

我國保險業經營小額終老保險之探討

The Study of Life Insurance Industry Operations on Small Amount Whole Life Insurance in Taiwan

田峻吉* (Jyun-Ji Tien) 陳映而** (Ying-Erh Chen)
鄭筑云*** (Chu-Yun Cheng)

摘 要

因應我國人口高齡化之發展趨勢，金管會鼓勵壽險業者開發設計及推廣小額終老保險，滿足高齡者之基本保險保障需求。本研究透過問卷調查法，收集受訪者對於小額終老保險的認知程度、商品內容接受程度與購買意願，並且使用變異數分析與迴歸模型，探討受訪者對於小額終老保險的需求行為。變異數分析結果發現年齡、性別、婚姻狀況、所得、居住地、子女數目等因素會對於小額終老保險之認知程度產生影響。另外，變異數分析結果也發現婚姻狀況、年齡、所得、子女數目等因素會對於小額終老保險之購買意願產生影響。根據迴歸結果，影響購買意願之重要因素為小額終老保險認知程度，期望本研究結果可作為政府及壽險公司推廣小額終老保險之參考。

關鍵字：小額終老保險、高齡化社會、保險需求

* 【通訊作者】淡江大學風險管理與保險學系副教授，Associate Professor
TEL: 02-26215656 ext2974 E-mail: jilltien@mail.tku.edu.tw

** 淡江大學風險管理與保險學系助理教授，Assistant Professor
TEL: 02-26215656 ext2973 E-mail: 143553@mail.tku.edu.tw

*** 淡江大學風險管理與保險學系在職專班碩士，Master
任職於國泰人壽業務部業務管理科 E-mail: bifygirl@gmail.com

Abstract

Since Taiwan society is facing with the problem of an aging population, the Financial Supervisory Commission (FSC) encourages life insurance industry to develop, design and promote small amount whole life insurance to meet the basic insurance protection needs for elderly people. This study conducts a questionnaire to investigate the recognition and purchase intention of small amount whole life insurance. By the ANOVA analysis, the empirical results show the demographic variables including age, gender, marital status, monthly salary, residential location and the number of children have significant impact on recognition of small amount whole life insurance. Then, we also find the demographic variables including age, marital status, monthly salary, and the numbers of children have significant impact on the willingness to purchase small amount whole life insurance. Finally, based on the logistic regression, people with higher recognition for small amount whole life insurance have more willingness and motivations to purchase this life insurance product. Hope our results can help the supervisors and insurance companies to promote the small amount whole life insurance in Taiwan.

Keywords: Small amount whole life insurance, Aging Society, Demand for Insurance

壹、研究背景與動機

國人平均壽命延長加上低生育率之影響，自 1993 年起 65 歲以上的老年人口達 149 萬人，占總人口比率達 7%，使台灣開始跨入高齡化社會，國家發展委員會推估，2018 年老年人口將超過 14%，進入高齡社會；甚至 2026 年推估，台灣的老年人口將突破 20% 門檻，進一步邁入超高齡社會。人口老化是全世界共同面臨的變遷，但與他國相比，我國從高齡化社會邁入高齡社會花了 25 年，而從高齡社會邁入超高齡社會只花了 7 年時間，所經歷的時間遠比歐美日等他國要快很多。為因應我國人口高齡化之發展趨勢，金融監督管理委員會鼓勵保險業者開發及銷售符合高齡者需求之保險商品與服務，其中包含團體年金保險、實物給付型保險、具外溢效果之健康管理保單等。另外，保險監理機關在 105 年 12 月 28 日函訂「小額終老保險商品相關規範」，本項商品保障包括傳統型終身人壽保險保額新臺幣（以下同）30 萬元及一年期傷害保險附約保額 2 萬元。小額終老保險的發展，除了讓高齡者有基本壽險保障外，另一方面，也希望藉此來逐步取代民間老人往生互助會層出不窮的糾紛。所謂老人往生互助會，是由老人們共組一個會，若有會員往生，往生者家屬即可拿到其他會員所繳的錢，金額多寡視人數及繳費額度而定。因老人往生互助會不受金管會管轄，過去就曾發生一些司法爭議案，法院也未認定互助會是保險行為，而小額終老保險即是讓高齡者能有別於老人往生互助會的一項選擇。

根據國發會第三期的老年經濟安全制度專刊中，以身分證歸戶後的投保率，截至 2016 年 12 月底止，國人總計約有 1,597 萬餘人投保人壽保險，投保率達 67.9%，其中女性投保率 70.0%，高於男性投保率 65.7%。各年齡層中，以 20 至 39 歲及 40 至 59 歲投保率最高，均超過 75%；0-14 歲之投保率最低，僅 50.6%，65 歲以上也僅有 51.9%，顯示 65 歲以上族

群，近半數沒有人壽保險保障。根據壽險公會民國 105 年度壽險業被保險人死亡原因分析，105 年度壽險業死亡給付人數為 175,986 人，給付金額為新臺幣 98,301,517 千元，較上年度分別增加 14,060 人或 8.68%，及金額增加 8,394,921 千元或 9.34%，對臺閩地區 105 年度總死亡人數 172,405 人而言，有 102.08% 死亡者的家屬平均接受 56 萬元之保險金給付，100~105 年每人平均死亡給付約 55 萬元，顯示國人保障明顯不足，而小額終老保險是我國之特有商品，保障包括傳統型終身人壽保險保額新台幣 30 萬元及一年期傷害保險附約保額 2 萬元，小額終老保險的投保年齡最高到 84 歲（最高年齡會因各保險公司保單條款不同而有所差異），無投保身分限制，保費也比一般傳統型終身壽險便宜將近三成，而且原則上免體檢，讓過去沒有身故保障者能有基本的保障。相對可以補強國人壽險保障之不足，同時使壽險業者善盡社會責任。

由於小額終老保險才剛推出，目前文獻尚未對於小額終老保險的需求作探討，本研究透過問卷調查法，收集受訪者進行小額終老保險的認知程度、商品內容接受程度與購買意願，並且使用羅吉斯迴歸分析，探討受訪者對於小額終老保險的需求行為。期望分析之結果可提升目標客群的投保率，且符合主管機關推動小額終老之目的，並進一步提供未來政府保險推廣政策、壽險公司行銷決策上之參考。本研究其他章節說明如下，第貳節為小額終老保險商品介紹與文獻探討，第參節為研究方法，第肆節為實證結果，最後一節為結論與建議。

貳、小額終老保險商品介紹與文獻探討

在小額終老保險在台灣問世之前，台灣南部盛行民間老人往生互助會，雖然往生互助會成立是基於善念，幫助參與高齡者於往生後能有一筆喪葬費或家屬慰問金，但過去卻屢傳惡性

倒閉或詐財等情事。參加此類互助會者，多半是被保險公司拒保的高齡者，因為一般承保年齡最多只到七十五歲，因此買不到保險的高齡者或買不起生前契約的中低收入者，就會考慮參加此種互助會。但此種形式的互助會，既非保險也非存款，遊走在灰色地帶，無監督機制，一旦產生道德危機，受害者還是這些高齡族群及經濟弱勢者，顯示我國安全制度仍有缺失，使高齡者無法得到基本的壽險保障。我國於民國 105 年 12 月 28 日訂定「小額終老保險商品相關規範」，保障包括傳統型終身人壽保險保額新台幣 30 萬元及一年期傷害保險附約保額 2 萬元，各保險公司依該規範開發設計及推廣小額終老保險商品，以滿足高齡者基本保險保障需求。截至 107 年 3 月，已有 12 家壽險公司推出小額終老保險，各家商品大同小異，小額終老保險的投保年齡，最高到 84 歲，且無身分限制，保費也比一般傳統型終身壽險便宜將近三成，且原則上免體檢，讓過去沒有身故保障者能有基本的保障。政府也期待透過小額終老保險，建構一個老有所終的社會，同時取代往生互助會，增加基本壽險保障。根據金融監督管理委員所訂定「小額終老保險商品相關規範」，請各保險公司依該規範開發設計及推廣小額終老保險商品。小額終老保險商品須符合預定危險發生率採用臺灣壽險業第五回經驗生命表各年齡百分之一百，預定利率為年息百分之二點二五，預定附加費用率不得超過總保險費之百分之十。另外，其保險給付範圍為身故保險金及殘廢保險金，除各該保險金給付為新臺幣三十萬元外，不得有增額或加倍給付設計，並以承保單一保險事故為限。其中投保後三個保單年度內，倘被保險人身故或完全殘廢時，身故保險金或殘廢保險金改以「已繳保險費總和」之一點零二五倍金額給付。小額終老保險商品的繳費期間為六年、十年、十五年或二十年，個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高不超過九十。截至 2017 年 12 月底，小額終老保險累計保單件數達 35 萬 8203 件，累計保費收入達到 43 億 2763 萬元，開辦以來皆持續穩定

成長中，其中 55 歲以上的保戶居半數以上，累計保單件數有 14 萬 4968 件，佔整體保單件數的 40.47%；而其累計保費收入為 27 億 3918 萬元，佔整體保費收入的 63.29%。

小額終老保險是我國之特有商品，其商品特色之一為保障額度上限只有 30 萬元，此特點與 2009 年我國開辦之只限於經濟弱勢者可投保的微型保險，其最高保額為 50 萬元，兩者皆具低保額特性，且推動之目的皆是希望藉由保險增進民眾的基本保障，但不同的是小額終老保險沒有資格限制。微型保險（Microinsurance）是針對經濟弱勢民眾所安排的保險計畫，希望藉由小額保費支出，保障弱勢民眾不致因發生死亡或殘廢等保險事故，而使其家庭或個人頓時陷入生活困境中。微型保險在許多國家有成功推廣實例，近年來國際間對於微型保險之推動與發展，亦相當重視。為增進我國經濟弱勢民眾基本保險保障及協助建構健全之社會安全網，我國於 98 年 7 月 21 日發布「保險業辦理微型保險業務應注意事項」，以鼓勵商業保險公司推動微型保險業務，微型保險商品特性包含保險金額小、保險費低廉、免體檢且具有社會公益之性質。

過去文獻多為探討微型保險需求，由於小額終老保險為新型商品尚未有文獻討論。Churchill（2002）發現低收入族群購買保險之決策因素包含年齡、性別、家庭組成與地點。Chankova, Sulzbach, and Diop（2008）研究指出，微型保險的投保率與教育水準呈正相關，意即教育水準較高的家計單位，較有意願購買微型保險，若保險費交付管道較為簡便，將能提高微型保險的投保意願。孫凱琳（2009）建議商品應以低收入戶角度切入為設計，提高保單的適切性。納保對象資格限制低收入族群或特定身分對象，若能納入老人互助會之參加者，或許能解決民間組織之亂象，並擴大承保年齡範圍，使微型保險功能更加發揮。並且建議保險業者與政府雙方應積極建立弱勢族群保險概念，以提升投保率。林顯明（2010）經由文獻之整理、歸納與分析，採修正式德爾菲專家問卷調查方法，彙整通

路及保險公司兩端意見，其問卷結果指出：在商品設計上，微型保險可結合喪葬費用保障或信用定期死亡保險，使保險商品種類更元化，商品設計應簡單易懂，使目標客群能輕易理解保險保障內容。葉丞霈（2011）以問卷方式調查台中北屯區的低收入戶戶長，其研究結果發現：女性，教育程度國中以上、職業為服務業、未婚、個人月平均收入 20,000 元以上，有額外購買商業壽險保單者，對微型保險商品有較高認知程度者較有意願購買微型保險。

高士雄（2011）從客戶、業務員、公司三方訪談之方式，從客戶端訪談中發現：30%受訪者知道微型保險，78%受訪者未獲得業務員提供的相關訊息。黃致達（2012）也發現，近九成受訪者對於微型保險認知模糊，且不了解對於微型保險的實際運作、保單內容、行銷通路等。呂思韻（2013）指出政府應從核保、理賠、商品設計、行銷等各經營面向檢討與分析微型保險經營現況，並檢視各國微型保險之發展經驗，與我國微型保險經營進行比較分析。其研究指出微型保險商品設計上，保險金額 30 萬元略為偏低，投保資格設限與保險金額上限不符合遺族實際保障需求，建議應適時調整保額上限，以期更符合實際需求。高榮豐（2013）研究也認為，保險公司可針對保險商品改良給付方式，商品設計應簡單易懂，向目標族群宣導保險知識觀念，增加教育程度較低與低收入族群之投保意願。陳麒仁（2014）研究結果發現：已婚女性、年齡 51 歲（含）以上者、居住台灣東部地區者、教育程度國中者，具有較高購買意願。林俊（2015）以南投縣仁愛鄉原住民為研究對象，經問卷發放回收後，分析受訪者之人口統計變數、經濟狀況、家庭狀況等因素對微型保險認知的影響，其研究結果顯示：人口統計變數對於微型保險之認知程度有部分顯著差異。蔡振世（2016）表示微型保險市場不同於一般商業保險，對保險經營策略而言，除保費低廉、保險金額低、條款簡顯易懂外，須建立於金字塔底層民眾對微型保險的認可與接受，以取得較高的信任度。

參、研究方法

本研究透過問卷調查法，收集受訪者對於小額終老保險的認知程度、商品內容的接受程度與購買意願。正式問卷內容可分為受訪者對於小額終老保險的認知構面、受訪者對於小額終老保險產品內容接受度及受訪者人口背景變數等三部份。小額終老保險為新型態保險商品，過去文獻認為對於新商品的認知（recognition）會影響其購買決策。本研究與認知構面相關的題型總共有八題，係針對商品本身特色所設計之問卷題目，從小額終老保險的特性、保費、核保、投保年齡等方向進行擬題，請受訪者針對問題陳述表示其瞭解程度，分為：非常瞭解、大部分瞭解、稍微瞭解、聽說過但不是很瞭解、完全不瞭解。認知部分相關的題目包含「我曾經聽過小額終老保險」、「我知道小額終老保險只需以相對便宜的保費即可獲得最基本的保險（比一般壽險便宜將近三成，有 30 萬元的保障）」、「我知道小額終老保險是終身壽險」、「我知道小額終老保險原則上免體檢即可投保」、「我知道小額終老保險只要是 0~84 歲皆可投保」、「我知道小額終老保險一人一生限購一次」、「我知道小額終老保險保額上限為 30 萬元」、「我知道小額終老保險與微型保險差異性」；問卷題目（1）~（8），是探討受訪者對於小額終老保險的認知程度為何。

第二部分為小額終老保險產品內容接受度，這部分問卷題目是了解受訪者對於小額終老保險的產品接受程度與改進的意見，此部分的題目是運用李克特尺度，請受訪者針對問題陳述表示其同意程度，分為：非常同意=5 分，同意=4 分，普通=3 分，不同意=2 分，非常不同意=1 分。期望藉由受訪者對於小額終老保險問卷的回答，了解不同背景變數是否對於小額終老保險的產品內容接受度與購買意願是否有所差異。此部分的題目包含「我認為小額終老保險保費較其他壽險商品便宜」、「我覺得小額終老保險可以提供基礎的保障」、「我認為小額終老保

險保障額度最高只有 30 萬元，保障較不足」、「我認為小額終老保險內容簡單清楚」、「我認為支付小額終老保險保費會增加生活經濟負擔」、「我有意願購買小額終老保險」、「我覺得購買小額終老保險對我是有幫助的」、「當我有保險需要時，我會考慮優先購買小額終老保險」、「我有意願推薦親友去購買小額終老保險」、「如果有政府政策支持，會讓我更想購買小額終老保險」。問卷第三部分是受訪者的背景變數，包含性別、年齡、婚姻狀況、子女數、教育程度、居住地區、平均月收入、職業、是否有購買其他類型保險及是否有購買小額終老保險等。

在問卷收集完成後，本研究使用單因子變異數分析 (One-Way Analysis of variance; ANOVA)，探討受訪者的人口背景變數 (性別、年齡、婚姻狀況、教育程度、平均月收入、子女數) 對小額終老保險認知構面之差異分析，以及小額終老保險購買意願之差異分析。然後，再使用線性迴歸模型分析探討影響小額終老保險認知的影響因素，以及使用羅吉斯迴歸分析購買小額終老保險意願的影響因素。

$$Y = X\beta + \varepsilon \quad (1)$$

首先，本研究使用線性迴歸模型分析探討影響小額終老保險認知的影響因素，表示如式 (1)，其被解釋變數 Y 為小額終老保險認知分數。在本研究發出的問卷與認知構面相關的題型總共有八題，依據受訪者填答選項給分並且加總分數。受訪者填答選項與分數所示如下：非常瞭解 (5 分)、大部分瞭解 (4 分)、稍微瞭解 (3 分)、聽說過但不是很瞭解 (2 分)、完全不瞭解 (1 分)，因此小額終老保險認知相關題目相加後，最高分數為 40 分，最低為 8 分。解釋變數為 X ，包含性別、年齡、婚姻狀況、子女數目、教育程度、居住地區、平均月收入、職業及是否有購買小額終老保險， β 為估計的迴歸係數， ε 為殘差項。

$$P(Y=1/X=x) = \frac{e^{x'\beta}}{1+e^{x'\beta}} \quad (2)$$

另外，本研究進一步使用羅吉斯迴歸分析購買小額終老保險意願的影響因素，迴歸模型表示如第(2)式，其被解釋變數 Y 為小額終老保險購買之意願。根據受訪者填答的題目「我有意願購買小額終老保險」，假使受訪者填答購買意願之同意程度為：同意、非常同意，則歸納為有意願購買小額終老保險，如果受訪者填答購買意願之同意程度為：非常不同意、不同意、無意見，則歸納為無意願。本研究定義將有意願的受訪者設為 1，無意願則設為 0；在羅吉斯迴歸模型的解釋變數則為小額終老保險認知程度、性別、年齡、婚姻狀況、子女數目、教育程度、居住地區、平均月收入、是否有購買其他類型保險等。

肆、實證結果

一、敘述性統計與單因子變異數分析

本研究利用網路與行動裝置 APP，蒐集 397 份有效問卷進行分析，基本統計變數次數摘要表如表 1 所示。有效受訪者的性別屬於男性為 158 人，女性為 239 人；受訪者的婚姻狀況，未婚者多於已婚者，已婚為 163 人，未婚為 234 人。受訪者之年齡層分佈，以「21~30 歲」最多為 133 人 (54.4%)，其次依序為「31~40 歲」85 人 (21.4%)、「41~50 歲」74 人 (18.6%)、「51~60 歲」54 人 (13.6%)、「20 歲 (以下)」40 人 (10.1%)、「61 歲 (以上)」11 人 (2.8%)；受訪者的教育程度，主要以「專科或大學」為主，216 人 (54.4%)，其次依序為「研究所 (以上)」103 人 (25.9%)、「高中 (職)」59 人 (14.9%)、「國中 (含) 以下」19 人 (4.8%)；受訪者最多為任職於「金融保險業」

表 1 基本統計變數次數摘要表

變數	分類	次數	百分比
性別	男性	158 人	39.8%
	女性	239 人	61.2%
婚姻	已婚	163 人	41.1%
	未婚	234 人	58.9%
年齡	20 歲以下	40 人	10.1%
	21~30 歲	133 人	54.4 %
	31~40 歲	85 人	21.4%
	41~50 歲	74 人	18.6%
	51~60 歲	54 人	13.6%
	61 歲以上	11 人	2.8%
教育程度	國中 (含) 以下	19 人	4.8%
	高中 (職)	59 人	14.9%
	專科或大學	216 人	54.4%
	研究所 (以上)	103 人	25.9%
職業	金融保險業	127 人	32%
	學生	94 人	23.7%
	服務業	44 人	11.1%
	自由業	24 人	6%
	家管	23 人	5.8%
	製造業	23 人	5.8%
	軍公教	21 人	5.3%
	電子資訊業	17 人	4.3%
	專技人員	24 人	6%
每月平均所得	3 萬以下	158 人	39.9%
	30,001~50,000 元	123 人	31.1%
	50,001~70,000 元	53 人	13.4%
	70,001~99,999 元	22 人	5.6%
	10 萬以上	40 人	10.1%
居住地區	北北基	258 人	65%
	桃竹苗	43 人	10.8%
	中彰投	41 人	10.3%
	雲嘉南	19 人	7.1%
	高屏	28 人	4.8%
	其他地區	8 人	2%
子女人數	未有小孩	245 人	61.7%
	1 位	48 人	12.1%
	2 位	74 人	18.6%
	3 位以上	30 人	7.6%
是否購買小額終老保險	是	26 人	6.5%
	否	371 人	93.5%

者，計有 127 人（32%），其次依序為「學生」94 人（23.7%）、「服務業」44 人（11.1%）、「自由業」24 人（6%）、「製造工業」23 人（5.8%）、「家管」23 人（5.8%）、「軍公教人員」21 人（5.3%）、「電子資訊業」17 人（4.3%），其他樣本數則為「專技人員」共 24 人（6%）。受訪者的每月平均收入主要集中在「3 萬以下」為 158 人（39.9%），其次依序為「30,001~50,000 元」123 人（31.1%）、「50,001~70,000 元」53 人（13.4%）、「10 萬以上」40 人（10.1%）、「70,001~99,999 元」22 人（5.6%）。受訪者以居住於「北北基」最多為 258 人（65%），其次依序為「桃竹苗」43 人（10.8%）、「中彰投」41 人（10.3%）、「高屏」28 人（7.1%）、「雲嘉南」19 人（4.8%）、「其他」則是樣本數較少之宜花東與離島地區合計為 8 人（2%）。受訪者多數尚未有小孩，計有 245 人（61.7%），其次依序為有「2 位」小孩者 74 人（18.6%）、有「1 位」小孩者 48 人（12.1%）、有「3 位以上」小孩者 30 人（7.6%）。有效受訪者的購買情形，已有購買小額終老保險者僅有 26 人（6.5%），尚未購買小額終老保險者則為 371 人（93.5%）。

本研究使用單因子變異數分析，探討受訪者的人口背景變數對小額終老保險認知構面之差異分析與小額終老保險購買意願之差異分析。在進行變異數分析之前，本研究先對於不同群體的變異數是否一致進行檢定，也就是均等變異數檢定（Homogeneity of variance test），利用巴特利檢定法（Bartlett's Test），其結果列於表 2。根據巴特利檢定無顯著證據拒絕虛無假設 H_0 ，代表變異數相等可使用單因子變異數分析。變異數分析的結果如表 2 所示，在小額終老保險認知方面，性別、年齡、婚姻狀況、所得、居住地區及子女人數等變數對於小額終老保險認知構面具有顯著之差異。在小額終老保險購買意願方面，年齡、婚姻狀況、教育程度、所得及子女人數對於小額終老保險購買意願具有顯著之差異。

表 2 各統計變數對於保險認知與購買意願之變異數分析

	小額終老保險認知 之變異數分析			小額終老保險購買意願 之變異數分析		
	F 值	P-value	Bartlett's Test	F 值	P-value	Bartlett's Test
性別	8.34	0.0041***	0.6863	0.56	0.4563	0.4501
年齡	12.09	<.0001***	0.3870	4.33	0.0138**	0.6117
婚姻狀況	17.27	<.0001***	0.6890	2.72	0.0196**	0.5506
教育程度	1.31	0.2702	0.3290	4.06	0.0073***	0.1320
所得	11.69	<.0001***	0.5988	2.89	0.022**	0.7447
居住地區	6.16	<.0001***	0.3440	1.52	0.1708	0.5926
子女人數	15.17	<.0001***	0.2417	4.83	0.0026***	0.7556

註：*表示 $Pr < 0.1$ 、**表示 $0.01 < Pr < 0.05$ 、***表示 $Pr < 0.01$

二、迴歸分析模型

本節首先使用線性迴歸模型分析探討影響小額終老保險認知的影響因素，然後再利用羅吉斯迴歸分析購買小額終老保險意願的影響因素，迴歸分析相關變數整理成表 3。在解釋變數方面，「性別」部分，如果受訪者為男性則定義為 1，而女性為 0；年齡部分，則利用分組「61 歲(以上)」、「51~60 歲」、「41~50 歲」、「31~40 歲」、「21~30 歲」代表年齡層之二元變數，各組虛擬變數定義為 1 則代表受訪者屬於該群之年齡層，否則則定義為 0，20 歲以下設為基準組；「婚姻狀況」若受訪者已婚定義為 1，未婚為 0；職業部分，則利用分組「金融保險業」、「學生」、「服務業」、「自由業」、「家管」、「製造業」、「軍公教」、「電子資訊」為受訪者之職業，各組設為 1 表示受訪者屬於該種類之職業別，否則為 0，而「專技人員如：醫療、法律、會計」設為基準組。在所得方面，分為「10 萬以上」、「70,001~99,999」、「50,001~70,000」、「30,001~50,000」代表平均月收入，若受訪者屬於該所得族群則設為 1，否則設

表 3 迴歸變數定義表

被解釋變數		定 義
小額終老保險認知		認知構面相關題型有八題，依據首訪者填答選項給分並且加總分數
小額終老保險購買意願		購買意願之同意程度：同意、非常同意歸納為有意願，非常不同意、不同意、普通歸納為無意願。有意願=1，無意願=0
解釋變數		定 義
性別		若性別為男性=1，女性=0
年齡	61歲(以上)	若年齡為61歲(以上)=1，其他=0
	51~60歲	若年齡為51~60歲=1，其他=0
	41~50歲	若年齡為41~50歲=1，其他=0
	31~40歲	若年齡為31~40歲=1，其他=0
	21~30歲	若年齡為21~30歲=1，其他=0
教育程度	研究所(以上)	若教育程度為研究所(以上)=1，其他=0
	專科或大學	若教育程度為專科或大學=1，其他=0
	高中(職)	若教育程度為高中(職)=1，其他=0
職業	金融保險業	若職業為金融保險業=1，其他=0
	學生	若職業為學生=1，其他=0
	服務業	若職業為服務業=1，其他=0
	自由業	若職業為自由業=1，其他=0
	家管	若職業為家管=1，其他=0
	製造業	若職業為製造業=1，其他=0
	軍公教	若職業為軍公教=1，其他=0
電子資訊	若職業為電子資訊=1，其他=0	
平均月收入	10萬以上	若平均月收入為10萬以上=1，其他=0
	70,001~99,999	若平均月收入為70,001~99,999=1，其他=0
	50,001~70,000	若平均月收入為50,001~70,000=1，其他=0
	30,001~50,000	若平均月收入為30,001~50,000=1，其他=0
居住地	北北基	若居住地為北北基=1，其他=0
	桃竹苗	若居住地為桃竹苗=1，其他=0
	中彰投	若居住地為中彰投=1，其他=0
	雲嘉南	若居住地為雲嘉南=1，其他=0
	高屏	若居住地為高屏=1，其他=0
子女個數	3位以上	若子女數為3位以上=1，其他=0
	2位	若子女數為2位=1，其他=0
	1位	若子女數為1位=1，其他=0
目前擁有的保險	外幣保險	若有購買外幣保險=1，沒有=0
	投資型保險	若有購買投資型保險=1，沒有=0
	年金保險(生存保險)	若有購買年金保險=1，沒有=0
	傷害保險(意外保險)	若有購買傷害保險=1，沒有=0
	健康保險(醫療保險)	若有購買健康保險=1，沒有=0
	定期壽險	若有購買定期壽險=1，沒有=0
終身壽險	若有購買終身壽險=1，沒有=0	
目前已有購買小額終老保險		若已有購買=1，沒有購買=0

資料來源：自行整理

為 0；而 3 萬以下視為基準組；在居住地區部分，分為「北北基」、「桃竹苗」、「中彰投」、「雲嘉南」、「高屏」為受訪者之居住地劃分，若受訪者住在該地區則設為 1，否則則設為 0；居住於「東部外島」者設為基準組；在子女個數方面，「3 位以上」、「2 位」、「1 位」代表受訪者之子女數，若受訪者子女個數，0 則為沒有子女者（基準組）；在保險種類方面，則分為「外幣保險」、「投資型保險」、「年金保險（生存保險）」、「傷害保險（意外保險）」、「健康保險（醫療保險）」、「定期壽險」、「終身壽險」，如果受訪者擁有該種類的保險，則定義為 1，否則定義為 0；如果沒有任何保險則設為基準組。

表 4 為小額終老保險認知之線性迴歸分析，被解釋變數為小額終老保險認知，認知構面相關題型有八題，依據受訪者填答選項給分並且加總分數。實證結果發現受訪者職業為金融業及公職者，對於小額終老保險之認知有正向顯著關係，探究可能原因為小額終老保險屬於政策性保險，因此金融業及公職者相對有較高認知程度。另外，受訪者子女個數愈多者（3 位以上、2 位），對於小額終老保險之認知有正向顯著關係，其原因可能是因為子女個數愈多，越需要壽險保障，因此對於小額終老保險較關心，其認知程度也較高。而已經有購買小額終老保險的受訪者，對於小額終老保險之認知有正向顯著關係，因為已購買小額終老保險的受訪者，會較熟悉小額終老保險的商品特色。

表 5 為小額終老保險購買意願之羅吉斯迴歸分析，被解釋變數為小額終老保險購買意願，若受訪者填答的同意程度為同意、非常同意者歸納為有意願，而非常不同意、不同意、普通則歸納為無意願。分析結果發現：認知構面愈高者，愈有意願購買小額終老保險，此結果與微型保險相關文獻一致（葉丞霈，2011；高榮豐，2013），對於保險商品的了解程度會影響其購買意願。月平均所得為 10 萬元以上者，愈有意願購買小額終老保險；目前擁有的保險方面，擁有健康保險（醫療保險）

表 4 小額終老保險認知之線性迴歸分析

參數估計值						
變數	自由度	參數估計值	標準誤差	t 值	Pr > t	
Intercept	1	15.3555	4.63925	3.31	0.001	
男性	1	0.25172	1.03641	0.24	0.8082	
已婚	1	-2.40316	1.82762	-1.31	0.1894	
年齡	61 歲 (以上)	1	-1.28232	3.76527	-0.34	0.7336
	51~60 歲	1	4.33488	2.77573	1.56	0.1192
	41~50 歲	1	1.31957	2.54133	0.52	0.6039
	31~40 歲	1	2.02675	2.41148	0.84	0.4012
	21~30 歲	1	1.80804	1.83347	0.99	0.3247
職業	金融保險業	1	13.69804	2.66115	5.15	<.0001***
	學生	1	2.87812	3.08834	0.93	0.352
	服務業	1	4.29102	2.86509	1.5	0.1351
	自由業	1	-2.6044	3.148	-0.83	0.4086
	家管	1	1.6841	3.512	0.48	0.6318
	製造業	1	1.3531	3.10691	0.44	0.6634
	軍公教	1	5.89883	3.23605	1.82	0.0691*
	電子資訊	1	0.32689	3.22999	0.1	0.9194
所得	10 萬以上	1	-0.90638	2.1304	-0.43	0.6708
	70,001~99,999	1	-0.96742	2.52531	-0.38	0.7019
	50,001~70,000	1	1.56617	1.91575	0.82	0.4142
	30,001~50,000	1	-0.2467	1.59793	-0.15	0.8774
居住地區	北北基	1	-0.26789	3.37057	-0.08	0.9367
	桃竹苗	1	-0.97218	3.54971	-0.27	0.7843
	中彰投	1	1.16047	3.61643	0.32	0.7485
	雲嘉南	1	-2.44666	3.96289	-0.62	0.5374
	高屏	1	-3.05574	3.75447	-0.81	0.4162
子女數	3 位以上	1	10.17794	2.66748	3.82	0.0002***
	2 位	1	7.64826	2.1691	3.53	0.0005***
	1 位	1	3.19058	2.07345	1.54	0.1247
已購買小額終老保險	1	6.26177	1.93173	3.24	0.0013***	

註：Pr 代表 P-value，*表示 $Pr < 0.1$ 、**表示 $0.01 < Pr < 0.05$ 、***表示 $Pr < 0.01$

表 5 小額終老保險購買意願之羅吉斯迴歸分析

最大概度估計值的分析						
參數		自由度	估計值	標準誤差	Wald 卡方	Pr > ChiSq
Intercept		1	-2.8618	1.131	6.403	0.0114
認知		1	0.0638	0.013	24.1289	<.0001***
男性		1	-0.0398	0.2682	0.0221	0.8819
已婚		1	-0.0488	0.462	0.0112	0.9159
年齡	61 歲 (以上)	1	1.2676	1.0043	1.593	0.2069
	51~60 歲	1	0.1259	0.6857	0.0337	0.8544
	41~50 歲	1	-0.4278	0.6478	0.4361	0.509
	31~40 歲	1	-0.1198	0.597	0.0403	0.8409
	21~30 歲	1	0.0247	0.4701	0.0028	0.9581
所得	10 萬以上	1	0.9628	0.4876	3.8992	0.0483**
	70,001~99,999	1	0.6498	0.5938	1.1975	0.2738
	50,001~70,000	1	0.1534	0.4297	0.1274	0.7211
	30,001~50,000	1	-0.3722	0.3397	1.2006	0.2732
子女數	3 位以上	1	0.659	0.6714	0.9634	0.3263
	2 位	1	-0.3598	0.5586	0.4147	0.5196
	1 位	1	-0.3778	0.5359	0.4969	0.4809
居住地區	北北基	1	0.8166	1.0008	0.6659	0.4145
	桃竹苗	1	-0.1225	1.0628	0.0133	0.9082
	中彰投	1	0.7162	1.053	0.4626	0.4964
	雲嘉南	1	-0.5586	1.2605	0.1964	0.6577
	高屏	1	0.7692	1.0837	0.5038	0.4779
目前擁有的保險	外幣保險	1	-0.6656	0.3446	3.7311	0.0534*
	投資型保險	1	-0.242	0.3102	0.6085	0.4353
	年金保險 (生存保險)	1	0.1344	0.3188	0.1779	0.6732
	傷害保險 (意外保險)	1	0.00196	0.2676	0.0001	0.9941
	健康保險 (醫療保險)	1	0.5444	0.3135	3.0154	0.0825*
	定期壽險	1	0.2393	0.2806	0.7271	0.3938

註：Pr 代表 P-value，*表示 $Pr < 0.1$ 、**表示 $0.01 < Pr < 0.05$ 、***表示 $Pr < 0.01$

者，愈有意願購買小額終老保險，推究可能原因為，健康保險與小額終老保險皆屬保障型商品，購買過健康保險者對於保障型商品接受度較高，因此也較有意願購買小額終老保險；但擁有外幣保險者，較沒有意願購買小額終老保險，可能是由於國外工作擁有外幣之族群，或未來可能有出國留學或移民需求，對於以台幣計價且保障較低的小額終老保險需求較低。

伍、結論與建議

本研究透過問卷調查法，針對受訪者進行小額終老保險的認知程度、商品內容接受程度與購買意願調查，將回收之問卷運用變異數分析及迴歸分析，探討我國民眾對於小額終老保險的保險需求行為。依據變異數分析的實證結果，在人口背景變數與小額終老保險認知構面之差異分析方面，發現年齡、性別、婚姻狀況、所得、居住地、子女數等因素會對於小額終老保險之認知度產生影響。在人口背景變數與小額終老保險購買意願之差異分析方面，發現婚姻狀況、年齡、教育程度、所得、子女數等因素會對於小額終老保險之購買意願產生影響。另外，根據迴歸分析之實證結果，在小額終老保險認知構面的線性迴歸分析，發現職業是金融業與公職者、受訪者子女數為 2 位與 3 位以上、目前已購買小額終老保險者，對於小額終老保險之認知有正向顯著關係。而在小額終老保險購買意願的羅吉斯迴歸分析，發現小額終老保險認知構面分數愈高，對於購買意願會有顯著影響。另外，月平均所得為 10 萬元以上者、目前擁有健康保險（醫療保險）者，愈有意願購買小額終老保險。

根據本研究之實證結果，提出以下建議。首先，政府與壽險公司應該提升民眾對於小額終老保險的理解程度。本研究結果發現，民眾對於小額終老保險認知構面愈高，購買意願也愈

高。民眾對保險商品的認知程度，將直接影響與決定其對保險商品的購買行為。因此透過提升民眾的風險意識，將能有效刺激民眾對風險規避的需要，進而產生保險需求。政府增加民眾對於小額終老保險之認知，使其瞭解「老有所終」的重要性，具體辦法如下。政府或壽險公司可透過電視廣告方式，宣導小額終老保險的概念，或可藉由戶籍地公所及 1957 免付費福利諮詢專線，新增小額終老保險的相關資訊。本研究也建議可將小額終老保險資訊放入捷運或公車廣告，此類大眾運輸廣告可接觸各行各業民眾及高齡長者；或是保險公司可增設保險店鋪，如此可增加提高小額終老保險的認知。

小額終老保險的目標市場為年齡較大且收入偏低者，本研究建議主管機關可以讓年老者有效接觸並了解小額終老保險，可能具體做法如下。首先，在老年人喜歡或常出沒活動之相關場所，例如長青會、醫院門診、藥局或長照機構放置小額終老保險的宣傳文宣。再者，衛生福利部可增設「1966 長照服務專線」有關小額終老保險的語音說明項目；而居家照顧員去年老者住家進行長照服務時，也可以向年老者說明小額終老商品的特性，以增進年老者對於該商品的認知。另外，小額終老保險是希望取代盛行於中南部的民間老人往生互助會，但根據問卷回收結果，居住地於中南部者，對於小額終老保險的認知程度並非最高，因此政府可多加強中南部地區民眾對於小額終老之認知。政府也可以增強低收入者對於小額終老保險認知與購買意願，中低收入者更需要保險的保障，因為一旦遇上意外亦或家庭成員身故，他們更容易陷入困境，而保險能在這時候達成雪中送炭之目的。建議政府可研擬不同條件下的客群，享有不同的費率折扣，例如：符合低收入資格者，可以用更低的保費購買到小額終老保險。例如：將小額終老保險保費相對一般終身壽險便宜程度，變為如果具有低收入戶資格者可降低為條件相似之壽險保費 50~70%。

另外針對保險額度，建議可開放更低的保額方案，且不限一人一生限購一次，使低收入者可依照個人的經濟狀況，採小額度的分次規劃方式，可是每個人總累計總額度仍限制最高 30 萬元。例如：以女性、繳費 20 年為例，保額 30 萬元，年繳 11,190 元，如果開放最低保額為 5 萬元，年繳僅 1,865 元，讓低收入者及高齡者保費負擔更輕鬆，以提高其購買意願，也使政府當初推廣小額終老保險的美意不打折。除了對小額終老的消費者外，政府也可研擬相關監理增加保險業者行銷小額終老保險的誘因，如同現行保險業承保 55 歲以上被保人，績效優良者將可能降低安定基金提撥比率，未來也應將承保被保險人為低收入者或一定年齡以上者，其績效納入評等標準，或者給予獎勵，以增加保險業推廣小額終老保險商品之動力。

然而本研究也有下列須改進之處，問卷礙於人力與時間的限制，僅在問卷前測時採用紙本問卷，回收之後修改為正式問卷，之後皆使用網路與行動裝置 APP 收集問卷，因此樣本數分布較不均勻，致樣本分布於年輕者居多，受訪者可能因此受限。本研究較無法接觸高齡，致問卷結果可能有所偏差。因此建議後續研究者，改以其他主要以問卷發放方式進行調查，擴大受訪者的樣本數，以更加符合隨機抽樣，讓研究結果更具客觀性。

參考文獻

1. 呂思韻，2013，保險業經營微型保險之研究，淡江大學保險學系保險經營碩士班
2. 林俊，2015，原住民對微型保險認知與涉入之研究-以南投縣仁愛鄉為例，朝陽科技大學保險金融管理系碩士論文
3. 林顯明，2010，微型保險在台灣行銷通路之研究，淡江大學保險學系保險經營碩士在職專班
4. 高士雄，2011，台灣微型保險的未來展望，國立成功大學企業管理學系專班
5. 高榮豐，2013，微型保險在台灣發展現況之研究，國立中央大學財務金融學系在職專班
6. 陳麒仁，2014，探討產品知識、知覺風險、信任對微型保險購買意願之影響-以台灣原住民族群為例，實踐大學企業管理學系碩士班
7. 孫凱琳，2009，台灣居民對微型保險認知之研究，逢甲大學風險管理與保險研究所
8. 葉丞霈，2011，消費者對微型保險購買意願影響因素之研究—以台中市北屯區低收入戶為例，逢甲大學風險管理與保險研究所
9. 蔡振世，2016，我國壽險業經營微型保險之研究，淡江大學保險學系保險經營碩士在職專班
10. 薛佰光，2013，中小企業對於微型保險之接受度研究-創新擴散理論之應用」，佛光大學管理學系
11. Chankova, S., Sulzbach, S. and Diop, F. (2008), Impact of Mutual Health Organizations: Evidence from West Africa, *Health Policy and Planning*, 23 (4) :264-276.
12. Churchill, C. (2002), Trying to Understand the Demand for Micro-Insurance, *Journal of International Development*, 14:381-387.

108 我國保險業經營小額終老保險之探討

13. 保險事業發展中心網站

14. 金融監督管理委員會網站