

致理技術學院保險金融系

風險管理與保險實務專題報告

消費者行為對理財商品選擇之研究 — 以共同基金為例

指導老師：金寶玲老師

學生：蔡景瑀	89712502
劉清武	89712504
林秋蓉	89712511
陳柏豪	89712516
朱欣樺	89712527
陳美惠	89712540

中華民國九十九年五月

目錄

	頁次
第一章 緒論.....	7
1.1 研究背景與研究動機.....	7
1.2 研究目的與研究對象.....	7
1.3 研究流程.....	8
第二章 文獻探討.....	9
2.1 共同基金理論的探討.....	9
2.1.1 共同基金之起源.....	9
2.1.2 共同基金之定義.....	9
2.1.3 共同基金之特點.....	10
2.1.4 共同基金之種類.....	11
2.2 消費者行為理論.....	13
2.3 生活型態理論.....	15
2.3.1 生活型態的定義.....	15
2.3.2 生活型態的構面.....	16
2.3.3 生活型態與消費者購買決策.....	17
2.4 投資行為.....	17
2.5 國內外相關文獻.....	19
2.6 研究假設.....	23
第三章 研究方法.....	25
3.1 研究架構.....	25
3.2 變數操作型定義與衡量.....	25
3.3 抽樣設計與樣本結構分析.....	26
3.4 資料分析方法.....	28
第四章 實證結果分析.....	29
4.1 問卷信度分析.....	29
4.2 生活型態之集群分析結果.....	29
4.2.1 生活型態之因素分析.....	29
4.2.2 生活型態集群分析與區別分析.....	31
4.2.3 生活型態集群對於選擇基金的需求動機及考慮因素、得到基金資訊的來源、選擇共同基金的準則與對於基金公司服務方面的滿意度之分析.....	32
4.3 不同的人口統計變數對於選擇基金公司的需求動機及選擇基金公司考慮因素分析.....	34
4.4 不同的人口統計變數對於得到基金公司資訊的來源之分析.....	42
4.5 不同的人口統計變數對於選擇共同基金的準則之分析.....	48
4.6 不同的人口統計變數對於基金公司服務方面的滿意度之分析.....	50
第五章 結論與建議.....	52
5.1 研究結論.....	53

5.2 研究限制.....	54
5.3 研究建議.....	54
參考文獻.....	55
中文部分.....	55
網站部分.....	56
英文部分.....	56
附錄1：問卷.....	58



圖次

頁次

圖 1.1	本研究流程與步驟.....	8
圖 2.1	EKB 消費者行為模式.....	15
圖 2.2	AIO 模式影響消費者購買決策的過程.....	16
圖 2.3	生活型態與購買決策之間的關係.....	17
圖 2.4	雷克立夫投資決策過程.....	18
圖 2.5	生活型態與投資程序圖.....	18
圖 3.1	研究架構.....	25



表次

頁次

表2.1	依基金獲利目標區分的共同基金.....	12
表2.2	AIO 模式.....	16
表2.3	影響個人投資股票選擇因素.....	19
表3.1	樣本之人口統計之變數統計表.....	26
表3.2	樣本之選擇基金的需求動機及考慮因素之變數統計表.....	27
表3.3	樣本之得到基金資訊來源之變數統計表.....	27
表4.1	各量表之Cronbach's α 值係數表.....	29
表4.2	生活型態KMO與Bartlett分析表.....	29
表4.3	生活型態之因素分析命名表.....	30
表4.4	生活型態集群分群表.....	31
表4.5	生活型態區別分析摘要.....	32
表4.6	生活型態分類正確率.....	32
表4.7	生活型態集群對於選擇基金的需求動機及考慮因素、得到基金資訊的來源、選擇共同基金的準則及基金公司服務方面的滿意度之差異分析表.....	33
表4.8	人口變數對選擇基金的需求動機及考慮的因素之卡方檢定.....	35
表4.9	顯著人口變數對選擇基金的需求動機及考慮因素交叉列聯表.....	37
表4.10	人口變數對於得到基金資訊的來源之卡方檢定.....	43
表4.11	顯著人口變數對於得到基金資訊的來源之交叉列聯表.....	44
表4.12	人口變數對於選擇共同基金準則之差異分析表.....	49
表4.13	人口變數對於基金公司服務方面的滿意度之差異分析.....	50
表5.1	研究結果分析.....	52