

# 「高齡化社會研究」計畫書

一、研究主題名稱：長期照護保險財務規劃—代際連帶與代際公平性觀點

二、教師姓名：鄭清霞

三、研究之背景及目的：

長期照保險財務規劃的範疇主要有四個面向(鄭文輝等，2009)：(1)**支付制度**，係指服務計價的方式，為服務提供單位與長照保險人的關係，包括支付方式、支付標準訂定與調整，重點在於提供適當財務誘因，兼顧服務品質與合理成本；(2)**財源籌措**：包括財源結構、勞雇保險費及政府補助比例、部分負擔設計、保險費計算基礎及徵收方式；(3)**財務處理方式**：係指費率訂定的原則，主要有隨收隨付制或部分儲備制，並涉及財務控管與調整機制；(4)**費用估算**：涉及費用估算架構，以及費用估算參數的設定與預測。

上述四個面向與代際連帶及代際公平性相關者，主要為財務處理方式，隨收隨付制與儲備制是社會保險財務的主要處理方式。隨收隨付制係指當年度需要多少經費即編列等額預算或收取保費，但通常保有數個月的給付所需費用作為安定基金，以預防精算因子的變動超乎原來的假設，也可以緩和實際費率的經常變動。儲備制的基本概念是自我負責，由於長期照護制度的給付對象多為老年人口，隨收隨付制容易受到人口結構老化影響；若採用儲備制的概念，宜事先部分提存準備，收取高於隨收隨付制費率下的保費，強化該世代自我儲蓄為長照需求事先準備的機制，同時可避免費率調升幅度過大，另一方面減緩未來世代的財務壓力，落實財務穩定性，並兼顧世代間的

公平性。

如前所述，長期的費率調整規劃是長期照護保險財務的關鍵，但這涉及代際連帶與代際公平性問題。世代（generation）有兩個層面的意義，一者是總體層面（Macrogens），二者是個體層次（Microgens）（Bengtson and Oyama，2007）。總體層次的概念以年齡為區分，就像人口學者（Ryder, 1965）所提出的年輪（age cohorts）概念，相同出生年代的人群，他們可能經歷過相同事件或擁有相同的特徵。個體層次的概念係指家庭內的族譜的世代，孫子女、子女、父母、祖父母、曾祖父母…等。所謂代際連帶（intergenerational solidarity）的簡單概念應該是指代際間的社會連帶（social cohesion between generations）（Bengtson and Oyama，2007）。剛出生的幼年人類無法獨立存活，老年人類也必須透過年輕人生產財貨或服務才能存活下來，代際互助是人類代代提升生活品質以及永續發展的根本。無論是總體層次或個體層次，世代間的連帶與衝突，或世代公平性的問題，都在社會福利政策甚至租稅政策中被廣泛地討論。

在總體層面的代際連帶上，我們可以看到四個全球的主要變遷趨勢顯示代間契約正在改變：1.生命歷程的延長；2.人口年齡結構的改變；3.家庭結構與關係的改變；4.政府責任的改變（Bengtson, Lowenstein, Putney, & Gans, 2003；引自 Bengtson and Oyama，2007）。公平性(fairness)與可負擔性（affordability）是倡議代間公平性（generational equity）者的主要論述重點（Marmor et al., 1999 引自 Williamson,2003）。他們認為（Williamson,2003；Bengtson and Oyama，2007）：1.近年來由於回應老年貧窮問題以及政治影響而致使對於老人支出的增加。2.對於老年需求的重視以及老年

支出的增加，提升老人實質經濟地位以及老人健康利用的促進。3.相對於非老人，特別是兒童，老人好像是比較好過日子的群體。甚至有學者認為老人支出增加其實已經掠奪原本應該屬於兒童的資源 (Farlie,1988,引自 Williamson,2003)。4.由於人口老化的關係，目前的老年福利政策恐怕呈現一種不可負擔的趨勢。這個不可負擔性導源於平均餘命延長，但也導源生育水準的下降 (Marmor et al., 1999 引自 Williamson,2003)。因為存在這種不可負擔性，所以強迫年輕世代在這個代間契約上劃押，其實也是不公平的 (Borden, 1995; Gokhale & Sturrock, 1999 引自 Williamson,2003)。5.資源如果繼續向老年族群方向流動是相當不公平的，這可能是代間衝突的根源 ( Bengtson and Oyama , 2007 ) 。

長期照護保險的費率規劃主要涉及幾個面向：(1)費率調整的頻率，例如：日本長照費率是每三年檢討一次。(2)費率調整的條件，例如：實際費率與精算費率的差距。(3)安全準備的最低額度(鄭清霞等，2009)。這幾個條件的設定可能涉及代際公平性的問題，本研究擬由理論面向進行探討，找尋較符合代際公平性的處理原則，同時也根據這些擬定的原則，以目前長期照護保險規劃的制度架構進行模擬，以求得符合規劃原則的長期費率組合模式。主要研究目的如下：

- (一)社會保險的代際連帶與代際公平性理論分析。
- (二)代際連帶與代際公平性考量的長期照護保險財務處理方式之探討。
- (三)我國長期照護保險費率規劃原則之分析。
- (四)2011-2046 年我國長期照護保險費率規劃之模擬。

#### 四、研究主題對國家發展的必要性與重要性：

有鑒於台灣快速的人口老化所帶來的長期照護需求擴張，長期照護已被視為社會風險，政府近年來已積極推動長期照護相關方案，「長期照護保險」目前正由衛生署長期照護規劃小組密集規劃中。財務健全性正是制度永續發展的關鍵，但社會福利財務的規劃應考量人口老化與社會福利發展所蘊含的代際互助連帶與代際公平性問題。本研究由「代際連帶」與「代際公平性」觀點，探討長期照護保險財務處理方式，接著據此分析我國長期照護保險費率規劃的原則，並規劃模擬符合代際連帶與代際公平性的 2011-2046 年我國長期照護保險費率規劃。相關的分析結果可作為我國長期照護保險財務規劃的參考。

#### 參考文獻：

鄭文輝、朱澤民、鄭清霞、朱僑麗、周台龍（2009）[長期照護保險法制財務機制及財源籌措之評估](#)。行政院經建會委託研究報告。

鄭清霞、鄭文輝、林志鴻、林昭吟、陳正芬、周台龍、韓幸紋、洪明皇(2009)長期照護保險體制與收入面執行方案研議。中央健康保險局 98 年度委託研究計畫。

Bengtson, V. L., Lowenstein, A., Putney, N. M., & Gans, D. (2003). Global ageing and the challenge to families. In V. L. Bengtson & A. Lowenstein (Eds.). *Global ageing and challenges to families*. Aldine de Gruyter, Hawthorne, NY: 1-24.

Bengtson ,Vern L. and Petrice S. Oyama(2007)” Intergenerational Solidarity:Strengthening Economic and Social Ties” , New. York: Department of Economic and Social Affairs

[http://www.un.org/esa/socdev/unyin/documents/egm\\_unhq\\_oct07\\_bengtson.pdf](http://www.un.org/esa/socdev/unyin/documents/egm_unhq_oct07_bengtson.pdf)

Ryder, N. B. (1965). The cohort as a concept in the study of social change. *American Sociological Review* 30(6): 843-861.

Williamson ,John B.(2003) "[Generational equity, generational interdependence, and the framing of the debate over social security reform](#)". *Journal of Sociology and Social Welfare*. 30(3) 3-14

