

長期照顧保險體制之建構與居家社區 和機構照顧

楊孝滄

一、臺灣少子化和高齡化社會 結構與長期照顧保險體制 建構之必要性

(一)臺灣少子化及高齡化社會現象分析：根據臺灣人口年齡分配資料顯示，臺灣自民國八十二年（1993 年）已經進入聯合國高齡化的社會，65 歲以上人口佔全體人口之 7%以上，1993 年之高齡人口比率為 7.1%。行政院主計處民國九十年（2001 年）社會指標統計資料中，人口年齡分配如表 1 所示。

從表 1 資料顯示，民國八十三年為

7.4%，到了民國八十五年為 7.9%，然後逐年昇高，到了民國九十年 65 歲以上人口已高達 8.8%，而扶養比也從民國八十二年的 48%到民國九十年為 42%。15~64 歲人口扶養依賴人口之比率亦大幅提昇，而年老化指數更從民國八十二年的 26.4%提昇至民國八十六年之 35.7%，到了民國九十年已高達 42.3%，充分顯示臺灣高齡化的速率十分快速。而從嬰兒出生數的統計資料中顯示，臺灣亦有少子化的現象，行政院主計處社會指標統計之嬰兒出生數資料如表 2 所示。

表 1 人口年齡分配

年底	年齡分配 (%)			扶養比 (%)	年老化指數 (%)
	0~14 歲	15~64 歲	65 歲以上		
八十一年 1992	25.8	67.4	6.8	48	26.4
八十二年 1993	25.1	67.8	7.1	48	28.2
八十三年 1994	24.4	68.2	7.4	47	30.2
八十四年 1995	23.8	68.6	7.6	46	32.1
八十五年 1996	23.1	69.0	7.9	45	34.0
八十六年 1997	22.6	69.3	8.1	44	35.7
八十七年 1998	22.0	69.8	8.3	43	37.6
八十八年 1999	21.4	70.1	8.4	43	39.4
八十九年 2000	21.1	70.3	8.6	42	40.9
九十年 2001	20.8	70.4	8.8	42	42.3

表 2 嬰兒出生數

年	出生數					
	總計	婚生	非婚生			棄兒
			合計	已認領	未認領	
	人					
八十一年 1992	321,632	314,222	7,097	2,430	4,667	313
八十二年 1993	325,613	318,067	7,329	2,410	4,919	217
八十三年 1994	322,938	315,399	7,341	2,447	4,894	198
八十四年 1995	329,581	320,226	9,177	2,992	6,185	178
八十五年 1996	325,545	316,180	9,245	3,254	5,991	120
八十六年 1997	326,002	316,396	9,503	3,333	6,170	103
八十七年 1998	271,450	262,081	9,294	3,186	6,108	75
八十八年 1999	283,661	274,495	9,083	3,430	5,653	83
八十九年 2000	305,312	295,294	9,952	3,977	5,975	66
九十年 2001	260,354	250,858	9,433	3,882	5,551	63

從表 2 資料顯示，民國八十二年(1993 年)出生嬰兒共有 325,613 人，到了民國八十六年出生嬰兒為 326,002 人，民國八十九年為 305,312 人，而民國九十年出生嬰兒為 260,354 人，出生嬰兒有快速下降之趨勢，而嬰兒數隨著生活水準的提昇，養育子女花費過大，年輕人口生育觀念的

改變，甚至於頂客族、單身貴族的增加，使嬰兒出生數快速下降，也成為一嚴重的社會現象，表 2 資料亦顯示未婚生嬰兒的增加，未認領和棄兒問題的嚴重，這是另外一種社會問題。

而表 3 資料為平均餘命的分析如下：

表 3 平均餘命

年	0 歲			30 歲		60 歲	
	兩性	男	女	男	女	男	女
	歲						
八十一年 1992	74.3	71.8	77.2	43.8	48.4	18.3	20.8
八十二年 1993	74.3	71.6	77.5	43.6	48.7	18.1	21.1
八十三年 1994	74.5	71.8	77.8	43.8	48.9	18.3	21.3
八十四年 1995	74.5	71.9	77.7	43.9	49.0	18.4	21.4
八十五年 1996	74.6	71.9	77.8	43.8	49.1	18.4	21.4
八十六年 1997	74.6	71.9	77.8	43.8	49.1	18.2	21.2
八十七年 1998	74.8	72.2	78.0	44.1	49.2	18.5	21.3
八十八年 1999	75.0	72.5	78.1	44.3	49.4	18.7	21.6
八十九年 2000	⑦75.3	⑦72.7	⑦78.4	44.3	49.6	18.6	21.7

九十年 2001	①75.4	①72.8	①78.5
----------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----

從表 3 資料顯示，0 歲平均餘命在民國 90 年為 75.4 歲，男性 72.8 歲，女性 78.5 歲，而 60 歲平均餘命在民國 89 年男性為 18.6 (78.6 歲)，女性為 21.7 (為 81.7 歲)，充分顯示臺灣地區平均餘命已經很高，老人福利問題更應該予以關注。而現有老人福利服務的主要內涵如表 4 所示。

從表 4 資料顯示，在民國 90 年 65 歲以上老年人口數為 1,973 千人，已接近二百萬高齡人口，而安養機構僅有 50 家，收容人數僅 7,500 人，養護機構有 610 家，養護人數僅 13,132 人，僅佔高齡人口極少之比率。健康檢查人數在民國 89 年為 635,328 人，佔 65 歲以上人口之 33.07%。日間照顧服務人次在民國 90 年為 190,498

人，老人居家服務人次為 947,785 人，亦顯示仍有眾多人數需要健康維護和日間及居家服務。老人生活津貼，民國 90 年中低收入老人生活津貼共 181,211 人，支出 9,820 百萬元，老農津貼為 656,460 人，支出 23,245 百萬元，老人生活津貼的接受者佔所有高齡人口的 42.4%，包括中低收入老人生活津貼 181,211 人，9,820 百萬元，老年農民福利津貼 656,460 人，23,245 百萬元，充分顯示仍有相當數量的老人仍沒有完全老人福利服務體制之照顧，現有老人生活津貼無法有效維護老人的生存權。國民年金制度的建制有其急迫性及必要性。

表 4 老人福利服務

年 底	老人人口數	安養機構		養護機構		健康檢查 人 次	日間照顧 服務人次	老人居家 服務人次	老人生活津貼				
		機構數	安養人數	機構數	養護人數				中低收入老人生活津貼		老年農民福利津貼		占 65 歲以 上人口比率
									核付人數	金 額	核付人數	金 額	
	千 人	家	人	家	人	人 次	人 次	人 次	人	新臺幣百萬元	人	新臺幣百萬元	百分比%
八十四年 1995	1,631	45	8,250	16	839	—	184,513	152,541	314,526	①10,982	315,192	5,628	38.6
八十五年 1996	1,692	48	8,371	16	844	—	197,086	165,297	272,878	15,568	366,059	12,427	37.8
八十六年 1997	1,752	50	8,710	20	1,049	—	256,132	193,221	157,077	10,591	425,947	14,210	33.3
八十七年 1998	1,810	50	8,429	33	1,350	—	314,358	294,645	191,852	8,978	441,665	15,743	35.0
八十八年 1999	1,865	54	7,984	183	4,116	563,105	176,659	580,870	190,583	9,994	588,429	24,327	41.8
八十九年 2000	1,921	53	8,049	475	9,688	635,328	215,393	699,724	204,964	104,26	635,838	23,189	43.8
九 十 年	1,973	50	7,500	610	13,132	…	190,498	947,785	181,211	9,820	656,460	23,245	42.4

2001													
------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

更由於老年平均餘命的持續增加，85歲以上老年人口的增加，又由於國民年金制度的規劃單位從內政部轉移至行政院經濟建設委員會之後，未來要實施的國民年金制度，以政府財務負擔等經濟因素為最主要的考量，將要實施的國民年金制度固然仍以保險制度作為規劃的準則，但以不具所得再分配功能定額給付定額保險費率的方式，作為國民年金規劃的主軸，是一種較不具財務負擔風險的國民年金制度，但這種國民年金制度對於老人生存權之維護周全性是受到質疑的，尤其針對那些 85 歲老老年的人口，和需要長期照顧的老人，連實施國民年金制度都無法有效加以維護的。因此建構老人長期照顧的保險體制有其必要性。

二、保險法與商業保險解決老人長期照顧之問題

我國保險法在民國十八年十二月二十四日制定，共僅 82 條，至民國五十二年八月二十日修正全文 178 條，後經八次修法，至民國九十三年一月十三日修正第 167、168 之 2、172 之 1 條，增訂第 168 之 3 至 168 之 5 條，並於民國九十三年二月四年公布實施至今。保險法第一至第十條為保險法之定義及要件：

第一條 （定義－保險）

本法所稱保險，謂當事人約定，一方交付保險費於他方，他方對於因不可預料，或不可抗力之事故所致之損害，負擔賠償財物之行為。

根據前項所訂之契約，稱為保險契約。

第二條 （定義－保險人）

本法所稱保險人，指經營保險事業之各種組織，在保險契約成立時，有保險費之請求權；在承保危險事故發生時，依其承保之責任，負擔賠償之義務。

第三條 （定義－要保人）

本法所稱要保人，指對保險標的具有保險利益，向保險人申請訂立保險契約，並負有交付保險費義務之人。

第四條 （定義－被保險人）

本法所稱被保險人，指於保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人；要保人亦得為被保險人。

第五條 （定義－受益人）

本法所稱受益人，指被保險人或要保人約定享有賠償請求權之人，要保人或被保險人均得為受益人。

第六條 （保險業及外國保險業之定義）

本法所稱保險業，指依本法組織登記，以經營保險為業之機構。

本法所稱外國保險業，指依外國法律組織登記，並經主管機關許可，在中華民國境內經營保險為業之機構。

第七條 （定義－保險業負責人）

本法所稱保險業負責人，指依公司法或合作社法應負責之人。

（相關條文）

第八條 （定義－保險代理人）

本法所稱保險代理人，指根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營業務之人。

第八條之一 （保險業務員之定義）

本法所稱保險業務員，指為保險業、保險經紀人公司、保險代理人公司，從事保險招攬之人。

第九條 （定義－保險經紀人）

本法所稱保險經紀人，指基於被保險人之利益，代向保險人洽訂保險契約，而向承保之保險業收取佣金之人。

第十條 （定義－公證人）

本法所稱公證人，指向保險人或被保險人收取費用，為其辦理保險標的之查勘，鑑定及估價與賠款之理算、洽商，而予證明之人。

第十三條 （保險之種類）

保險分為財產保險及人身保險。

財產保險，包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險及經主管機關核准之其他保險。

人身保險，包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險。

保險法第十三條為保險之種類，包括財產保險、人身保險，而人身保險中包括人壽保險、健康保險，傷害保險和年金保險依保險法之規定，任何人可以選擇各種人身保險作為人身安全維護之工作，包括人壽保險降低保險人和家庭份子的風險，亦可透過健康保險、傷害保險以及年金保險做好本身的生涯規畫，避免進入老人生活的風險性。

保險法之第一百零一條，第一百二十五條，第一百三十一條及第一百三十五條之一條為人壽保險人，健康保險人，傷害保險人及年金保險人之責任：

第一百零一條 （人壽保險之責任）

人壽保險人於被保險人在契約規定年限內死亡，或屆契約規定年限而仍生存時，依照契

約，負給付保險金額之責。

第一百二十五條 （健康保險人之責任）

健康保險人於被保險人疾病、分娩及其所致殘廢或死亡時，負給付保險金額之責。

第一百三十一條 （傷害保險人之責任）

傷害保險人於被保險人遭受意外傷害及其所致殘廢或死亡時，負給付保險金額之責。

前項意外傷害，指非由疾病引起之外來突發事故所致者。

第一百三十五條之一 （年金保險人之責任）

年金保險人於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約負一次或分期給付一定金額之責。

從以上條文可以得知，被保險人在契約規定年限內死亡或契約規定年限仍生存時，可得到保險金額，被保險人疾病、分娩及其所致殘廢或死亡時，可得到保險金額，被保險人遭受意外傷害及其致殘廢或死亡時，可得到保險金額，年金被保險人生存期間或特定期間內，依照契約可得一次或分期給付一定金額之年金，老人對其本身老年生活之規畫可以透過商業保險體制，依自己之選擇作各種之人身保險措施，而實質上，依據保險法之規定，有多家人壽保險公司推出各種年金保險措施，並以隨利率波動可分期領回最適合退休養老族之宣傳文稿，以吸引被保險人投保：

長期以來，國內民眾對年金產品較不熟悉，但隨著勞工退休制度變革的話題，「年金」這個名詞逐漸為社會大眾耳熟能詳。

所謂的「年金保險」，是指年金要保人以躉繳、定期定額或不定期不定額方式繳

交一定金額保險費，與保險公司約定自某一時日起，於被保險人生存期間或特定期間內，依照約定一次或每屆滿一定期間分期給付年金的保險契約。

採預定利率的傳統年金與利率變動型年金最大的不同，在於利率變動型年金採單價值準備金，可充分反應市場利率的波動，有效對抗通貨膨脹，尤其當市場和享受利率上漲的好處。

相較於共同基金，大部分為一次贖回、無持續性收入保障，年金可分期領回適合定存族或退休養老族。「年金保險」不同於一般壽險或健康險，被保險人無投保手續十分簡便。

新光人壽、南山人壽及國泰人壽也分別推出各種性質不同的年金保險：

(一)新光富利變額年金保險〈甲型〉

1.商品說明

「新光富利變額年金保險（甲型）」屬於投資連結型商品，連結標的為無息美國政府公債與富達國際基金。投資型商品除了可提供保戶保單價值增長的潛力，並抵抗因通貨膨脹造成保險給付購買力下降的影響外，本商品另提供保戶壽險保障與約定期滿保證本金之保障。

2.商品簡介

(1)投資配置

目前本商品提供無息美國政府公債與富達國際基金做為投資連結之標的，依據保戶所選擇之約定期，將保險費根據固定之配置比例購買投資組合：

約定期	10 年	15 年	20 年
-----	------	------	------

無息美國政府公債	70%	60%	50%
富達國際基金	30%	40%	50%

(2)身故/生命垂危保險金

①保單價值準備金運用起始日前：

死亡日/生命垂危診斷確定日當時之保單價值準備金。

②保單價值準備金運用起始日以後且在遞延期間內：

保險金額之□倍+申領文件齊備送達之次二營業日為準的保單價值準備金保險金額係指每一約定期之保證本金。□倍之數值，係指以本契約生效日當時被保險人之保險年齡所約定之給付倍數，如下：

保險年齡 45 歲（含）以下	1 倍
保險年齡 46 至 50 歲	0.75 倍
保險年齡 51 至 55 歲	0.5 倍
保險年齡 56 至 60 歲	0.25 倍

(3)約定期滿保險金

約定期期滿前，有下列二種選擇：

①領取約定期滿保險金。

②重新約定另一約定期，但若新約定期起算日至年金開始給付期間未滿十年，需採儲存生息或選擇依本次約定期所訂之投資組合標的的漲跌變動計算保單價值準備金。

(4)遞延期滿保險金

要保人可選擇領取遞延期滿保險金，本公司於遞延期間期滿前收到書面通知才生效。該保險金一經給付，契約即行終止。

(5)年金

按年金給付當時之預定利率、年金生命表及保證期間，計算年金受益人每期可

領取之年金金額。

3.商品特色：

(1)約定期限：10、15、20 年。

(2)保證本金：

於第一約定期係指保單價值準備金運用起始日之保單價值準備金，於第二及以後各次約定期係指前次約定期滿日之保單價值準備金。若新約定期起算日至年金開始給付日之期間未滿十年時無保證本金。

(3)保證期間：年金領取保證期間分 10、15、20 年。

(二)國泰利率變動型年金保險（甲型）

——添利利值完全理財方案

1.投保年齡：0 歲（出生滿 15 天）～60 歲（保險年齡）

2.年金累積期間：不得低於 10 年

3.年金給付開始日：不超過被保險人年滿 70 歲之保單週年日前（含）的任一特定日

4.保證期間：分為 5、10、15 及 20 年等四種

5.保險期間：終身（最高 100 足歲）

6.年金金額限制：最低新臺幣 2 萬元，最高新臺幣 120 萬元

7.繳費方式：躉繳（最低新臺幣 50 萬元；最高新臺幣 3,000 萬元）

8.附加費用率：3.5%（只收第一年）

9.免體檢規定：一律免體檢

商品十大優勢：

優勢一 獲利穩健

每年宣告利率反應市場利率水準，獲

利穩且風險低。

優勢二 有機會賺更多利息

各保單年度宣告利率最高為四行庫平均牌告利率+1.5%。

優勢三 不怕利率回升

每年調整宣告利率一次，類似「指數型利率」。

優勢四 給付方式多樣化

累積期滿可選擇「一次給付」或「分期給付領年金」。

優勢五 資金靈活運用

累積期間有資金需求可保單貸款。

優勢六 選擇「期滿給付」之優勢

累積期間達 10 年以上可以自己決定滿期日，累積越久則累積複利收益越高。
【例如：您可以選擇累積期間達 10 年以上，但不超過被保險人年滿 70 歲之保單週年日前（含）的任一特定日】。

優勢七 選擇「年金給付」之優勢

定存有領完之日，年金可領到終身（最高 100 足歲）。

優勢八 身故有保障

(1)累積期間身故：退還「年金保單價值準備金」。

(2)保證期間身故：身故受益人在保證期間內繼續支領年金。

優勢九

所得免稅：依所得稅法第 4 條第 1 項第 7 款規定：人身保險之保險給付，免納所得稅。

優勢十

能讓您放心投資；國泰人壽資產最多，市場佔有率最高，國內外信用評等績

優。

(三)南山人壽年金保險

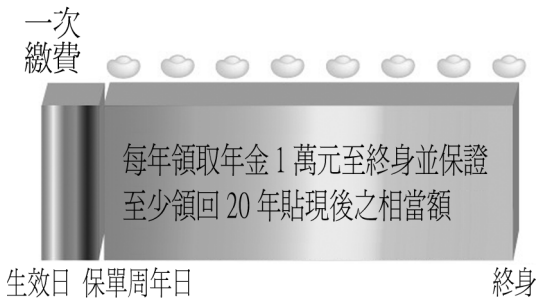
高齡化社會的來臨，使得現代人將愈來愈重視老年生活品質的提昇。年金保險是規劃退休後經濟生活的一個重要的工具，也必將逐漸受到社會大眾的重視，一次繳費，次月即可開始領取，可以選擇保證領回期間或領回金額，保險可以選擇平準型或增額型，充分照顧大家的需求。

如南山新即期年金保險－保證期間平準型 IA4AN 承保範圍及不保事項

1.承保範圍：年金

2.圖例

※以投保 IA4 1 萬元為例



3.險種特色

【一次繳費，給付終身】

本契約繳費方式為躉繳，只需繳費一次，即可自繳足保險費後之保單週年日起，按年領取年金至終身，提供優質生活之所需。

【年金給付，保證期間】

本契約之保證期間為一次年金給付日起算二十年，如被保險人在保險期間內身故，本公司將給付於保證期間屆滿前應給付而未給付之年金金額依複利年利率 1.6% 折算後之現值，提前一次給付予身故

受益人，本契約即行終止。

【提前給付，保障生活】

本契約在保證期間內，年金受益人得就尚未領取之年金金額部分申請提前給付，其計算之貼現率為複利年利率 1.6%。

【毋需體檢，投保簡便】

投保本契約，被保險人毋需體檢，投保手續簡單又便利。

從人壽各保險公司所推出各種人身保險包括年金保險的商品，面對高齡化和少子化社會的來臨，以及 85 歲以上老老人口的持續增加，長期照顧體制之建立具有其必要性，包括年金保險在內作為建構老人長期照顧的機制應是十分困難的。更何況在社會上仍有相當數量的老人，仍沒有老人生涯規畫的認知，甚至於沒有足夠經濟能力來規劃老人生涯，或對於本身風險亦缺乏警覺，自然無法參與各種商業性的人身保險，而在發生實質需要長期照顧而家庭和子女無經濟能力的，必然產生長期照顧的需求，成為社會的負擔，這種必須作未雨綢繆之規劃，才得降低老人生涯之風險，確保老人之生存權，而社會保險之長期照顧保險體制之建制，長期照顧保險法之制定，面臨高齡化少子化和老化現象之嚴重性，有立即確保必要性。

三、長期照顧保險體制中居家、社區和機構照顧模式之建制

長期照顧保險體制之建制除以社會保險體制之建制，以政府公權力強制 45 歲以

上充分就業人口，不以勞工為限，全國所有之就業人口均納入長期照顧保險體制之所有就業人口，亦即是將 45 歲以上所有就業人口，包括軍公教以及其他就業人口，均納入長期照顧保險體制，一直到 65 歲退休均納入長期照顧保險體制，以發揮整體性風險分散及責任分散之社會保險之準則。

而長期照顧保險體制更將保險體制分成居家照顧、社區照顧以至於機構照顧三種模式，依保險體制之需求，以及老人長期照顧的不同需求，在長期照顧保險體制中分成：

- 1.居家照顧模式
- 2.社區照顧模式
- 3.療養機構照顧模式
- 4.醫療機構照顧模式

以滿足不同年齡層老人的不同需求，並建構長期照顧保險法之草擬，作為長期照顧保險體制建制之法律基礎，以完成長期照顧保險體制之建構。

長期照顧保險體制之建制由於為公權力運作之社會保險法規，自然必須經過完整立法的程序，才具有強制力和公信力，

亦即是必須制定長期照顧保險法，而在長期照顧保險法之中，除明定內政部為中央主管機關外，由於長期照顧與醫療有密切之關聯性，亦將行政院衛生署列為目的事業主管機關，並成立中央長期照顧保險局來處理所有長期照顧保險業務，而長期照顧保險法主要條文中，將長期照顧分成居家長期照顧、社區長期照顧、療養機構長期照顧和醫療機構長期照顧四種模式分列各條文，以滿足不同年齡老人不同長期照顧之需求。

長期照顧保險法之條文，亦必然經過精算過程制定合理的保險費率，以滿足不同的需求，亦配合居家、社區照顧之需求，培訓及任用專業人才，以及配合醫療和療養機構之設置，方能使長期照顧體制得以完整建制，長期照顧保險法條文中亦有民間參與或獎勵之條文，使長期照顧體制更具活力和彈性。

總之，長期照顧體制之建構必須要有公權力的運作和民間資源之配合，方能順應少子化和高齡化社會之需求。

（本文作者現任東吳大學社會學系教授兼文學院院長）