

# 110 年度長期照顧保險投保對象之

## 性別、年齡、要保人所在行政區域與年收入分佈之交叉分析

### 一、前言：

截至 110 年 12 月底（以下皆以此一時點之資料作為分析對象），壽險業長期照顧保險有效契約達 87 萬 6,570 件，當年度新契約達 9 萬 3,350 件，本文將以被保險人的性別、年齡、要保人所在行政區域與年收入分佈，對前述有效契約進行分析。

### 二、性別分佈：

在整體有效契約中（87 萬 6,570 件），被保險人為男性者占 45.44%、被保險人為女性者占 54.56%（圖 1），顯示女性對於長期照顧保險之需求略高於男性，此可能與國人女性平均壽命高於男性，相對重視長期照顧需求之規劃有關。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 68 萬 7,871 件為整體長期照顧保險有效契約的 78.47%）為母體進行購買者分析，則此一比率將變為 40.66%、59.34%（圖 2），可進一步佐證前述關於女性相對重視長期照顧需求之規劃之推論。

圖1-長期照顧保險男、女性被保險人占率(截至110年12月底)

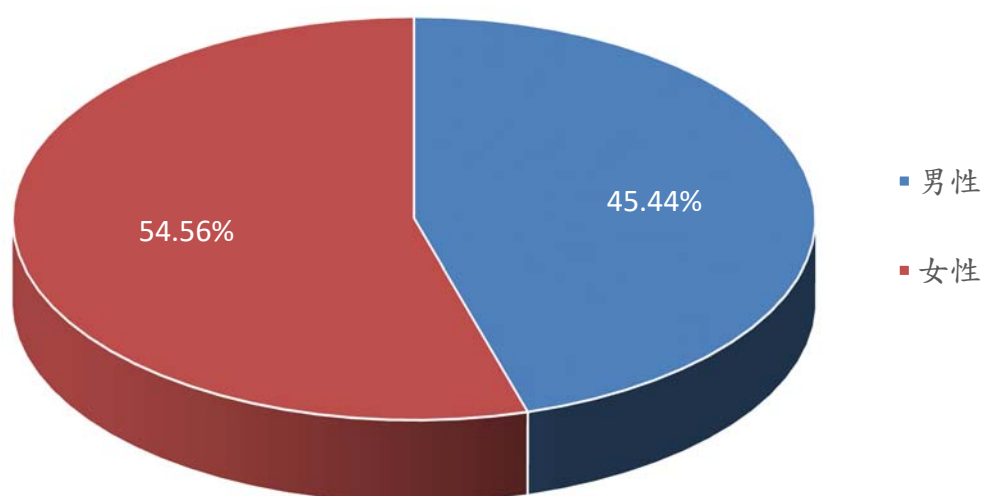
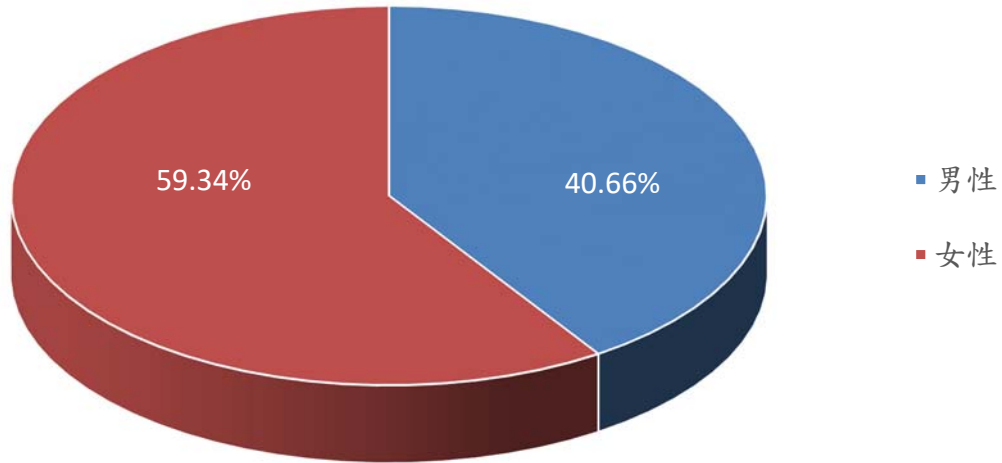


圖2-長期照顧保險男、女性被保險人占率(截至110年12月底)  
(以要、被保險人同一人之案件為資料母體進行統計)



### 三、年齡分佈：

進一步瞭解年齡對於長期照顧保險需求之影響，可以發現男性被保險人之投保年齡主要分佈於 20 歲~29 歲、30 歲~39 歲、40 歲~49 歲這 3 個年齡層，其男性人數占男性總被保險人數的 71.57%(23.50%+24.00%+24.07%);女性被保險人之投保年齡主要集中於 40 歲到 49 歲這個族群，其女性人數占女性總被保險人數的 28.68% (圖 3)。男、女主要投保年齡集中度不同可能與男、女購買動機不同有關。

由於同一年齡的長照保險女性費率高於男性費率(因為一旦啟動長照理賠，一般女性的餘命高於男性餘命)，使得多數的女性會在生兒育女後或成為家中另一經濟支柱時才開始考慮投保長照保險，因此女性的主要投保年齡集中在 40 歲到 49 歲；而多數男性沒有如此強烈的動機一定要在人生某個時期購買長期照顧保險，因此男性被保險人之投保年齡主要平均分佈於 20 歲~29 歲、30 歲~39 歲、40 歲~49 歲這 3 個年齡層。另男、女投保年齡在 60 歲之後均大幅下降，主要原因可能是 (1) 該年齡投保保費過於高昂 (2) 年齡過高或體況變差而無法投保。

如以要保人與被保險人為同一人之案件為資料母體進行分析(圖 4)，其中男性購買主力

仍是集中在 20 歲~29 歲、30 歲~39 歲、40 歲~49 歲這 3 個年齡層，但其男性人數占男性總被保險人數之比率上升至 75.65%(23.51%+27.17%+24.97%);女性購買主力亦是集中在 40 歲到 49 歲這個年齡層，且其女性人數占女性總被保險人數之比率上升至 31.15%。

圖3-男、女性被保險人各年齡層占率(截至110年12月底)

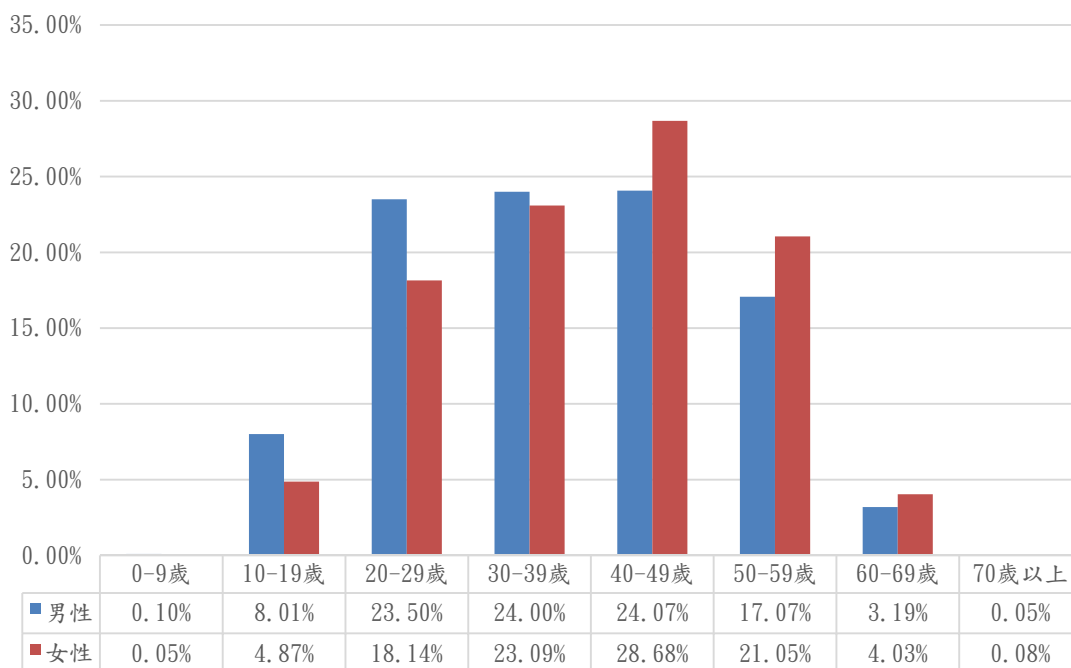
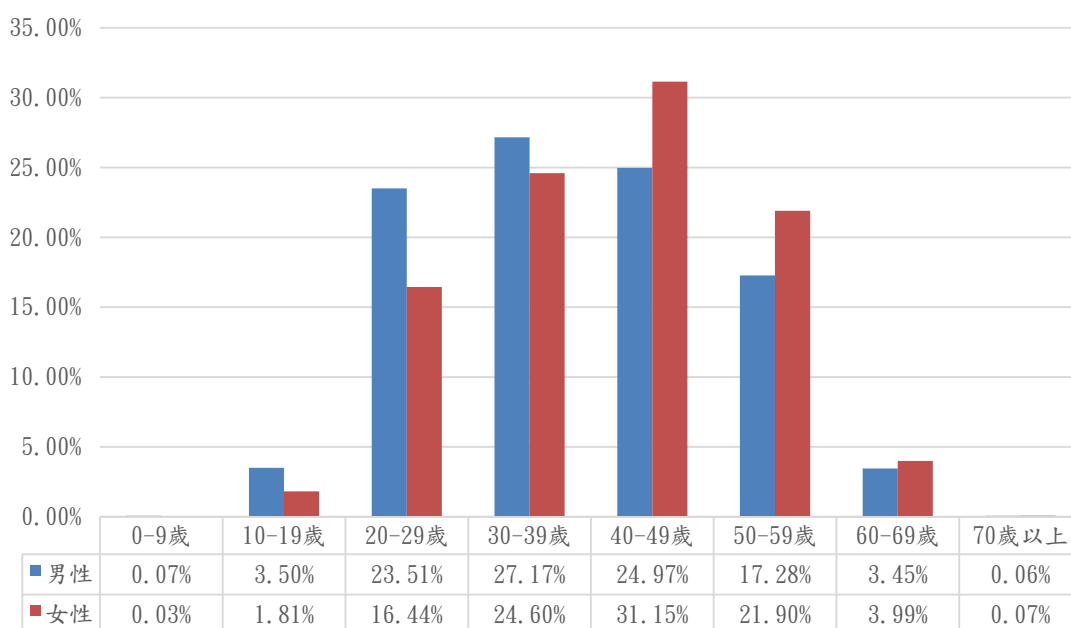


圖4-男、女性要保人(購買者)各年齡層占率(截至110年12月底)  
(以要、被保險人同一人之案件為資料母體進行統計)



#### 四、要保人所在行政區域分佈：

以全台灣總人口數為分母，長期照顧保險有效契約件數(不含要保人是公司法人)為分子，則男、女性投保比率分別為 2.77%與 4.68%，而整體投保率為 3.73%。

再以要保人通訊地址所在地為分類標準，就 6 直轄市部分而言(圖 5)，新北市男性及女性要保人均居 6 直轄市之首，分別為 60,137 件與 104,654 件；惟若以投保率觀之，則男、女性投保率最高之縣市為新北市，比率分別是 3.07%與 5.10%(圖 6)；若再將男、女性合計，投保率最高亦為新北市，比率為 4.11%。

圖5-六直轄市長期照顧保險有效契約件數(截至110年12月底)

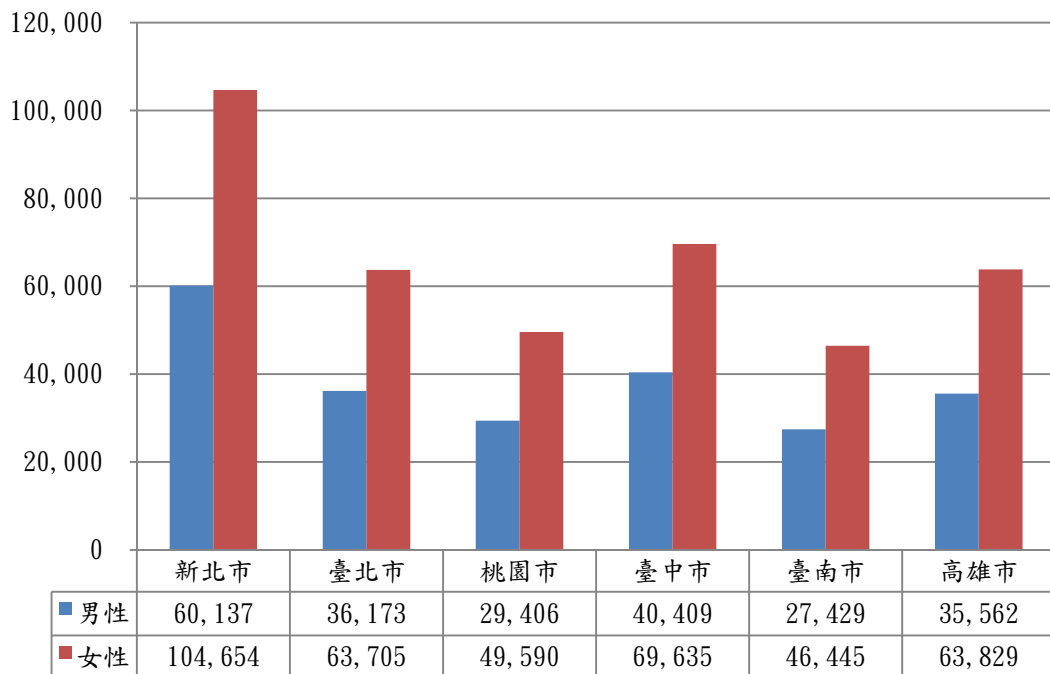
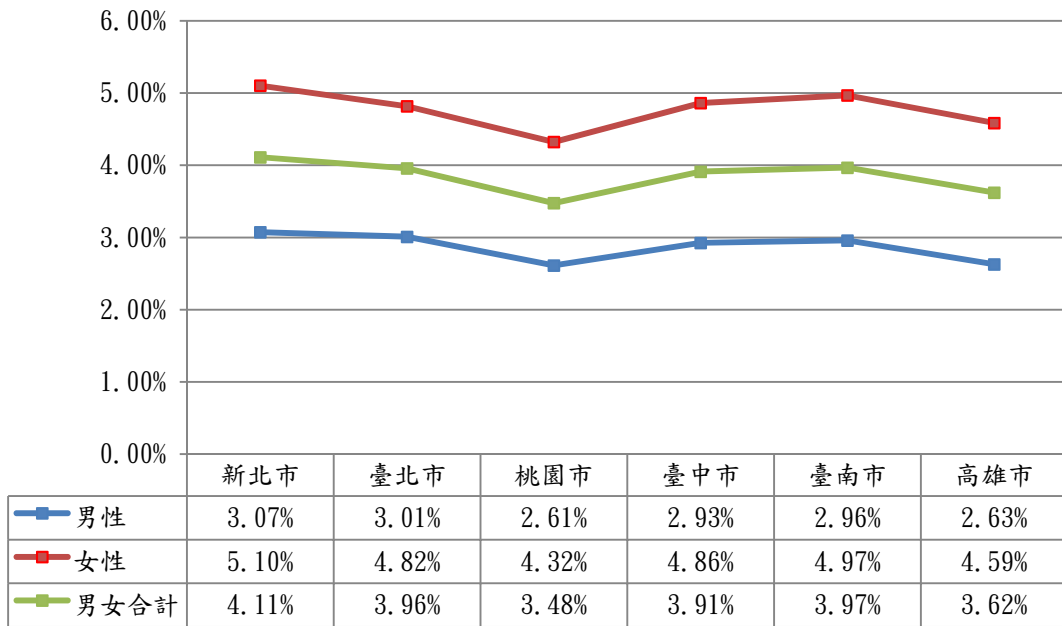


圖6-六直轄市長期照顧保險有效契約件數占各市總人口比例  
(截至110年12月底)



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、女性長期照顧保險有效契約件數亦為最多，分別為 18,902 件與 31,892 件；惟若以投保率觀之，則男、女性投保率最高之縣市則為宜蘭縣，比率分別是 4.17%與 7.49% (圖 8)，男、女性合計之投保率亦以宜蘭縣最高，比率為 5.82%。

圖7-十六縣市長期照顧保險有效契約件數(截至110年12月底)

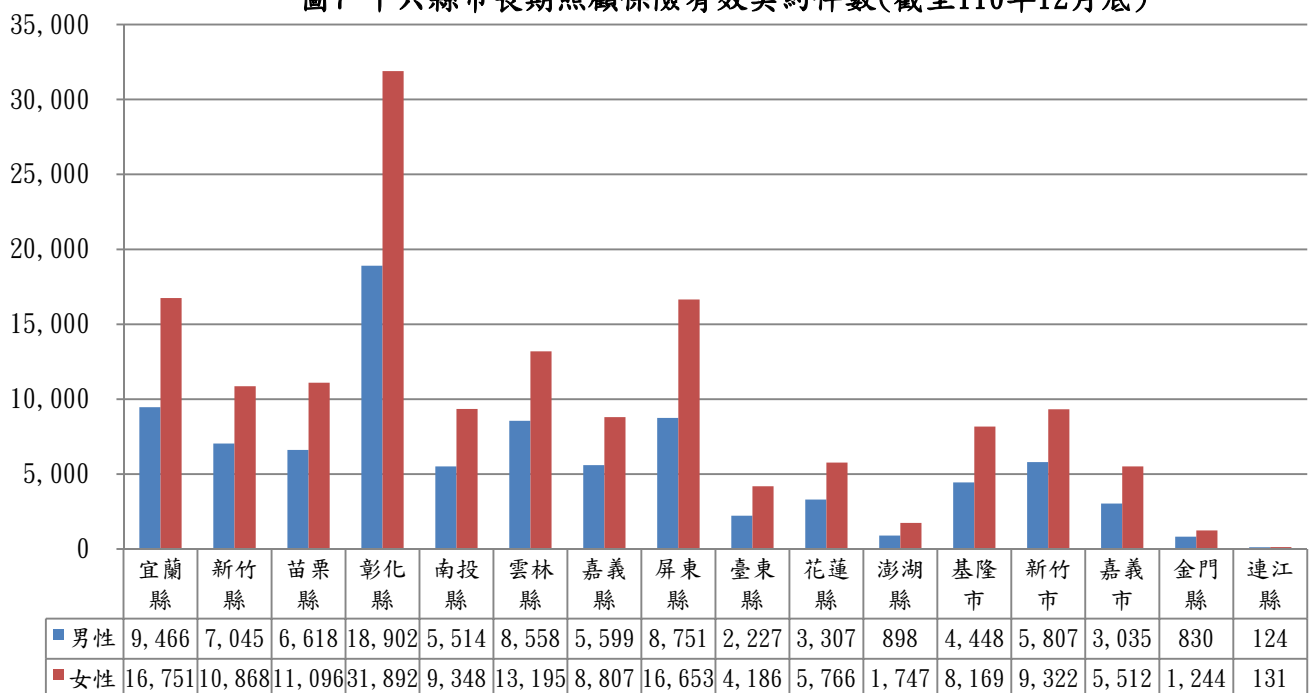
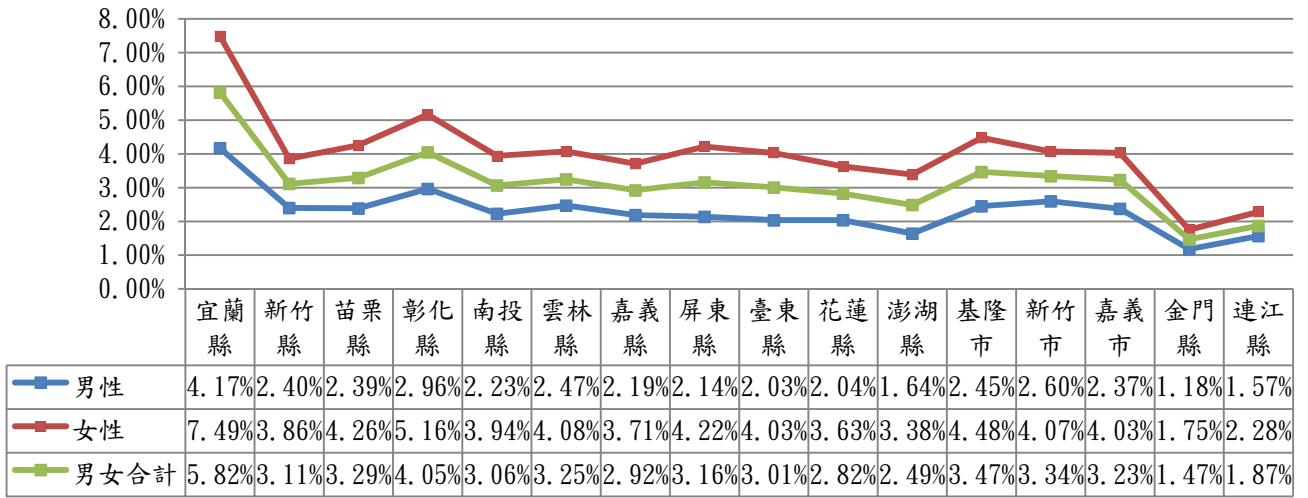


圖8-十六縣市長期照顧保險有效契約占各縣市人口比例  
(截至110年12月底)



#### 五、要保人年收入分佈：

110 年度長期照顧保險新契約共 93,350 件，其中男性要保人和女性要保人的件數分別 41,277 件和 52,018 件，而要保人為公司行號(法人)共有 55 件。若以要保人年收入級距為資料母體進行分析(圖 9)，要保人年收入在新臺幣(以下同)51~100 萬元的男、女性新契約件數均為 7 個收入級距之首，分別為 21,722 件與 26,250 件，此年收入區間的男、女新契約投保件數占同性總要保人數比例分別為 52.65%與 50.46%。

圖9-年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險新契約件數(110年度)

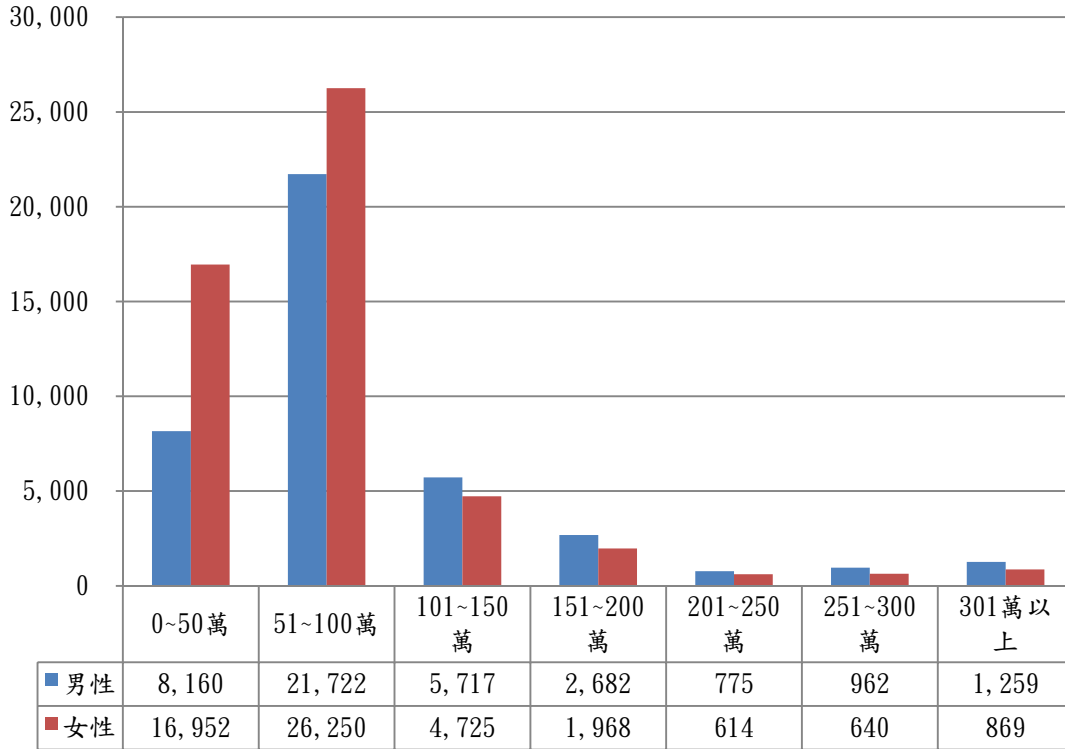
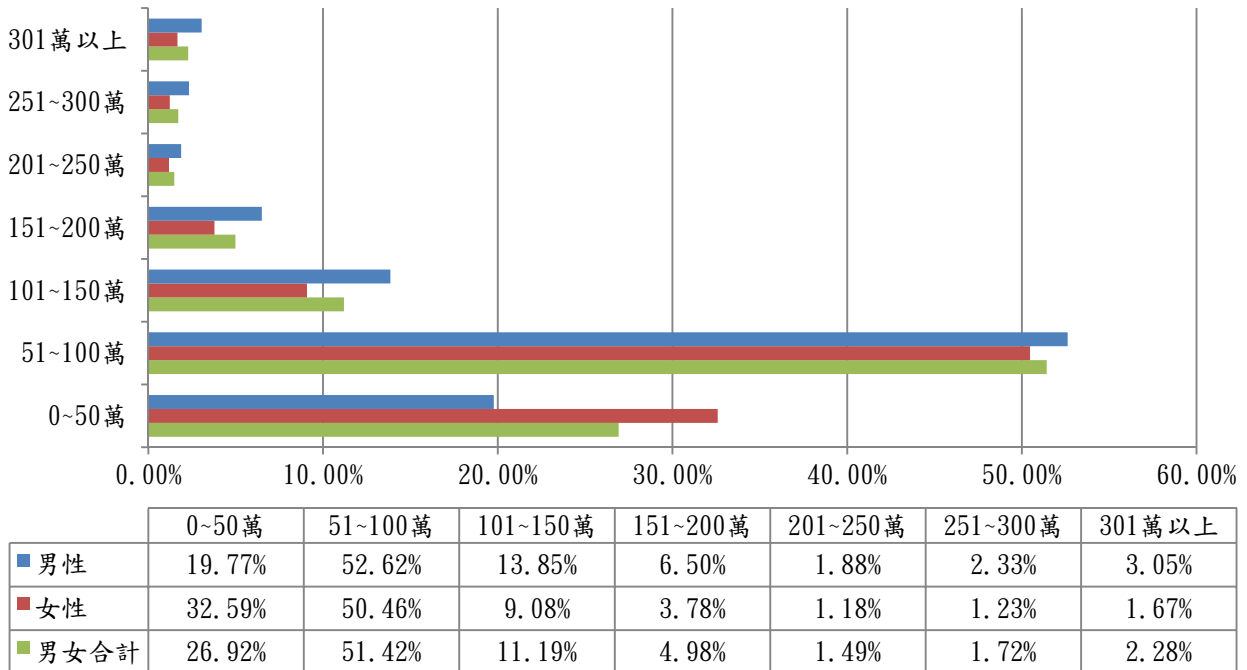


圖10-按年收入(新臺幣)級距顯示長期照顧保險新契約件數比例(110年度)



另用前三年(108年~110年)男女性要保人收入為母體資料進行統計分析，各年度整體新契約件數分別為6萬7,078件、10萬4,263件與9萬3,295件。

此三年(107年~109年)的男性要保人新契約件數分別為2萬7,510件、4萬4,948件與4萬1,277件。就108年~110年年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險男性要保人新契約件數分析(圖11)，三個年度的件數主要集中在51-100萬元的年收入區間，分別是11,694件、23,645件與21,722件，其中109年度之男性新契約件數為三個年度中最高。另就年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險男性要保人新契約件數占同性新契約總要保人數比例分析(圖12)，三個年度均以51-100萬元的年收入區間的新契約件數比率為最高。

圖11-年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險男性要保人新契約件數  
(108年~110年)

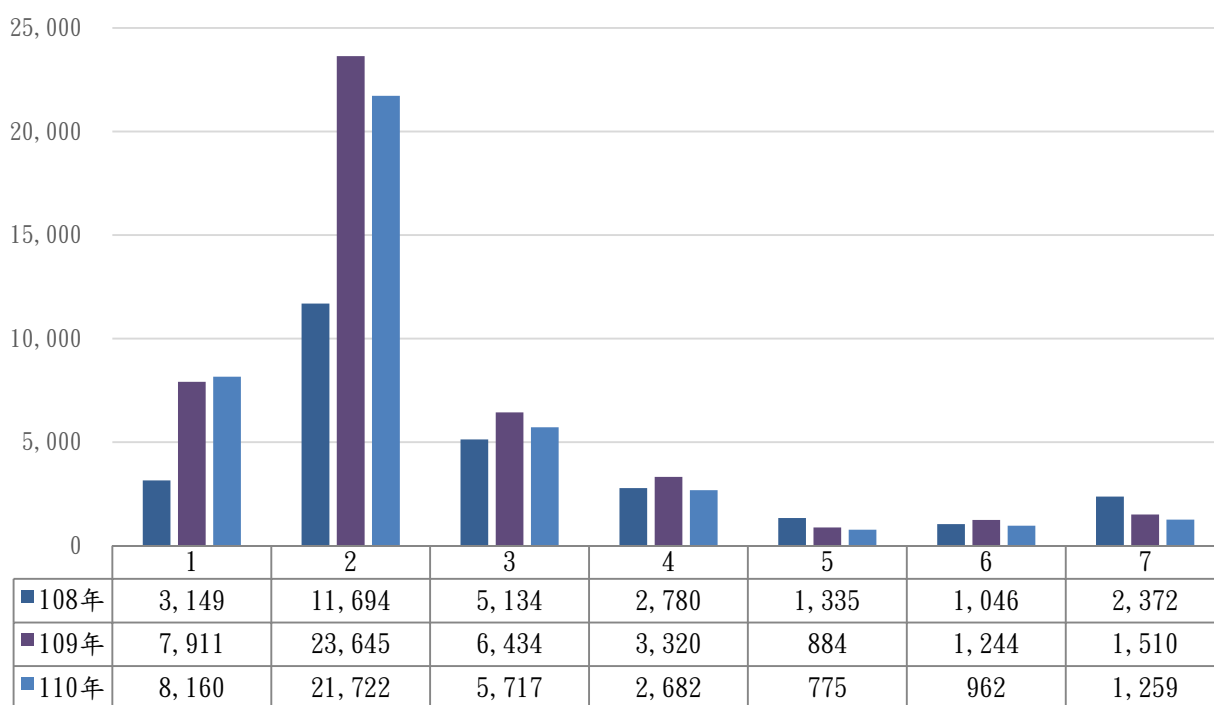
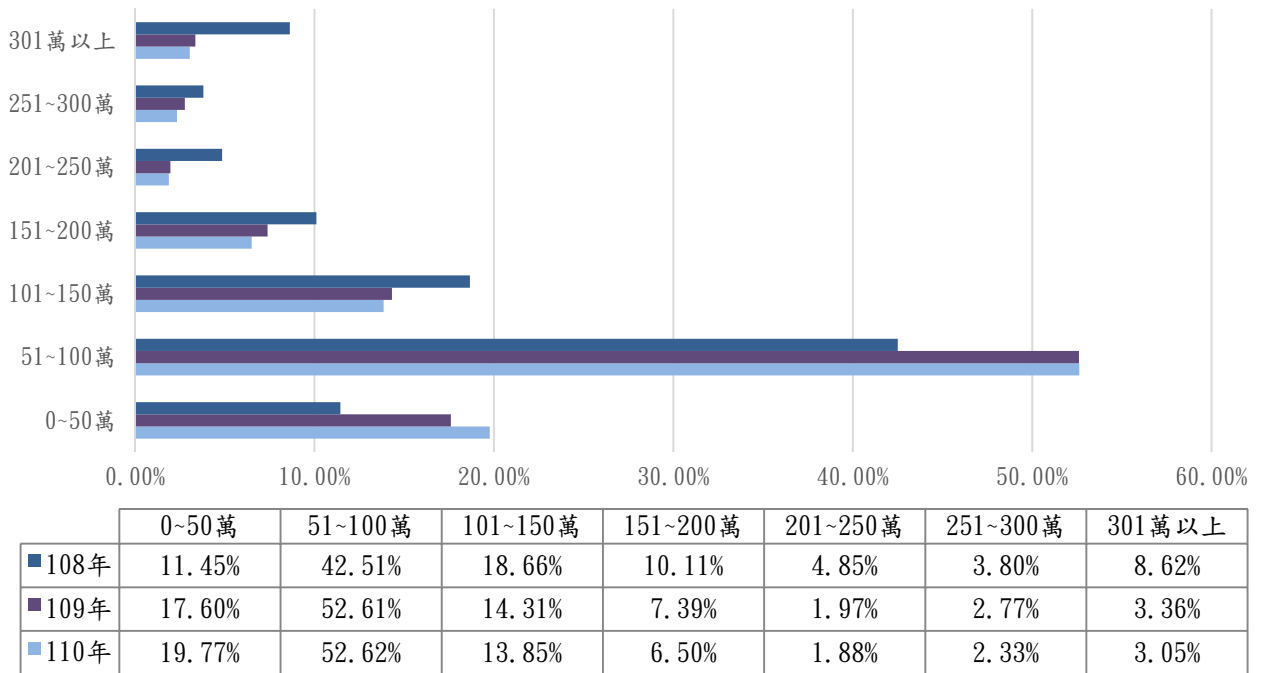




圖12-年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險男性要保人新契約件數占同性新契約總要保人數比例(108年~110年)



而此三年(108年~110年)的女性要保人新契約件數分別為3萬9,568件、5萬9,315件與5萬2,018件。就108年~110年年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險女性要保人新契約件數分析(圖13)，三個年度的件數主要集中在51-100萬元的年收入區間，分別是17,441件、30,586件與26,250件，其中109年度之女性新契約件數為三個年度中最高。另，就年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險女性要保人新契約件數占同性新契約總要保人數比例分析(圖14)，三個年度均以51-100萬元的年收入區間的新契約件數比率為最高。

圖13-年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險女性要保人新契約件數  
(108年~110年)

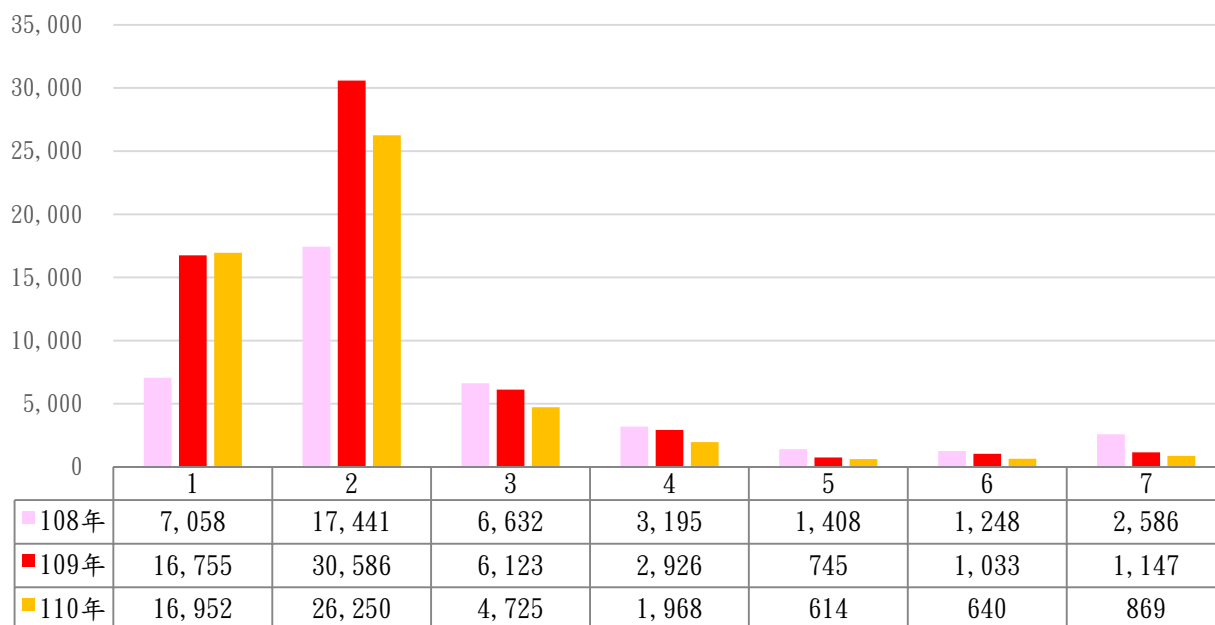
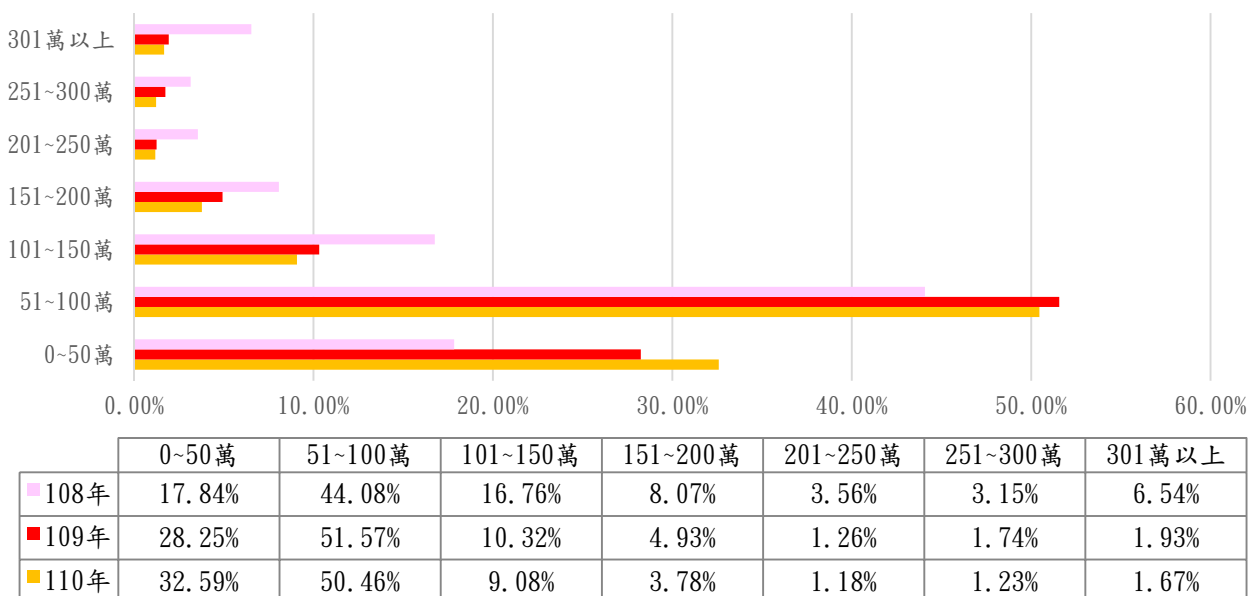


圖14-年收入(新臺幣)級距之長期照顧保險女性要保人新契約件數占同性  
新契約總要保人數比例(108年~110年)



## 六、結論：

自 109 年 2 月起由於新冠肺炎(COVID 19)全球肆虐，截至 110 年 12 月底全球已有超過 3 億人確診感染新冠病毒，而累計死亡人數也超過 500 萬人。新冠疫情持續延燒造成我國壽險業 110 年度長期照顧保險初年度保費收入較去年同期減少 6.7%，同時 110 年度長期照顧保險新契約件數亦較去年同期減少近 10.6%<sup>1</sup>。

另觀察過去一年多來長期照顧保險有效契約男、女性被保險人占比一直維持在約 45%及 55%。從被保險人各年齡層分佈(圖 3)顯示男性被保險人之投保年齡主要平均分佈於 20 歲~29 歲、30 歲~39 歲、40 歲~49 歲這 3 個年齡層而女性被保險人之投保年齡主要集中於 40 歲~49 歲這個年齡層。

配合政府推行的長照 2.0 制度，為利接受長照服務之個案能接受到相關的服務，保險公司可以推廣長期照顧保險銷售，並利用商業長照保險實物給付的概念進行異業合作，以補足或強化與服務體系之連結以推廣長期照顧保險銷售。另保險公司可以先瞄準男性長期照顧保險有效契約件數占縣市男性人口比率小於 2%等地區<sup>2</sup>的男性族群為主要推動客群，以補足在社會資源不均的條件下造成的個人保障之缺口及發揮商業保險的社會安定作用。

---

<sup>1</sup> 109 年度長期照顧保險新契約件數為 104,439 件，110 年度長期照顧保險新契約件數為 93,350 件，故新契約件數的衰退率為 $(93,350-104,439)/104,439 = -10.6\%$

<sup>2</sup> 參考圖 8:澎湖縣、金門縣、連江縣