

非正式护理：衡量成本和减轻负担



非正式护理者通常是指帮助和监督残疾人日常照料的家庭成员或自然人，他们参与并承担照顾弱者或残疾人的责任。他们提供日常服务，如陪伴和倾听护理对象，协助膳食、药物，并帮助解决忧虑、焦虑和其他情感需求。“非正式护理”更为简洁的定义是无偿向有慢性或其他健康状况、残疾或功能限制的个人提供广泛援助的任何年龄的个人。

1. 背景

非正式护理的成本远比许多人想象的更昂贵，且有可能在不久的将来发生。当前的人口趋势表明，随着婴儿潮一代继续老龄化并需要更多的支持和服务，照顾工作将变得更有必要，也更为昂贵。

2016年，美国国家科学院、工程院和医学院（NASEM）发布了一份名为《为美国老龄化人口提供家庭护理》的报告，报告中估计有1770万美国人是“65岁及以上老人的家庭护理者”。这一群体美国老年人每月接受143.8个小时的无偿护理，这意味着每年为老年人提供的无偿护理时间总计为305亿个小时。这类护理的范围从家务活动支持，如洗衣、热饭和处理药物，到更直接的个人护理帮助，如协助洗澡、穿衣、进食和如厕。

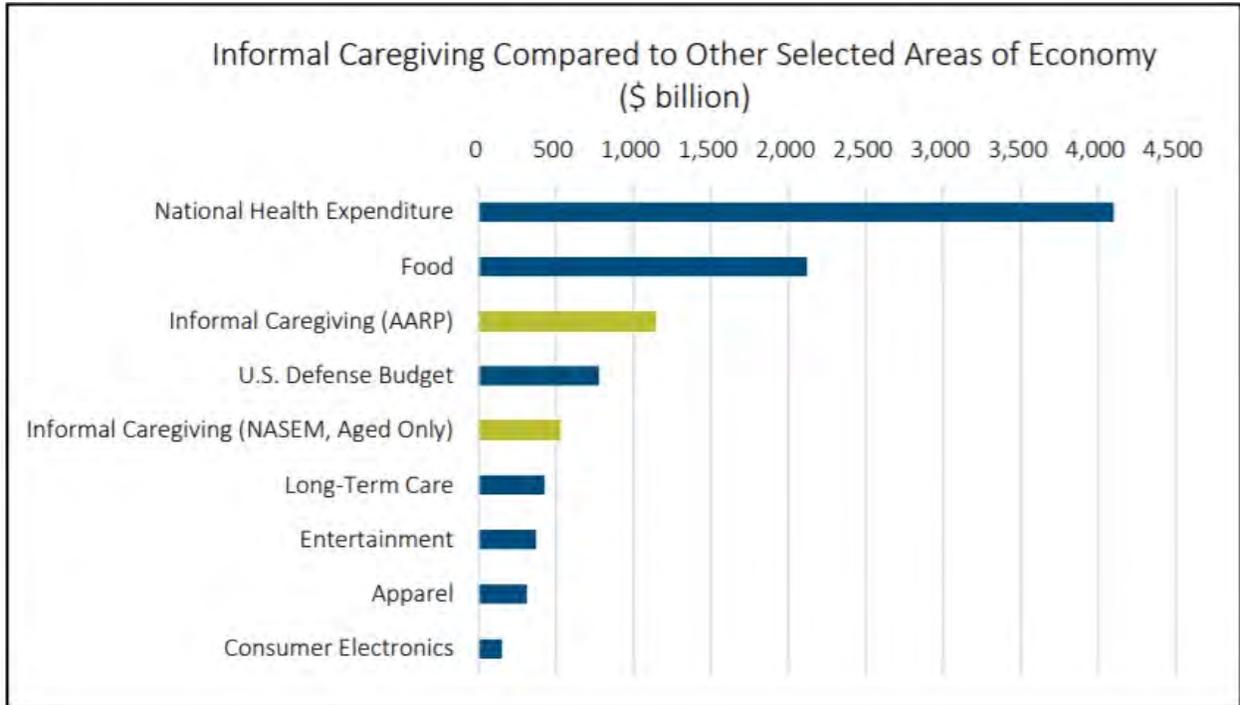
与此同时，根据美国退休人员协会（AARP）和全国护理联盟（NAC）发布的“2020年美国护理调查”，非正式护理时间的总数（包括老年和非老年接受者）已增加到每年约650亿个小时。如果我们假设每小时的成本为17.50美元，这将使非正式护理的总年度成本在5300亿美元（NASEM）到1.14万亿美元（AARP）之间。这是一个很大的范围，但即使在该范围的下限，这些数值也是相当可观的。此外，除了非正式护理者的时间成本之外，还可能产生如餐费、交通费、医疗用品、教育工具、家居改造等额外费用。

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

美国医疗保险和医疗补助服务中心（CMS）估计，2020年全国医疗费用支出为4.1万亿美元，比较来看，非正式护理的预估成本（使用AARP的估值）已相当于美国医疗保健总费用的四分之一以上。非正式护理的成本也高于了国会研究服务部估计的2020年长期护理费用，即4751亿美元。

我们还可以将非正式护理的成本与经济的许多其他方面进行比较，如下图所示。



即使使用基于美国国家科学院研究的较低预估（该研究仅涉及老年护理接受者，并未考虑到当今的环境趋势），非正式护理的支出（主要是时间而不是金钱）仍超过了服装和娱乐等其他方面的支出。非正式护理是深深影响着美国乃至全世界许多人的生活的一部分，它跨越了年龄、性别、种族、财务状况和许多其他人口因素。人们现在对非正式护理有多少了解？又该如何进一步改善体验呢？

2.主要亮点和结论

以下是本报告基于相关资源讨论的重点观察结果：

- 非正式护理是当前美国生活的一个重要且不断增长的方面，影响着无论地区、财富和种族的数百万人。根据AARP和NAC的2020年研究，估计有5300万名成年非正式护理者，约占美国成年人口的21%。

- 非正式护理者的人口构成在收入和种族方面与整体美国人口相似。然而，女性占有所有非正式护理者的 60%以上，并且超过 75%的非正式护理者同时还有工作。
- 非正式护理可以带来满足感、成就感和意义，但也可能给护理者带来严重的情感、精神、身体和财务负担。负面影响还可能波及雇主，既包括提供照顾期间产生的直接成本，也包括因非正式护理需求导致员工工作表现和整体可用性下降而产生的间接成本。
- 提供非正式护理支持可能成为雇主的一项重要福利，既可以提升潜在的绩效影响，也可以作为公司的差异化竞争因素。
- COVID-19 大流行可能对护理（包括正式和非正式护理）产生重大影响，并将继续产生影响。COVID 导致死亡人数增加，特别是在养老院，同时也对远程工作和整体社会行为产生了间接影响。
- 有多个中长期人口趋势可能增加对非正式护理的需求，并减少非正式护理者的数量。
- 对于那些有护理需要但没有经济负担能力（通过独立财富或相关保险的获取）的人来说，他们的选择有限。对于那些在朋友和家人中没有非正式护理者的人来说，选择尤其有限，而医疗补助往往成为最后的手段。
- 目前正在开发或研究多种潜在解决方案，以满足人们对护理的需求以及解决非正式护理对护理人员的影响。解决护理需求的例子包括华盛顿州的“华盛顿照顾计划”（WA Cares），夏威夷的“Kupuna 照顾者计划”以及加利福尼亚州对州医疗补助福利的变更。满足护理人员自身需求的例子包括夏威夷的计划以及不断增长的护理人员支持公司的市场。更多替代方案可能出现，以帮助弥补当前环境与更可持续的未来之间的差距。
- 非正式护理所面临的挑战是复杂的，需要许多不同利益相关者的复杂解决方案，评估潜在解决方案的成功或失败也十分重要。

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
475 N. Martingale Road, Suite 600
Schaumburg, Illinois 60173
www.SOA.org