



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

迎接高齡化社會 保險產業的發展策略

台灣金融與經濟情勢研討會

報告人：梁正德（保險事業發展中心）

2008/05/30



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心

- 人口老化趨勢
- 高齡化對我國社會經濟的影響
- 我國保險市場近況
- 保險業因應高齡化社會發展策略



人口老化趨勢

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 死亡率降低

● 平均壽命延長

▶ 聯合國定義：65歲以上人口占總人口比率

■ 高齡化社會：7%

■ 高齡社會：14%

■ 超高齡社會：20%

● 生育率降低

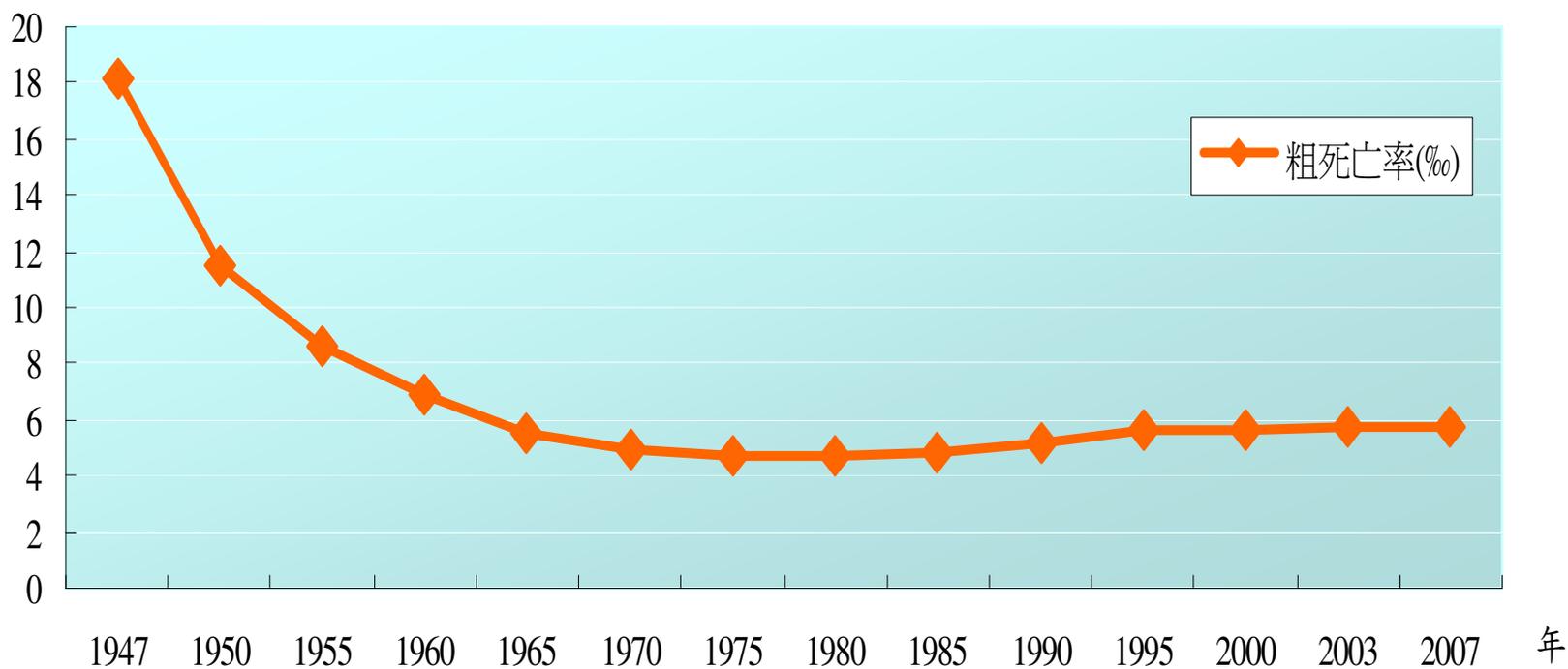
快速老化的
最大原因



人口老化趨勢

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 我國國民的粗死亡率逐年降低／近年來維持穩定

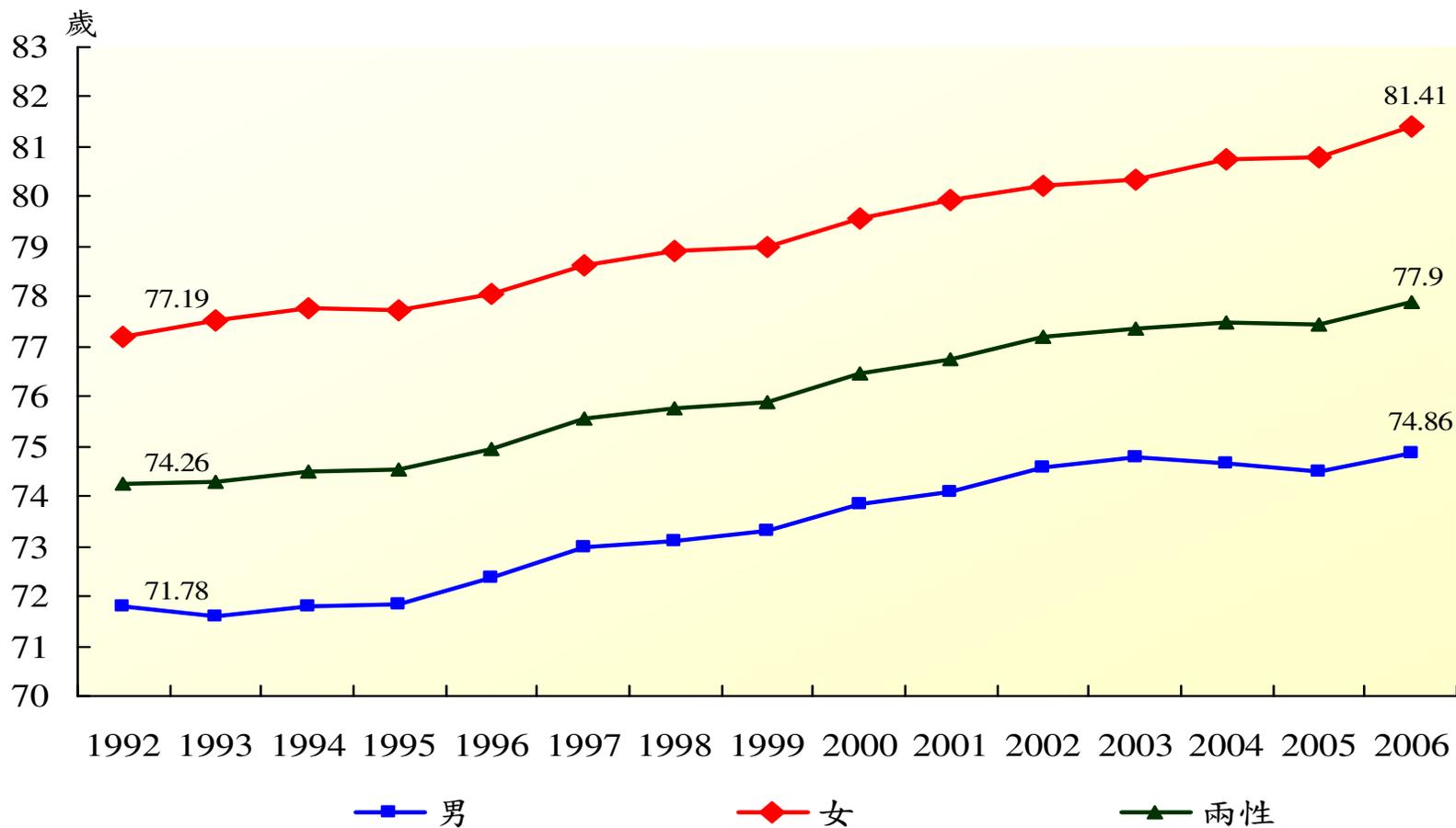




人口老化趨勢

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●我國國民的平均壽命逐年延長



資料來源：“台閩地區簡易命表”，內政部統計處，民國95年版。

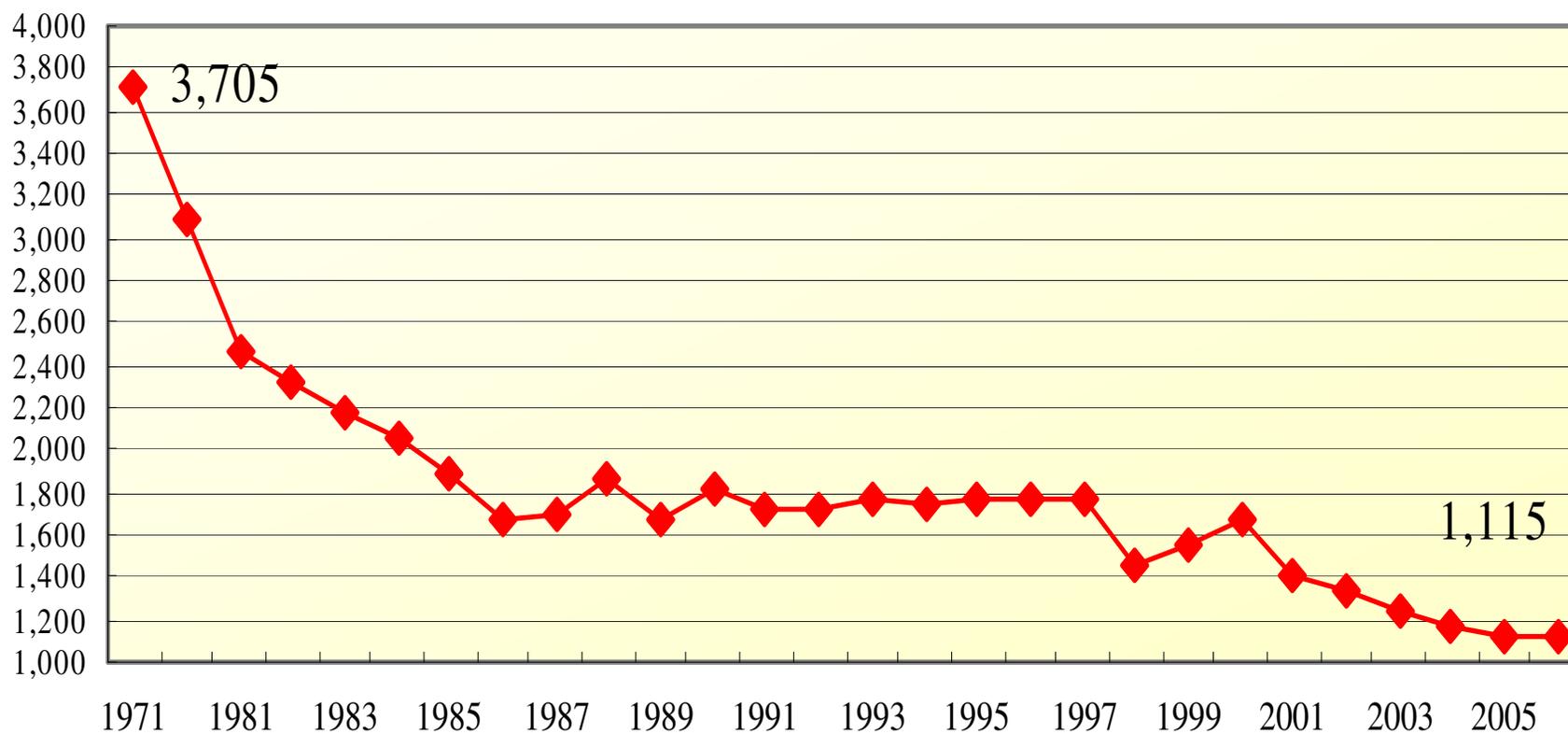


人口老化趨勢

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●我國育齡婦女生育率逐年下降

單位：0/00

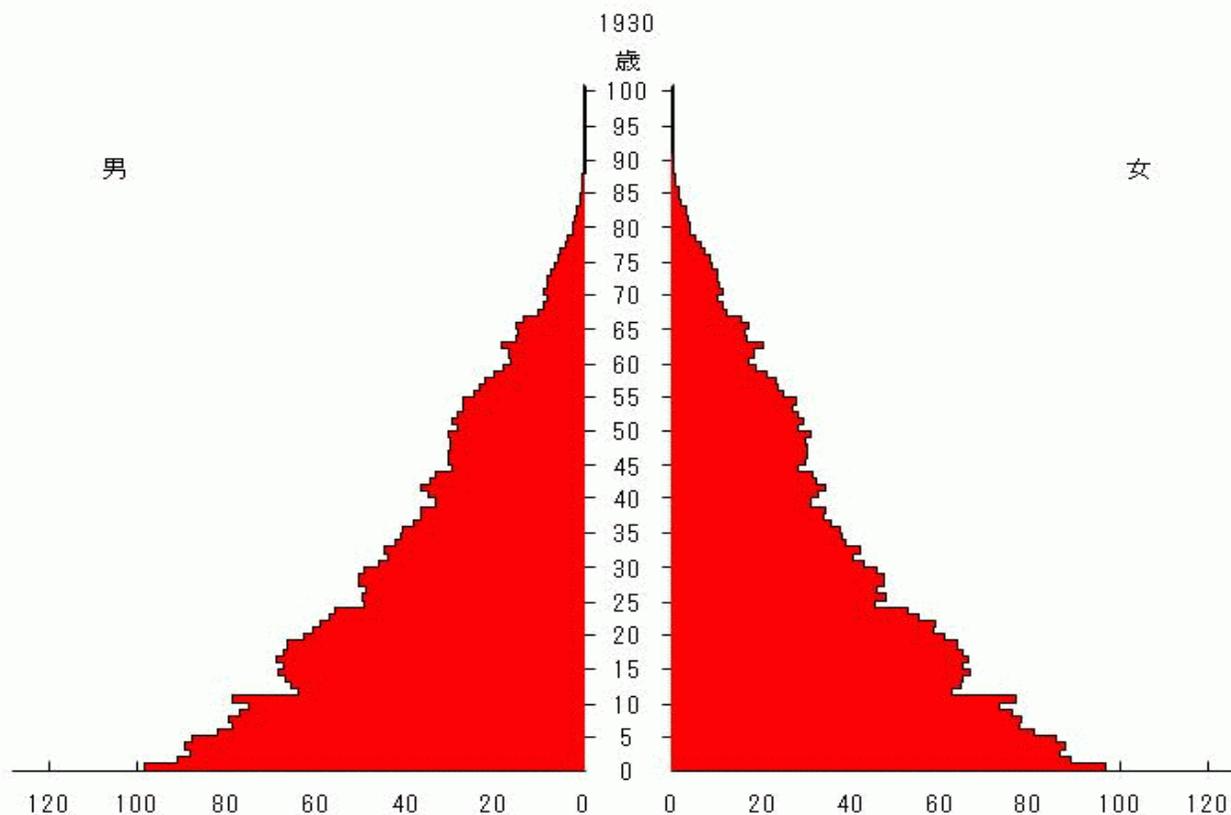




人口老化趨勢

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 台灣於1930年至2050年間的人口結構的變化





人口老化趨勢－國際比較

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

2005 排名	國家(地區)別	男性	女性	2005零歲平均餘命
1	日 本	79	86	82.3
2	香 港	-	-	81.9
11	法 國	77	84	80.2
17	德 國	76	82	79.1
19	英 國	76	81	79.0
29	美 國	75	80	77.9
29	韓 國	76	82	77.9
34	臺 灣	75	81	77.4



人口老化趨勢－國際比較

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

國 別	65歲以上人口比例到達之年度			7%~14%所 需時間
	7%	14%	20%	
台 灣	1993年	2018年	2026年	25年
日 本	1970年	1995年	2006年	25年
德 國	1932年	1976年	2010年	44年
法 國	1864年	1980年	2019年	115年
瑞 典	1887年	1975年	2011年	85年
英 國	1929年	1977年	2020年	47年
美 國	1949年	2017年	2030年	72年



高齡化對台灣社會經濟的影響

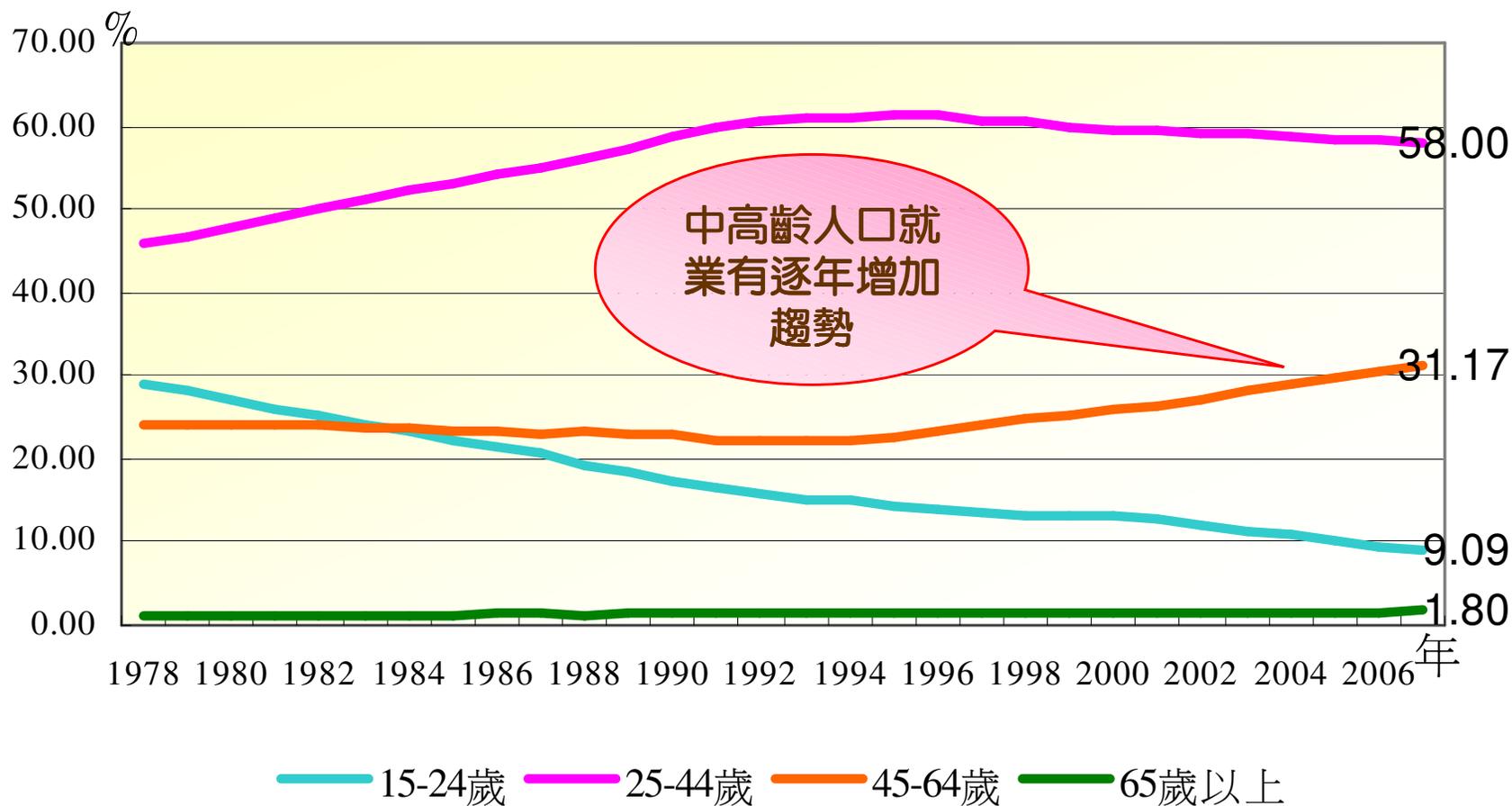
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 勞動力逐漸老化
- 老年經濟安全保障的重要性提高
- 社福支出及健康照護的負擔增加
- 高齡者經濟狀況的改變



就業結構的變化

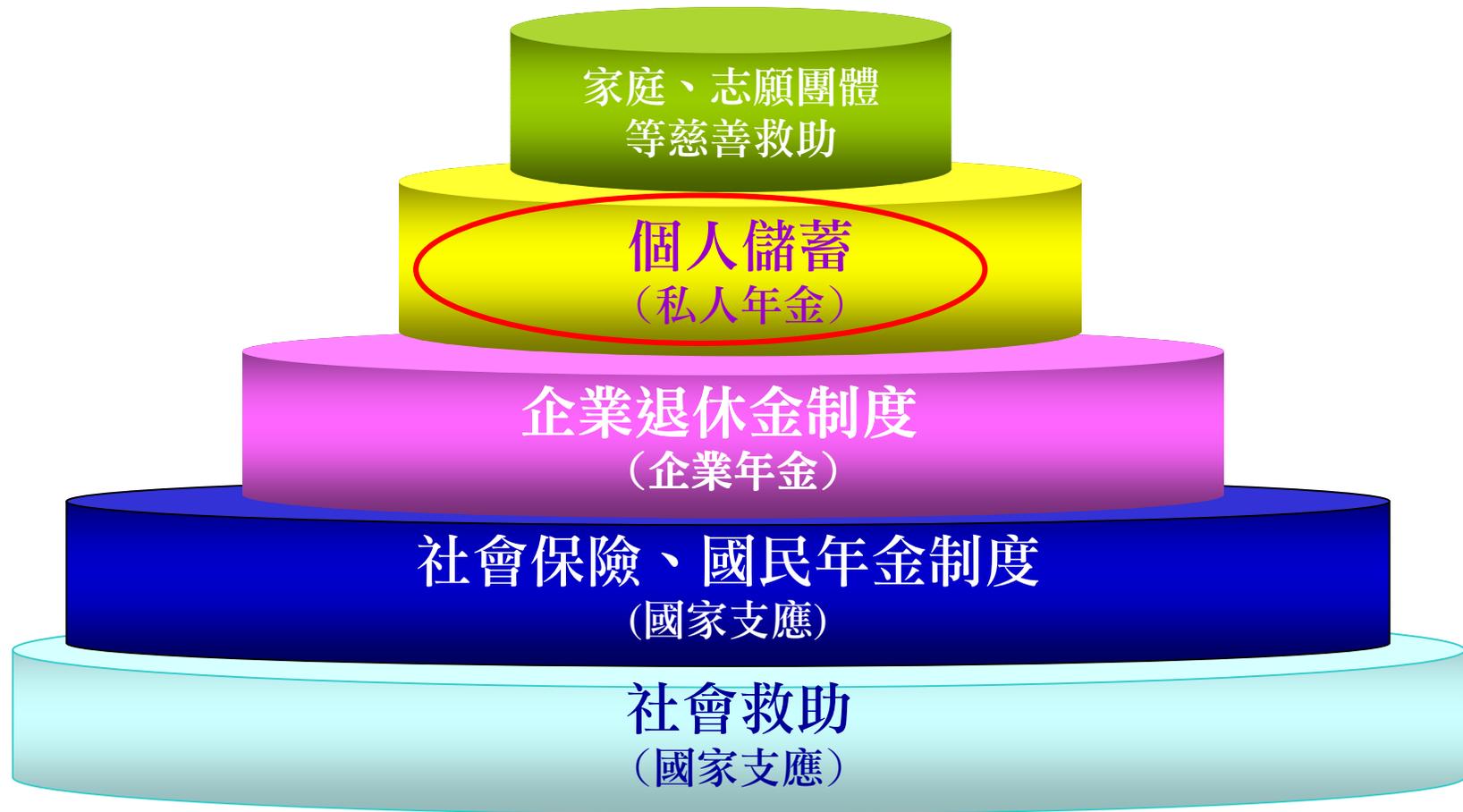
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





多元化老年經濟安全保障體系

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

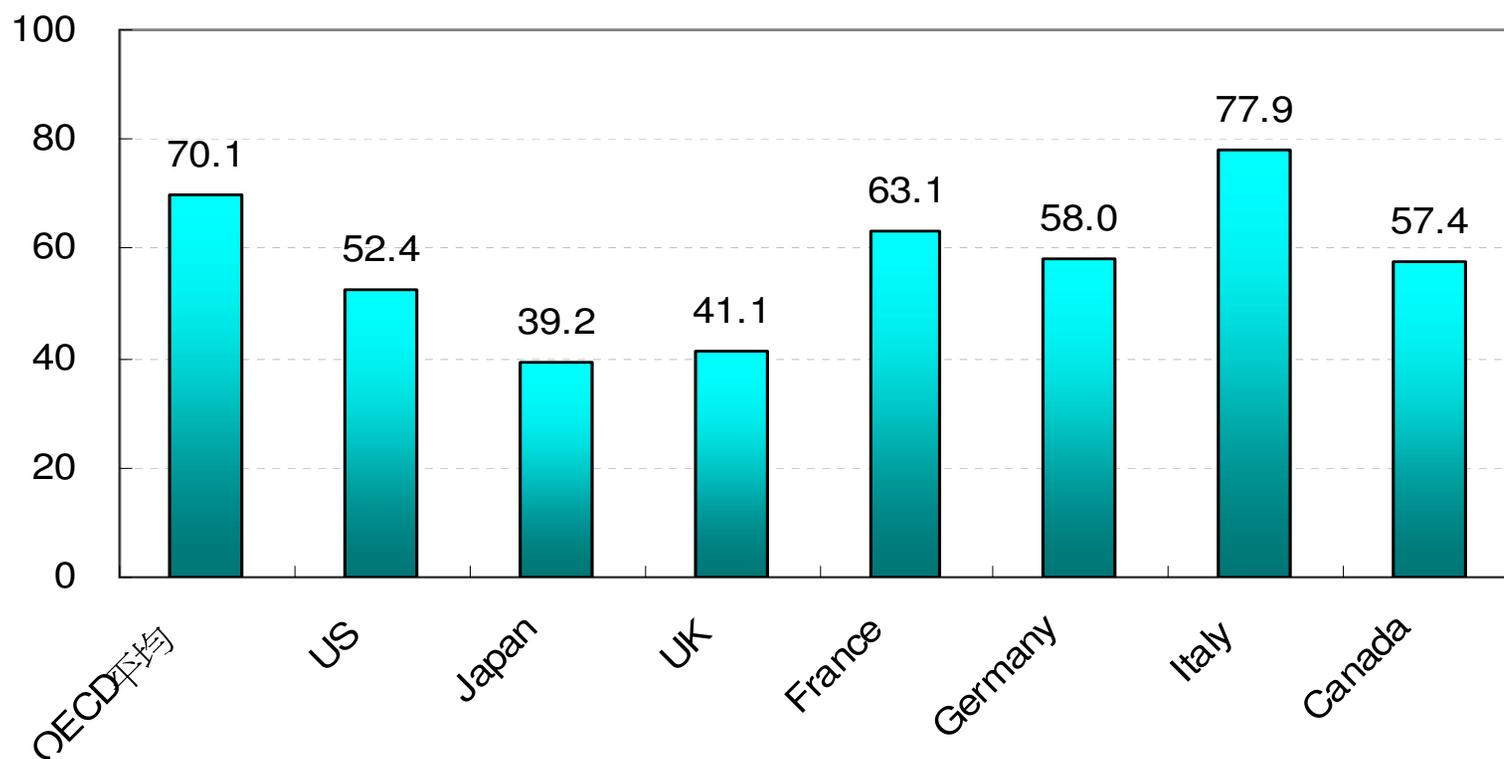




各國所得替代率情形

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●各國所得替代率約在40%-80%之間

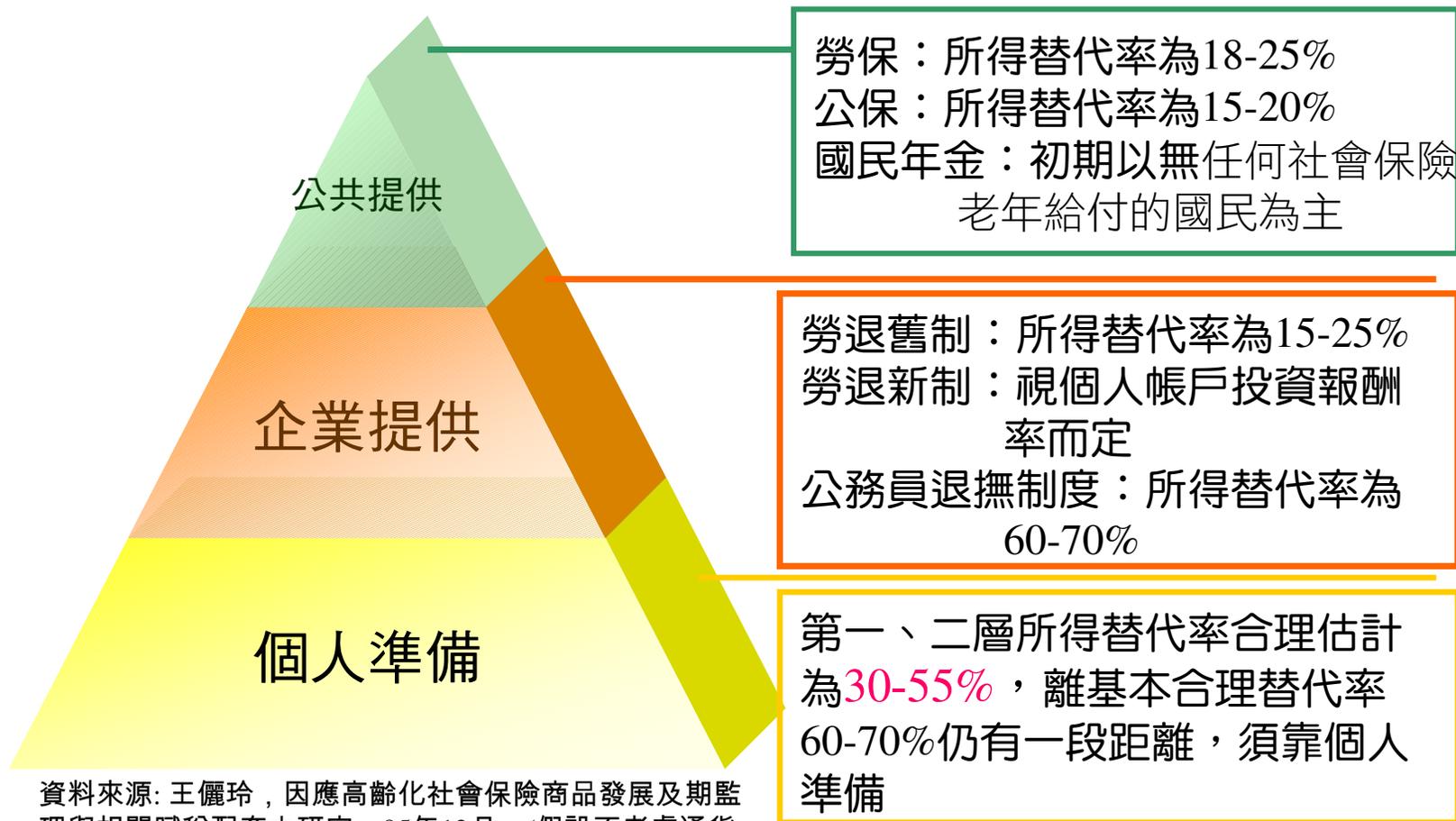


資料來源：OECD



台灣所得替代率情形

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



資料來源: 王儷玲, 因應高齡化社會保險商品發展及期監理與相關賦稅配套之研究, 95年12月。(假設不考慮通貨膨脹, 且利率在4%情況下)



社會福利支出增加

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 我國各項老人生活津貼主要包含：

- 中低收入老人生活津貼
- 敬老福利生活津貼
- 老年農民福利津貼
- 身心障礙者生活補助
- 榮民公費就養給付

● 受惠人數

- ▶ 2001-2006年逐年增加，自101萬人增至183萬人
- ▶ 從占全國65歲以上老年人口之五成增至八成

● 核發金額

- ▶ 2001-2006年逐年增加，自536億元增至978億元

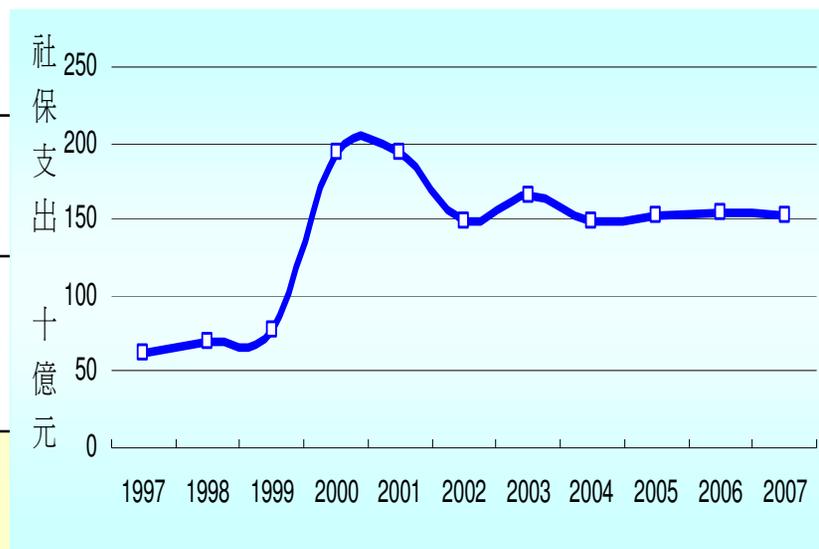


社會福利支出增加

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

我國社會保險種類及給付項目

老年殘廢遺屬保險	勞保：老年, 殘廢, 死亡給付 公教保：養老, 殘廢, 死亡給付, 眷屬喪葬津貼 軍保：退伍, 殘廢, 死亡給付 農保：殘廢給付, 喪葬津貼
健康保險	全民健康保險：傷病醫療給付 勞保：生育, 傷病給付, 職災醫療 農保：生育給付
職業災害保險	勞保：職業災害保險
失業保險	就業保險
長期照護保險	稅收型保險





高齡者經濟狀況的改變

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

老人主要經濟來源(重要度)						
年度調查結果	來自子女	退休金撫卹金或保險給付者	工作收入	政府救助或領取津貼	儲蓄利息投資	親友
82年	52.30	14.76	6.60	1.61	17.25	0.86
85年	48.28	17.55	7.30	6.37	13.15	0.40
89年	47.13	15.39	13.72	12.33	9.26	0.53
91年	51.72	17.35	11.81	22.58	12.23	0.55
94年	53.37	14.15	11.78	33.34	10.79	0.56

資料來源：內政部統計處老人狀況調查報告，民國95年8月



高齡者經濟狀況的改變

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●65歲以上老人保存資產方式的調查結果

項目別	自己保有資產						自己無資產				拒答
	計	房子、土地或其他不動產	存款	股票、債券等投資工具或保值財物	儲蓄型保險	其他	計	配偶有	配偶無	無配偶或同居人	
總計	39.93	23.74	33.13	5.09	4.98	0.41	58.12	3.08	27.94	27.09	1.96
男	49.37	33.12	41.14	6.46	6.53	0.47	49.03	3.33	29.71	15.98	1.60
女	30.48	14.35	25.11	3.72	3.42	0.34	67.21	2.84	26.16	38.22	2.31

資料來源：94年老人狀況調查，內政部，94年9月



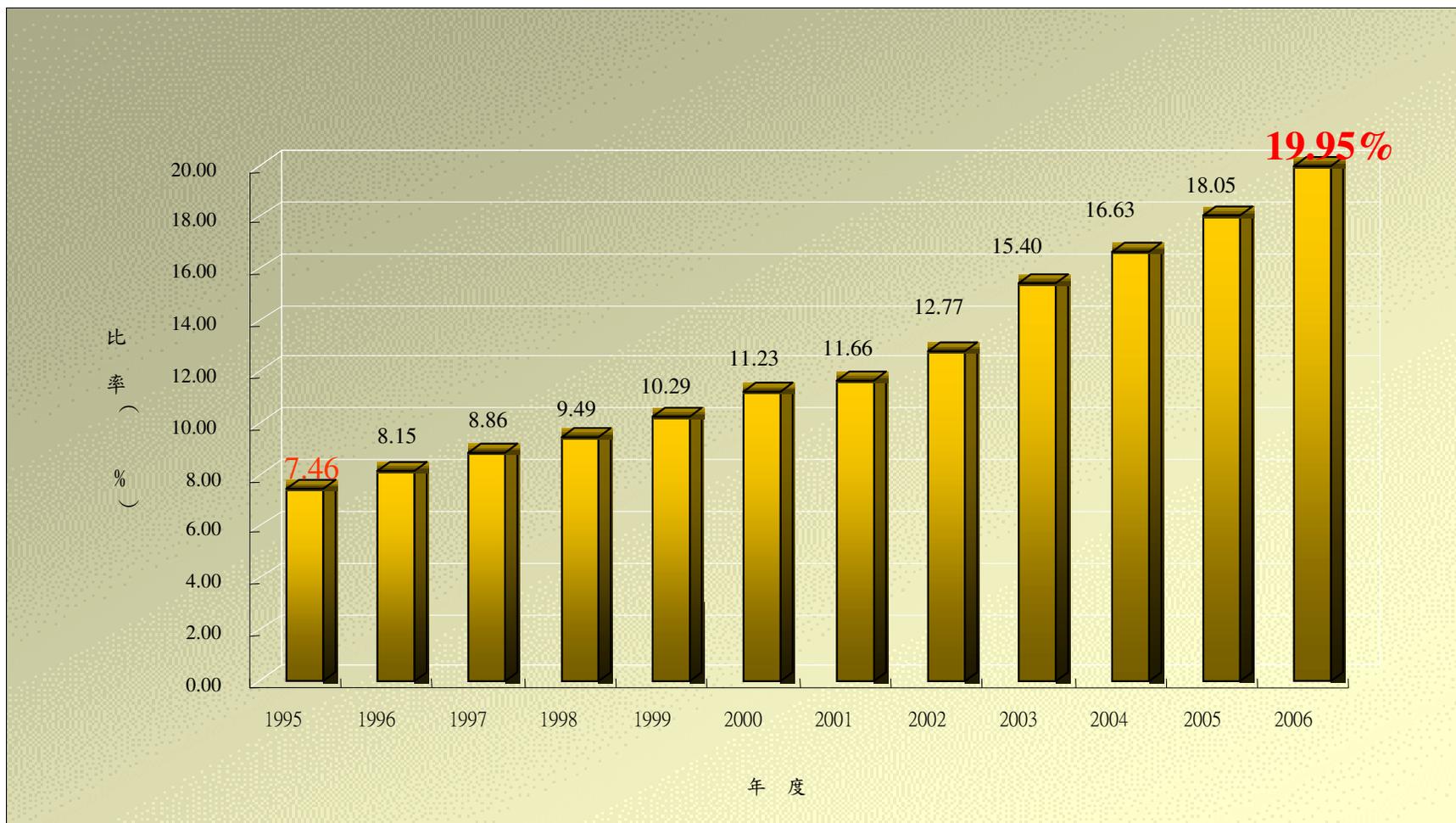
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

我國保險市場近況



保險業資產占金融機構資產比率

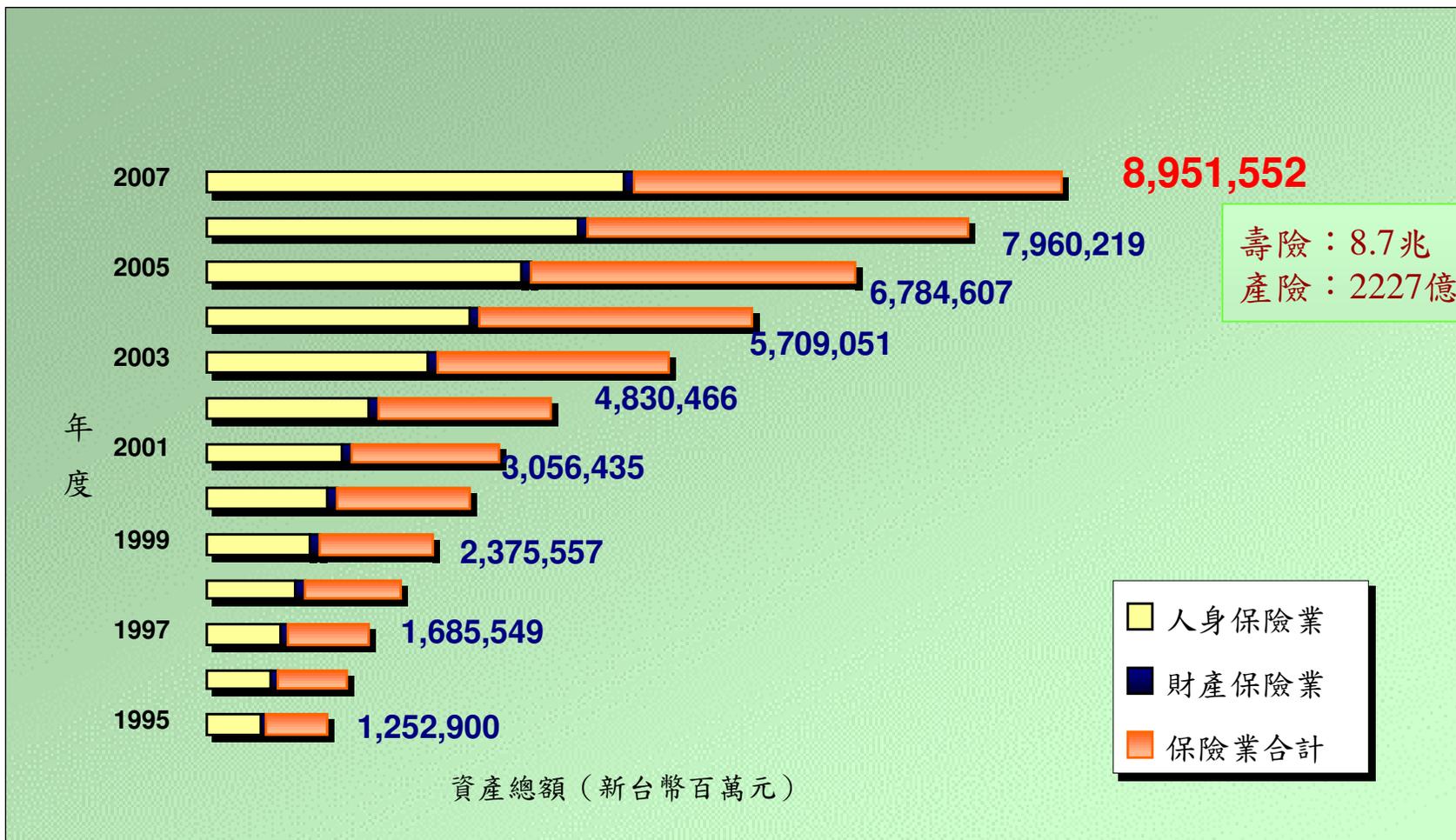
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





保險業歷年資產總額

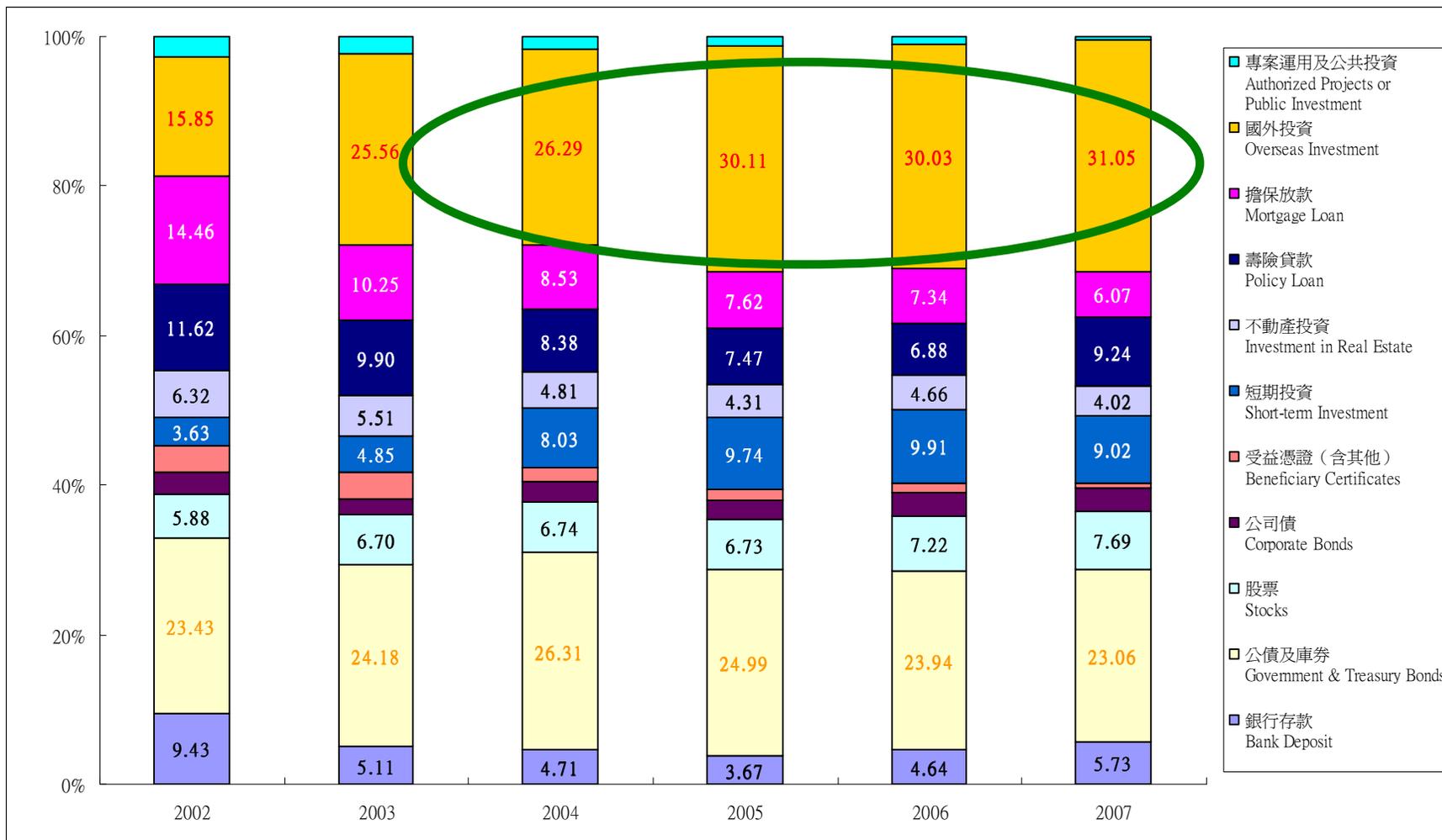
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





保險業歷年資產配置

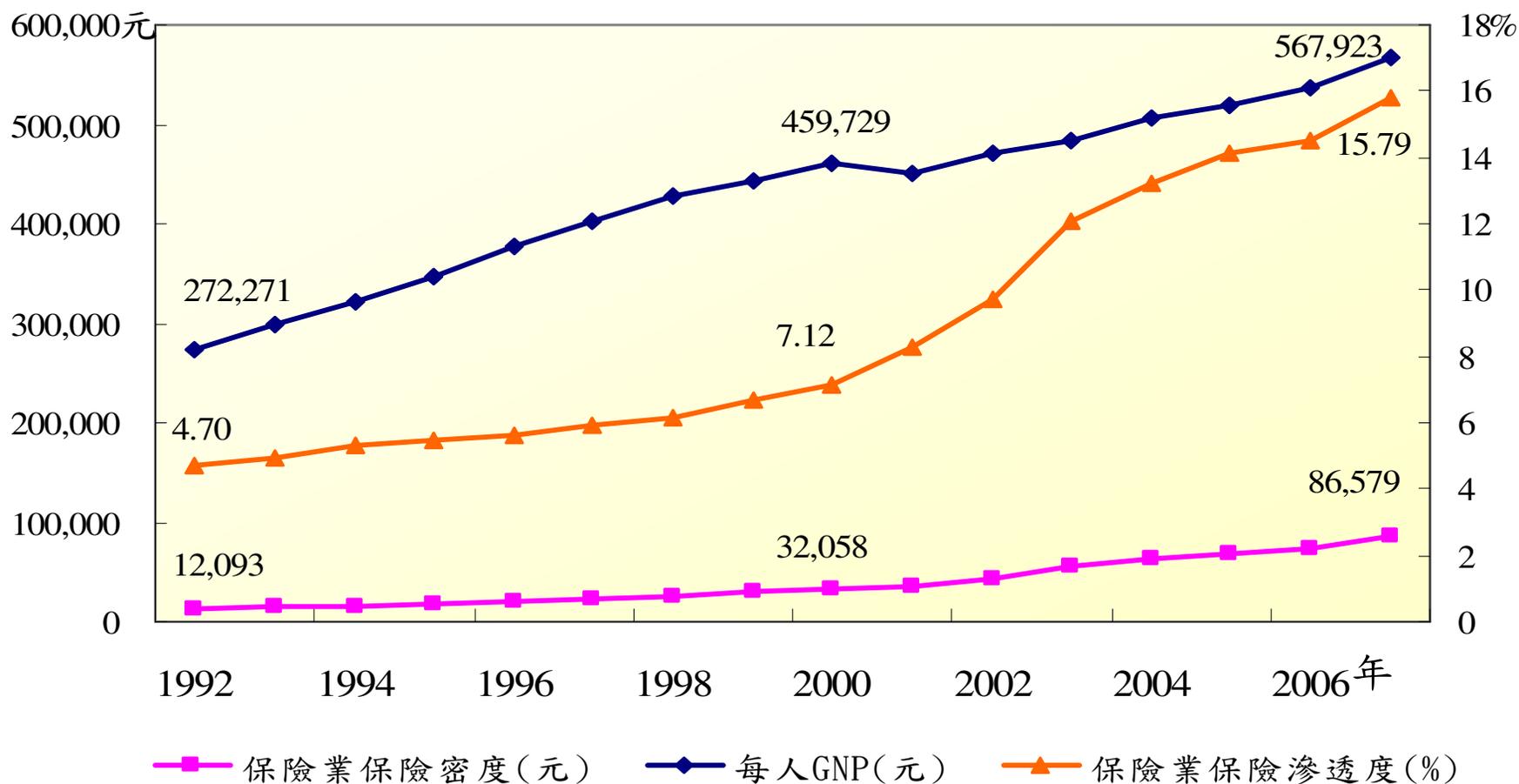
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





我國保險市場發展與經濟成長

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

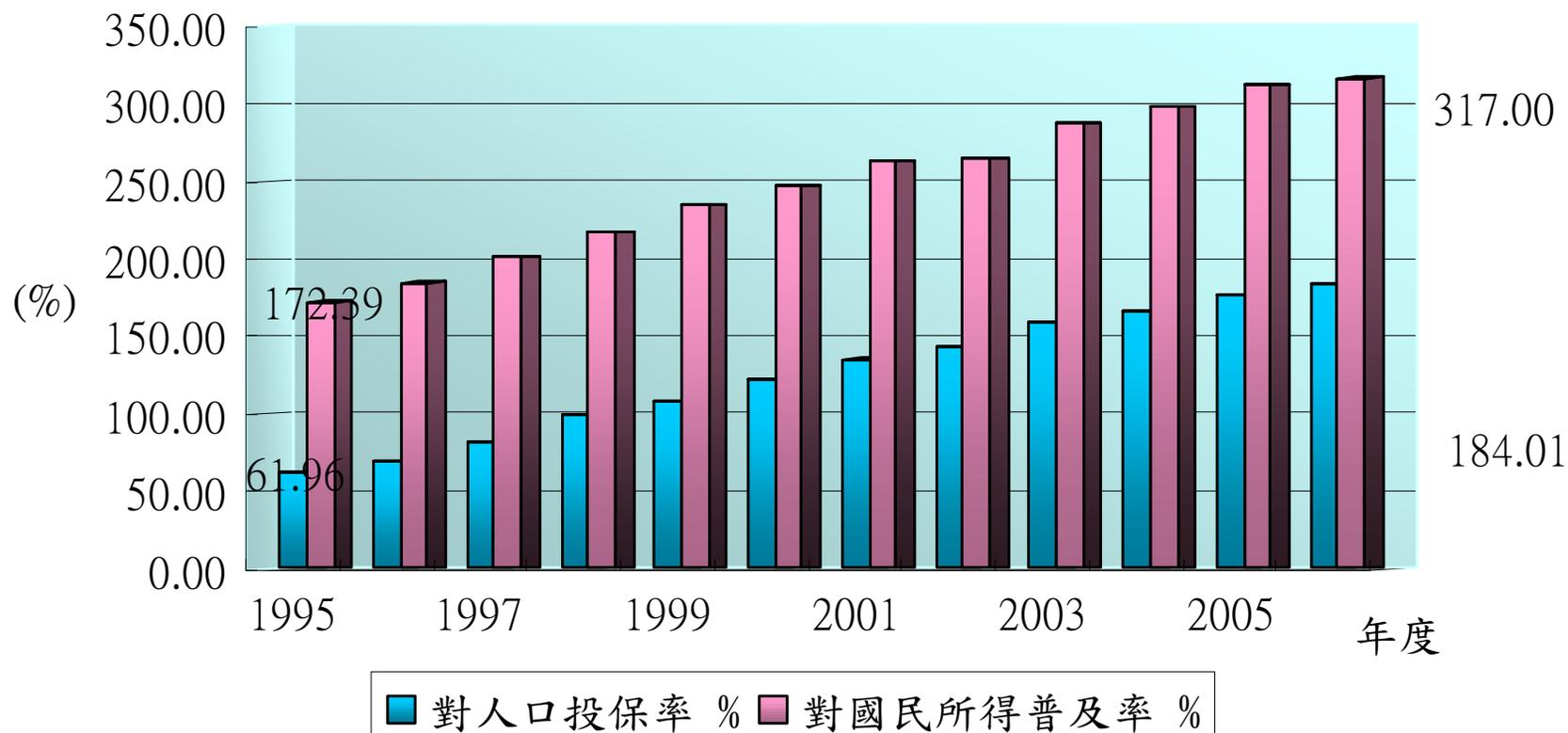




我國保險市場發展與經濟成長

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

歷年人壽保險及年金保險投保率與普及率





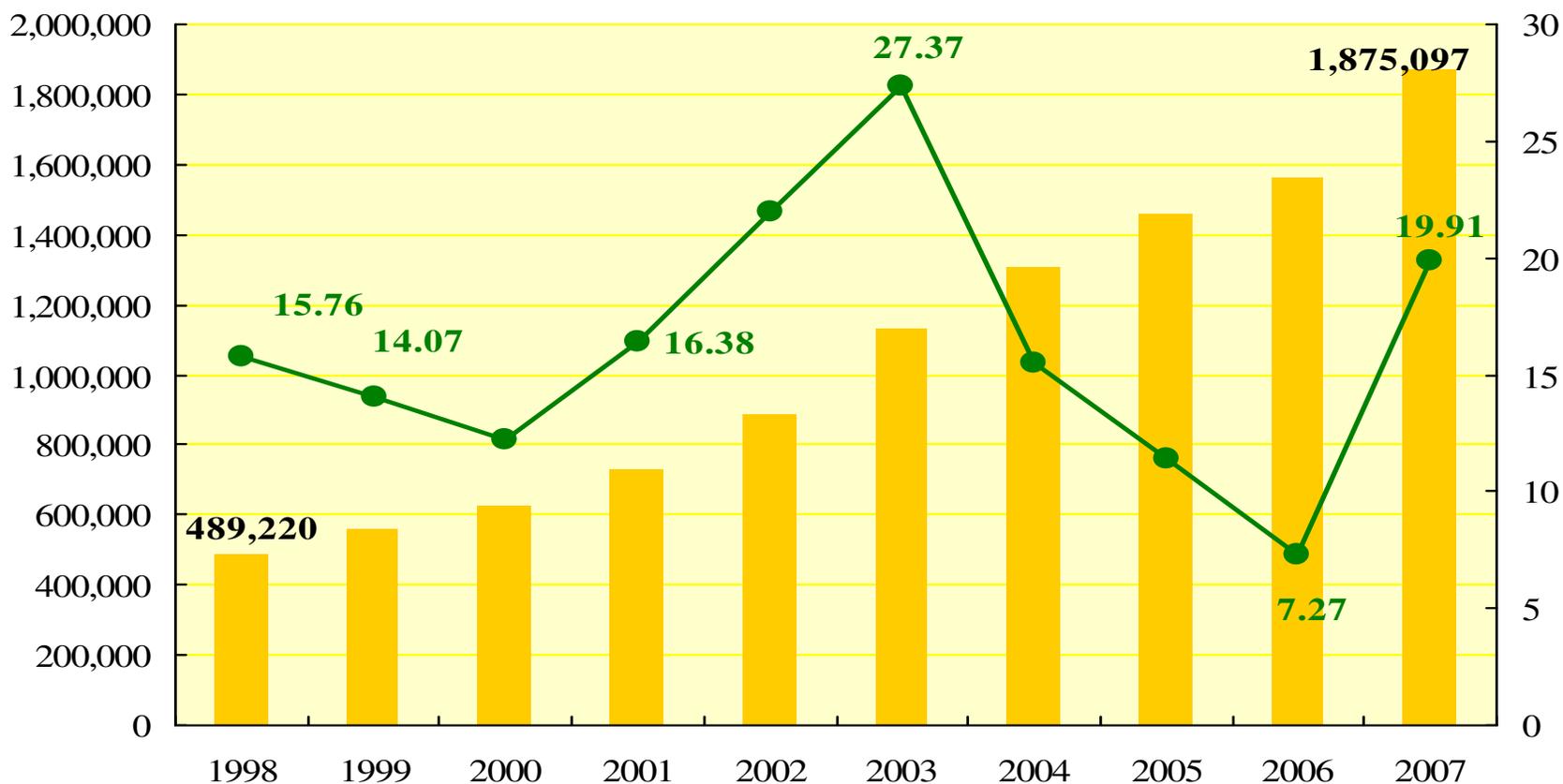
人身保險保費收入成長情形

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 保費收入逐年增加，但成長率自2003年開始有下降趨勢

單位：%

單位：百萬元



人身保險業保費收入

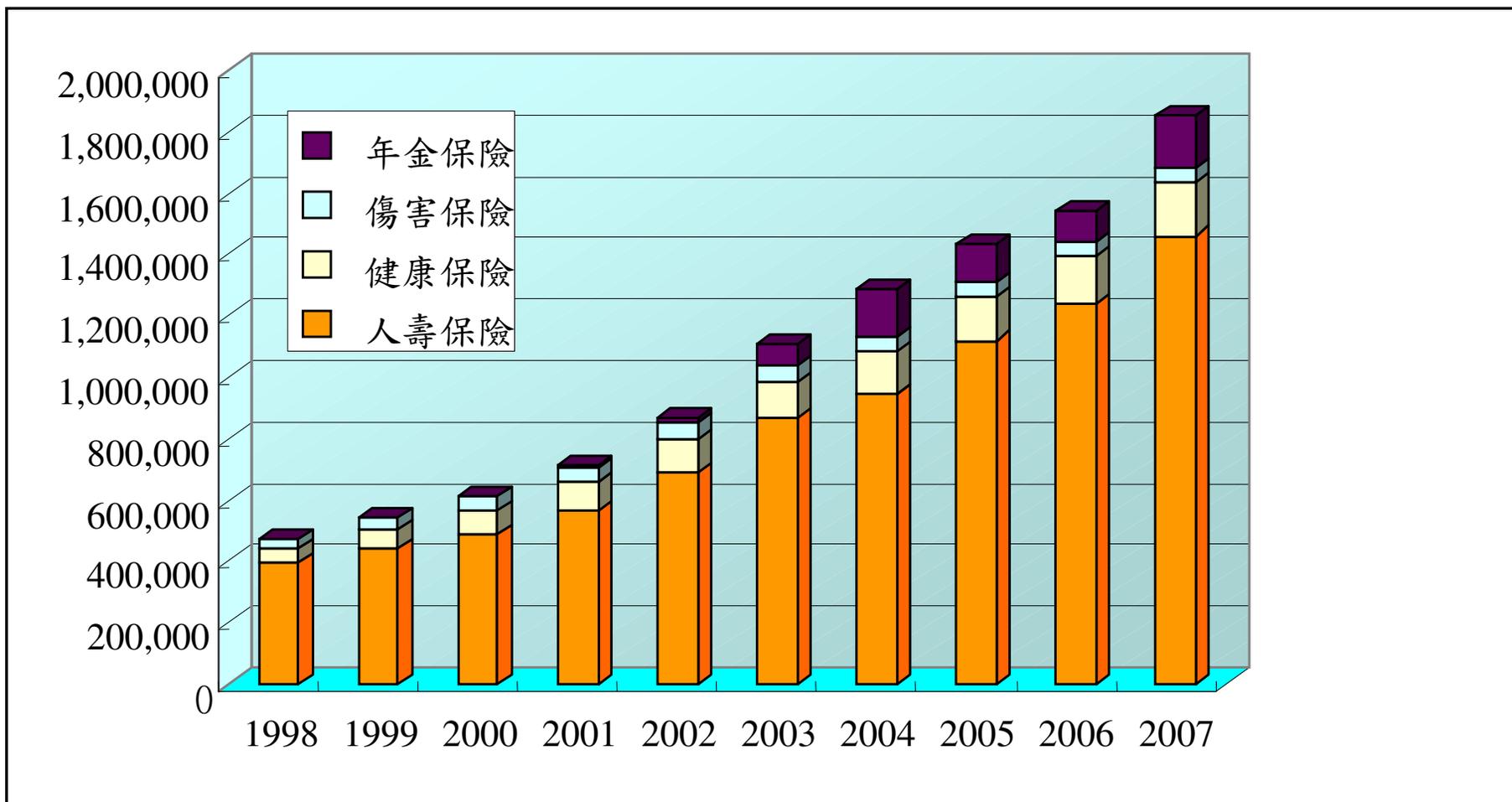
保費年增率



近十年來個人人身保險保費收入

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 年金保險自2001年開始大幅成長

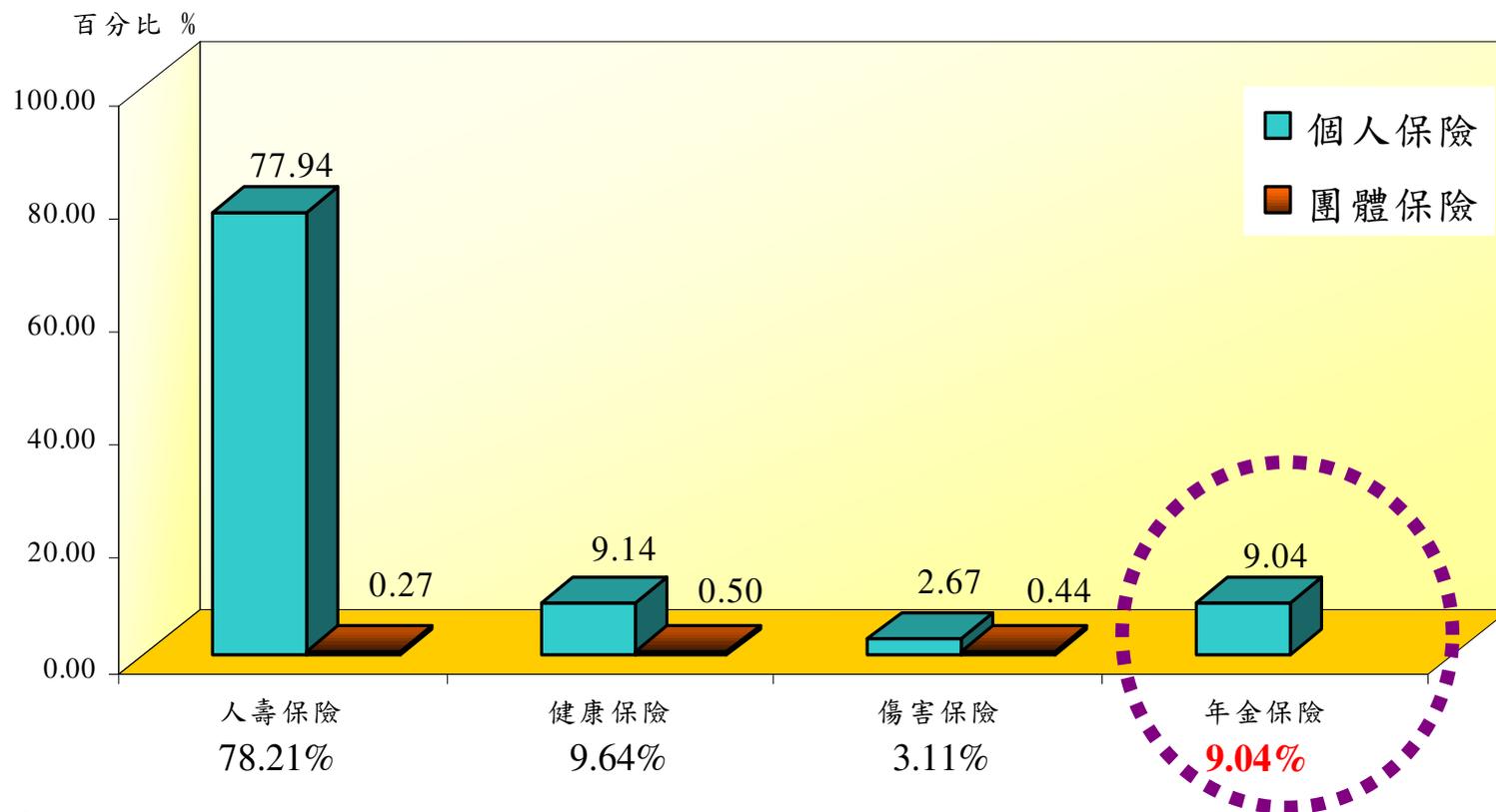




2007年人身保險保費收入占率

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

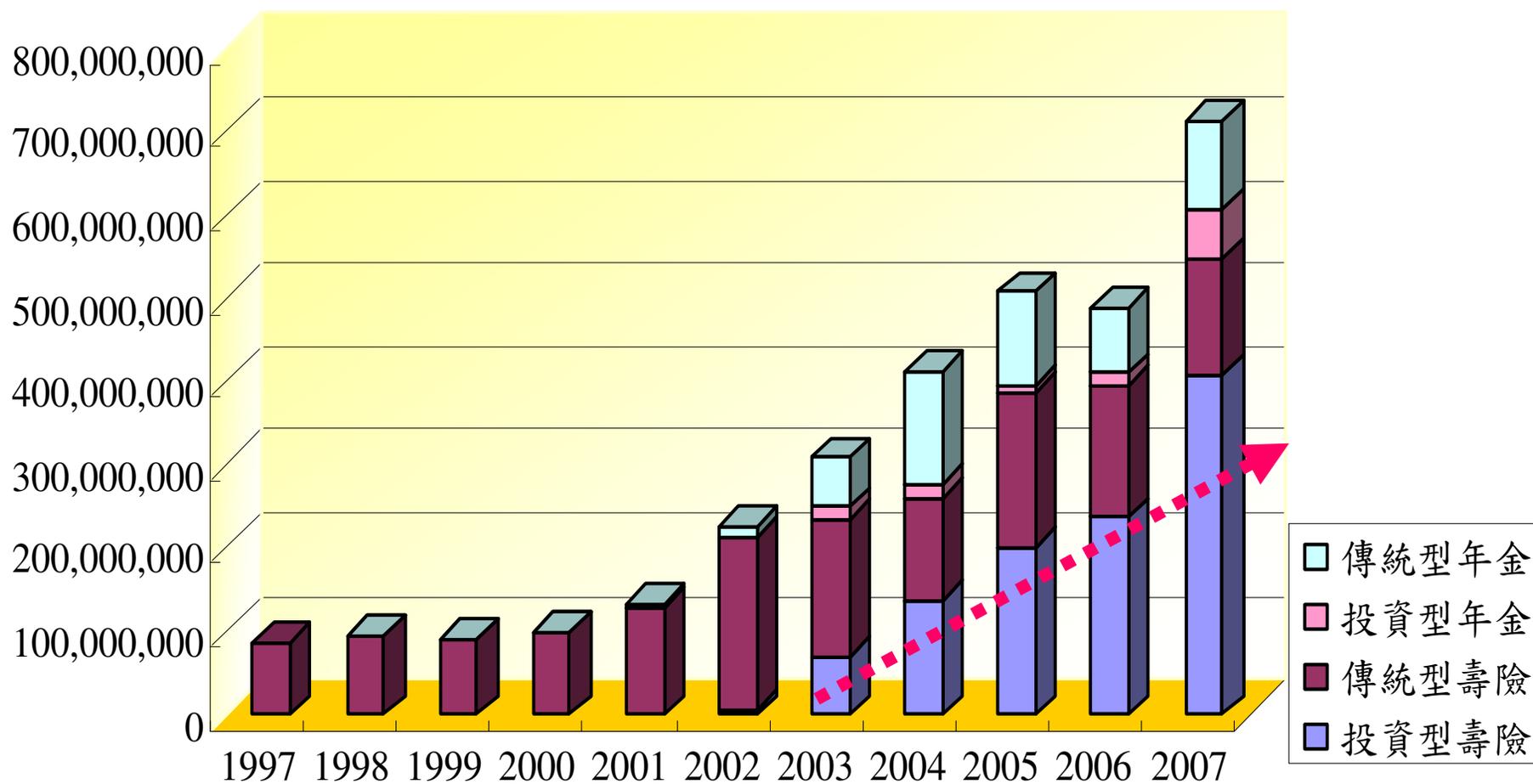
- 2007年壽險業各類商品占率，依次為個人人壽險(79%)、個人健康險(9.14%)、個人年金險(9.04%)





投資型與傳統型商品初年度保費收入趨勢

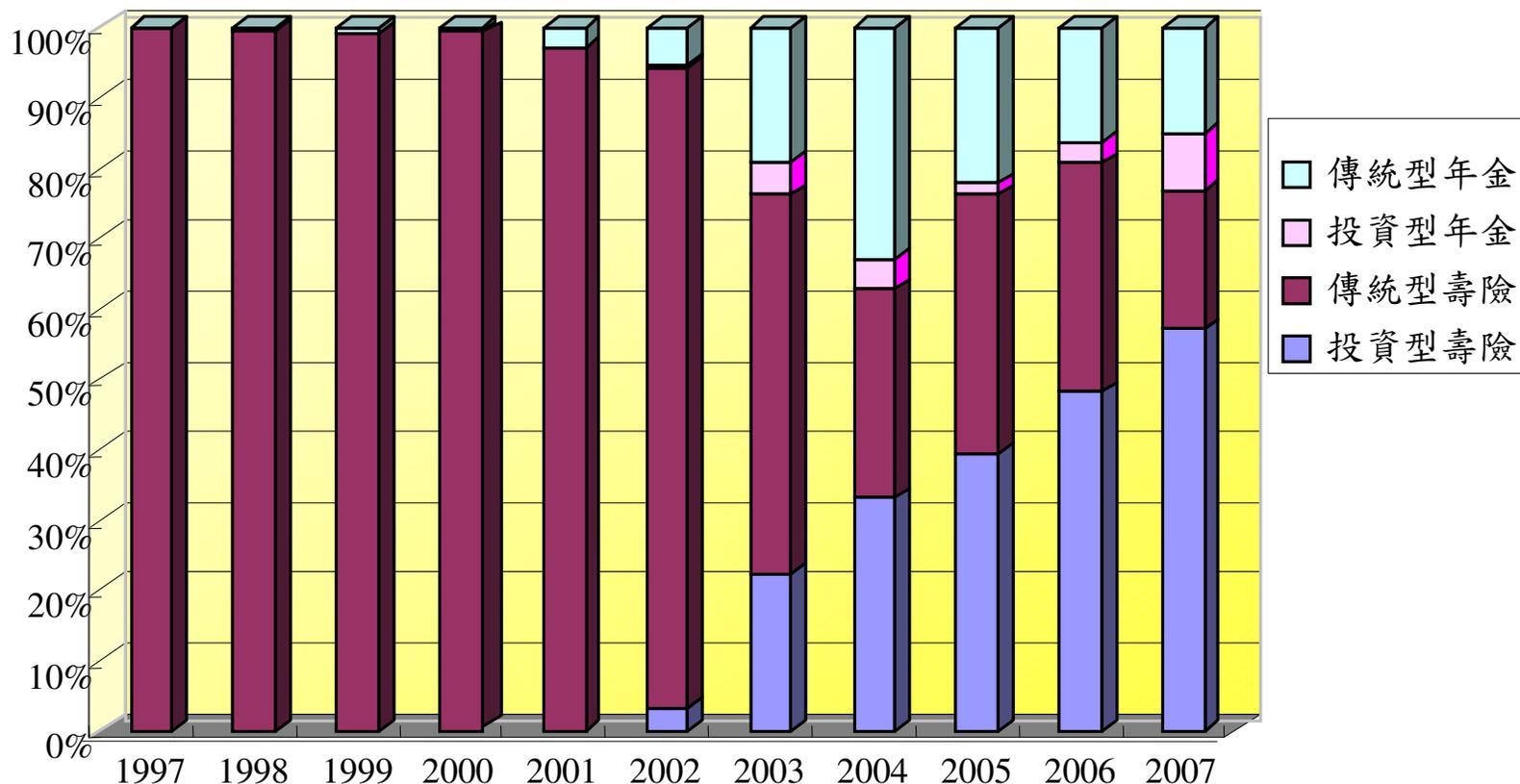
TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





投資型與傳統型商品初年度保費收入趨勢

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





近兩年長期看護險銷售情況

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

年	契約件數		保費收入(億元)			保險給付	
	新契約	有效契約	初年度	續年度	合計	件數	金額(億元)
2006	90,986	221,199	18.78	23.94	42.72	1,022	1.90
2007	58,548	253,978	15.99	35.05	51.04	1,233	1.88
成長率(%)	-35.65	14.82	-14.86	46.41	19.48	20.65	-1.05

●長期看護險銷售不佳原因：

1. 民眾對長期看護風險不足、接受度不高
2. 長期看護狀況認定不易，商品內容複雜，影響業務員銷售意願
3. 長期看護險比一般醫療險用到機會較少，但保費較高，影響投保意願

資料來源：現代保險金融理財(2008/04)



保險業因應高齡化社會發展策略

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

一

以退休理財及醫療照護商品填補缺口

二

設計新商品結合創新服務

三

提升保險業長期資產管理能力



以退休理財及醫療照護商品填補缺口

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 提供適合之退休理財商品，以符合客戶需求
 - ▶ 以各式年金險填補社會保險與企業保險退休保障之缺口
- 加強老年醫療與長期照護等商品開發
 - ▶ 以年金險、醫療險、防癌險、重大傷病險與長期照護險等填補個人保障缺口
 - ▶ 鼓勵保險業與相關醫療保健產業合作(如養生村、健康照護、看護機構等)



● 勞退新制企業年金保險困境有待突破

- ▶ 持續協商調降企業年金門檻及計算最低保證收益方式
- ▶ 年金商品設計宜具有吸引企業及個人購買之誘因

勞退新制經營成果(截至 97 年 3 月底)	
提繳事業單位家數	376,627 家
提繳勞工人數	約 4,521,173 人
基金運用餘額	2,576 億 2,351 萬元
本年度運用淨收益(評價後報酬率)	-29 億 9,579 萬元 -1.2262%



設計新商品結合創新服務

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 近年來市場上已銷售之新商品型態

▶ 附保證給付之變額年金商品

■ GMDB、GMWB、GMMB、GMAB、GMIB

給付種類	保證最低死亡給付 (GMDB)	保證最低累積給付 (GMAB)	保證最低提領給付 (GMWB)	保證最低收入給付 (GMIB)
內容	被保險人身故時，保險公司給付下列較大者： ●現有帳戶餘額 ●保證最低死亡給付給受益人	特定期間過後，帳戶價值依下列較大者重設： ●現有帳戶價值 ●保證最低累積給付	保證最低每年提領給付，此給付可於一特定期間內或受限於特定最高終身金額贖回。	保證特定收入流量，可於一特定期間內贖回或終身可贖回。
用途	財產(遺產)保全	退休前本金保全	退休收入保全	退休收入保全

▶ 外幣利變型年金商品

▶ 多樣化醫療保險商品

■ 分年給付重大疾病險、保本型醫療及傷害險、分紅型重大疾病險



設計新商品結合創新服務

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 因應人口老化之創新金融商品與服務

▶ 退休金帳戶商品

- 終身全面保障商品，保戶可在些許限制下彈性繳交保費，並可附加死亡、醫療、看護保障的各種批單，定期由帳戶內扣除保費

▶ 年金屋

- 日本為因應高齡社會所推出之金融商品，為壽險公司連結退休安養住宅功能的一種年金險商品

▶ 強化年金(Enhanced Annuity)

- 為英國保險市場針對不同族群所設計之年金保險，在計算年金保險費率計算時考慮差別費率，對於好的風險的保戶(不健康的保戶)，給予較優的年金率

▶ 反向房屋抵押貸款商品(Reverse Mortgage)

- 一項針對退休後所得減少但擁有不動產之老人，以其住宅當作抵押品進行借貸之金融商品

< 王儷玲，因應高齡化社會保險商品發展及期監理與相關賦稅配套之研究，95年12月。 >



提升保險業長期資產管理能力

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- **強化保險公司風險管理能力**
 - ▶ 兼顧長壽風險、利率風險與匯率風險
 - ▶ 提升長期資產負債管理之專業能力
 - ▶ 建立整合性風險管理機制、著重對保險公司整體風險之監理
- **利用資產管理專業，推動保險業參與退休金市場**
 - ▶ 建議擴大保險業設立內部基金之運作方式，以提高國內退休金市場成熟度
 - ▶ 建議開放保險業擔任退休金計畫之投資管理人



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



報告完畢
敬請指教！