налоговые льготы резко увеличиваются для самозанятых физических лиц. Самозанятые лица в 30-процентной налоговой группе могут сэкономить 20 и более процентов своих премий в виде налоговых льгот.

### **Плюсы и минусы страхования долгосрочного ухода**

Если человек никогда не будет нуждаться в долгосрочном уходе, или имеет основания полагать, что получит достойный уход от государства, то приобретение полиса LTCI может показаться напрасными инвестициями. Однако если он в конечном итоге будет нуждаться в уходе в течение длительного времени, деньги на LTCI, очевидно, были потрачены не зря.

Во многих случаях личное финансирование страхования долгосрочного ухода является скорее инвестицией в "душевный покой", чем надежной финансовое вложение. Вот почему так важно взвесить все плюсы и минусы инвестирования в этот вид страхования, чтобы помочь определить, подходит ли он человеку.

#### **Плюсы**

Люди страхуют свои жизни, дома и транспортные средства, чтобы не попасть под удар финансовых трудностей, если произойдет что-то неожиданное. Не следует ли принять такие же меры предосторожности и в отношении будущего здоровья и комфорта человека? Решение о приобретении страховки LTC - это сложное решение, но вот несколько мощных положительных моментов, которые люди могут упустить из виду:

- LTCI предотвращает эмоциональный, физический и финансовый стресс для семей: наличие полиса долгосрочного ухода помогает облегчить или даже предотвратить все виды стресса для опекунов, поэтому стареющим взрослым не нужно бояться стать бременем для своей семьи;

- LTCI помогает обеспечить близким необходимый уход. Если у вас есть стареющие родители или другие близкие, которые не живут рядом, вы можете беспокоиться о том, кто будет заботиться о них, если они больше не смогут заботиться о себе. Вы также можете беспокоиться о качестве помощи, которую они получают, и о том, как они получают эту помощь, не тратя все свои сбережения. LTCI может облегчить эти проблемы, предоставив им необходимые ресурсы для того, чтобы они могли контролировать место, тип и качество получаемой помощи;

- LTCI сохраняет финансовую безопасность для супруга и других членов семьи. Высокая стоимость долгосрочного медицинского обслуживания может быстро истощить даже здоровое гнездышко. Это может даже потребовать ликвидации активов, таких как дом. Это создает финансовые трудности для здорового супруга и детей. Долгосрочное страхование обеспечивает средства для получения медицинской помощи без использования сбережений, что защищает членов семьи от финансовых трудностей.

### **Минусы**

Постоянно растущая стоимость полисов LTCI и кажущаяся сложность процедурных вопросов приобретения страховки и её использования делают многих американцев подозрительными к инвестированию в продукт, о котором они часто мало знают. Несмотря на множество плюсов этого страхового продукта, у него есть и отрицательные моменты, которые необходимо учесть:

- не все могут себе это позволить. Самый очевидный недостаток покупки полиса LTCI - это его стоимость. Если человек имеет ограниченный доход или менее 200 000 долларов в активах, не рекомендуется приобретать страховку по долгосрочному уходу. Если он все равно решит купить полис, а потом не сможет позволить себе продолжать платить страховые взносы, он рискует потерять покрытие, когда оно будет нужно — не говоря уже обо всех деньгах, которые он уже вложили в полис

- повышение премий (страховых взносов) может быть частым и/или существенным. Поскольку страхователь, скорее всего, будет выплачивать премии в течение 10, 20 или даже 30 лет, он должен быть готов к повышению ставок в течение многих лет;

- надежность страховщика. Человек может найти идеальный полис, предложенный крупной страховой компанией сегодня, и эта компания может исчезнуть завтра. Многие страховые компании, которые ранее предлагали полисы LTCI, выбыли с рынка из-за значительных убытков, связанных с исполнением требований. В то время как 137 компаний предлагали полисы LTCI в 2001 году, только 17 из них остались на рынке страхования долгосрочного ухода в 2016 году.