

第六章 結論與建議

第一節 結論

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」，來分析台灣地區中老年族群遺贈動機與持有壽險之相關性，實證方法採用二元邏輯斯特迴歸模型，以兩階段的方式探討遺贈動機對持有壽險之影響，實證結果可歸納整理如下：

(一) 遺贈動機

當受訪者留下遺產的機率或已分家產的機率愈高，持有壽險的機率就會相對降低，且有顯著影響；此結果與 Fitzgerald (1989) 及 Bernheim (1991) 結論相異。探究其背後的原因，極有可能是不同地區的樣本有不同類型的遺贈動機所導致。根據 Bernheim (1985) 利用美國退休歷史普查資料庫之樣本的實證結果，其遺贈動機確實屬於策略性動機；但東西方之觀念本有相當大的差異，若以西方之實證結果套用在東方的樣本上可能會有一定程度的失真，而依據本文的實證結果，遺贈動機對持有壽險會有負向影響，是因為父母會在子女需要時給予適時的幫助，子女也大部分會孝順父母，因此不需要以遺贈去購買子女的關懷，也就是利他性遺贈動機使然。

(二) 家庭相關變數

包括有無伴侶、關心滿意程度、子女數三變數。有伴侶的受訪者因其生活開銷較大，排擠掉所謂的保費支出，因而顯著較不會去持有壽險（非全部迴歸式）。對子女關心滿意的程度也因為利他性動機，使得父母偏好以直接幫助而非保險金

的方式資助子女，導致對持有壽險有負向且顯著的影響（非全部迴歸式）。子女數則對持有壽險有正向且顯著的影響，與 Burnett and Palmer（1984）、Lewis（1989）、Bernheim（1991）、Chang（2001）的結論皆相同。

（三）經濟狀況變數

由於沒有一個很好的財富及所得變數，故本文以有無自有房舍、有無第二屋、有無金融資產、財務狀況四變數作為各種不同層面之財富及所得代理變數，本文實證結果得出此四變數對於持有壽險皆有正向且顯著的影響（非全部迴歸式）。與 Lewis（1989）、Bernheim（1991）、Eisenhauer and Halek（1999）、Jappelli and Pistaferri（2003）等各國資料之實證結論皆相同。

（四）工作相關變數

由於台灣尚未有一套完善的社會保險制度可供研究，故本文以台灣社會兩大職域別保險（公保、勞保）來取代，另外挑出強迫退休年齡 65 歲以下之樣本，並增加是否從事公職此變數，試圖一窺工作性質對持有壽險之影響。實證結果發現從事公職對於持有壽險有負向且非常顯著的影響，且有無公保與有無勞保兩變數對持有壽險有負向且顯著的影響（非全部迴歸式），這是因為此兩大職域別保險可被視為是壽險的替代品，此結果也與 Lewis（1989）和 Fitzgerald（1989）的結論相同。

（五）受訪者背景變數

包括性別、教育年限、年齡三變數。其中不同性別雖然對持有壽險確有不同影響，如 Gandolfi and Miners（1996）所預期，但並非是個顯著的變數。教育年限則對持有壽險有正向且顯著的影響（非全部迴歸式），與 Burnett and Palmer

(1984) 和 Jappelli and Pistaferri (2003) 之結論相同。年齡則對持有壽險有負向且顯著的影響（非全部迴歸式），Bernheim (1991) 也得出同樣結論。

第二節 建議

本文不討論價格因素而以個人及經濟狀況方面的變數試圖來探討影響持有壽險之因素；由第四章資料之敘述統計分析可以得知，1999 年資料庫內之中老年族群樣本持有壽險的比例並未如預期之普遍，但 2004 年台灣壽險業的保險滲透度卻又高居全球第二，可能的原因有以下兩點：一、持有壽險的族群以非中老年為主，顯示台灣壽險業的保險滲透度絕大部分是由青壯年族群所貢獻；二、在這五年期間，台灣的壽險市場已產生極大的變化。原因為何本文在此不作探究，但可以肯定的是，若以更新、更詳盡的資料作實證分析，應能得到更具有可信度之結果。

此外，本文中以子女數合計作為一解釋變數，乃參考國外文獻實證之做法，這是因為在歐美國家，男女平等是根深蒂固的觀念。但在台灣 1930 年代左右出生的世代（即本文中的樣本），或多或少都具有一些重男輕女的特性，如果能以親生兒子數取代子女數作為一解釋變數，可能會有意想不到的效果，此亦值得往後研究時加以討論。

再者，其中部分因素如財富及所得、風險趨避程度等對持有壽險或遺贈動機有影響者，皆因回答率過低或無法取得，而不得不以代理變數取代或捨棄放入模型中，其中產生的誤差也導致實證的結果產生誤差機會增加，可能的解決方法如下：一、建議行政院衛生署國民健康局進行中老年人調查時，請受訪者確實填入所得及財富相關資料，使有效樣本數盡量提高，惟若受訪者誤填或拒答時亦可能產生誤差；二、可要求稅務機關配合提供受訪者之報稅資料相關欄位，使其財富與所得資料更加完備，且具有統一的標準；三、可設計一些樂透彩或保險相關之題目在問卷中，以利資料之使用者測度其風險趨避程度；相信以上這些作為能使

得資料庫更加完備、更無偏差，俾能使實證模型預測之結果更具有可信度。