

第一章 壽險市場的背景

1. 一般經濟情勢

1-1 國內生產毛額與經濟成長

九十四年雖受國際油價攀升及主要國家升息等因素影響，全球景氣擴張步調趨緩，惟主要經濟體逐漸展現韌性，全球經濟表現尚佳，世界經濟成長率由九十三年 4.0% 降為 3.5%。

就經濟成長來源觀察，九十四年上半年受國際景氣擴張步調減緩及製造業產能持續外移影響，出口及國內生產表現平疲；下半年則隨國際消費性電子產品需求轉呈強勁，我國出口與製造業生產擴增。九十四年全年經濟成長率 4.0%，國內生產毛額（GDP）11 兆 1,468 億元，國民生產毛額（GNP）達 11 兆 4,376 億元，較上年度增 2.6%，折合 3,554 億美元，平均每人國民生產毛額為 50 萬 4,915 元，折合 1 萬 5,690 美元。

圖 1. 國內生產毛額

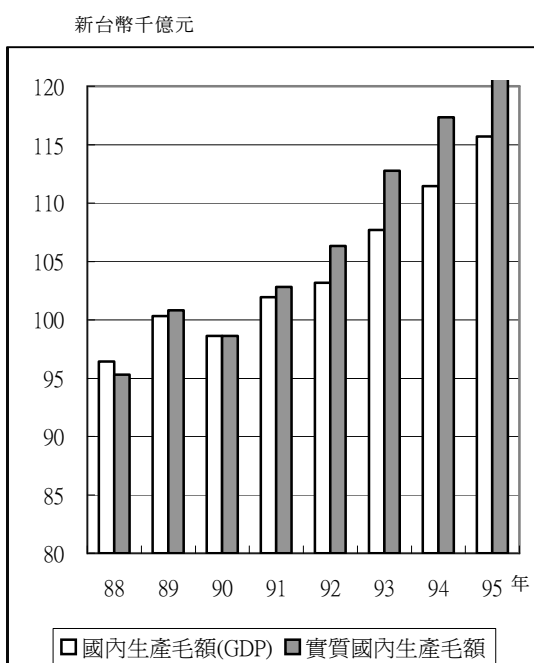
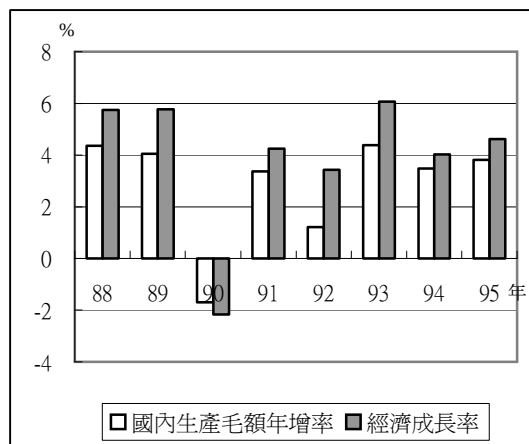


圖 2. 經濟成長率



九十五年第三季雖民間消費因汽車銷售銳減及國人旅遊支出增幅減緩，僅微幅成長；惟在國際電子產品需求強勁帶動下，我國出口及製造業持續成長；民間投資因營建工程及機器設備增加，成長率由負轉正；九十五年第四季在卡債負面效應減緩及股市漲升帶動下，民間消費回溫，民間投資因房市持續活絡與資本設備投資增加而轉強，加以出口穩定成長，全年經濟成長 4.62%，國民生產毛額（GNP）11 兆 9,082 億元，折合 3,660 億美元，平均每人國民生產毛額 1 萬 6,098 美元。

展望九十六年，雖全球經濟成長略緩，惟高於長期平均趨勢，我國主要貿易夥伴經濟情勢尚佳，外貿將可維持平穩增勢。內需方面，隨卡債效應舒緩及勞動情勢改善，加以基數較低，民間消費成長可望回升；民間投資則因半導體領導廠商持續擴廠，以及不動產市場前景仍俏，預測小幅成長；至於公共部門，消費與投資增幅有限。整體而言，預測明年經濟成長率 4.30%，國民生產毛額 12 兆 4,419 億元，折合 3,776 億美元，平均每人國民生產毛額 1 萬 6,537 美元。

1-2 物價變動

展望九十五年第四季國際原油及農工業原料價格居高，推升進口及內銷產品價格，惟新台幣兌美元匯率雖較上年同季升值 1.9%，致輸入物價平減指數及躉售物價分別漲 4.9%及 6.0%，輸出物價平減指數因電子及電子零組件相關產品競爭激烈，出口報價跌勢未歇，亦上漲 2.5%；另因蔬果價格平穩，消費者物價跌 0.1%。總計全年躉售物價指數及消費者物價指數分別上漲 5.6%及 0.6%。

1-3 對外貿易

臺灣海島經濟之發展，有賴於對外貿易之擴展，近幾年來對外輸出入總額均不斷地增加，九十五年度商品及勞務輸入與輸出總額對國民生產毛額比率達 133.14%。全年商品及勞務輸出初估總額約為 82,997 億元，輸入約為 76,505 億元，貿易順差約為 6,492 億元，折合美金 199 億元。

1-4 產業結構

整體產業中服務業比重逐年攀高，九十五年度按當年價格計算之國內生產毛額以服務業占 73.44% 最高，較上年度 73.33% 微幅上升，其中包括金融保險及不動產業占 18.66%、批發零售及餐飲業占 18.92%、政府服務業占 11.00%；工業國內生產毛額占 24.99% 次之，較上年度 24.97% 微幅上升；後半年因農耕業持穩，故當期農業國內生產毛額占率由上年度之 1.70% 微幅下降為 1.57%。

圖 3. 臺灣地區物價指數

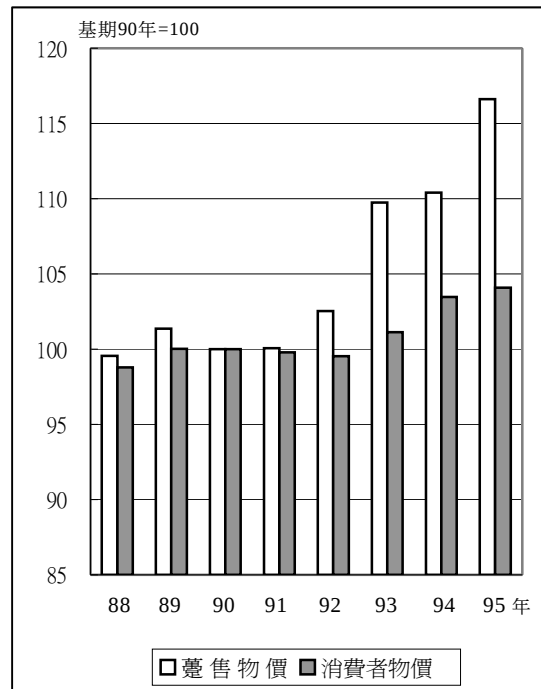
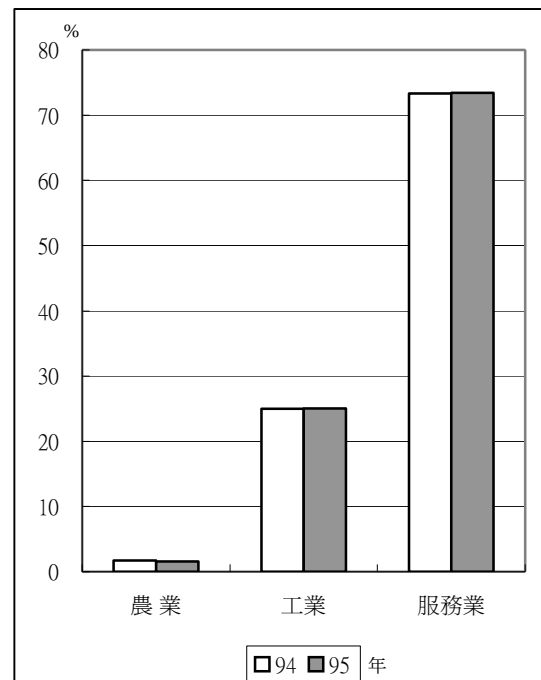


圖 4. 產業結構
(國內生產毛額之分配)



2. 人口組成及其經濟特徵

2-1 人口成長

九十五年度臺閩地區戶籍登記人口總數為 22,877 千人，較上年度總增加率為 4.70%，當年度粗出生率為 8.96%，逐年持續遞減，粗死亡率為 5.95%，自然增加率為 3.01%較上年度增加 0.09%。

由於多年來國民所得逐年提高、生活品質持續提升與醫藥衛生保健設施之擴充下，死亡率均維持在 6‰ 上下，本年度出生率、死亡率均微略減。

2-2 年齡結構與扶養比

人口年齡結構因高齡人口比例逐年提高，十五歲以下幼齡依賴人口占總人口比例由六十年之 39.2%降為七十年之 22.3% 及九十五年之 18.12%，逐年持續下降中。六十五歲以上老年人口占總人口比例則由七十年之 4.3%增為九十五年之 9.78%。有工作能力人口對無生產力人口之扶養比亦逐年減輕，六十年為 75%，七十年為 57%，九十五年為 39.10%。八十四年起政府開辦全民健康保險以來，國人平均壽命明顯地逐年提升，依據臺閩地區簡易生命表統計，九十四年國民兩性平均壽命（零歲平均餘命）為 77.42 歲，男性為 74.50 歲，女性為 80.80 歲。

2-3 家庭結構

臺閩地區九十四年年中家庭總戶數 720.7 萬戶，平均每戶年中人口數為 3.42 人，較七十年之 4.80 人減少 1.38 人，由於人口持續老化及家庭結構改變，按經濟戶長年齡分：25-44 歲家庭占全體家庭比率 41.50%強，45-64 歲家庭占全體家庭比率由上年度 39.60%攀升至 41.33%；按戶內人數分：以三至五人家庭占 58.62%居多，二人以下家庭占 32.64%次之，六人以上家庭占 8.74%較上年微幅下降。

圖 5. 出生率及死亡率

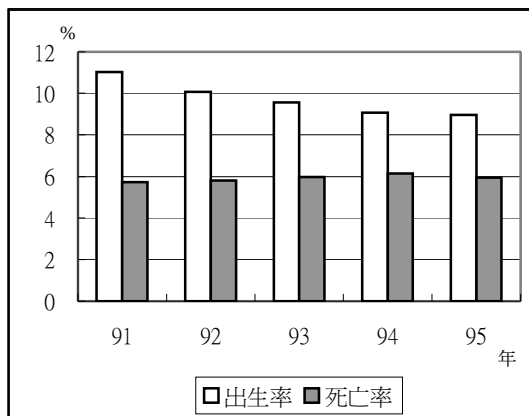


圖 6. 九十五年底人口金字塔

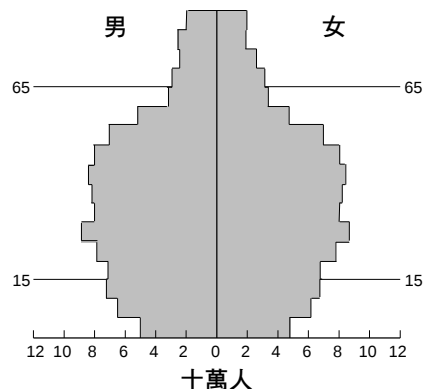
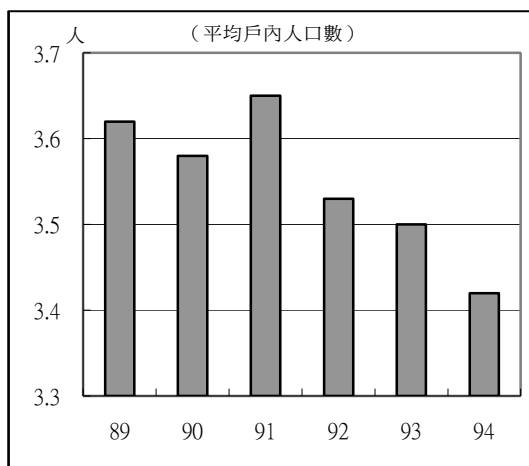


圖 7. 家庭結構



2-4 人口之經濟特徵

依據行政院主計處人力資源調查，九十五年度勞動力人口為 10,522 千人較上年度增加 1.46%，男、女性分別為 6,056 千人及 4,467 千人；就業人口為 10,111 千人，失業人口為 411 千人，平均失業率為 3.91%，較上年度減少 0.22 個百分點，其中男性失業率為 4.05%，女性為 3.71%；就業人口較上年度增加 169 千人或 1.70%，失業人口減少 17 千人或 3.97%，平均失業人數較上年度減少，主因於工作場所歇業或業務緊縮而失業者減少 1 萬 3 千人，對原有工作不滿意而失業者則增加 2 千人所致。全年勞動力參與率為 57.92%，男、女性勞動參與率分別為 67.35%及 48.68%。

在全球景氣緩步復甦帶動下，九十五年度我國對外貿易及工業生產漸趨回穩，勞動市場需求亦見回升，全年就業人口依行業別分：農林漁牧業為 555 千人占年度平均就業人口之 5.49%；工業（包括礦業及土石採取業、製造業、營造業及水電燃氣業）為 3,642 千人占 36.02%；服務業 5,914 千人占年度平均就業人口之 58.49%（包括批發零售、住宿及餐飲業 2,420 人占 23.93%、運輸倉儲及通信業 486 千人占 4.81%、金融保險及不動產租賃業 491 千人占 4.86%、教育服務業 558 千人占 5.52%、公共行政業 346 千人占 3.42%、其他服務業 1,613 千人占 15.95%）。按職業結構分：民意代表、企業主管及經理人員 452 人占 4.47%，專業人員 831 人占 8.22%，技術員及助理人員 1,929 人占 19.08%，事務工作人員 1,138 人占 11.26%，服務工作及售貨員 1,926 人占 19.05%，農林漁牧工作人員 541 人占 5.35%，生產作業體力工 3,294 人占 32.58%。

圖 8. 行業別就業人口比例

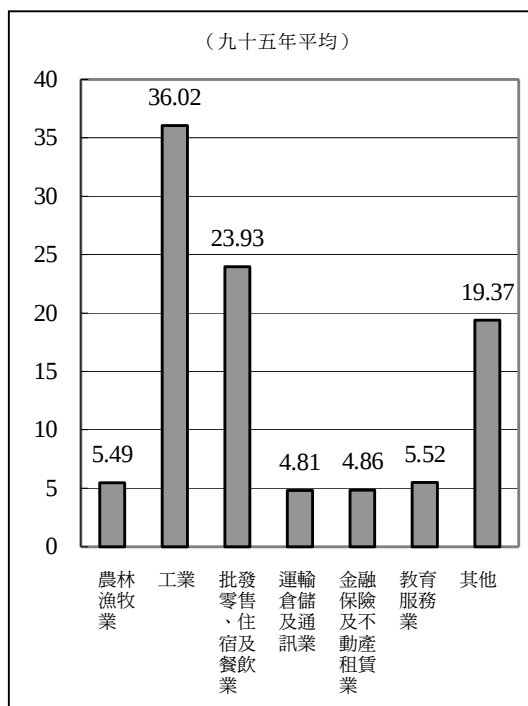
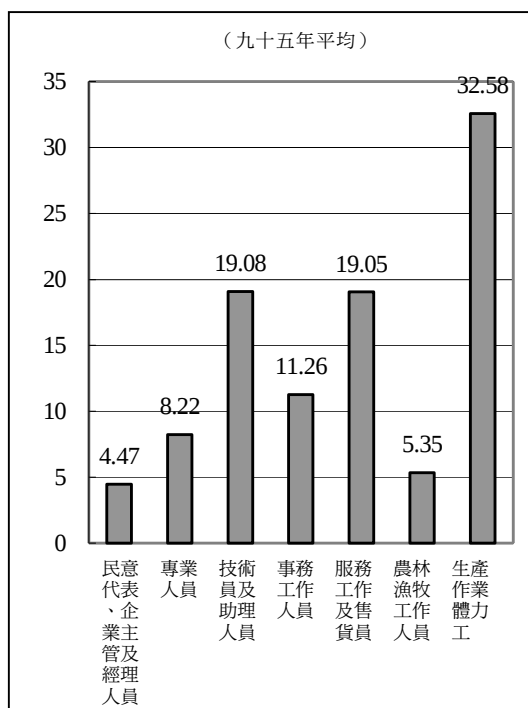
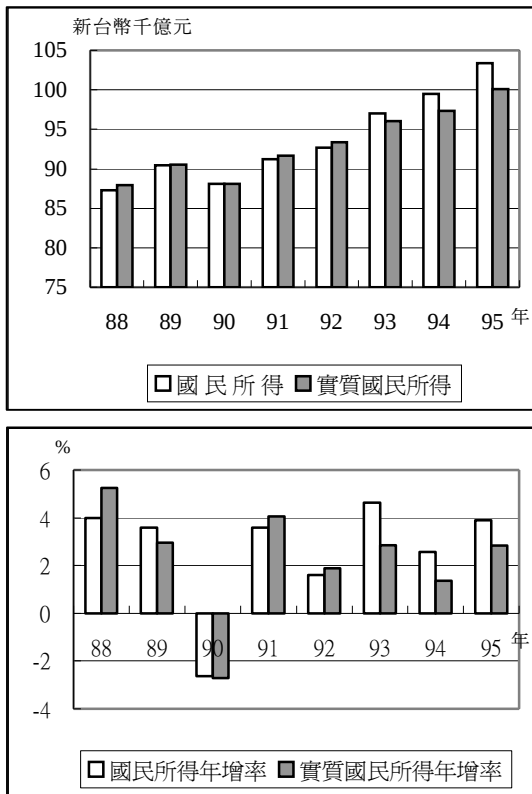


圖 9. 職業別就業人口比例



3. 國民所得與平均每人國民所得

圖 10. 國民所得及其年增率



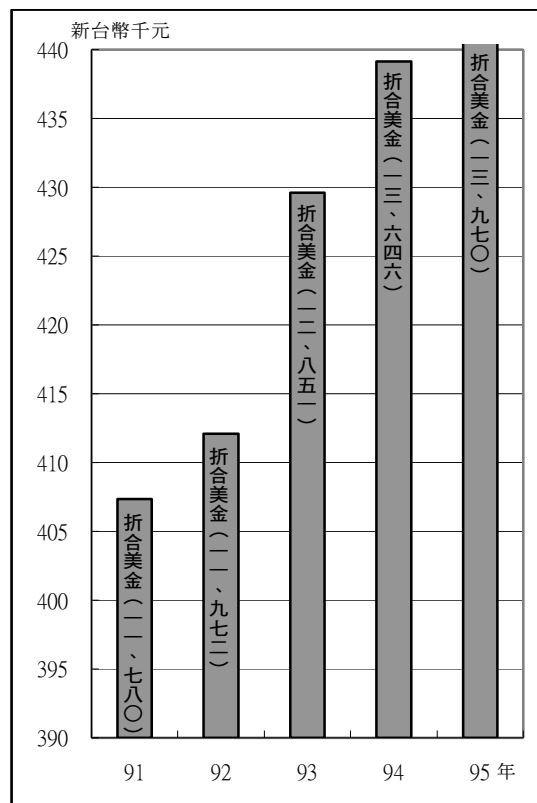
國民所得係全體常住居民提供勞務、資本及技術，從事生產所獲得之報酬總和，多年來國民所得雖逐年快速成長，卻受人口增加漸趨緩和影響，因此平均每人國民所得之增加率均較國民所得之增加率為低。近幾年來人口自然增加率逐年降低至千分之五以下，平均每人國民所得年增率與國民所得年增率之差距亦在逐年縮短中。

預測九十六年經濟成長率為 4.49%，平均每人國民生產毛額（按當年價格計算）16,537 美元，較上年度 16,098 美元增加 439 美元。

按當年價格計算，九十五年度國民所得初估數達新台幣 103,345 億元，較上年度之 99,475 億元增加 3.89%。按 90 年價格計算之實質國民所得初估數為新台幣 100,107 億元，較上年度之 97,346 億元，實質增加 2.84%。

按 90 年價格計算，九十五年度平均每人國民所得達新台幣 440,334 元，折合美金 13,507 元（1 美元折合新台幣 32.60 元），較上年度之 429,737 元，折合美金 13,081 元（1 美元折合新台幣 32.85 元），增加新台幣 10,597 元或 2.47%。平均每人國民生產毛額九十五年度為新台幣 554,285 元，折合美金 17,003 元，較上年度之 530,468 元增加 4.49%。

圖 11. 平均每人國民所得



4. 個人可支配所得與消費

依據中華民國臺灣地區家庭收支調查報告，九十四年度個人可支配所得總額按當年幣值計算為 64,471 億元，較上年度增加 2.12%，平均每戶可支配所得為 894,574 元，較上年度增加 0.37%，按 90 年價格計算，實質增加 1.07%。

就戶數五等分位觀察所得分配均等狀況，所得分配日趨穩定如下表。第五等分位對於第一等分位之倍數，民國九十年為 6.39 倍，九十四年度為 6.04 倍，若從基尼係數觀察為 0.340。

個人所得五等分位之分配比			
等 位	七十年 %	八十五年 %	九十四年 %
1 (低)	8.80	7.23	6.66
2	13.76	13.00	12.43
3	17.62	17.50	17.42
4	22.78	23.38	23.32
5 (高)	37.04	38.89	40.17

就消費言，九十四年度平均每戶消費支出為 701,076 元，較上年度增加 1.22%。其消費型態以食品飲料及菸草費為最高占總支出 23.62%，房地租、水費、燃料及動力占 23.33%次之，其餘依序為娛樂教育及文化服務 12.99%，醫療及保健 13.41%，運輸交通及通訊 12.56%，家庭器具及設備和家庭管理 3.61%，衣著鞋襪類 3.40%，雜項占 7.08%。

九十四年度每戶平均儲蓄為新台幣 193,497 元，較上年度減少 2.57%，平均儲蓄率為 21.63%，較上年度之 22.28%減少 0.65 個百分點，依經濟戶長職業別及年齡別觀察平均每戶儲蓄傾向分別如圖 12 與圖 13。

圖 12. 經濟戶長職業別平均每戶儲蓄傾向

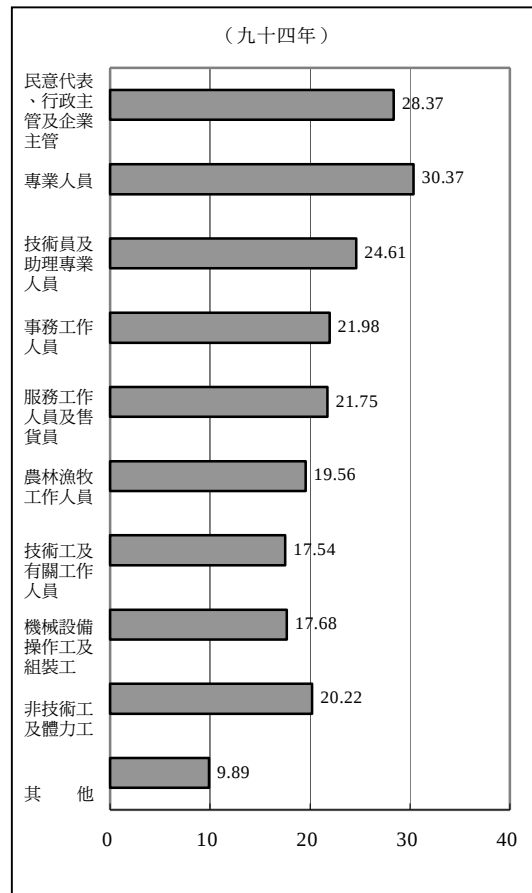


圖 13. 經濟戶長年齡別平均每戶儲蓄傾向

