

長期看護(照顧)保險經驗資料統計分析

104.10 保發中心

一、前言

臺灣地區因生育率、死亡率兩者下降，人口結構已逐年改變，加上醫療科技不斷進步，國人平均餘命延長，接踵而來的健康及照護等長壽風險問題將是政府及個人不得不面對的重要課題。

臺灣已於 1993 年進入高齡化社會，推估於 2018 年將邁入高齡社會，並於 2025 年即進入超高齡社會，此社會轉型將使長期看護(照顧)保險商品成為因應老年社會之明星商品之一。

本中心於 2014 年起就國內壽險公司銷售之長期看護(照顧)保險承保及理賠資料進行蒐集，本文依經驗資料之性別、年齡層等進行分析。

二、填報對象

經驗資料蒐集之填報對象以壽險公司所銷售之長期看護(照顧)保險主契約及附約，包含歸類於人壽保險、健康保險及綜合保險之保單，但不包括採「需要長期看護(照顧)狀態計分量表」評量累計分方式作為長期看護(照顧)保險金給付標準之商品或「類長期看護(照顧)保險」商品。

三、長期看護(照顧)狀態之定義

市場上銷售之長期看護(照顧)保險商品，其長期看護(照顧)狀態之定義包羅萬象，通常以符合下列情形之一者為認定標準：

- (一)符合生理功能障礙者。
- (二)符合認知功能障礙者¹。

¹ 民國 104 年 7 月 1 日長期照顧保險保單示範條款實施前，部分保單僅以「符合生理功能障礙」為認定標準。

四、 投保件數

(一) 性別分析

我國商業型長期看護(照顧)保險自 1995 年起開始銷售，截至 2012 觀察年度，累計投保件數達 56 萬件，其中男性件數約 26 萬件，占率為 46.7%；女性件數約 30 萬件，占率為 53.3%（詳圖 1），顯示女性長照風險意識略高於男性。

(二) 契約別分析

依投保之契約別來看，以主契約為大宗，占率為 97.9%，附約僅占率為 2.1%（詳圖 2）。

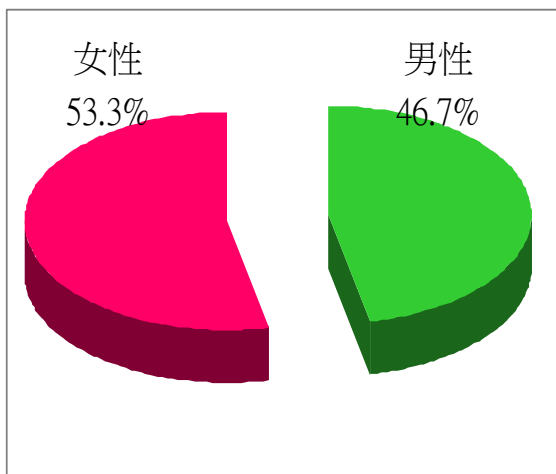


圖 1

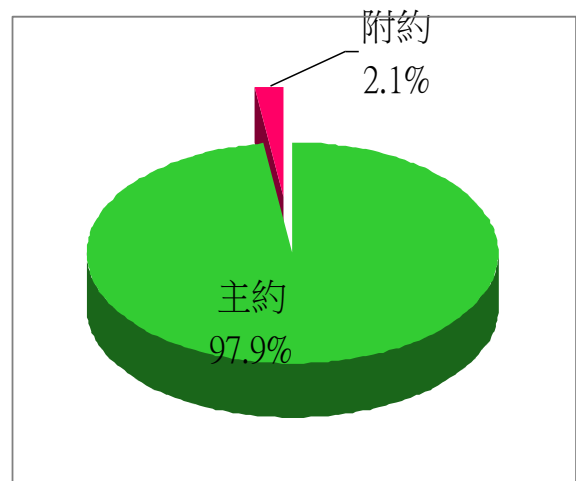


圖 2

(三) 性別與年齡層交叉分析

截至 2012 觀察年度累計投保件數統計，男性投保年齡主要以 20-29 歲居多，占率為 11.6%，其次為 40-49 歲占率為 11.5%；女性則以 40-49 歲占率 15.9% 為最高，其次是 30-39 歲，占率為 12.2%，主要投保年齡層集中在 20 至 59 歲，其他年齡層占率則未達 10%（詳圖 3）。

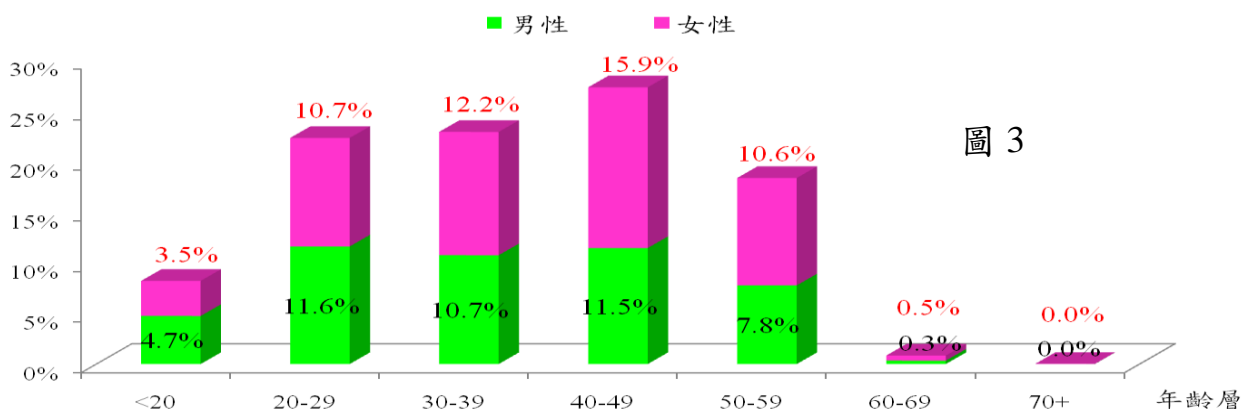


圖 3

五、有效契約

(一) 性別分析

截至 2012 觀察年度，有效契約件數為 41.6 萬件，其中男、女性有效契約占率分別為 46.3% 及 53.7%，顯示女性之有效契約件數較男性高(詳圖 4)。

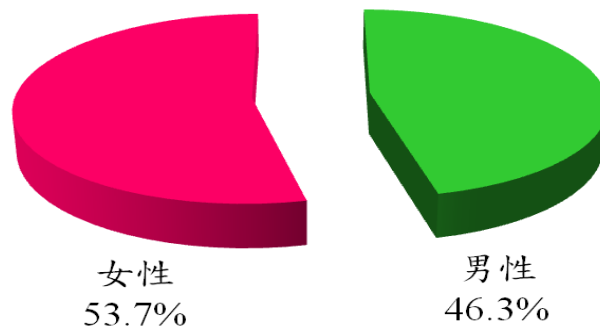


圖 4

(二) 性別與年齡層交叉分析

截至 2012 觀察年度，有效契約之平均到達年齡為 43 歲，其中男性平均到達年齡為 42 歲，女性平均到達年齡為 45 歲；進一步分析，男性或女性有效契約占率均以 50-59 歲居多，男性占率為 11.7%，女性占率為 16.3%，其次男性為 30-39 歲，占率 10.7%，女性則為 40-49 歲，占率 13.4% (詳圖 5)。

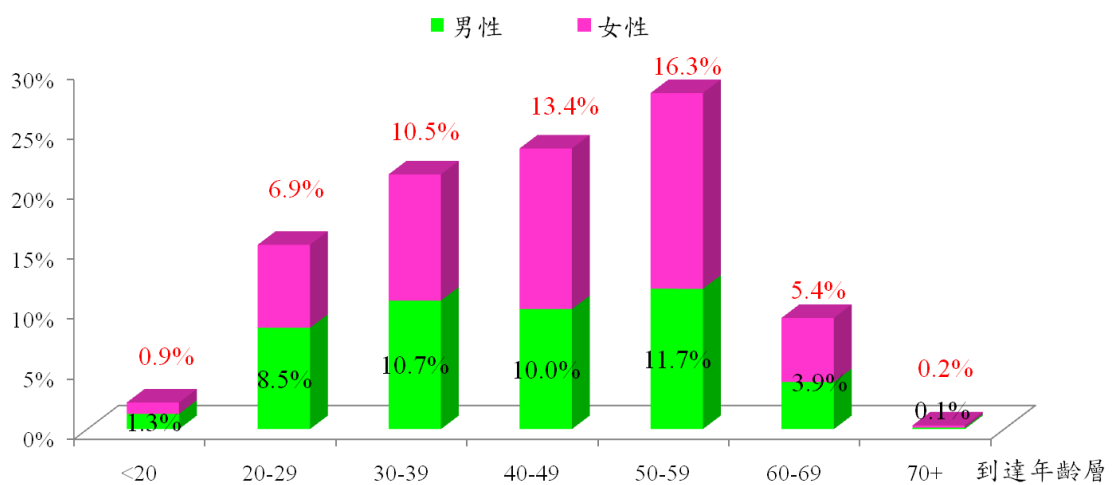


圖 5

六、長期看護(照顧)確診之統計

(一) 性別分析

截至 2012 觀察年度，初次申領長看保險金共計 838 件，其中女性占 44.0%，男性占 56.0%，顯示男性確診長期看護(照顧)狀態略高於女性(詳圖 6)。

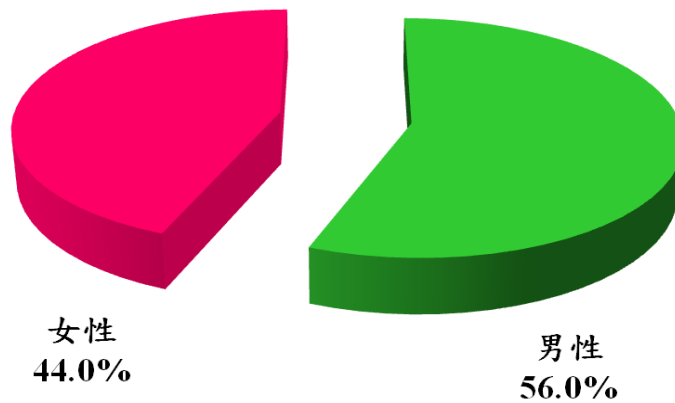


圖 6

(二) 性別與年齡層交叉分析

長期看護(照顧)確診件數中，無論男性或女性均以 50~59 歲占率最高，其中男性占 27.1%，女性占 19.5%；其次為 40-49 歲，男性占 10.1%，女性占 9.9% (詳圖 7)。

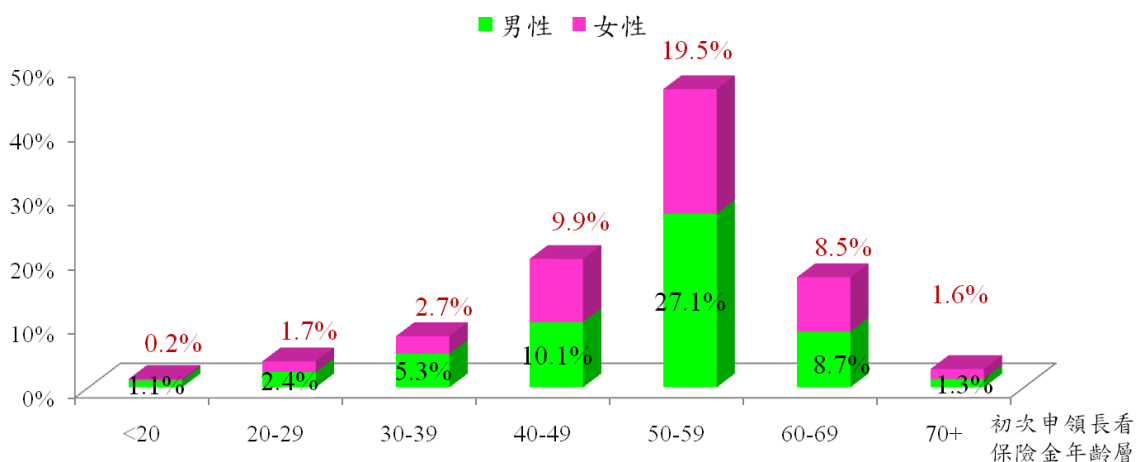


圖 7

進一步分析長期看護(照顧)確診之平均年齡為 52 歲，由圖 8 可知累積至 2012 觀察年度，平均年齡有攀升趨勢。

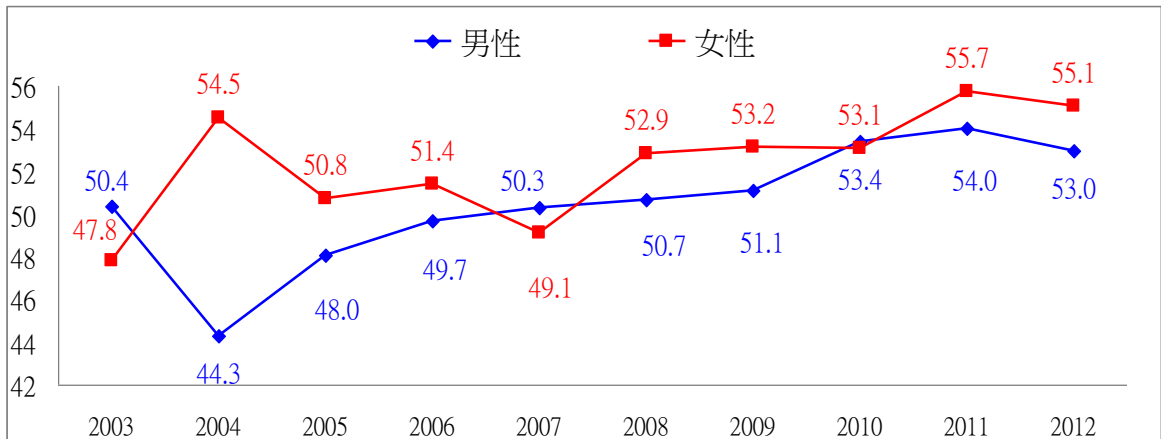


圖 8

七、 長期看護(照顧)確診率

累積至 2012 年觀察年度，男性長看確診率高於女性，其中 40-59 歲之確診率男性為 0.47‰，女性為 0.28‰，60-79 歲男性為 1.92‰，女性為 1.41‰(詳圖 9)。

長期看護(照顧)確診率(單位：‰)

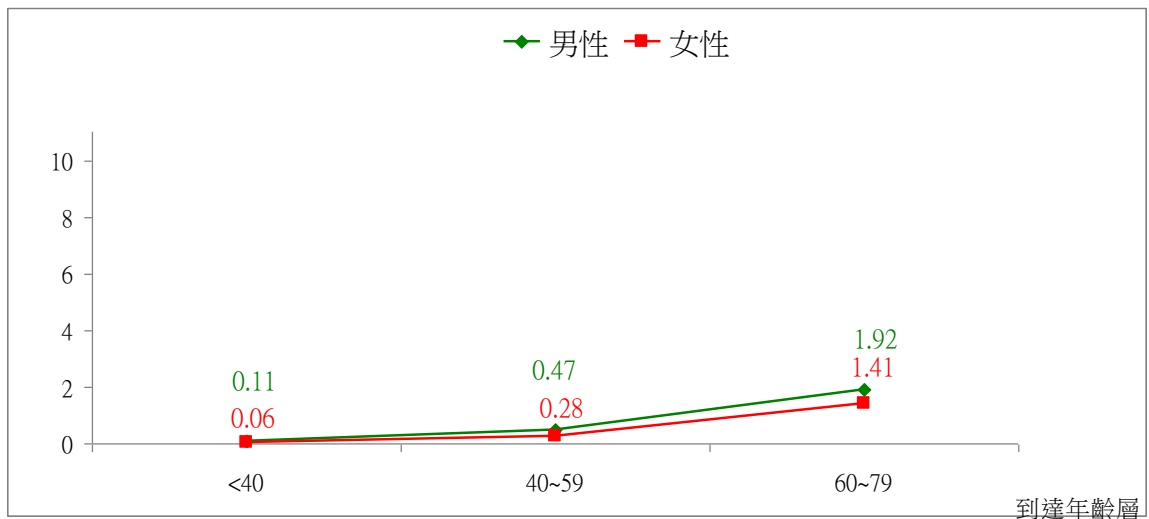


圖 9

八、 死亡率

(一) 未申領長期看護(照顧)保險金之死亡率

累積至 2012 年觀察年度，女性未申領長看保險金而直接身故之比例為男性之 0.36~0.45 倍，且男女性未申領長看保險金之死亡率均以 60 歲上最高，男性為 6.67‰，女性為 3.03‰（詳圖 10）。

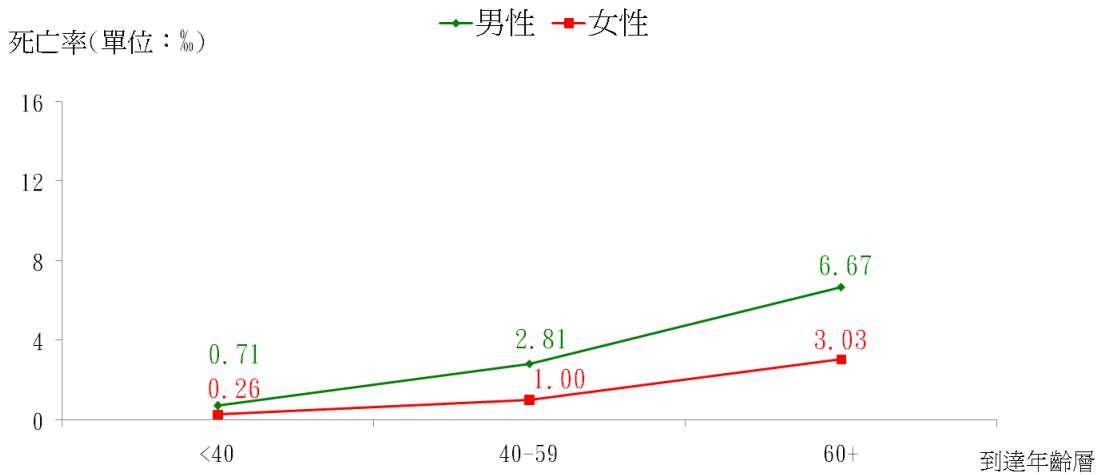


圖 10

(二) 已申領長期看護(照顧)保險金之死亡率

累積至 2012 年觀察年度，已申領長看保險金件數中，以第 1 年之死亡率為 24.2% 最高，第 2 年為 9.6% 次之，之後則趨緩（詳圖 11）。

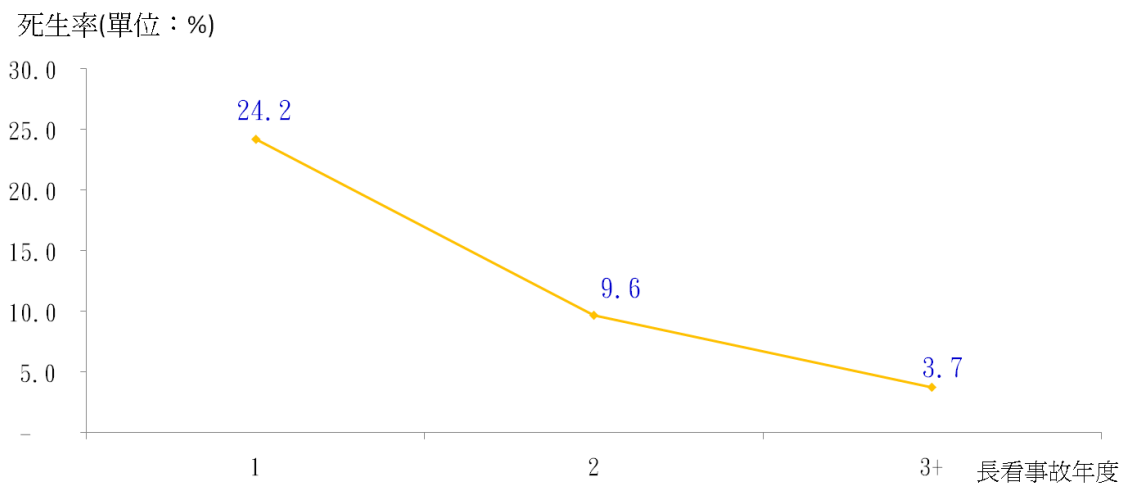


圖 11

九、 結論

由目前壽險公司之長期看護（照顧）保險經驗資料顯示，女性投保件數比率高於男性，可能女性較為重視此類商品的規劃；若以確診率來看，男性長期看護（照顧）確診率高於女性，由此可見男性應更需要此類商品之保障。

本中心於 2014 年開始蒐集壽險業長期看護(照顧)之經驗資料並建置資料庫，目前大多數保單尚未進入給付階段，故實際經驗資料仍需要長時期累積，以目前之經驗資料尚無法作為長期看護(照顧)發生率之推估基礎，僅能作為參考，俟累積足夠資料後始得進行定價之依據。