

實支實付醫療保險購買因素之實證分析 -以 K 保險公司保戶為例



連春紅 1

崑山科技大學 全球商務與行銷系 副教授

李政峯 2

國立高雄科技大學 企業管理系 教授

楊少棠 2

國立高雄科技大學 企業管理系碩士在職專班 研究生

一、摘要

本文旨在探討因為高齡化少子化造成的社會危機及在科技進步之下更好的醫療資源、新型的手術、昂貴的標靶藥物等高額的醫療費用讓全民健保在歷經無數改革之後，仍然有相對的衝擊。當健保無法負擔，自費藥材項目只能不斷提高。因此具有醫療費用補償的實支實付保險益發重要。

本研究以研究者所在職 K 保險公司，個人保戶資料庫找出相關特徵，探討購買醫療實支實付保險主要採用 ANOVA 分析類別分類了解變數是否有顯著效果，再採用羅吉斯迴歸分析是否有關鍵變數、最後使用迴歸方法檢定購買單位數分析研究方法。

研究結果可得發現，研究者所提供保戶特徵為大數據，從多樣變數中成功找出關鍵之關聯性，未來可提供相關產業以保戶特徵作為行銷目標篩選，故預測購買上有較高正確度。

關鍵詞：二代健保 DRGS、少子化、羅吉斯迴歸分析、醫療實支實付。

二、動機與目的

全民健保自 77 年開始著手規劃，並自 84 年實施以來面臨許多變革與挑戰，到目前持續維持在 8 成以上，甚至滿意度在世界排名上是數一數二，但面對到外在環境的改變：1. 高齡化少子化 2. 醫療科技發達 3. 微創手術問世 4. 健保危機第二代第三代改革 5. DRGS 政策。

台灣面臨少子化問題，導致全民健保保費收入銳減，在科技醫療進步之下因老年化的到來醫療費用支出攀升，藥物材料儀器設備推陳出新，療效越來越好，價格越來越高，國人仍然需要透過商業保險規劃實支實付填補醫療缺口。目前雙實支實付為目前保險商品中最當紅的商品，此商品可有效解決自費項目補足醫療缺口，足夠支撐醫療費用。探討實支實付醫療保險購買因素之實證分析：

1. 從保戶資料中找出購買實支實付或雙實支實付關鍵因素影響變數例如：年齡、理賠率、投保實支實付等…關鍵變素。
2. 使用羅吉斯模型來分析是否購買實支實付醫療保險與目的(一)關鍵之關連性。
3. 使用迴歸模型來分析實支實付的支出金額與目的(一)的關鍵變素。
4. 根據實證結果找出實支實付醫療保險對保險公司業務推廣之涵義。

三、相關文獻與研究方法

近年文明病較為普遍，目前科技發達，能選擇的醫療治療方式相當多元但治療費用相當昂貴。本研究資料來源為筆者所提供之保戶資料自 2000 年至 2020 年，採計投保實支實付因素變數(如是否投保過實支實付、年齡、理賠率、收入、半年內購買次數、實質接觸率等…關鍵因素)樣本資料共 1000 筆。資料蒐集來源取自筆者提供客戶資料，進行 Logistic 迴歸分析。

四、研究結果與討論

單實支醫療羅吉斯迴歸分述如下：

解釋變數在 10% 下有顯著其餘變數均不顯著。

雙實支羅吉斯迴歸模型實證結果解釋：

解釋變數在 10% 下有顯著其餘變數均不顯著。

迴歸模型實證結果解釋：

綜合三個變數對於單位數是有顯著影響，其餘變數均不顯著。

五、結論

有無購買醫療實支「年紀」、「半年內購買次數」、「兩年內購買次數」、「五年內購買次數」有顯著影響。有購買醫療雙實支「有無購買醫療實支」、「五年內購買過」、「一年內接觸率」、「三年內理賠次數」有顯著影響迴歸檢定購買單位數實證得到「一年內購買次數」、「兩年內購買次數」、「滿期金或年金」有顯著影響。