



# 健康生活新世代： 智慧居家

PwC Taiwan 生醫透視



# 前言

---

全球醫療保健系統正隨著人口結構的變化、醫療成本的上升，以及醫護人力短缺等問題面臨日益沉重的壓力，且逐漸暴露出傳統以醫療機構為中心的照護模式之侷限。面對此挑戰，醫療照護正逐步走入人們的日常生活之中，而家也逐漸成為未來預防保健、身心健康與長期照護的重要核心。透過數位健康科技、智慧居家解決方案，以及新型住宅概念的發展，健康生活模式將能把預防與照護服務無縫融入居住環境之中。

PwC進行一項針對美國、英國、德國與日本共四千名受訪者所進行的特定消費者調查顯示，**67%**的受訪者將個人健康列為人生前三大優先事項之一，其重要性顯著高於個人安全、財務獨立或就業狀況。此外，**78%**的受訪者希望在年老時能夠居住在自己家中或社區型住宅，而非傳統的機構式照護環境。針對服務推動者，相較於房地產公司、製藥企業或零售業者，醫院與照護提供者被視為最值得信賴的對象或夥伴。

健康生活不僅具有個人層面的意義，也展現出明確的社會與經濟價值。調查中有**44%**的受訪者表示，若政府有額外資金可分配，他們會優先支持建設健康生活環境；相比之下，僅有**21%**的受訪者會優先選擇綠色及節能住宅。消費者尤其關注有益健康的居家設計與建築規劃，占比達**49%**；同時，也有**43%**的受訪者重視健身房、運動設施與健康飲食的可近性。市場機會相當龐大，若要真正釋放其潛力，必須建立由醫療體系主導、各方協調合作的生態系統。

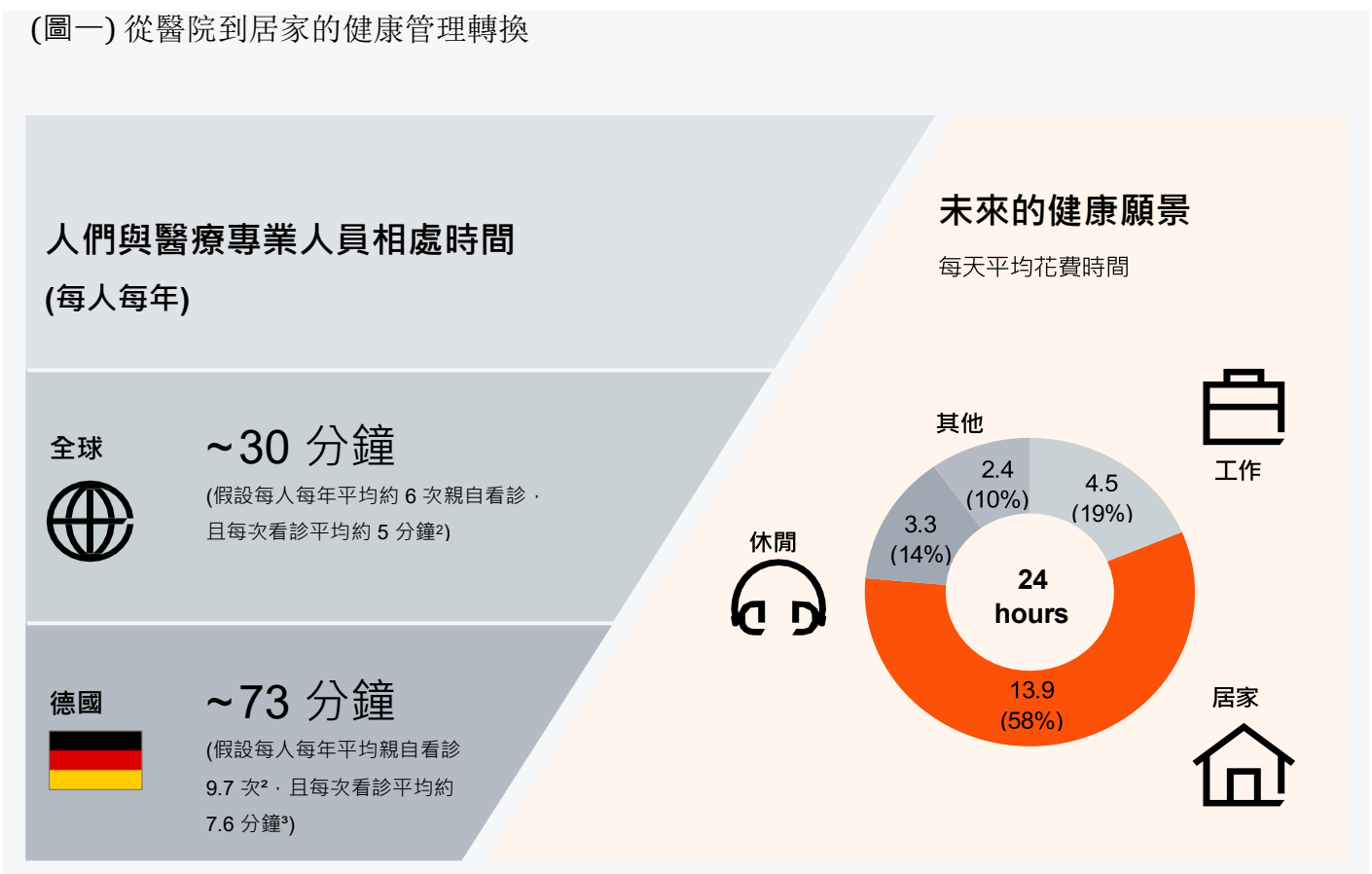
房地產、醫療保健、保險、科技以及公共部門等相關利害關係人，必須展開緊密合作，才能共同打造具可近性、可負擔性且能大規模實施的健康生活生態系統。為了引導這樣的合作，本研究提出了「HOUSE」框架，這是一套由五大支柱構成的概念，旨在將健康生活的願景轉化為具體行動。它呼籲所有生態系統中的參與者積極採取行動，讓家不僅是居住的場所，更成為預防保健與照護服務中強大且可擴展的第一線。

# 健康生活願景

在社會、科技與人口結構變動下，世界正經歷一場對健康的理解與管理方式的重塑。以醫院、診所與階段性介入為中心的傳統醫療模式，已越來越難以滿足慢性病管理、預防與長期健康福祉日益增長的需求。

研究預計到 2035 年，健康支出將高達每年約 1 兆美元。從如今碎片化、以醫療機構為中心的照護模式，轉向一個「數位優先、主動預防且個人化」的結構，並以居家與社區中的自主消費者為核心。健康管理將不再局限於臨床場域，並將融入日常及家中。全球而言，人們平均每年與醫療專業人員相處的時間僅約 30 分鐘，而與家中環境相處的時間高達全天候 58% 的時間，未來，健康將在我們的日常生活中扮演核心角色（見圖 1）。因此，健康生活（Healthy Living）將成為未來核心，並透過新的居住形式、智慧科技、社區解決方案、門診照護概念與創新生態系統而進一步強化。

(圖一) 從醫院到居家的健康管理轉換



資料來源: OECD – Health at a glance 2025; Irving G, Neves AL, Dambha-Miller H, et al. 2017; ourworldindata.org; Strategy& analysis

註記: Data average for people aged between 15 and 64; time spent at home does not include home office time

# 居家健康生活： 未來預防與照護的核心樞紐

居住空間透過人體工學設計、自主移動、綠地與個人化高營養餐食系統，將健康置於核心。理想中家會依照個人的身體節律調整空氣品質與光線，優化睡眠；穿戴式與環境感測器可偵測早期疾病徵兆；AI 驅動的預防照護具前瞻性，調整營養、活動與恢復方式，專注於問題預防；而數位健康分身則可模擬你的生理狀態，為治療、訓練與長壽策略提供個人化指引。整個居住環境都被設計來支持維持個人健康。

該健康生活願景正逐步實現，住宅正成為未來 LIFEcare 生態系中的健康核心樞紐（詳《Future of Health》研究）。透過智慧裝置、醫療級感測器與數位連網服務，預防與照護正越來越多地發生在生活環境中。

創新住宅概念從無障礙、機器人輔助公寓，到適合高齡者的共居安排，皆將健康支持功能融入日常。智慧冰箱可依代謝數據建議個人化營養計畫；智慧藥盒協助按時用藥；室內環境感測器協助優化空氣品質；連網健身或物理治療設備則將身體活動與個人化指導連結（圖 2）。更甚個人住宅範圍，社區生態系也一併進一步強化健康生活模式。輔助生活社區提供現場護理支援與共享預防服務，比如健康促進計畫或營養工作坊。地方健康夥伴形成互聯網絡，確保安全、可近性與風險早期偵測。

在此模式下，照護流程自然融入日常生活。病患出院後，可透過遠距監測、線上課程與結構化數位治療，在家持續復健。這種整合方式可解決醫療成本每年上升及照護人力的痛點，以美國而言，醫療成本每年上升 8%。透過將預防與協調服務植入生活環境，可在負擔擴大前加以降低。目前照護破碎、協調不足、個人資料缺乏與候診時間長等挑戰，都可透過主動且無縫協調的健康管理模式來解決。

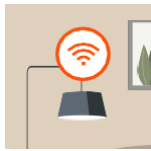
(圖二) 未來的居家健康想像



**智慧藥盒**透過在正確時間發放正確劑量、自動提醒並提升用藥依從性，協助病患與照護者建立安全用藥流程，同時降低錯誤風險。



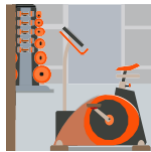
**空氣品質感測器**持續監測污染物、濕度與二氧化碳濃度，自動優化室內空氣，促進更健康的呼吸與更好的睡眠。



**晝夜節律照明系統**會依一天中的時間調整光線強度與色彩，配合身體自然節律，支持睡眠品質、精力與專注力。



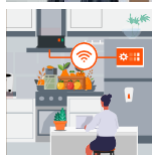
**環境健康感測器**追蹤活動、體溫或行為變化，在症狀惡化前偵測早期疾病徵兆。



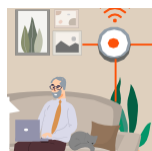
**健身與健康空間連網**將運動、恢復與社交互動融入日常生活，使身心健康成為居家例行的一部分。



**輔助機器人**透過協助日常任務與提供身體支援，支持生活與行動能力，使人們能更安全、更自主，並更長久地留在家中生活。



**智慧廚房家電**（如智慧冰箱）透過即時營養洞察指引備餐，協助家庭更快速烹飪，同時達成個人化健康目標。



**人體工學居住空間設計與跌倒偵測感測器**協助自主行動，使人們能更長久地保持活躍、安全與獨立。



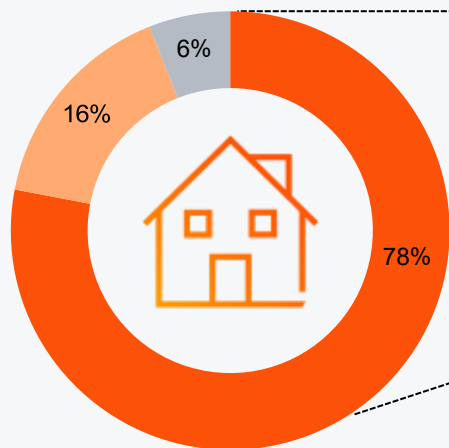
**親近綠地**可促進身體活動、減輕壓力並提升心理健康，將自然無縫融入日常生活環境。



**個人化飲食系統**提供依個人需求、偏好與健康目標量身打造的高營養餐食，降低準備負擔，同時提升營養品質。

在近期的消費者調查中對於老化的議題上，有78%的受訪者希望在家中或共居住宅中安老；僅16%希望在安養機構、安寧病房或其他非居家機構中老去（圖3）。

(圖三) 人們對於老年安養地的嚮往



1. 家中（必要時搭配外部專業照護服務）
2. 輔助生活 / 服務型住宅  
（私人公寓，並可使用照護與相關服務）
3. 多代同住  
（與年輕及年長世代共同生活，例如合租公寓）
4. 共居或共享生活模式  
（與朋友或理念相近的高齡者同住）

- 在家中或共居住宅
- 安養機構、安寧病房或其他非居家機構
- 不知道

資料來源: PwC Strategy& consumer survey, n=4,000 包含 US, UK, DE, Japan



上世紀以來，醫療體系一直建立在健康為終點的前提下，被定義在生病時才前往的地方。然而這種模式正因為成本高、偏向被動、且無法充分應對壽命延長、並伴隨慢性病人口增長而鬆動。因此，新興的 LIFEcare 模式正在轉變醫療照護，將重心從機構轉向個人，並把照護直接整合進人們家中。這項轉型由三大因素推動。首先，現體系的經濟模式難以維持，醫療成本每年約上升 8%，且未見放緩，對多數國家而言難以承受。其次，疾理解、精準醫療、基因定序與預防性治療的進展，正在促成更個人化的照護，並推動治療從被動反應轉向主動預防。最後，因科技顯著進步，遠距監測與數位健康平台正從實驗性應用逐步轉為醫療體系採用。匯聚這些因素後，環境將為創新鋪路，並開啟醫療從醫院走入日常生活空間的未來。

## 01 不動產行業 變革

新健康生活革命的核心障礙之一是住宅本身。全球既有住宅多建立於過去傳統家庭結構與較低預期壽命，如今，各地都面臨嚴重的住宅錯配(mismatch)，包括其位置不佳、負擔率低，且不適合高齡人口。

英國政府資料顯示，英格蘭地區僅 7% 住宅具備身心障礙者基本標準所需的關鍵無障礙設施，如無階出入口。因此，數千名輪椅使用者住在未改造且不可及的住宅中。德國同樣也面臨嚴重缺口，僅約 2% 住宅存量嚴格符合無障礙標準，這迫使數百萬人面臨二選一的窘境。若需依賴住宅無障礙設施，就自行負擔昂貴改造，否則只能被迫搬入照護機構。雖有改善居住環境補助，如法定長照保險提供的 4,000 歐元補助，但通常不足以支付結構改造全額。美國則另有住房負擔危機。根據 AIA/Deltek 建築帳單指數 (ABI)，消費者價格上升是新屋建設下滑的關鍵因素之一。住房成本對一般民眾造成日益沉重的負擔，使醫療等其他必需支出變得難以負擔。對低收入家庭而言，可取得且可負擔住宅的缺口尤其嚴重，短缺達 710 萬戶。

在日本，1998 至 2023 年間，至少有一名 65 歲以上成員的家庭數增加 71%；但僅 10% 住宅符合高標準無障礙要求，35% 完全沒有無障礙設施。這帶來複雜的維護與可及性挑戰，許多其他市場未來數十年也可能面臨同樣問題。

## 02 健康產業 走勢

不動產市場無法提供足夠、可負擔且無障礙的住宅；同時，醫療體系也因人力不足與成本飆升而承壓。原本為急性疾病設計的系統，正因龐大財務壓力被推向更預防導向的醫療模式。美國醫療支出居 OECD 國家之首，占 GDP 17.2%；德國為 12.3%，英國 11.1%、日本 10.6%，亦高於 OECD 平均。

此外，全球醫療人力預計到 2030 年將短缺 1,000 萬人，各市場情況顯示危機深度。德國 PwC 預測，若目前參與率與工作條件不變，到 2030 年將短缺逾 10 萬名醫師與約 57.5 萬名護理及照護人員，尤其在高齡照護與偏鄉地區更嚴重。英國 NHS 長期人力計畫預測，若趨勢持續，到 2036 年整體人力缺口最高可達 36 萬人。美國到 2030 年僅註冊護理師就預計短缺 6.3 萬人。日本則預估到 2040 年，照護人力短缺 58 萬人，醫療與醫事服務人力短缺逾 80 萬人，對高齡化社會與現有生活方式構成重大威脅。

美國的人力壓力已導致營運量下降，2019 至 2024 年間減少 5%。許多機構被迫限制收治或關閉單位，產能損失最嚴重者集中在人力短缺通報最頻繁的縣市。

高齡機構內的福祉也日益受相同人力限制影響。國際長照機構研究一再指出，住民生活品質與社交連結、自主性及及時取得協助的能力相關；在人力不足時，這些面向會惡化。研究發現，孤獨、社會孤立與憂鬱症狀在長照環境中很常見，且常伴隨自主性下降與有意義活動受限。因此，勞動力危機往往使非正式照護者——通常是無薪家人——成為醫療體系的預設基礎設施。在 OECD 國家，非正式照護仍是長期照護的主要形式，但這也讓補位的照護者承受重大經濟成本與心理健康負擔。

在此背景下，支持人們在家中健康且獨立生活，比以往更關鍵；這可同時減輕專業照護人員與家人等非正式照護者的壓力。

---

## 03

# 社會人口 變遷

隨著社會面臨不可逆的人口轉變，住宅與醫療壓力正加劇。預計到 2054 年，全球 65 歲以上人口預計將達 17 億。德國的衝擊尤其顯著，到 2035 年，德國每四人就有一位 67 歲或以上之年長者。

這項人口變化也伴隨生活型態的根本轉變。在已開發經濟體中，多代同堂逐漸成為例外而非常態，高齡者越來越常獨居，或僅與伴侶同住而無家人同住。日本已展現此趨勢，單身高齡家庭占全體家庭比例大幅上升。

因此，由家人提供的傳統非正式照護網絡正在削弱。英國《The State of Care》報告顯示，過去由家庭私下承擔的照護需求，雖正轉向正式付費照護服務，但這些服務本已嚴重供給不足。都市化進一步加劇挑戰，農村人口外移使高齡居民留在服務基礎設施衰退的縮小社區中。而在歐洲，許多高齡者集中於郊區帶，難以取得集中式醫療與社會服務。

基於此，人們在家中保持健康與獨立，已不再只是偏好，而是必要。隨著出生率下降，未來可在家提供照護的家人成員將更少，這項挑戰的急迫性將持續升高。

---

## 04

# 新世代 健康生活 國際案例

儘管存在結構性障礙，國際創新浪潮正顯示，當照護、科技與不動產被智慧整合時，新的健康生活模式即具可行性。在主要市場中，解決方案正將照護更自然地嵌入日常生活，從機構環境轉向能維持自主、尊嚴與正常生活感的環境。

預防、數位可近性與輔助生活協同運作的可行性，正成為從美國、歐洲一路到日本的公私部門所必須重新思考的問題。我們必須以自主生活環境取代封閉病房，以預防型數位工具取代被動介入，並讓科技適應高齡者，而非要求高齡者適應科技。

面對全球最嚴重的照護人力短缺，日本已大量投資於輔助機器人，以支持日常生活並降低身體負擔。英國則越來越透過預測式照護模式推動在地老化，而非擴張機構照護(參考下頁)。

## 荷蘭 忘憂村 (失智村)



「失智村」模式由荷蘭 De Hogeweyk 首創，已獲國際廣泛認可並被複製。不同於封閉病房，住民住在安全且日常化的村落小屋中，周圍有超市、劇院與餐廳。

此模式讓患者在獲得適當照護的同時，維持自主生活。透過將照護隱性整合進建成環境，可減少焦慮與用藥需求。

## 德國 AIMO



AIMO 代表轉向「數位預防」的趨勢。這家新創公司運用 AI 與一般智慧型手機鏡頭分析人體動作，偵測跌倒風險與背痛誘因。

透過短至兩分鐘的運動，AIMO 降低活動門檻，協助將運動融入日常生活。其已成為可報銷醫療工具，並獲中央預防檢測中心 (ZPP) 認證。



## 日本 AIREC 人形機器人



AIREC 是一款由早稻田大學研究人員開發，並獲公共資金支持的 AI 驅動的人形機器人，正在東京測試，作為因應日本高齡照護危機的潛在方案。它可協助照護者執行複雜任務，如為患者翻身、預防褥瘡、協助穿衣，甚至準備簡單餐食。



## 英國 Cera 居家醫療服務



Cera 作為歐洲最大的數位優先居家醫療服務提供者，提供居家護理與高齡照護，並將照護從醫院轉移至居家環境。其專有 AI 平台分析照護人員到府服務時蒐集的即時資料，預測健康惡化、跌倒與住院風險，促成更早期的居家介入。其模式已被英國地方政府與 NHS 採用，用於降低住院率並減輕公共醫療服務壓力。



## 美國 wisdom



Wisdom 是為希望依自己方式在家老化者設計的解決方案。它運用環境感測器與 AI，在無攝影機、無穿戴裝置下，被動監測日常作息與跌倒風險。當出現異常時，系統會向家人與照護夥伴發送警示。此系統在保障長者隱私的同時，提供快速且可靠的偵測。



## 德國 ENNA



Enna 意在協助高齡者跨越數位落差，其數位平台透過將實體卡片放在底座上，觸發平板上的數位操作。長者只需放上一張卡片，即可與家人視訊通話或觀看影片，完全避開複雜觸控螢幕。這種可觸式介面，讓過去被排除在外者重新參與數位生活。



## 05

# 新市代 健康生態系

由於目前新健康生態價值鏈仍高度破碎，單一參與者無法獨自解決健康生活難題，因此成功必須依靠生態系的協作。

房地產開發商必須從興建高齡住宅轉向健康整合型不動產，讓各年齡層都能在家舒適且健康地生活，其挑戰在於建築成本已高的環境下，如何為健康溢價融資。

這一切想像皆須由政府扮演促成者角色。英國「身障設施補助」（最高 3 萬英鎊）與德國長照保險補助已跨出重要的第一步，但通常不足以支付完整翻修費用，且多限於已具一定照護需求者。

保險公司是轉向低成本居家照護與健康促進的主要受益者。例如美國，由於扶手的成本低於髌部骨折，其健康保險的 Medicare Advantage 計畫已開始涵蓋居家改造等補充式的福利提供。

在人口必要性、科技成熟與經濟壓力的匯聚下，現今已創造出新資產類別的條件。健康、獨立生活需求與無障礙基礎設施供給之間的落差，不只是挑戰，更是可擴展的投資機會。對傳統服務提供者、保險公司、開發商與科技業者而言，更是重新定義照護經濟價值的罕見契機。

下一章將接續由趨勢轉向估值，量化特定市場規模、分析新興支出行為，並描繪尚待釋放的重大成本節省潛力。

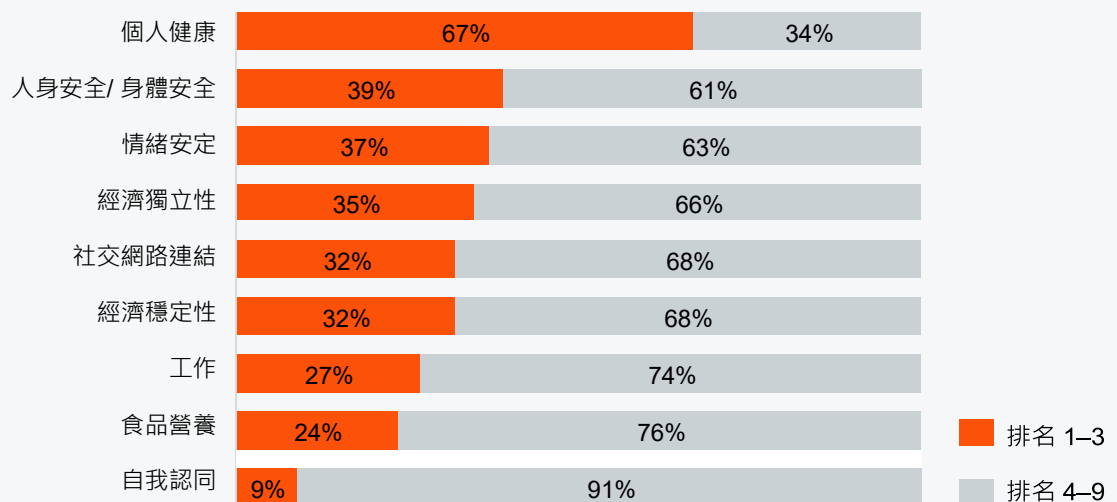


# 新世代健康生活市場契機

## 個人化健康

根據 PwC 針對美國、英國、德國與日本 4,000 名受訪者的代表性消費者調查，個人健康是最重要的面向，67% 受訪者將其列為首要關注項目(圖四)；其次為人身安全 / 身體安全，以及情緒安全 / 穩定。整體收入與個人健康重視程度相關，中高收入族群比低收入族群更常將個人健康列為較高重要性。這不僅顯示健康普遍具高度重要性，也說明其是健康生活概念的穩固基礎。該概念可支持個人健康，包括身體與情緒福祉，尤其我們大多數時間都在家中度過。因此，我們必須確保醫療體系與住宅的供給能夠趕上消費者的需求。

(圖四) 消費者調查中對於個人健康之注重程度訪問 (由最重要給與排名1，次重要排名9)



資料來源：PwC Strategy& 消費者調查, n=4,000 涵蓋 美國US, 英國UK, 德國DE, 日本 Japan

# 新世代健康 生活市場潛力

## 消費者興趣

49%

健康友善的居家設計  
與建築

43%

健身 / 運動與健康  
飲食可近性

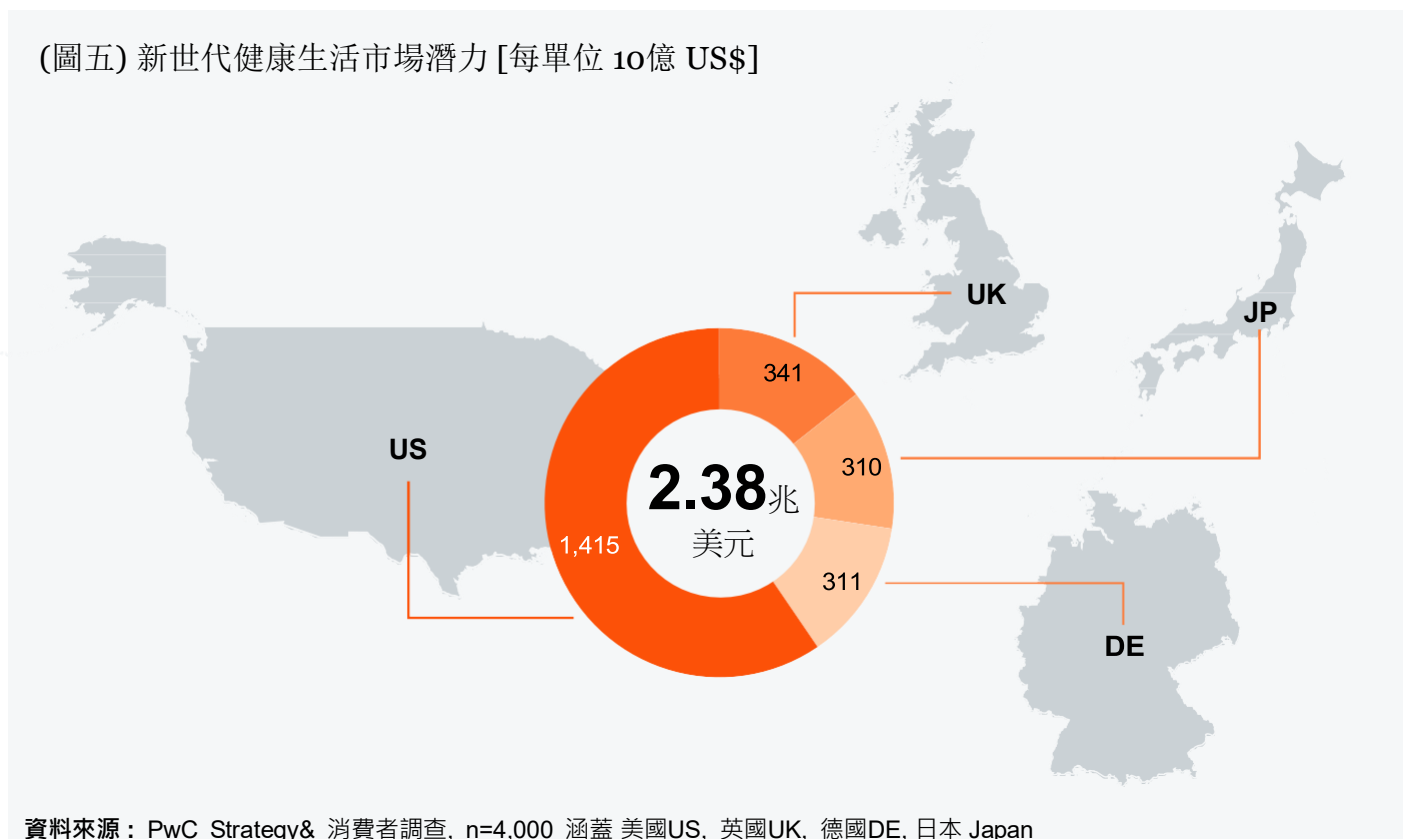
39%

居家健康與身體數  
據追蹤

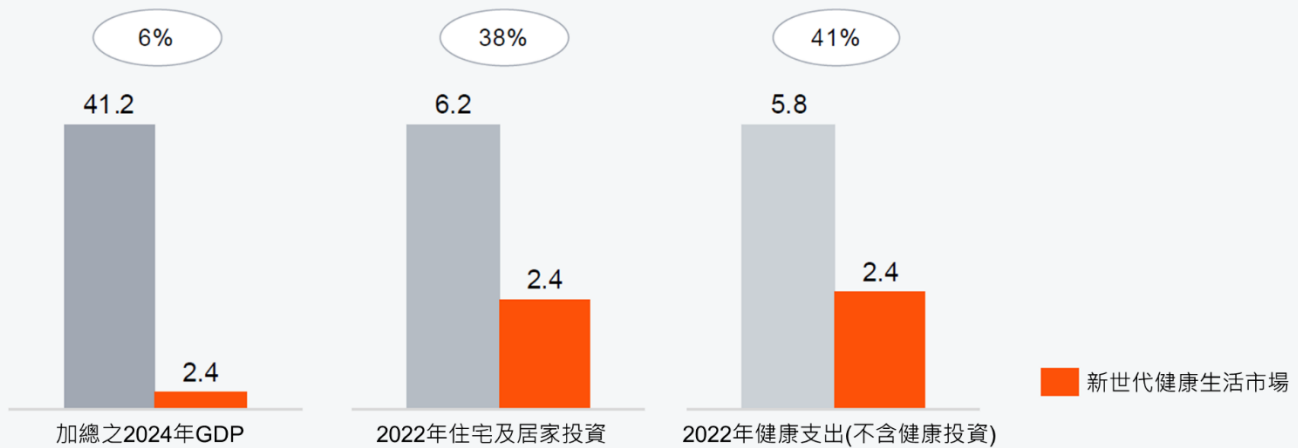
健康生活市場將為多元生態系參與者帶來越來越多機會（如《Home Healthcare study》研究所示）。受訪國家的健康生活解決方案市場已相當龐大，且具進一步成長潛力。根據分析，美國、英國、德國與日本的合計市場規模估計為每年 2.38 兆美元。美國為最大單一市場，達 1.4 兆美元；其次為英國 3,410 億美元、日本 3,100 億美元與德國 3,110 億美元(圖五)。

就比較而言，該市場規模約占四國合計 GDP 的 6%，並分別占其住房消費、住宅投資與醫療支出合計市場的 38%及41% (圖六)。各市場中，消費者對「健康生活」概念的興趣皆高。目前消費者最感興趣的是包括健康友善的居家設計與建築（如防跌解決方案、居家照護服務、人體工學家具）、健身 / 運動與健康飲食可近性（如居家健身設備、專用運動空間、餐食配送服務、共享香草花園）、及居家健康與身體數據追蹤（如智慧體重計、整合式居家健康儀表板、自動藥盒）。其他面向，如智慧家電與創新住宅概念，也受到消費者關注，但排名略低。居家機器人則是消費者興趣最低的領域。

(圖五) 新世代健康生活市場潛力 [每單位 10億 US\$]



(圖六) 新世代健康生活市場占比 [每單位 1兆 US\$]



資料來源：Destatis, 美國CDC, OECD, UK Census, Worldbank

另外，消費者對特定健康生活解決方案的支出意願，也反映出未來市場潛力，消費者最願意花費於健康友善家居設計與建築（如防跌倒解決方案、居家照護服務、人體工學家具），每人每年達到1,266美元，其次為創新住宅概念（如共居社區、社區健康中心、模組化彈性住宅），而最少為居家健康與身體數據追蹤器材，每年每人願意花費為990美元。

(圖七) 各健康生活類別每年消費意願 [單位: US\$]

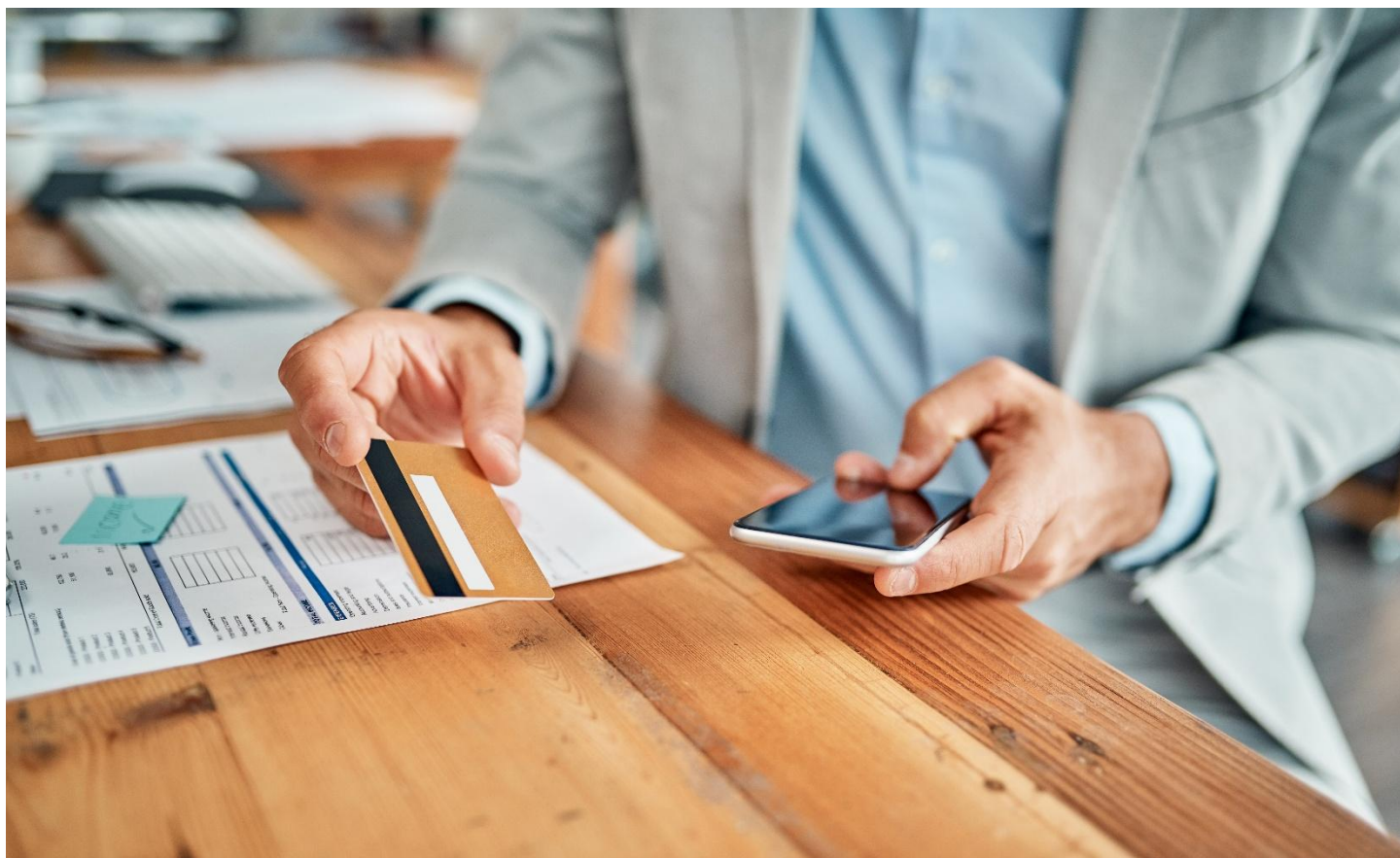


註：各類別並非互斥，因消費者通常會將支出分配至多個領域。

資料來源：PwC Strategy& 消費者調查, n=4,000 涵蓋 美國US, 英國UK, 德國DE, 日本 Japan

全球市場而言，消費者偏好較低價的解決方案；中等價位支出遠比高端產品支出普遍。各市場中，收入扮演關鍵角色：高收入族群更可能每年在「健康生活」選項上支出超過 5,000 美元；低收入受訪者則多集中於 1–499 美元區間，或完全不支出。

日本價格敏感度最高，低價級距與「不願支付」回覆占比最高；美國則更偏向中高端級距，尤其在機器人、智慧家居產品與創新住宅方面。整體而言，機器人的拒絕率最高；健身與數據追蹤解決方案若定價較低，表現較佳。年齡影響次之。年長受訪者較可能選擇不支出，年輕者則稍微更願意接受中等價位支出。整體來看，支出意願主要受收入驅動；高端採用集中於高收入族群，而價格敏感族群，特別是低收入者與日本消費者，只願意支付較低金額。平均而言，消費者表示願意為有助於保持健康與延長壽命的住宅，每月額外支付 140 美元租金。顯示出新世代健康生活不僅是消費者感興趣的產品，也可能成為住宅不動產與都市開發的價值驅動因素。



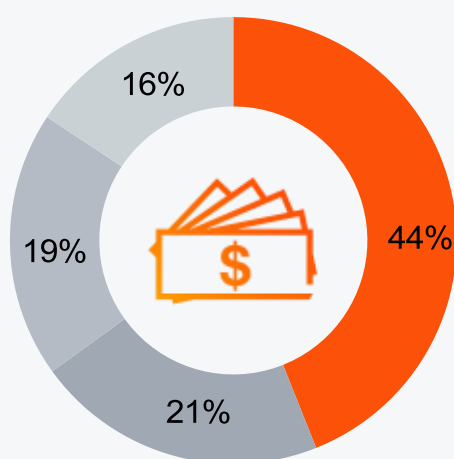
調查發現政府政策在此扮演關鍵加速器，若有政府獎勵，採用新世代健康生活模式的意願會顯著提高。67% 受訪者表示，政府補助將實質提升其採用與使用意願；僅 19% 表示不會有差異。

此外，若有額外資金可投資於新生活空間，44% 受訪者會將資金投入健康生活環境；相較之下，僅 21% 會投入綠色與節能建築，19% 投入安全導向建築，約 16% 投入數位與智慧家居解決方案。這強烈凸顯消費者對健康生活解決方案的需求，甚至高於舒適或安全。

美國稍多受訪者願意投資健康生活環境，但與英國、德國、日本的地理差異並不顯著；性別與其他人口變項亦然。只有年齡是較有意義的指標：55–65 歲族群對額外投資健康生活環境的興趣高於平均，而 25–34 歲族群則低於平均。

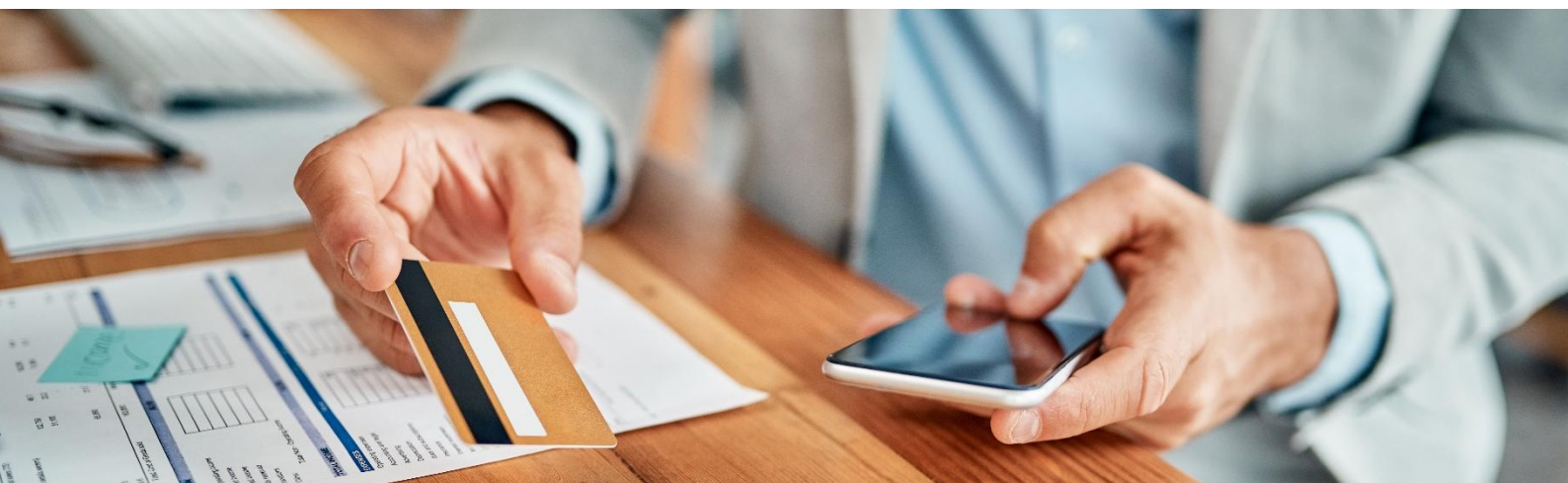
整體而言，強烈的消費者興趣、明確的支出優先順序，以及對公共政策支持的高度敏感性，凸顯健康生活市場對私部門業者的戰略重要性，包括醫療科技公司、製藥公司、不動產開發商，以及照護提供者與政策制定者。

(圖七) 消費者對於額外投資資金支出的優先考量項目 [%]



- 健康生活環境 (如適齡建築、更佳室內空氣品質、健身與運動設施的近用性、健康食品選擇的可及性)
- 綠色與節能建築 (如降低暖氣費用、減少能源消耗、降低環境影響)
- 安全導向建築 (如每棟建物設置避難所以應對危機/戰爭、獨立備用水源、空氣過濾系統)
- 數位與智慧家居解決方案 (如語音控制裝置、智慧照明、室內空氣品質改善、安防科技)

資料來源：PwC Strategy& 消費者調查, n=4,000 涵蓋 美國US, 英國UK,



# 生態系偕同者的啟示： 對於利害關係人

雖然其中涉及許多不同的利害關係人，但唯有在這些生態系參與者彼此合作時，新世代健康生活（Healthy Living）才能真正發揮作用。因此，每一利害關係人都需要採納健康生活思維，並與其他夥伴合作，打造能支持更優質生活與居家照護的整體性概念。

## 醫療照護提供者

應善用其作為健康生活市場最受信任參與者的地位，積極與不動產、保險等產業合作，推動向「混合照護模式」的轉型。醫療照護提供者有機會成為健康生活解決方案的核心錨點。



## 製藥公司

應專注於開發新解決方案，提升居家用藥遵從性與藥物近用性，進而改善照護連續性並降低系統成本。此外，健康生活解決方案在更標準化的場景中具有真實世界證據（RWE）應用的潛力。



## 不動產公司

應在新建築的概念規劃與設計階段就開始整合健康生活概念，聚焦於明確的應用場景。



## 居民/消費者

應將其對健康生活住宅的強烈偏好轉化為對利益相關者的明確需求，以推動實施。



## 政府

應透過制定必要標準並提供針對性補貼，確保支持健康生活空間改建/興建的有利條件



## 保險公司

應增加對預防與居家照護的資金投入及報銷，以避免長期醫療體系成本攀升。



## 醫療科技公司

應優先開發醫療級、低摩擦的居家解決方案與技術，能夠無縫且可靠地融入患者的日常生活。

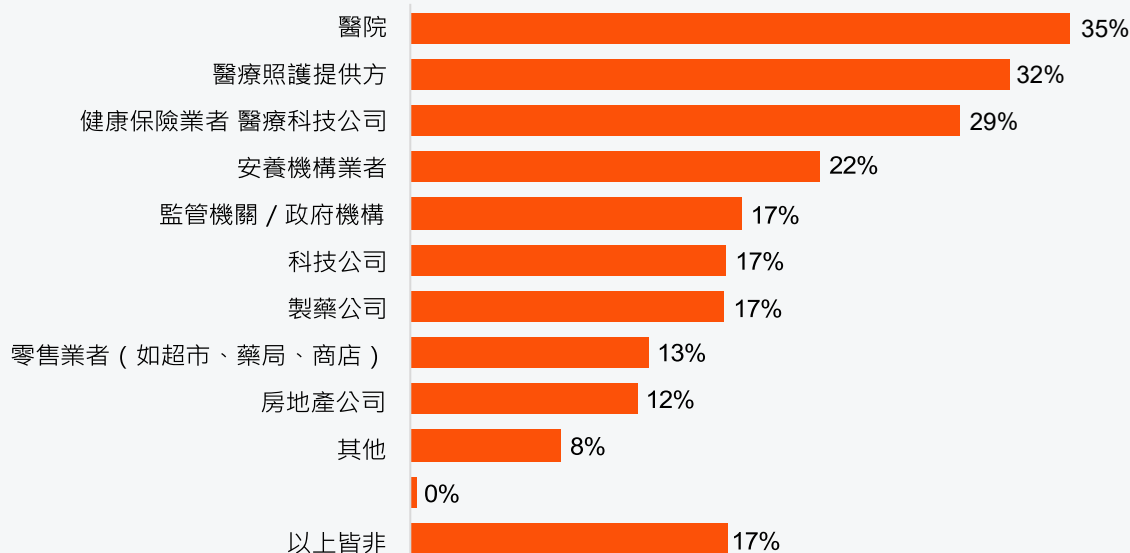


## 零售業者

應作為社區系統中的在地近用點，擔任健康生活生態系的核心節點。



(圖八) 消費者信任其能提供健康生活解決方案的組織

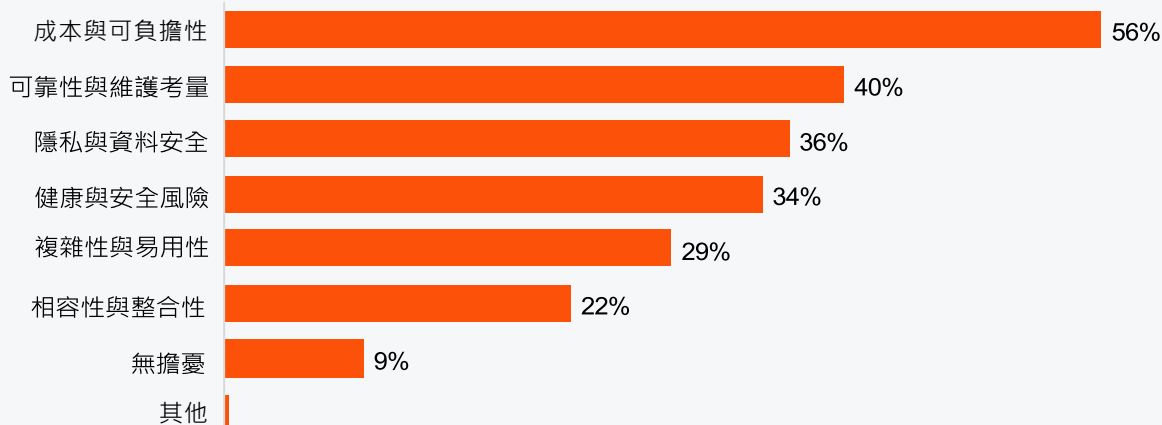


註記：填答者最多可以選擇3個選項  
資料來源：PwC Strategy& 消費者調查, n=4,000 涵蓋 美國US, 英國UK

## 消費者擔憂

儘管健康生活概念明顯能引起消費者共鳴，消費者對其相關發展仍抱有幾項明確疑慮。其中，成本與可負擔性是最主要的考量，並有超過半數受訪者提及此點。其次則是對解決方案可靠性與維護的擔憂，以及隱私與資料安全問題，顯示消費者對敏感健康資料的蒐集與共享仍有所顧慮。許多受訪者也指出健康與安全風險，反映出他們尚不確定健康生活解決方案是否能提供與現有醫療體系相同的品質與安全性，並進而完全取代既有醫療服務。

(圖九) 消費者對健康生活發展的疑慮



註記：填答者最多可以選擇3個選項  
資料來源：PwC Strategy& 消費者調查, n=4,000 涵蓋 美國US, 英國UK

# 智慧居家HOUSE願景

健康生活始於家庭，需要透過安全設計、人體工學及各生命階段的彈性格局，主動支持健康的住宅空間設計或改建。

## H

House健康導向設計的在宅照護

**O** **Orchestrated 協調統籌的生態系**  
健康生活唯有透過不動產、醫療照護、保險、產業參與者及政府的協調合作才能實現，超越各自為政，走向以醫療照護為主導的整合性解決方案。

**U** **Universal 普及可負擔性**  
健康生活要能規模化，解決方案必須具備可負擔性與包容性，政府須透過補貼和法規扮演關鍵角色，確保廣泛人群均能近用。

**S** **Smart 智慧與安全科技**  
從聯網裝置到AI驅動的預防措施，無縫嵌入且值得信賴的科技是將家園轉化為安全、賦能健康環境的關鍵。

**E** **Empowered 賦能的消費者與照顧者**  
當消費者和照顧者擁有直覺化工具、清晰資訊及信心，能主動管理居家健康並減輕負擔時，健康生活才能成功。

## 以健康為本的居住環境 ( Healthy-by-design living environments )

居住空間設計的初衷必須主動貼合人生各階段的健康需求，並從一開始就將防跌倒設計、人體工學建築、最佳化室內空氣品質，以及可調整的空間配置納入建成環境之中。

## 協調統籌的生態系 ( Orchestrated ecosystem )

健康生活的實現需要各方共同努力，從房地產開發商、醫療服務提供者、保險公司、醫療科技與製藥企業、到零售商以及政府，都各自掌握著拼圖的一部分。一切進展都取決於各方是否願意跳脫各自為政的模式，共同打造整合式、以醫療健康為導向的解決方案。

## 普及可負擔性 ( Universal access and affordability )

健康生活不應成為少數人才能享有的高端產品，而可負擔性正是推動採用時最重要的單一障礙。政府在此扮演關鍵角色，既可透過直接補助，也可透過法規框架，激勵市場提供跨所得階層與人口族群皆可取得、具包容性的解決方案。

## 智慧與安全科技 ( Smart and secure technology )

科技能將傳統住宅轉變為促進健康的環境。遠距監測、連網裝置與 AI 支援的預防措施，必須無縫融入日常生活之中。相關解決方案也必須透過回應消費者對隱私、資料安全、可靠性與易用性的疑慮，來贏得信任。

## 賦能的消費者與照顧者 ( Empowered consumers and caregivers )

消費者與照顧者是健康生活模式的核心。解決方案必須直觀且容易應用，以利廣泛採用；也必須提供充分支持，以減輕非正式照護網絡日益沉重的負擔。賦能意味著提供人們所需的工具、資訊與信心，使其能在自己家中主動管理健康。

# 以居家為核心的健康生活轉型： 重塑未來醫療生態系

從以機構為中心的醫療照護，轉向以居家為核心的健康生活（Healthy Living）的轉變已經開始。對快速邁入超高齡社會的台灣而言，這項趨勢更具迫切性。隨著慢性病管理需求增加、長照與醫護人力吃緊，以及民眾期待在熟悉的家中與社區安老，住宅將不再只是居住空間，而是支持健康監測、預防照護、復健、安全生活與日常健康管理的重要場域。

若要迎合趨勢潛力，台灣需要跨產業生態系合作。建築業者可將高齡友善、無障礙設計、跌倒預防、空氣品質與智慧感測納入住宅規劃。政府需透過健保、長照、住宅政策與數位健康法規，建立適當的誘因與資料治理框架。醫療院所、照護服務提供者、保險公司、醫療科技與製藥企業，則可透過遠距監測、居家照護與混合式服務模式，將健康管理延伸至家庭。同時，台灣在資通訊、半導體、感測器與智慧裝置上的產業優勢，也將成為發展智慧居家健康生活的重要基礎。

轉型的過程充滿挑戰且需要各方的配合，未來關鍵在於智慧家庭科技如何與醫療流程整合、健康資料如何安全流通、健保與長照給付如何銜接，以及如何確保不同所得與年齡族群都能負擔相關服務。若台灣能建立可互通、以成效為導向的居家健康管理模式，不僅可降低醫療與長照系統壓力，更能提升民眾的健康、自主性與生活品質，並有機會將相關解決方案拓展至同樣面臨高齡化挑戰的亞洲市場。

# 資誠 PwC Taiwan 生醫產業團隊



**周筱姿 Zoe Chou**

資誠生醫產業主持會計師

指導完成多個健康領域大型產業趨勢研究調查，輔導多家生技、長照等新興科技公司創設至國際佈局與上市櫃

[zoe.chou@pwc.com](mailto:zoe.chou@pwc.com)



**游淑芬 Jasmine Yu**

資誠生醫產業主持會計師

輔導多家生技醫療與新興科技產業公司上市櫃。專長於生技製藥、再生醫療、CDMO與數位醫療領域企業

[jasmine.yu@pwc.com](mailto:jasmine.yu@pwc.com)



**林冠宏 Kuan-Hung Lin**

資誠生醫產業主持會計師

輔導多家創新醫材公司上市櫃；專長為創新科技醫療器材公司之公開發行、市場准入、永續成長策略

[kuan-hung.lin@pwc.com](mailto:kuan-hung.lin@pwc.com)



**黃珮娟 Pei-Chuan Huang**

資誠生醫產業主持會計師

輔導多家生醫產業公司上市櫃，專長於新藥、再生醫療與數位醫療領域企業

[pei-chuan.huang@pwc.com](mailto:pei-chuan.huang@pwc.com)



**吳偉豪 Kenny Wu**

資誠高齡與醫療照顧產業負責人

輔導精準照顧及生技產業公司上市櫃。專長於長期照護、醫療器材及設備等企業

[kenny.wu@pwc.com](mailto:kenny.wu@pwc.com)



**顏裕芳 Yu-Fun Yen**

資誠生醫新創與國際鏈結負責人

專精於生醫新創企業股權規劃及財務健檢；輔導多家生技醫療企業公開發行及上市櫃並負責多家新藥開發、CDMO 與再生醫療領域企業之簽證服務

[yu-fun.yen@pwc.com](mailto:yu-fun.yen@pwc.com)



**楊蕙慈 Lea Yang**

資誠高齡與醫療照顧產業協同負責人

專長公開發行及上市櫃之規劃與輔導，為多家新藥及CDMO 公司提供財務、會計及內部控制制度規劃與諮詢服務

[lea.yang@pwc.com](mailto:lea.yang@pwc.com)

**劉士璋 William Liu**

資誠生醫服務組副總經理

[william.s.liu@pwc.com](mailto:william.s.liu@pwc.com)

**朱宇新 Jerry Chu**

資誠生醫服務組研究員

[jerry.y.chu@pwc.com](mailto:jerry.y.chu@pwc.com)



## 關於本報告

資誠生醫透視提供全球生技新知，分析產業發展趨勢，不但分享PwC全球資料庫中關於生技醫療產業之資訊，更分析國內產業優勢，協助客戶掌握市場先機及發展競爭策略。期望透過定期資訊分享，陪伴各位產業先進開發創新技術，精進產品服務，並邁向全球市場。

本報告僅提供參考使用，非屬資誠對相關特定議題表示的意見，閱讀者不得據以作為任何決策之依據，亦不得援引作為任何權利或利益之主張。若您有相關服務需求，歡迎與我們聯繫。

若您欲瞭解更多資誠生醫產業相關資訊：

請造訪我們的網頁



訂閱資誠生醫電子報

