

# 理財有方，道明明道：訂立授權書的原因和好處

2017年12月16日 01:00 am



隨着人們的壽命持續增長，加拿大國民將越來越多需要照顧其年老父母，給予住房、情緒和經濟方面的支持。

以下是我們所有人都會感到畏懼的電話訊息，但將有越來越多的加拿大人難免收到這樣的訊息。

媽媽的鄰居來電。原來媽媽被發現在廚房的地板上呆了兩天。她絆倒了，髖關節裂了，手腕緊得不能動，她無法從地板上站起來，而且嚴重脫水。

醫護人員說他曾看見更糟糕的情況。有些母親在樓梯上跌倒，或者在後院跌倒。她會康復，但不能再獨立生活，需要他人護理。

生老病死是人生必經的事實。另一個越來越明顯，而很多人要艱難面對的事實是父母可能會活到耄耋之年，但需要特殊的護理，才能應付身體或精神上輕微或嚴重的挑戰。事實上，當長者活到80多歲或更年老的時候，已經是中年或老年的子女必須成為他們的主要照料者，為他們提供適當的住房，以及經濟和情緒上的支持。可是，這些子女能擔此重任嗎？

## 加拿大人比以往更長壽

統計數據說明了情況。根據世界衛生組織的《2015年世界衛生統計》，平均而言，60歲的加拿大婦女可望多活26年，而男性則可望多活23年。加拿大統計局發佈的資料《加拿大人的預期壽命》指出，隨着預期壽命攀升而出生率下降，到了2036年，65歲及以上的長者可能佔加國人口的25%，即是有多達一千零九十萬人，人數是2011年的兩倍。

許多加拿大人正在付出時間和金錢來幫助其父母，但照顧長者的情況不一，從為爺爺清理簷溝到成為一名全日24小時的看護，管理父母的膳食和梳洗用品，照顧程度有很大差別。

醫療保健的開支，以及政府的撥款、補助、私營和社區護理的質量也存在很大差異。無論底線如何，照顧長者的開支可能是家庭財務中相當重要的一部分。舉例而言，居家護理服務的開支可以是每小時20元至30元，而一名註冊護士可能要每小時40元至69元。如果要聘用全職護士，每年可能要花費10萬元以上。

## 平均醫療保健成本

- 個人起居照顧員 \$20 – \$30
- 註冊護士 \$40 – \$69



- 全職的居家護理員每月\$3,500 – \$7,500（視乎照料的複雜程度而定）
- 私營退休院舍每月\$5,000或以上
- 電動病床 \$3,000 – \$5,000
- 代步車 \$2,400 – \$5,000
- 助行架 \$100 – \$450
- 升降式助浴椅 \$1,200
- 升降床架 \$500 – \$1,500
- 輪椅 \$4,000 – \$5,000
- 輪椅斜板 \$200 – \$8,000
- 配藥機 \$800
- 社區護理開支
  - 每天\$45（平均）
- 長期護理院
  - 每月\$1,800（半私家房）
  - 每月\$2,400（私家房）
- 家務管理 每周\$90

資料來源：Mavencare Inc.

### 當年老父母需要照顧

支援長者的服務有龐大需求。多倫多一家以科技輔助營辦家居護理的公司 Mavencare 一直在加拿大各地迅速發展服務，以滿足日益增長的護老服務需求，該公司有72%的客戶患失智症。其創辦人引述美國民調機構 Pew Research 的數據（2010年12月29日關於嬰兒潮一代退休的報告），北美洲每天有一萬人年屆65歲。隨着人口老化，長者的人數如鋪霜湧雪地增長。

成年子女應留意其年老親人是否有一些警示，顯示他們可能需要更多的照顧。一些常見意外往往就是觸發事件，例如是跌倒等，可立即令原本生活獨立的長者變得行動不便。

該家居護理公司不時接到急症室的來電，那些安排病人離開急症室的人員把長者送回家，當中有肋骨、髖關節或手腕骨折的，活動能力有限。

如果手腕摔斷了，便無法抓住任何東西，甚至無法按著床墊來借力起床。失智症或認知障礙症的跡象更隱約。長者可能逐漸忘記照顧寵物或注意自己的衛生。更令人擔憂的是一種稱為「尋求出口」（exit seeking）的行為，有這種行為的長者會強行離家遊蕩。我們有時會很自然地把這些情況視為健忘，但如果長者忘記服用藥物，這些警告訊號可能是危險的前奏。

當一個家庭最終接受家中長者不能自理，需要別人幫助來完成其日常活動的事實，家庭成員或許會面對壓力和困惑，他們不能清楚知道需要怎樣的護理、護理由誰負責、家庭在此情況下能發揮甚麼作用，以及照顧的開支是多少。如果家庭成員分散在全國各地，情況變得更加複雜。

在這些情況中有時也會出現強烈的內疚情緒。成年子女儘管對父母有強烈的奉獻精神和愛心，如果沒有計劃分配時間和資源予父母，可能會為承擔照料責任感到為難，這是人之常情。



另外，有些人完全樂於照顧別人，但例如協助洗澡或如廁等吃力工作，對於許多子女來說簡直是超出他們的職責範圍。

前文提到的家居護理公司提供一系列的服務，包括由個人起居照顧員每隔幾天查看長者的情況，確保他們有足夠食物，也有居家護理員全日照顧長者的需要。此外，還有一個應用程式讓客戶收取最新的照片和活動報告，從中了解其父母被照顧的情況。

當有突如其來的疾病令家人措手不及，而患病長者也難以判斷甚麼是最好的護理，如果不知道需要怎樣的護理，這會引起不安。可行的選擇包括在家中給予照顧；或者由獲政府支持的社區護理服務幫助長者在家庭中獨立生活；又或者讓長者入住長期護理院。

此外，出售長者可能不再適合居住的房屋，來為護理探訪等照料籌措資金，可能會令情況變得複雜，特別是如果兄弟姐妹沒有對此達成一致意見，又或是父母堅持獨立生活。

### **授權書確保您可代為行事**

如果長者已失去行為能力，並且無法表示同意由成年子女或家人代為行事，開始照顧他們的子女也許不能動用父母的銀行賬戶，甚至不能代為購買藥物。

為財產或個人護理而訂立的授權書是一種法律工具，在長者變得虛弱或無法為其資產、財產和健康作決定的時候，幫助其家人支援他們。這份文件准許銀行、信用卡公司、會計師和其他人士，合法地遵循由該名長者指定代表其行事的人士（稱為「受權人」）的指示。此文件可以有廣泛的權力，但當父母生病而其成年子女必須接管他們的事務，這些權力就有存在的必要。

為了照顧患病父母的財務，授權書需於患上疾病之前訂立，並於簽署時已生效。授權書列明條件，詳述受權人（成年子女、朋友，甚至例如銀行等公司實體）在甚麼情況下可開始代表父母行事。

授權書的另一功能是委託處理個人護理事宜，訂明在個人失去自理能力時，他願意接受的醫療護理，比如居住地方、進食物品，以及如何處理臨終前生活情況。

授權書的訂立最好有全家人參與，子女可與父母真誠討論醫療護理及未來的資產管理。經驗證據表明，這些會議是成功的，令父母感到子女對自己有更多的了解。

無論您的情況如何，與您的顧問合作，討論您的家庭需求，有助您應付隨着家中長者日益年老所帶來的種種開支和挑戰。這將有助於讓您安心，因為您知道自己已為要擔當照顧者的一天作好準備。

**關慶祥（Paul Kwan）** 是道明財富私人投資諮詢部（TD Wealth Private Investment Advice）副總裁兼駐卑詩省溫哥華市投資顧問。道明財富（TD Wealth）致力為投資者提供一系列服務以達至其財務目標，詳情可上網[www.tdwealth.ca](http://www.tdwealth.ca)瀏覽。

