

108 年上半年小額終老保險投保對象之性別、年齡、要保人所在行政區域交叉分析

一、前言：

截至 108 年 6 月底（以下皆以此一時點之資料作為分析對象），壽險業小額終老保險有效契約達 44 萬 3,995 件，本文將以被保險人的性別、年齡與要保人所在行政區域，對前述有效契約進行分析。

二、性別分析：

在整體有效契約中（44 萬 3,995 件），被保險人為男性者占 43.80%、被保險人為女性者占 56.20%（圖 1），顯示女性對於小額終老保險之需求高於男性，此可能與國人女性平均壽命高於男性，相對重視壽險基本保障之規劃有關。若進一步以要保人與被保險人為同一人之案件（為自己投保）（共 29 萬 2,063 件）為母體進行購買者分析，則男性及女性比率將變為 39.64%、60.36%（圖 2），可進一步佐證前述關於女性相對重視壽險基本保障之規劃之推論。

圖1-小額終老保險男、女性被保險人占率(108年上半年)

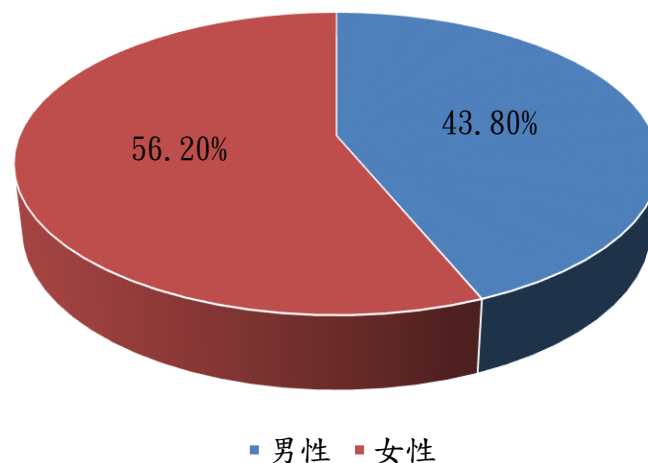
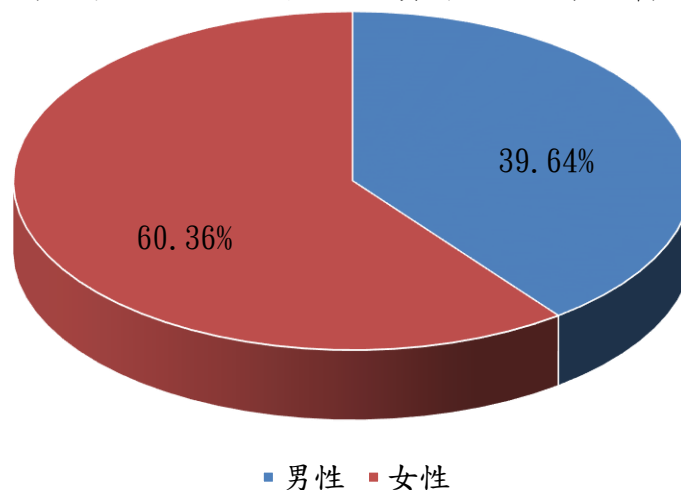


圖2-小額終老保險男、女性被保險人占率(108年上半年)
(以要、被保險人同一人之資料母體進行統計)



三、年齡分析：

進一步分析年齡對於小額終老保險需求之影響，可以發現被保險人之投保年齡主要集中於 60 歲到 69 歲這個族群，其男、女性人數分別占男、女性總被保險人數的 19.23%、22.73%（圖 3），此可能與小額終老的商品設計是為滿足高齡者的基本保障需求有關，若進一步將投保年齡分成 0 歲到 29 歲、30 歲到 54 歲及 55 歲以上三個年齡層，則在這三個年齡層下的男性被保險人數占男性總被保險人數的比率分別為 29.57%、31.71%及 38.72%，而女性被保險人數占女性總被保險人數的比率分別為 22.39%、31.51%及 46.10%，可進一步佐證高齡族群較年輕族群與中年族群有較大的小額終老保險需求。

如以要保人與被保險人為同一人之資料母體進行分析（圖 4），其中購買主力仍是集中在 60 歲到 69 歲這個年齡層，另比較圖 3 與圖 4 各年齡層占率之差異，可以發現除了 0 歲到 19 歲這個年齡層外，其他年齡層的差異並不明顯，主要原因係 19 歲以下的被保險人多半都是由父母擔任要保人投保的。

圖3- 男、女性被保險人各年齡層占率(108年上半年)

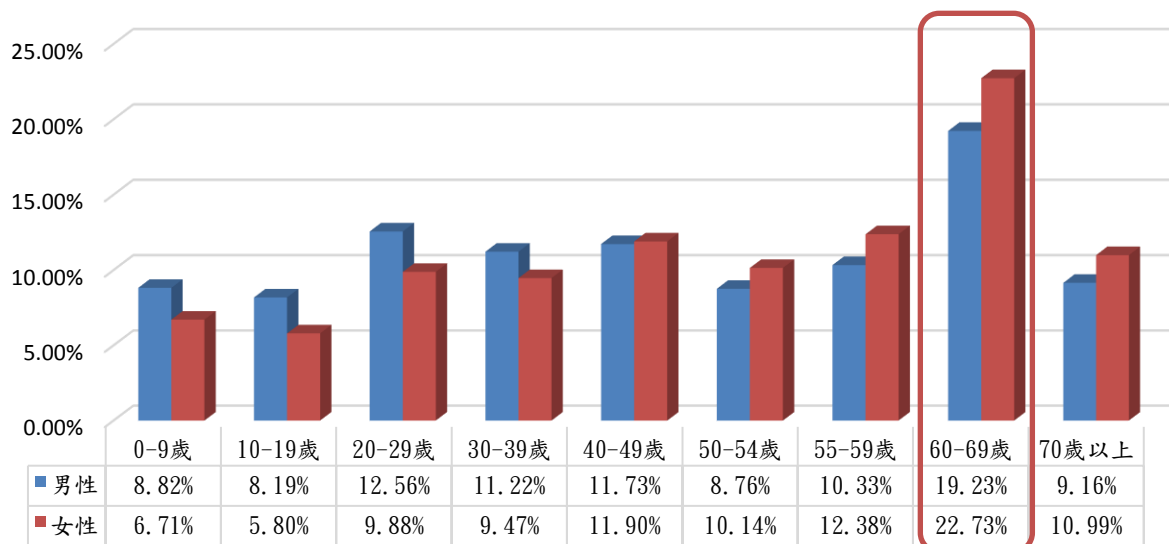
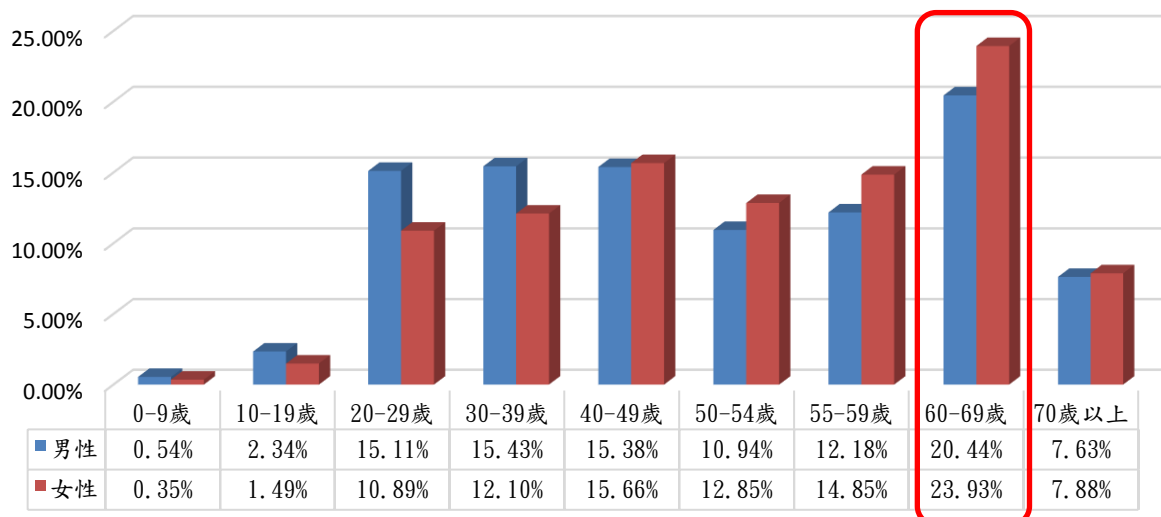


圖4- 男、女性要保人(購買者)各年齡層占率(108年上半年)
(以要、被保險人同一人之資料母體進行統計)



四、要保人所在行政區域分析：

以全台灣總人口數為分母，小額終老保險有效契約件數為分子，則男、女性投保比率分別為 1.40%與 2.35%，整體投保率為 1.88%。

再以要保人通訊地址所在地為分類標準，現行 6 直轄市與 16 縣市中，6 直轄市部分（圖 5），新北市男、女人口數居 6 直轄市人口數之首，但男、女性小額終老保險有效契約件數以高雄市為最多，分別為 23,657 件與 41,159 件；若以投保率觀之，則男、女性投保率最高之縣市則為台南市，比率分別是 1.80%與 2.95%（圖 6）；若再將男、女性合計，投保率最高亦為台南市，比率為 2.37%。

圖5-六直轄市小額終老保險有效契約件數(108年上半年)

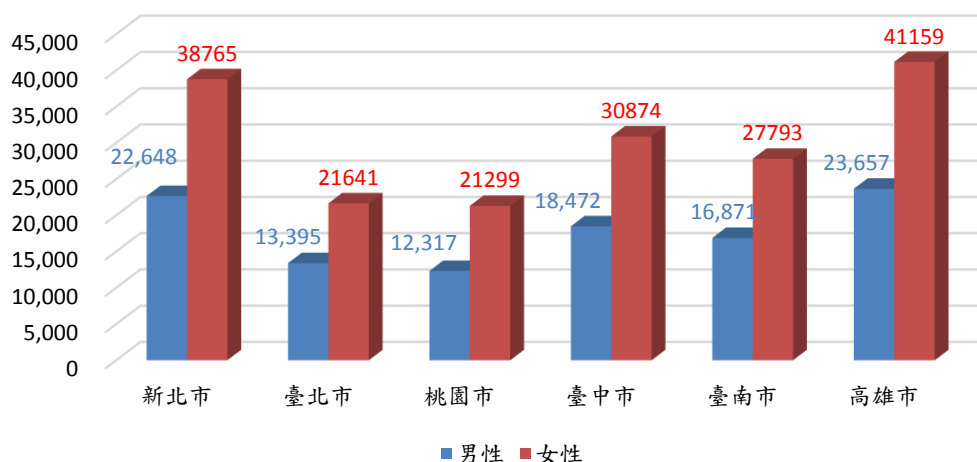
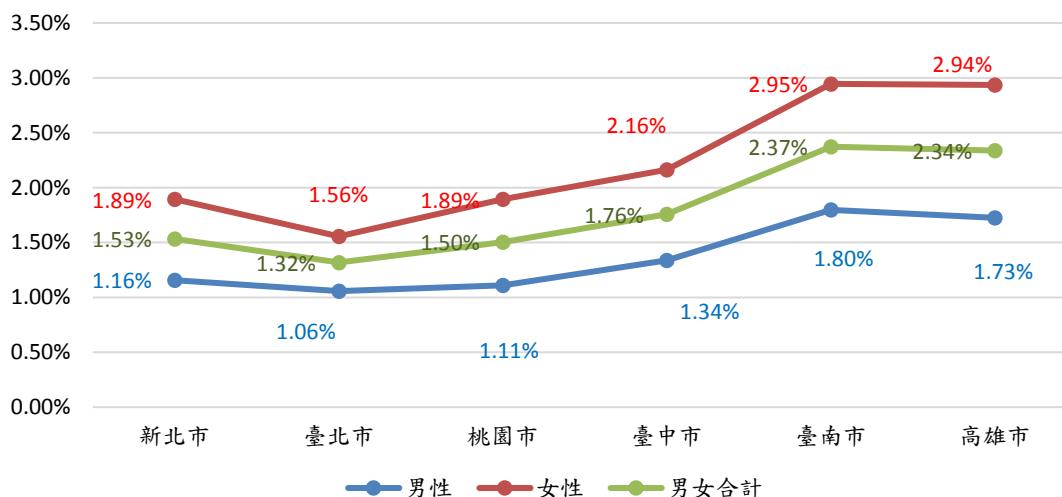


圖6-六直轄市小額終老保險有效契約件數占各市總人口比例(108年上半年)



至於 16 縣市部分（圖 7），彰化縣男、女人口數居 16 縣市人口數之首，其男、女性小額終老保險有效契約件數亦為最多，分別為 10,888 件與 18,694 件；惟若以投保率觀之，則男性與女性投保率最高之縣市為嘉義縣，比率分別是 2.40%與 4.27%（圖 8），男女性合計之投保率亦以嘉義縣最高，比率為 3.29%。

圖7-十六縣市小額終老保險有效契約件數(108年上半年)

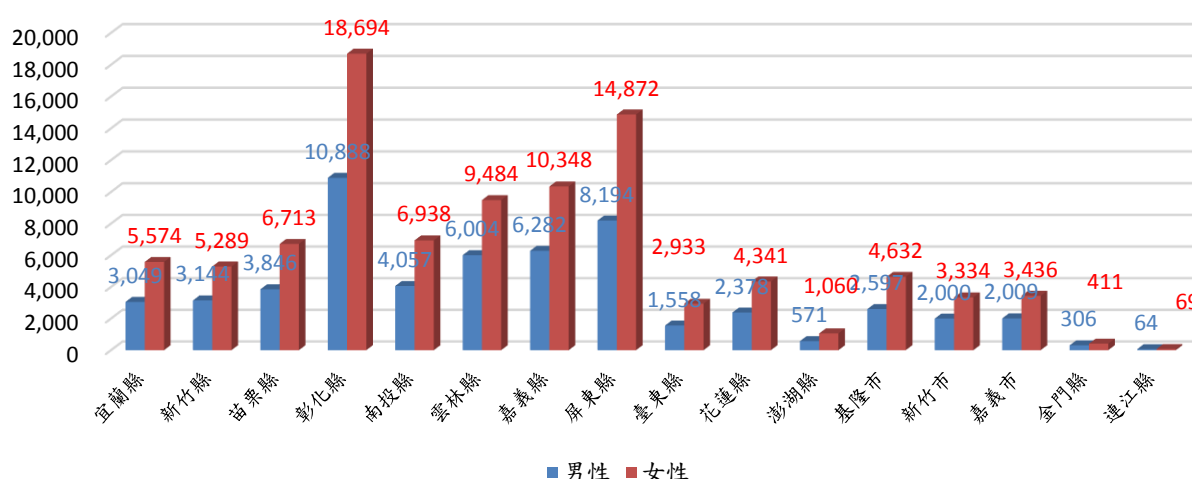
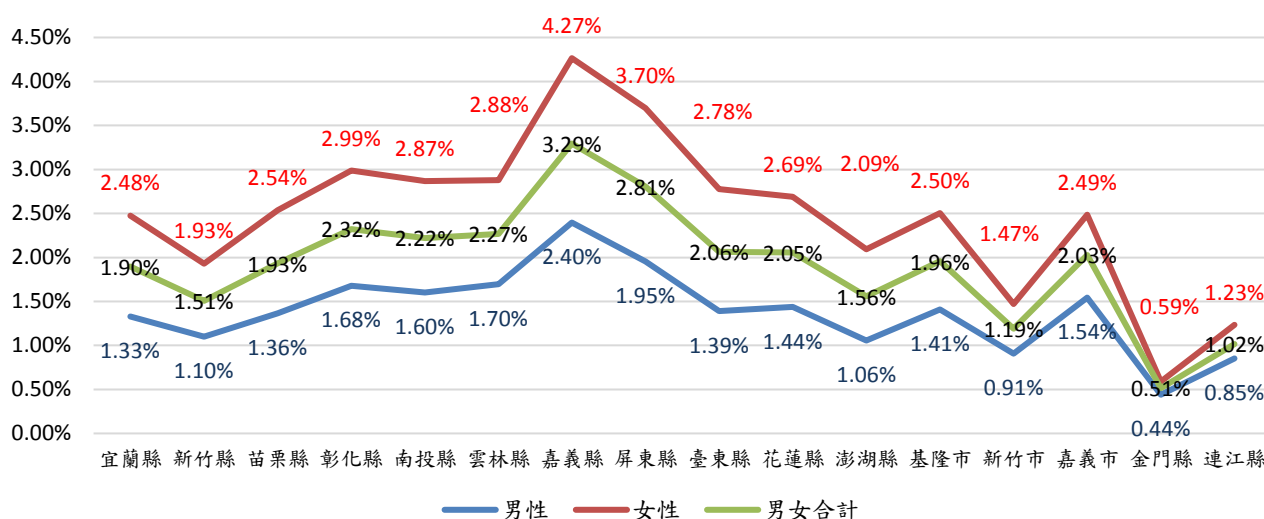


圖8-十六縣市小額終老保險有效契約占各縣市人口比例(108年上半年)



五、結論：

1. 女性消費者相對重視壽險基本保障的規劃，未來推廣及宣導此類保險商品時，除了在既有的基礎進行全面性的推廣及宣導外，可進一步思考如何提升男性消費者對於小額終老保險的認識，進而提升其投保意願。
2. 目前以 60 歲至 69 歲年齡層的消費者投保小額終老保險的意願較高，未來推廣及宣導此類保險商品時，可強化「及早規劃」之概念，提升年輕族群（20 歲至 29 歲）投保小額終老保險的意願。