



臥床 30 年花費 2 千萬元

年輕失能最可怕！

失能並非長者的專利，若年紀輕輕因意外或疾病致殘，會因為工作年資較少，勞保給付偏低，難以負擔往後數十年的支出，而垂垂老矣的父母如何負擔繁重的照護工作？

許多人寄望勞保會照顧失能勞工，但他們往往會忽略的是，勞保給付是以投保薪資及年資為計算基礎，薪資愈低、年資愈淺，領的愈少。以雙目失明達勞保失能給付標準表第二級失能的被保險人而言，失能一次金可領 1,000 日勞保投薪資，若因職業傷害或職業病造成另加計 50%，也就是可領 1,500 日勞保投薪資。

若經專業評估確認工作能力減損七成以上，無法重返職場，就符合請領失能年金資格。給付方式為「平均月投保薪資×年資×1.55%」，若計算後未達 4,000 元，則以 4,000 元為給付金額。因職業災害或職業病致殘，額外發給 20 個月職業傷病失能補償一次金。

出社會超過 10 年的家漢，勞保加保期間最高 60 個月的平均月投保薪資為 4 萬 3,900 元，因為職災造成雙目失明，失能補償一次金可領 87 萬 8,000 元（4 萬 3,900 元×20 月=87 萬 8,000 元）；失能年金每月可領 6,805 元（4 萬 3,900 元×10 年×1.55%=6,805 元）。若家漢選擇請領失能一次金，則可獲賠 219 萬 5,000 元（4 萬 3,900 元÷30 日×1,500 日=219 萬 5,000 元）

若角色換成初入職場一年的新鮮人明達，平均月投保薪資 2 萬 1,900 元，失能補償一次金只剩 43 萬 8,000 元（2 萬 1,900 元×20 月=43 萬 8,000 元）；失能年金每月 4,000 元（2 萬 1,900 元×1 年×1.55%=339 元，未達 4,000 元以 4,000 元給付）。失能一次金只能領 109 萬 5,000 元（2 萬 1,900 元÷30 日×1,500 日=109 萬 5,000 元），足足比家漢少了一半。

但是，愈年輕失能，往後需要照顧的日子愈長，所需的花費愈大，負擔也愈沉重。

以台北市某護理之家的收費標準為例，單人房的住房費需月繳 5 萬 9,000 元，在不計耗盡 2,124 萬元，龐大的支出，不是一般家庭所能負擔。

年輕人身強體壯，不會擔心失能的風險，但若不慎有個萬一，垂垂老矣的父母如何承擔繁重的照護工作？送入機構的龐大開銷從哪裡來？民眾及早做好保險規劃，才能將風險轉嫁保險公司。