



# 高齡產業新商機

## 以養生住宅為例

陳淑嬌

因應全球老年人口比率不斷上升，各國紛紛推動一系列因應高齡社會之政策措施，為高齡產業帶來新的商機及方向。本文將界定高齡產業範疇，並彙整其關聯性產業類別，同時探討亞洲各國對高齡社會之政策目標，及公私部門對高齡產業的相關投資——以養生住宅為例，最後提出台灣養生住宅之推動建議，供各界參考。

### 全球人口高齡化趨勢

管理學巨擘彼得·杜拉克，在「下一個社會」一書中指出：人口結構變遷，加上全球化與知識經濟，將成國際間21世紀上半葉的三大關鍵趨勢，並提出「在已開發國家，新社會的主導因素是老年人口快速成長」。

人口高齡化是指某區域在某期間內總人口中，老年人口比例增加的動態過程。據聯合國世界衛生組織定義，當65歲以上老年人口占總人口的比例達7%，稱為「高齡化社會」(Ageing society)，達到14%時為「高齡社會」(Aged society)，若比例達到20%時，則稱為「超高齡

社會」(Hyper-aged society)。

自2005年全球人口突破65億大關，至2012年全球總人口數也已達70億，推估到2015年則將達到約73億人口。據聯合國統計資料，2002年全球60歲以上人口為6.28億人，占總人口比率為10%，2050年則將增加為19.63億人，占整體總人口比率提高至21%。另由年增率觀之，1985年人口年增率為1.7%，而2015年將降低為1%，顯見許多國家出生率正快速下降中。聯合國並指出全球老年人口（60歲以上）占總人口比率，將由1950年的8%及2011年的11%，上升至2050年的22%，而推估至2045年，全球老年人口將首度超越兒童（15歲以下）人口。據經



表1 十大人口老化嚴重之國家

單位：%				
排名	2011年		2050年	
	國家	老年人口 比率	國家	老年人口 比率
1	日本	31	日本	42
2	義大利	27	葡萄牙	40
3	德國	26	波士尼亞及 赫塞哥維納	40
4	芬蘭	25	古巴	39
5	瑞典	25	韓國	39
6	保加利亞	25	義大利	38
7	希臘	25	西班牙	38
8	葡萄牙	24	新加坡	38
9	比利時	24	德國	38
10	克羅埃西亞	24	瑞士	37

注：1.老年人口比率指60歲以上人口占總人口比率。  
2.工研院推估台灣老年人口比率2017年為14%，2025年為20%。  
資料來源：United Nations Population Division(2011)。

濟合作暨發展組織(OECD)統計顯示，當一個國家邁入高齡化社會後，實質GDP成長率則將降低0.35~0.75%，此一人口結構金字塔的倒轉現象將是全球經濟及產業即刻要面臨的重大考驗（表1）。

### 高齡產業範疇

高齡產業(Senior Industry, Silver Industry, Grey Industry)的一般定義是指：「由營利事業、非營利組織及政府，提供與高齡者有關的服務或商品的各經濟群集合」。目前高齡產業的分類方式尚未一致，本研究編製的高齡產業部門分類對照表主要以下列文獻為基礎，包括主計總處最近一期（2006年）編製的「產業關聯

表」、「工商及服務業普查報告」及家庭收支調查消費支出分類中，依聯合國最新版（2001版）用途別個人消費分類(COICOP)分為12大類支出。以上因各資料來源的部門分類並不一致，因此本研究建立各資料來源的部門對照表，並根據高齡產業特性將所有產業重新劃分為十個部門（表2）。

高齡產業部門分類對於後續界定高齡產業相關業別及產業關聯表的應用上將有極大助益，對政府施政方面，可分析高齡產業可帶動全體產業增產之總效益，作為政府獎勵投資、調配生產資源之參據，進一步在產業經營方面，可以分析其產業之附加價值率、勞動生產力、資本生產力、產品結構及生產技術變動概況。

台灣在「扶幼護老」施政主軸中，以「長照服務體系之健全」為主要核心；日本以示範城市為方向，訂定階段性發展目標並推行海外養老；新加坡著重老年教育、鼓勵組織服務，及建立各種樂齡住宅；中國則鬆綁相關政策，使企業紛紛投入高齡產業。

### 亞洲迎向高齡社會之政策作法

#### （一）台灣

台灣老年人口比例逐年攀升，人口老化亦為台灣面臨的重要課題，在「黃金十年 國家願景」計畫之願景二——「公義社會」下，「扶幼護老」的施政主軸中，政府將推動國人健康老化、健全長照服務體系、保障國人老年經濟

表2 高齡產業部門分類對照表

本研究部門別	2006年IO表(166部門)	工商普查部門別	家庭收支調查消費支出分類
1.農林漁畜礦業	01~15	礦業與土石採取業	(透過產業關聯影響)
2.製造業	16~107	製造業	特殊材質服裝、寢具、高衝擊吸收性鞋子；宗教飾品；眼鏡、助聽器等；生活福祉用具，如手杖、代步支援用具、電動車、防走失用具等；軟體產業、通訊產業、資訊家電、資訊網路等；健康器材；高齡者醫療、行動等用具製造
3.營建業	108~110、115~118	營造業	安養機構、「老人住宅」、老人公寓、三代同堂、銀髮族社區、旅居式養老等開發建造；居家修繕或改裝、建材、安全設施、外部空間改善、無障礙空間等
4.批發與國際貿易	120	批發業	醫療復健照護儀器、器具；製藥業；看護用品、輔具等
5.零售業	121	零售業	高齡者醫、食、住、行用品等銷售
6.倉儲與通信用業	122~128、134、135~136	倉儲業、郵政與快遞業、電信業	網購、宅配、老人遠距照護、醫護資訊網絡等
7.金融、保險與不動產	137~142	金融及保險業、不動產業	人壽、傷害、健康、年金、長期照護險；往生之棺木、墓地、陵園、納骨塔等
8.飲食與旅館服務業	129~130	住宿與餐飲業	天然食品、有機食品、食療食品、特殊營養食品、機能性保健食品；住宅物業之營運服務等
9.工商服務、社會服務、個人服務與公共行政業	111~114、119、143~148、149~154、155、157~158、160~166	商品經紀業、支援服務業、租賃業、專業科學及技術服務業；醫療保健業、環境衛生及汙染防制業、維修服務業、未分類之其他服務業	送餐到府服務、營養諮詢、理容、療護支援系統服務、住宅家事管理及服務、銀髮用品之網站或刊物、代理購物等外事服務；交通接送服務；勞務派遣；預防、健康管理支援服務；居家看護服務；醫療院所和支援服務；療養機構和支援服務；安寧照護服務；醫療資訊服務等。
10.電影、藝文與娛樂業	131~133、156、159	文化運動及休閒服務業	教育與學習、藝術、文化、旅遊、休閒、娛樂等

注：1.依聯合國最新版（2001版）用途別個人消費分類(COICOP)，2009年家庭收支調查消費支出分類，調整為食品及非酒類飲料、菸酒及檳榔、衣著鞋襪及服飾用品、住宅服務水電瓦斯及其他燃料、家具設備及家務維護、醫療保健、交通、通訊、休閒與文化、教育、餐廳及旅館及什項消費等12大類支出。  
2.日本高齡產業關聯服務分為六類：住宅、金融、家管、福祉機器、看護用品、文康活動及其他。

資料來源：本研究整理。

安全等相關措施，以減輕人口老化對經濟社會的衝擊。其目標將達成包含：

1.推動長照保險——失能民眾長照服務涵蓋率將自目前16%，於五年內提升至45%，十年提升至70%，並由4.3萬人提升至28萬人，增加照顧23.7萬人。

2.加速健全身心障礙照顧及支持服務體系——五年內將成立270個服務據點，照顧六萬人，十年內成立400個服務據點，照顧十萬人。

另建構完善長照服務網絡方面，則規劃發展長照服務網，提供多元且具近便性之照顧服務，強化照顧服務人員培訓、留任與發展機



制，整備長照服務人力及規劃長照服務與保險法制化。目前行政院也進行跨部會研議籌設「高齡化政策研究中心」事宜，馬總統並於座談中指出，政府已把人口問題當成「國安問題」處理，將會預作整體規劃，創造對老年人更友善、更安心的社會，未來針對長期照顧服務的支付制度，將以「實物給付」為原則，而以「現金給付」為例外；其次，加強對高齡者的居家服務，並由行政院勞工委員會研議培訓相關人才。在增置照護空間的部分，則考量依各縣市政府狀況設置「老人服務中心」，並加強利用現有空間，並考量老年人口需求以提供綜合式服務（表3）。

## （二）日本

日本老年人口比率為世界最高，為因應人口高齡化、少子化的趨勢，近年日本政府提出「2020年的東京」政策，以建立少子高齡化示範城市為目標，整建約6,000戶的老人住宅，並創辦高齡者職業介紹服務，結合發展各項高效率產業及高齡保健科技，推動網路高度化及產業活性化。社會福利方面日本政府則進行包括從保健、醫療福祉、所得保障、雇用、教育再學習、銀髮住宅等全面性規劃，並依各層面訂定階段性發展目標：

1. 1986年提出「長壽社會對策八大綱」。
2. 1989年提出「高齡者保健福利十年推進戰略」（黃金計畫，Gold Plan，1990~1999）——各鄉鎮（市町村）實施在宅福利服務、零癱瘓老人戰略、設置「長壽社會福利基金」（700億日圓）、籌備多元化的資金來源

表3 台灣人口結構推估表

年齡	單位：%				
	1993年	2011年	2017年	2025年	2060年
14歲以下	25	15	12	11	9
15~64歲	68	74	74	69	49
65歲以上	7	11	14	20	42

→ 高齡化
→ 高齡
→ 超高齡

資料來源：行政院經建會，「2010年至2060年台灣人口推計」，2010年9月。

與機構服務、推動老人生活教育、推動長壽科學研究、推動社區開發事業。

3. 1994年重新評估「黃金計畫」，修訂為「新黃金計畫」（New Gold Plan）。
4. 2000年「黃金計畫21」——目標為活力充沛的高齡者，確保高齡者尊嚴與自立支援、建構互助的地域社會及確立服務使用者信賴的照護服務等。
5. 2011年提出「2020年的東京」——以解決都市課題並成為亞洲高齡化的示範城市為目標。

根據日本生命保險文化中心推估數據，夫妻兩人在日本都會生活每個月約需30~40萬日圓，若加上貸款支出，則將造成退休後無收入來源下極大的負擔，因此在養老補貼方面，日本政府為鼓勵高齡族到國外養老，於是每年提撥巨額退休金，提供退休日本老年人到海外居住一個月至兩年(Long stay)，使得每月領15萬日圓的養老金退休者也可考慮生活費較低廉、生活品質較高的海外退休村。申請上也考量近便

性，有此需求的日本人只要向居住地的社會保險局提出即可，在到海外也可以支領年金，而原在日本的不動產則可透過出租以增加收入。

### （三）新加坡

新加坡老人稱為「樂齡人士」，可見其政府對高齡者之重視程度，和其他國家不一樣的是新加坡在老年人口政策上，不同於一般國家較注重於醫療及老人福利，反而較重視老年人的教育問題。新加坡政府考量現代醫療技術進步與養生知識普及，老年人已趨向愈來愈健康且長壽，因此採行的老人政策以由下而上資源整合的方式進行。

新加坡政府設有人口老化跨部門委員會，包括：經濟保障、就業協助、社會融入、健康照護、住宅、社會和諧六個小組，另也特別成立高層的諮詢委員會提供樂齡人士教育的諮詢，高齡住宅政策上也鼓勵老年人在家養老，而其配套措施則是由鄰近的社區提供相關服務。

新加坡政府也鼓勵並贊助國內為樂齡者服務的組織，補助其推動相關計畫或辦理課程費用，例如：新加坡樂齡活動聯會(SAGE)是為老年人謀福利的自願服務組織，至今已成立約40年，該組織除了為樂齡者募款、成立諮商中心提供樂齡者諮商服務、招募志工服務樂齡者，並計畫性的邀請組織會員參與規劃的課程及活動，另外也與社區建立互助體系，另成立「樂齡研究中心」，研究樂齡人士在食、衣、住、行、育、樂各方面的需求。

新加坡樂齡住宅是規劃既分又合的屋型為主，適合幾代同堂，由新加坡政府投資建造，

再以低價出售給樂齡人士的福利房屋，除了設計是符合年長者與家人共同生活的戶型，在購房價格上也給予相當的優惠，若不與父母同住者則也有其他優惠購屋方案，鼓勵子女居住在附近，以便就近照顧長輩。社區內也提供經營日托老所業者免繳公司稅，且其土地和建設成本的50%由政府補貼。另若選擇獨居或只與老伴住在一起則可住進樂齡公寓，其基本設施齊全且費用低廉，樂齡人士可輕鬆入住。

### （四）中國

目前中國人口老化趨勢加劇，1999年已超過高齡化社會標準，2010年第六次全國人口普查數據顯示，中國65歲及以上人口為1.19億人，占總人口的8.9%，中國國務院及相關部門並相繼提出「中國老齡工作七年發展綱要」、「中國老齡事業發展『十五』計畫綱要」、「中國老齡事業發展『十一五』規劃」、「中國老齡事業發展『十二五』規劃」、「關於全面推進居家養老服務工作的意見」、「關於加快發展養老服務業的意見」等政策規劃。中國各地政府也相繼對於養老服務體系更加關注，例如：山東省濟寧市近年開始推動免費的低收入老人居家養老服務系統，遼寧省則實施「6211工程」，即於市、縣（市、區）設立老人福利中心，並施行居家養老、銀髮族心理關懷等措施，中國政府的資金和政策，也將促使提供養老產業相關服務的中小企業迅速成長。

在外資及企業投入養老產業領域方面，2012年初中國官方將醫療保健服務業由「禁止」海外投資類修改為「允許」類，這表示外資企業



未來將可全資控股中國醫保企業。企業方面包括：瀋陽大洋集團2012年開設老年人健康管理中心；中國電信遼寧公司提供24小時電話醫生、緊急醫療救援、遠距急救指導等銀髮族醫療服務的「電信套餐組合」。地產經營者則規劃「養老地產」等一系列主題專案，在社區中提供醫療、養生、教育、娛樂、休閒等服務，包含中國最大的地產開發商萬科地產，在2010年底正式啟動活躍長者計畫，規劃2.4萬平方公尺的空間，進行北京及青島的養老地產建設；China Senior Care（寫意健康諮詢）則在杭州開發頂級養老院，投注2,000萬美元，主攻金字塔頂端客戶，在占地0.65公頃的基地上只規劃64個床位，預擬將以每月收費40,000元人民幣推出市場。保險公司方面也進行大量投資，中國平安在浙江投資170億元人民幣建設退休社區，中國人壽、泰康人壽和太平人壽也分別在河北、北京和上海投資相關養老項目。中國經濟體制改革研究會於2012年8月在台灣舉辦論壇時，也提出台灣在服務業方面有先行發展的優勢，加上兩岸皆有人口老化問題，未來在養老產業的發展上有很大的合作空間。

目前台灣私人企業已相繼針對金字塔頂端客層，建構、營運養生住宅，因此政府方面，應重視經濟能力無法負擔的老人，提供相關的照顧。可藉由配合「黃金十年國家願景計畫」及「花東地區發展條例」，規劃適合的居住及照護措施。

## 台灣養生住宅之推動建議

台灣的養生住宅除了多年前潤泰、奇美、長庚、國寶集團等相繼投入興建營運，近年遠雄集團的養生住宅規劃也取經日本、韓國的數位住宅，引進社區遠距離監控設備，另遠雄集團在苗栗更規劃興建大型醫療園區，朝向以養老住宅與醫療設施結合的專案推動；台灣東部花蓮、台東則因有天然景觀及鄉野樂活氛圍的優勢，也陸續吸引各企業集團在養生園區方面進行大規模投資，如台灣土地開發公司等。養生、住宅及照護服務等各環節整合的龐大商機，將使高齡產業成為最熱門的明星產業，除了企業已相繼投注於金字塔頂端客層市場，政府對於大部分經濟能力未能負擔的老人，在居住與照護的議題上更應加速研擬中長程規劃因應，本文歸納以政府政策之「黃金十年國家願景計畫」及「花東地區發展條例」，提供台灣養生住宅推動之建議如下：

### （一）配合「黃金十年國家願景計畫」，整合照護產業於養生住宅中

「黃金十年國家願景計畫」之願景二——「公義社會」的施政主軸中，「扶幼護老」策略包含：發展長照服務網，提供多元且具近便性之照顧服務、整備長照服務人力、規劃長照服務及保險法制化。以公部門而言，國營事業之間置空間可以BOT或設定地上權方式委外興建及營運養老住宅，將醫療、養生、教育、休閒、養老等服務集中在養老住宅內，除可活化資產更可提升國營事業績效，更能落實政府因

應高齡社會而發展之長期照護政策。

## (二) 納入「花東地區發展條例」中社會福利建設之精神，以養生住宅帶動花東關聯性產業發展

納入「花東地區發展條例」第5條（花東地區永續發展策略計畫及方案內容）之第6款——產業發展及第9款——社會福利建設之精神，以花東特有之自然景觀優勢及多元人文內涵，吸引各國觀光及養生居住人口，興建主題式養生住宅，如老人住宅、單身貴族住宅、三代同堂住宅、觀光醫美養生園區等，可與鄰近國家或台灣其他區域的養生住宅彼此依季節或節慶需求而進行聯盟經營，除可以高齡產業帶動花東整體產業發展，更可有效創造關聯性產業之就業機會。☞

（作者為台灣經濟研究院助理研究員）

### ■ 參考文獻

1. 行政院經建會，「2010年至2060年台灣人口推計」，2010年9月。
2. 陳淑嬌，「民間團體與政府機關的資源統合運用——以老人住宅為例」，台經月刊，2006年9月。
3. 行政院主計總處，<http://www.dgbas.gov.tw/mp.asp?mp=1>。
4. 行政院經濟建設委員會，「黃金十年願景計畫」，<http://sowf.moi.gov.tw/04/new04.asp>。
5. 行政院經濟建設委員會，「花東發展條例」，[http://htsd.com.tw/page/ht\\_002.htm](http://htsd.com.tw/page/ht_002.htm)。
6. 內政部社會司老人福利服務，<http://sowf.moi.gov.tw/04/new04.asp>。

7. 呂學靜，「立法：日本社會保障的基石」，國際金融報，2001年1月5日。
8. 新華網，「中國老齡事業發展」，[http://big5.xinhuanet.com/gate/big5/news.xinhuanet.com/politics/2006-09/21/content\\_5121030.htm](http://big5.xinhuanet.com/gate/big5/news.xinhuanet.com/politics/2006-09/21/content_5121030.htm)。
9. CBMC商道，「新加坡的老人福利政策」，<http://www.cbmc-globe.com/html/29/n-2029.html>。