

第一章 緒論

第一節 研究背景與動機

隨著醫療科技的日益進步，國人的平均壽命愈來愈長¹；根據內政部戶政司所發佈的台灣地區人口統計資料顯示，我國 65 歲以上老年人口在 1993 年九月便已達到 1,472,000 人，占總人口數的 7.02%，首次超過聯合國的分類標準中「老人國」7%的標準比例，正式邁入高齡化社會的階段；2006 年三月 65 歲以上人口占總人口的比例更超越了 9.8%的水準，此一比例雖比先進的歐美國家及日本為低，但卻比亞洲國家的南韓及新加坡等為高；且在短短十二年半之間，老年人口的占比便增加了近 3%，增加的速度極為快速（請參閱圖 1）；預估在 2011 年，老年人口數將達 250 萬人，2020 年老年人口數將達 350 萬人。

此外，隨著產業升級，在現今工商業為主之社會中，子女們常因工作或學業的因素，選擇不與父母同住，三代同堂大家庭逐漸減少，這使得老年人必須自行打理生活起居，不似以往農業社會一般，由子女們來照顧父母的日常生活；且由於少子化²所造成之來自子女們的奉養減少，導致老年人往往需預先保有龐大的積蓄來應付退休後的生活或者醫療開銷；然而，不論其擁有的積蓄有多龐大，相較於歐美國家，傳統台灣人的觀念總是希望能夠在過世前或過世時，將自己的畢生積蓄遺留給後代子孫，而非捐給學校或教堂，此種動機可稱為遺贈動機（bequest motive）。在老年人口快速增加的今日，其遺贈動機對於整個經濟或社會的影響著實不可小覷。

¹ 根據內政部戶政司中華民國臺閩地區重要人口指標顯示，臺閩地區 2005 年零歲平均餘命兩性合計估計為 76.53 歲，較 2004 年增加 0.16 歲；男性估計為 73.72 歲，較 2004 年增加 0.25 歲；女性估計為 79.79 歲，較 2004 年增加 0.09 歲。

² 臺閩地區 2004 年總生育率為 1.18，即指平均每每一婦女一生可生育 1.18 個小孩，全球倒數第二，僅高於香港、澳門。

另一方面，近年來隨著經濟發展、教育普及化，國民生活水準普遍提高，民眾對人身及財產保障需求日益增加。由表 1 可知，我國的保險業起源甚早，自 1992 年開放國人新設保險公司以來³，保險業蓬勃發展，於 2004 年時台灣壽險業的保費收入高達 338.51 億美元，其對當年國內所得毛額（Gross Domestic Product, GDP）的比例，稱為保險滲透度（insurance penetration），已達 11.06%，全球僅次於南非⁴。眾所週知保險不但具有避險的功能，有時也兼具儲蓄、節稅等功能，其中人壽保險，顧名思義，便是對保險人的壽命加以保險。要保人於約定期間內定時繳納保費，受益人便可在保險人死亡時，領到約定金額的理賠，且依據遺產及贈與稅法第十六條規定，不計入遺產總額，免徵遺產稅。相較於遺產稅最高 50% 的稅率，對於有著遺贈動機的父母而言，以壽險作為一種給後代子孫的保障似乎是較為實惠的選擇。

³ 1992 年二月保險法修正公佈，六月財政部訂定保險公司設立標準，准許國內保險公司新設立。

⁴ 資料來源：財團法人保險事業發展中心於 2006 年二月編印之台灣地區保險市場重要指標。

第二節 研究目的

本文採用行政院衛生署國民健康局中老年綜合調查研究中，由家庭計畫研究所提出的「台灣地區老人保健與生活問題長期追蹤調查」，主要的目的即在於藉由實證分析探討哪些因素影響遺贈動機、哪些因素影響是否持有壽險及遺贈動機與是否持有壽險之相關性，並討論台灣人的遺贈動機究竟屬於何種類型；且特別把強迫退休年齡 65 歲以下的樣本挑出來再做一次迴歸分析，並與全部樣本之結果比較，期能說明影響台灣中老年族群持有人壽保險之因素，以作為壽險業之參考。

第三節 研究架構與方法

本文主要分為六章，第一章為緒論，簡述本文研究議題之背景、研究動機與目的，並敘述本文之架構與方法。第二章為相關文獻回顧，回顧整理國內外相關文獻，更進一步瞭解研究主軸，作為本文的理論基礎與研究背景之介紹。第三章為實證模型設定，透過第二章相關文獻回顧與整理，針對研究課題提出實證模型設定。第四章為研究資料之敘述統計，第一節針對研究資料來源加以說明，在第二節中對於本文所採用研究資料之限制加以闡述，第三節則針對文中實證模型所採用到之變數定義與說明，並預測其係數符號，第四節對於使用樣本資料的統計特性加以分析。第五章為計量模型實證分析，藉由計量軟體得出實證結果分析探討影響持有壽險之因素。第六章為結論與建議，針對第五章之結果分析加以歸納整理，並做出結論與建議以及可行的延伸方向。

關於本文之研究方法，分述如下：

(一) 文獻回顧

回顧國內外有關遺贈動機與影響持有壽險因素方面的理論與實證之研究，以利於實證模型的建立。

(二) 研究資料統計特性之分析

透過研究資料統計特性之分析，瞭解資料樣本的差異性，作為實證結果分析的基礎。

(三) 計量模型實證分析

本文採用兩階段估計法 (two stage estimation) 之概念，第一階段先以 logit

迴歸模型估計中老年人留下遺產或分家產之機率，第二階段再以此機率輔以相關變數，來檢視遺贈動機和其他因素是否會影響持有壽險。

第四節 研究流程

綜合上述說明，本文研究流程如圖 2 所示。