

香港 長者護理

2018至2060年香港長者護理
的預計社會成本



編撰



2019年5月

目錄

1: 前言	2
2: 主要研究結果	4
社會成本 – 長者護理和照顧者	4
僱主成本 – 員工流失及參與度	5
員工成本 – 損失的機會	5
女性承受主要護理責任	6
案例	7
3: 香港如何發展可持續的長者護理模式？	8
對政府的建議	8
對僱主的建議	9
對員工的建議	10
對保險業的建議	11
4: 關於本報告	12
5: 參考資料來源	13

前言

醫學進步、教育和更佳生活質素，讓世界各地人口擁有更長的壽命。世界衛生組織(WHO)預計全球主要人口都可以活到六十多歲甚至更長壽。2050年前，預計全球60歲或以上人口將多達20億人，遠超2015年的9億人¹。

2015

9億人



2050

20億人



根據香港政府統計處的資料，2018年本港滿65歲或以上²人口約127萬人（佔總人口15.9%）。預計到2060這個年齡階層的人士將會增至261萬人，佔預計總人口791萬的三分之一³。

2018

127
萬人



2060

261
萬人



事實上，香港已超越日本，成為世界上人口壽命最長的地區⁴。

隨著香港人的壽命延長—2017年男女壽命分別為82歲及88歲⁵—加上醫療服務供應有限，非受薪的長者護理照顧者將於未來大幅增加。本著「長者護理為終生承諾」的願景和使命，由婦女基金會牽頭，香港大學秀圃老年研究中心和滙豐保險攜手進行了一項有關長者護理的研究。

這項研究探討目前和四十年後香港在長者護理方面的需要和成本，涵蓋現時及未來有多少香港人提供和接受長者護理，以及其對社會、僱主及個人的成本。

本報告中的數據取自不同的政府、學界和商界贊助的資料來源，並由婦女基金會及香港大學搜集及整理。香港大學特別提供了多項重要研究結果，包括關於家居長者護理成本、需要離職以照顧長者的照顧者數據，以協助滙豐保險建立了多個預測成本的模型。香港大學還協助建立模型以預測安老院入住人數，及照顧者的分布。

此三間機構希望能夠透過這份報告引起各界關注這個迫在眉睫的問題，並引發大家討論現在和日後如何支援這群照顧者和長者。三間合作機構都期望共建一個沒有人因長者護理而被逼離開工作崗位的未來。正如世衛組織前總幹事陳馮富珍博士所說：「今天，即使在最貧窮的國家，大多數人的壽命也更長。再者，我們需要確保大眾在晚年仍然活得健康、有意義和有尊嚴。實現這個目標不僅對老年人有好處，也能惠及整個社會⁶。」

前言

**香港大學秀圃老年研究中心總監 樓瑋群博士**

「香港大學的秀圃老年研究中心是大中華區以至亞太區內首屈一指的老年病學研究中心。過去幾十年來，我們在制定有關長期護理、心理健康、老齡化、家庭護理、有意義的晚年、長者友好型社區的政策方向和最佳實踐模式方面，發揮了舉足輕重的作用。我們很高興與婦女基金會和滙豐保險合作進行研究，預測在職照顧者在未來的經濟負擔。這些研究結果是關乎未來數十年香港長者護理經濟成本的寶貴資料，並可為企業和政府提供寶貴的分析 and 見解。」

**婦女基金會行政總裁樂鳳蘭女士(Fiona Nott)**

「長者護理的負擔與日俱增，我們應深切關注它對本港勞動人口帶來的影響，特別是對因照顧家中長者而犧牲事業的人士，所造成的財政壓力和事業代價。而這個照顧責任，往往不成比例地落在女性身上，且預期問題將日益嚴重，勢必加劇本港一向偏低的女性勞動人口參與率，及影響推動領導階層性別多元化的力量。婦女基金會認為，要解決這個問題不但需要客觀和可靠的數據，並急需政府、僱主和僱員等跨界別的通力合作，以舒緩照顧長者的負擔，及支援女性可全程投入工作及社會事務，特別是鼓勵女性照顧者留在或重返職場，以補充不斷萎縮的勞動人口。因此僱主從速制定支援照顧者的政策和措施，及政府制定長遠策略以支持家居照顧者至為重要。」

**滙豐保險香港行政總裁文德華(Edward Moncreiffe)**

「滙豐保險很高興有機會與兩間知名機構合作編撰這份重要的報告。我們根據香港大學的研究建立了三個模型來推算未來四十年的長者護理成本。我們相信長者護理問題是主要透過公私營機構合作來解決，以提供優質和高成本效益的長者護理服務，讓家庭關係在任何情況下都可茁壯成長。作為在本港領先的保險公司之一，我們致力提供適合的支援和創新的保險方案以改善客戶的財務狀況，特別是減輕照顧者的負擔，讓他們可輕鬆地照顧他們的摯親直到終老。」

主要研究結果

社會成本 – 長者護理和照顧者

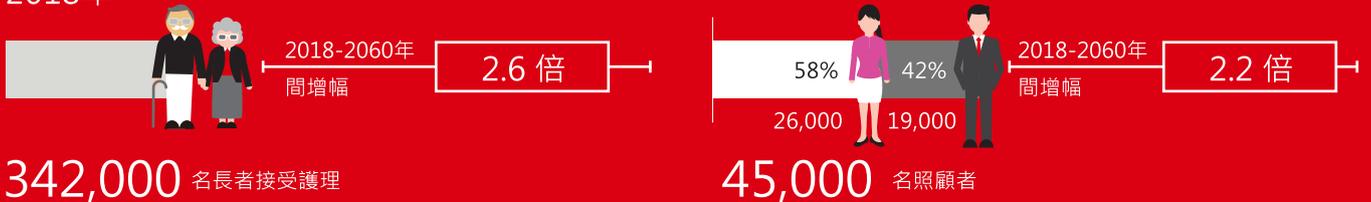
香港社會現時面對的長者護理問題值得受關注。在2018年，342,000名長者（約佔總人口的5%）正接受護理服務，其中包括補貼以及非補貼的住宿護理或家居護理服務，每年的總成本合共高達388億港元。此外，共有45,000名在職成年人為家庭成員提供長者護理服務，其中58%以上是女性。

預計20年後，要接受護理服務的長者人數將倍增，而到2060年，其人數將上漲2.6倍至890,000人（佔總人口的11%）。同時，照顧者的人數僅在20年內便倍增至89,000人，而到2060年則上升2.2倍至97,000人。

社會成本：長者護理壓力增加



2018年



合共

388億港元

2018-2060年
間增幅

5.7倍

2040年



合共

1,260億港元

2060年



合共

2,224億港元

以上所提供的數字已四捨五入到最近的小數點。欲了解有關成本預測模型的詳情，請聯絡滙豐保險索取技術報告。

2018至2060年香港長者護理的預計成本

主要研究結果

僱主成本 – 員工流失及參與度

由於非正式的在職照顧者越來越多，對於僱主和員工來說，其中涉及的經濟責任亦很大。對於僱主來說，現時長者護理的間接成本合共為18億港元，主要來自以下三個因素：

- 填補離職或從全職轉為兼職員工的空缺
- 員工因為承擔照顧長者的責任而失去的生產力
- 員工因為照顧長者而致缺勤次數增加

到2060年，僱主的成本預計將增加4.7倍至大約84億港元。

員工成本 – 損失的機會

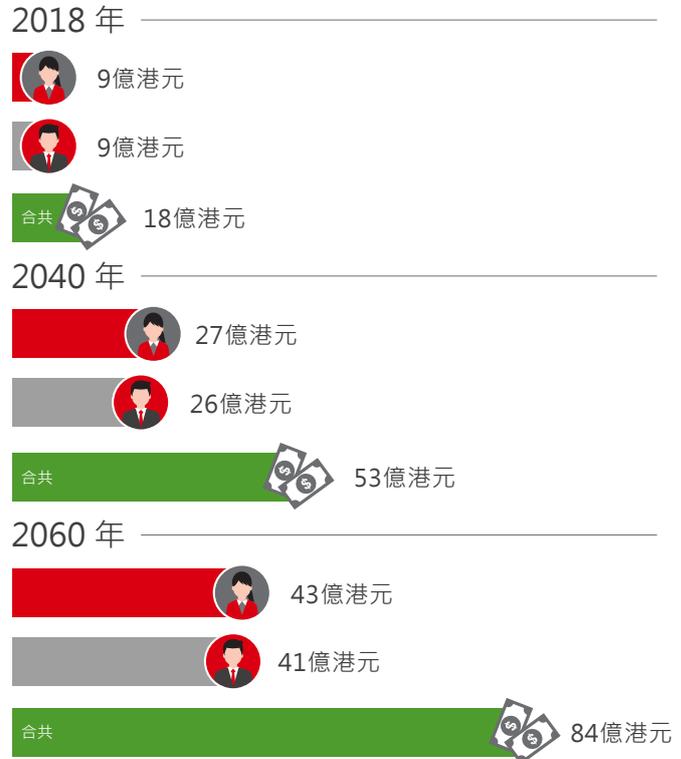
對於失去收入和事業發展機會的非正式在職照顧者來說，預計機會成本將大幅增加約四倍——從2018年的18億港元增加至2060年的72億港元。

以上所提供的數字已四捨五入到最近的小數點

2018至2060年香港長者護理的預計社會成本

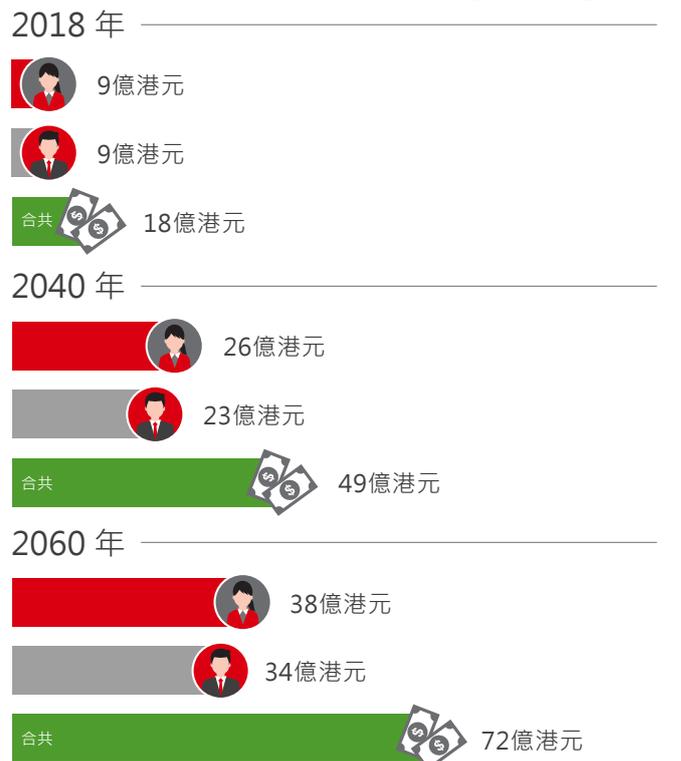
僱主成本

女性 男性



員工成本

女性 男性



主要研究結果

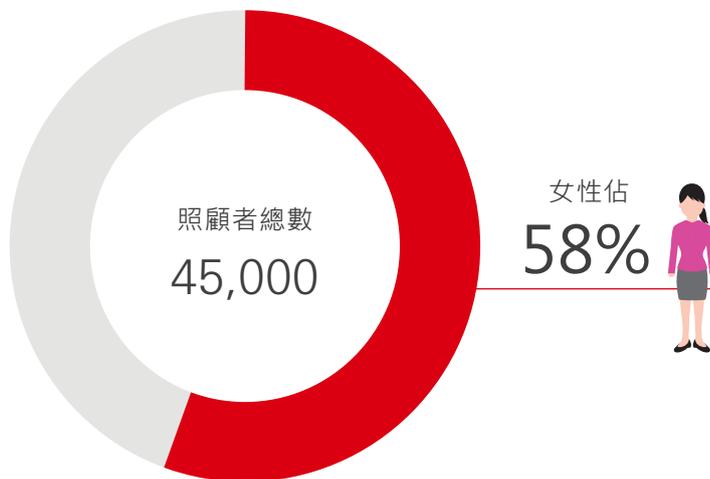
女性承受主要護理責任

縱使所有年齡層的人都要負起照顧者的責任，但以性別來說，這些責任普遍由女性承擔。從現在到2060年，雖然預計在職照顧者將會增加，但這種性別不平衡仍將繼續存在，預計女性照顧者的比例在2060年仍將超過60%。



相比起男性，更多在職女性因為照顧長者而要放棄工作，值得受關注。女性在各行業和部門擔任中層管理人員、高級管理人員和領導職位的代表比例仍然較低。根據2018年Hays Asia報告⁷，香港中高級管理人員之中只有29%是女性。只要一兩位女性暫時退出職場，也將擴大男女比例差距，並會影響建立更多元化領導團隊的努力。

2018 年



2040 年

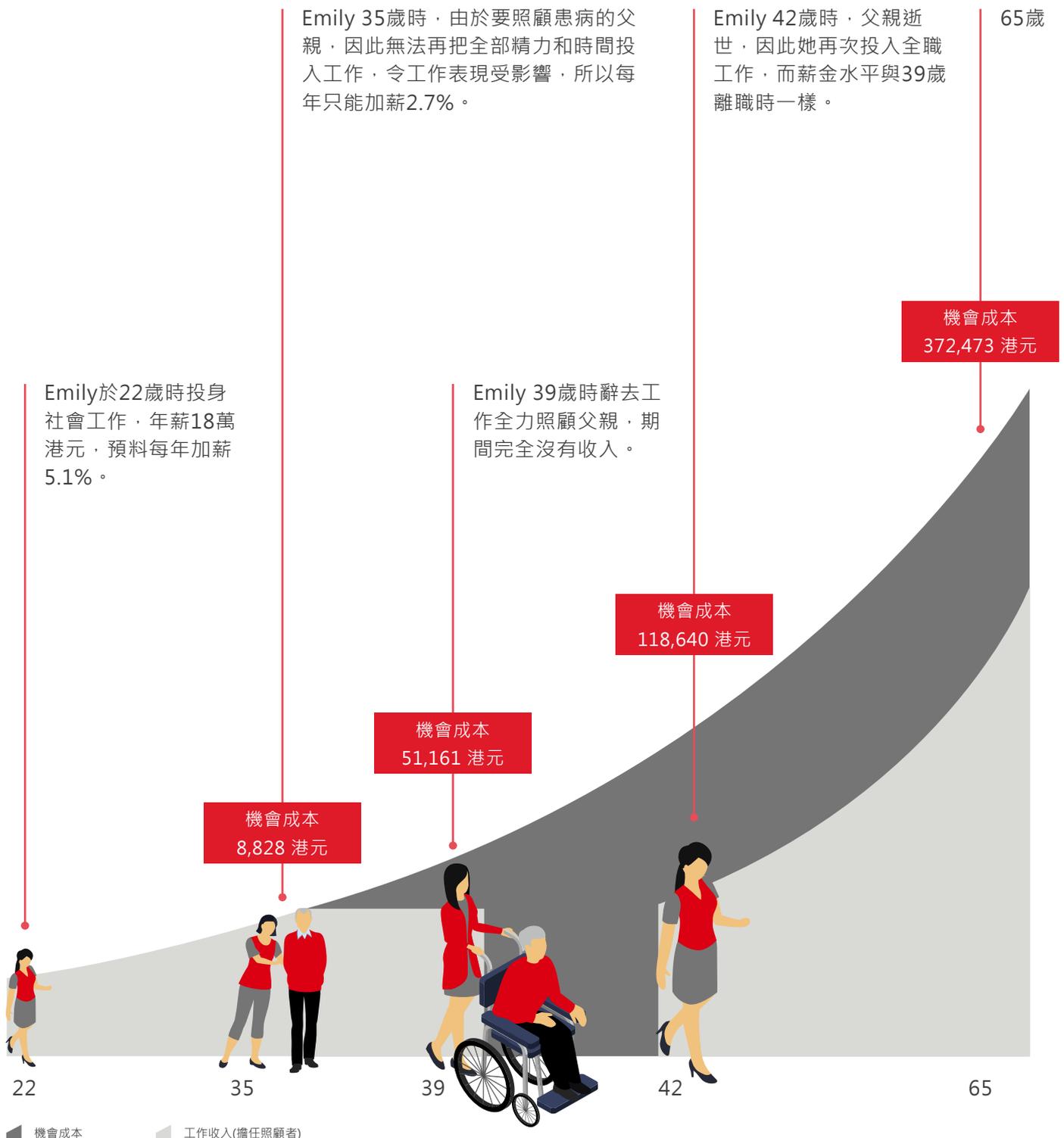


2060 年



所顯示的百分比數字已四捨五入至最接近的百分點。

案例 Emily的故事



香港如何發展可持續的長者護理模式？

目前，香港已為長者提供多元化的社會服務和福利，包括社區照顧和支援服務、安老院舍服務和社會保障。

正如本報告的研究結果所顯示，如何增補目前對本港長者的支援，以及減輕其照顧者的負擔，是一個日益迫切的問題。本報告就如何應對長者護理的財務和社會影響提出建議，幫助實現一個長者活得健康和共融的未來。

總括來說，三間合作機構認為長者護理問題應該主要透過公私營機構合作來解決。社會所有階層都會感受到目前和未來的負擔，因此有需要推動政府、僱主和員工等各方面一起參與，攜手發展出具有創意的應對方法。此報告欲反映出這是與大眾切身相關的問題，藉此增進社會各界對這方面的認識，引發更多公眾討論，探討香港如何能夠匯聚社區力量，同心解決長者護理的問題。

三間合作機構均期待一個沒有人因為要照顧長者而放棄工作的未來。



對政府的建議

建議1

制定獨立的公共政策策略

香港需要一套全面而獨立的公共政策策略來支援照顧者。它應該以全面的需求評估作為依據，與所有利益相關者協商，並最終與政府的長者護理政策整合。

建議2

建立照顧者支援標準和技能

a. 培養技能：

香港可以將照顧者的支援納入所有家庭護理服務和專業護理人員(公共資助和私營)的質素標準。它可以為護理者支援服務單位培養技能；為家庭和其他照顧者(包括義工和家庭傭工)提供定期培訓、學習機會和支援；並分享有關為照顧者提供創新支援及服務的最佳實踐。

b. 提供補貼/稅務優惠

長者護理服務供應商和機構投資者：政府可以考慮為尋求建立/擴展長者護理服務的企業家或企業經營者提供補貼；為行業制定最佳實踐指南；以及探討政策和獎勵計劃，以推動該行業的增長。

僱主：提供稅務優惠予長者護理或照顧者友善的倡議及僱主。

c. 加強為弱勢長者提供的服務：

政府可以考慮以集中和全面的方案來補貼家居或暫息照顧，以及為護理人員提供隨時待命 (on-call) 的諮詢和免費支援，協助他們應付可能遇到的任何法律、緊急或行政問題。

d. 透過最佳實踐建立模範：

在政府僱員之中實施最佳實踐和建立以具體事實為依據的模範，實施彈性工作安排，並提供更長的護理假和恩恤護理假。

香港如何發展可持續的長者護理模式？

建議3

保障照顧者

立法方面，應考慮到照顧者在獲取資訊、收入、就業和培訓的需要，以及需要得到尊重和情感支援。對於在職的照顧者，在立法方面應考慮納入能夠涵蓋護理和收入保障需求的綜合策略，包括彈性工作安排、社會援助、津貼或工資和稅務減免，並確保照顧者可獲得明確保障(包括收入和強積金)。

對僱主的建議

建議4

建立一個開放的工作環境，以支援需要負起照顧長者責任的員工

僱主可以向需要照顧長者的員工採取開放態度。這包括：

- 提供一個平台/媒介讓員工可以把其情況告知公司，預測並迎合員工團隊不斷變化的需要；
- 對員工改變僱用條件保持開放態度；
- 對管理人員提供培訓，讓他們支持負起照顧長者責任的員工；
- 物色領導者來負責建立一個對長者護理者友善的職場文化；
- 為員工提供可保障長者家屬的保險選擇。

建議5

為負責照顧長者的員工建立人力資源框架

公司可以檢討和評估現有的人力資源政策，以了解這些政策能否迎合照顧者的需要。這些迎合照顧者的政策，可以根據身兼照顧者的公司員工之情況和需求來實施，並建議要根據員工的意見和最佳實踐基準策略來加入定期檢討機制。

建議6

為所有員工制定配合性措施

設計一個包括以下措施的長者護理計劃，並設有明確的目標和跟進機制，或採用檢查清單 (checklist) 的方式，讓所有員工享用該些配合性措施：

1. 年假
2. 為照顧者提供有薪護理假期
3. 為照顧者提供無薪護理假期
4. 恩恤假
5. 為有需要的照顧者員工提供彈性上班時間安排



6. 為有需要的照顧者員工提供兼職工作安排
7. 安排有需要的照顧者員工在家中工作
8. 為離職了一段長時間的照顧者員工提供再僱用安排
9. 提供有關護理的資訊和培訓套裝
10. 由僱主或合作夥伴提供的輔導服務
11. 醫療/保險計劃可包括需要長期護理的員工家屬
12. 為長者護理支援網絡提供有薪工作時間
13. 以照顧者為中心的正規員工支援網絡

香港如何發展可持續的長者護理模式？

對員工的建議

建議7

為肩負長者護理責任作好準備

建議任何年齡的員工也要在現在開始思考，考慮如何在財務和心理上為照顧家人的潛在可能性作好準備。他們還應該了解現有的相關支援和服務。

建議8

與公司溝通照顧長者的責任

若需要為長者提供協助，員工必須能夠與僱員開放溝通，並在可能的情況下提前通知僱主他們的需求。

建議9

發展和改善支援服務

建議員工向公司提供意見，表達有關長者護理計劃的成效，並就如何改善服務或計劃提出具建設性的建議。

對保險業的建議

建議10

提高公眾對長者護理的意識

整個保險業應帶頭提高社會對長者護理的認識，讓各界了解這是一項社會挑戰；保險公司亦應該與其中介人網絡合作，幫助香港市民更深入了解自己萬一成為照顧者時的潛在經濟成本和需求。

建議11

投資研發創新方案

香港金融管理局及保險業監管局推出沙盒監管制度，以鼓勵金融機構為香港研發創新財務方案。這些沙盒應該用於研究和開發一些突破傳統保險關係（父母為子女投保）的產品和服務，專注於提供由成年子女為年邁父母投保的保險、醫療保障和支援服務。

建議12

提供長期護理保險方案

目前香港的保險產品系列是由消費者在今天支付保費，以保證日後可獲醫療保障和護理支援服務，即並非每年續期。北美和西歐的保險公司已成功開發出一些長期護理(LTC)解決方案，通常設有稅務寬減，而這些產品在某些國家更是強制性的。保險業應效法這些國際經驗，為香港提供一流的解決方案。



關於本報告

本報告中的數據取自不同的政府、學界和商界贊助的資料來源，並由婦女基金會及香港大學搜集及整理。香港大學特別提供了多項重要研究結果，包括關於家居長者護理成本、需要離職以照顧長者的照顧者數據，以協助滙豐保險建立了多個預測成本的模型。香港大學還協助建立模型以預測安老院入住人數，及照顧者的分布。

我們的推算方法

模型1

模型1從社會層面的角度來進行推算，首先估計社會中接受護理的長者人數，然後推算每位接受護理人士的平均成本。在推算時考慮到以下三種護理方式：

- 非補貼住宿護理，
- 補貼住宿護理，以及
- 家居護理(長者於自己的家中接受照顧，或類似情況)。

模型2

模型2從僱主的角度來推算社會中的在職照顧者人數，然後計算僱主所聘請每位照顧者的平均成本。成本會根據員工為了照顧長者而改變工作方式的情況來計算：

- 完全放棄工作
- 轉為兼職工作
- 繼續全職工作，同時照顧長者

模型3

模型3是以員工的角度來估計個人為了照顧長者所付出的機會成本，即是因為承擔額外照顧責任而損失的工作收入總額。這個模型模擬了100,000位典型香港員工的情況，然後計算概率分佈來總結出男性和女性在職人士在這方面的平均成本。

我們如何搜集數據

我們廣泛查閱了公開的文獻資料，以獲取我們用於編製或預測所需的基本數據。我們使用了以下機構所發表的資訊，並僅此致謝：

香港精算學會

美國進步中心

香港政府統計處

香港金融管理局

香港社會福利署

John Hopkins 彭博公共衛生學院

香港羅兵咸永道

瑞銀香港

香港大學

婦女基金會

欲了解有關成本預測模型的詳情，請聯絡滙豐保險索取技術報告。

參考資料來源

1. World Health Organization. (5 Feb 2018). *Ageing and health*. Retrieved from: <https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/ageing-and-health>
2. Census and Statistics Department. (Mar 2018). *2016 Population By-Census Thematic Report: Older Persons [pdf]*. Retrieved from: https://www.byensus2016.gov.hk/data/16BC_Older_persons_report.pdf
3. Census and Statistics Department. (2017). *Hong Kong Population Project 2017 – 2066 [pdf]*. Retrieved from: <https://www.statistics.gov.hk/pub/B1120015072017XXXXB0100.pdf>
4. The World Bank (2017) Life expectancy at birth, total (years) <https://data.worldbank.org/indicator/sp.dyn.le00.in>
5. Census and Statistics Department, Hong Kong Special Administrative Region, (Sep 2015), Hong Kong Population Projections 2015-2064
6. World Health Organization. (30 Sep 2015). *WHO: Number of people over 60 years set to double by 2050; major societal changes required*. Retrieved from: <https://www.who.int/mediacentre/news/releases/2015/older-persons-day/en/>
7. Hays Hong Kong. (2018). *2018 Hays Asia Salary Guide*. Retrieved from: https://www.hays.com.hk/press-releases/HAYS_1940945

