

摘要

隨著近年來世界各地天災發生頻繁，而政府相關機構擬定天災政策性保險，可大幅降低巨災損失對國家或人民財產威脅的不確定性，但於九十八年住宅洪水險投保件數 2035 件中，僅佔 766 萬戶住宅的 0.03%，顯現出民眾對於天然災害保險的投保意識偏低。

故本文擬以大台北地區民眾為對象，探討其對於天然災害認知以及投保意願作研究。

本研究之研究結論與建議摘要如下：

一、災難經驗與認知量表在人口統計變數上的「性別」、「年齡」、「職業」、「婚姻狀況」及「家庭年收入」存在顯著性的差異。

二、購買因素量表在人口統計變數上，就三個構面加以檢定：

(一) 保費高低是否影響投保意願：「年齡」及「年收入」變項中，存在顯著性差異。

(二) 是否受傳播媒體而影響投保意願：「年齡」變項中，存在顯著性差異。

(三) 是否因天災頻繁而影響投保意願：「年收入」變項中，存在顯著性差異。

三、鑑於國內對於天然災害保險的投保並不普及，本研究認為政府機關應積極推動自然災害相關之保險，另外保險公司可透過傳播媒體增加民眾對自然災害保險的認知，並應由學校宣導學生自然災害保險的觀念，俾使民眾獲得正確的投保觀念以及充分的投保資訊。

關鍵字：天然災害、巨災保險、颱風洪水險、投保意願

目錄

摘要	01
表目錄	03
圖目錄	04
第壹章 緒論	05
第一節 研究動機	05
第二節 研究目的	06
第三節 研究流程	06
第貳章 文獻探討	07
第一節 巨災保險的定義與範圍	07
第二節 台灣天災相關保險之定義	07
第三節 台灣天然災害保險最新之變革	08
第四節 台灣天然災害保險投保現況	09
第五節 各國颱洪保險制度之比較	10
第六節 投保天然災害保險考慮因素	12
第參章 研究方法	14
第一節 文獻回顧法	14
第二節 問卷調查	14
第肆章 資料分析	16
第一節 樣本基本資料分析	16
第二節 災難經驗認知與人口統計變數之差異性比較分析	35
第三節 購買因素與人口統計變數之卡方分析	46
第伍章 結論與建議	52
第一節 研究結論	52
第二節 研究建議	54
參考文獻	55
附錄 本研究問卷	56

表目錄

表 2-1：各國颱風保險之綜合比較表	10
表4-1：受訪者之性別次數分配表	16
表4-2：受訪者之年齡次數分配表	17
表4-3：受訪者之學歷次數分配表	18
表4-4：受訪者之職業次數分配表	19
表4-5：受訪者之婚姻狀況次數分配表	20
表4-6：受訪者之子女狀況次數分配表	21
表4-7：受訪者之居住建築物共有幾樓層次數分配表	22
表4-8：受訪者之居住於第幾樓層次數分配表	23
表4-9：受訪者之家庭的年收入次數分配表	24
表4-10：受訪者受自然災害影響之次數分配表	25
表4-11：受訪者受自然災害影響之次數分配表	26
表4-12：受訪者是否知道或聽過住宅火災保險、地震基本保險之次數分配表 ...	27
表4-13：藉由何種管道得知住宅火災保險、地震基本保險	28
表4-14：若未聽過，想透過哪些管道得知住宅火災保險、地震基本保險	29
表4-15：受訪者購買住宅火險或住宅基本保險次數分配表	30
表 4-16：保費的高低是否會影響投保意願次數分配表	31
表 4-17：受傳播媒體的影響而購買保險之次數分配表	32
表 4-18：受天災發生頻繁影響而購買保險之次數分配表	33
表 4-19：受願意「每年」花費多少保費在巨災保險上之次數分配表	34
表 4-20：「災難經驗認知」在性別上之差異性分析	35
表 4-21：「災難經驗認知」在年齡上之差異性分析	36
表 4-22：「災難經驗認知」在教育程度上之差異性分析	38
表 4-23：「災難經驗認知」在職業上之差異性分析	40
表 4-25：「災難經驗認知」在婚姻狀況上之差異性分析	43
表 4-26：「災難經驗認知」在家庭年收入上之差異性分析	44
表4-27：年收入及保費高低影響投保意願之交叉分析	46
表4-28：年收入及保費高低影響投保意願之卡方檢定	46
表4-29：年收入及近年世界各地天災發生頻繁與投保意願影響之交叉11表 ...	47
表4-30：年收入及近年世界各地天災發生頻繁與投保意願影響之卡方檢定 ...	47
表 4-31：年齡及保費的高低會影響投保意願之交叉表	48
表4-32：年齡及保費的高低會影響投保意願之卡方檢定	48
表4-33：年齡及會受傳播媒體影響投保意願之交叉表	49
表4-34：年齡及會受傳播媒體影響投保意願之卡方檢定	49
表4-35：年齡及每年願意支付保費之交叉分析	51
表4-36：年齡及每年願意支付保費之卡方檢定	51

圖目錄

圖 1-1 研究流程	06
圖 4-1：受訪者之性別分析	16
圖 4-2：受訪者之年齡分析	17
圖 4-3：受訪者之學歷分析	18
圖 4-4：受訪者之職業分析	19
圖 4-5：受訪者之婚姻狀況分析	20
圖 4-6：受訪者之子女狀況分析	21
圖 4-7：受訪者之居住建築物共有幾樓層分析	22
圖 4-8：受訪者之居住於第幾樓層分析	23
圖 4-9：受訪者之家庭的年收入分析	24
圖 4-10：受訪者受自然災害影響之分析	25
圖 4-11：受訪者是否知道或聽過住宅火災保險、地震基本保險之分析	27
圖 4-12：受訪者購買住宅火險或住宅基本保險分析	30
圖 4-13：保費的高低是否會影響投保意願分析	31
圖 4-14：受傳播媒體的影響而購買保險之分析	32
圖 4-15：受天災發生頻繁影響而購買保險之分析	33
圖 4-16：受願意「每年」花費多少保費在巨災保險上之分析	34

第壹章 緒論

第一節 研究動機

近年來全球暖化造成氣候驟變，造成天然災害對人類的生活安全威脅愈來愈大，除了次數越趨頻繁，嚴重程度也有加劇的趨勢，由於台灣特殊的自然環境與地理位置，經常受嚴重的天災影響，其中以「地震」和「颱風」為台灣主要之巨大災害。開辦近十年(91年4月開辦)的住宅地震險，截至2009年為止投保率未達三成(27.45%)，而颱風洪水險投保率更是僅萬分之二。

1999年9月21日我國發生芮氏規模7.3強大地震，造成二千多人的死亡及財產上數千億的損失，但產險業者理賠金額僅在二百億左右；而莫拉克颱風引起的八八水災，產險公司的理賠件數約1,500件，理賠金額超過35億元，其中以火險附加的颱風洪水險以及工程險為主，前者約21億元，後者約11億元。許多住家並未投火險附加颱風、洪水險，及地層下陷、法動或山崩險，汽車也未投保車體險附加天災險，僅部分便利商店和工業區的工廠有投保，因此可以從保險獲得理賠者相對偏低。

從統計數據中可以發現，不管是民間或是政府都忽略了保險業在損失補償中可扮演的角色，台灣雖位處世界三大地震帶之一的環太平洋地震帶，但長久以來地震險投保率卻極低，目前台灣投保率最高的台北市也只有37.48%，其次如台北縣和基隆地區為35.61%，投保率最低的是雲林縣的11.63%。因此，天然災害對於民眾保險意識之關係為本研究之探討課題。

第二節 研究目的

- 一、瞭解民眾對於天然災害的認知、感受；探討民眾對自有建築投保財產保險之意願是否與天然災害有關。
- 二、民眾的經濟能力與保險的認知與自然災害保險投保意願是否有關。
- 三、自然災害所致之經濟損失對於民眾投保意願是否有影響。
- 四、瞭解民眾對於天然災害保險之投保經驗、投保意願、保險資訊來源、願支付之保費等。

第三節 研究流程

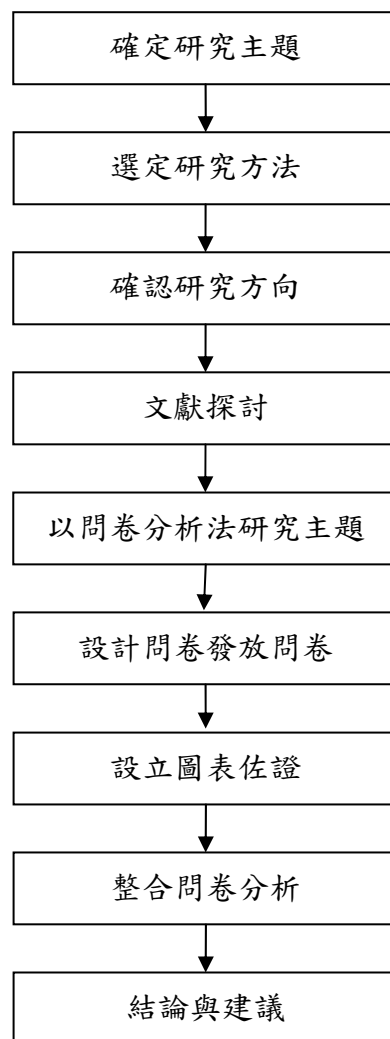


圖 1-1 研究流程

資料來源：本研究整理

第貳章 文獻探討

第一節 巨災保險的定義與範圍

巨災 (Catastrophe) 指造成重大損害之災害，根據其發生原因可分為人為因素 (Man-Made Hazards) 與天然因素 (Natural Hazards) 兩種。前者如戰爭、2000 年美國紐約雙子星 911 恐怖攻擊、罷工暴動，後者則有地震、颱風、颶風、冰雹及洪災等造成重大財產損失的天然巨大災害。依據我國「災害防救法」規定，天然災害係指風災、水災、震災、旱災、寒害、土石流等災難所造成之禍害。

有些國家以損失金額作為巨災之認定標準，如美國財產理賠服務公司 (Property Claim Service; PCS) 則將巨災定義為造成超過五十億美金財產損失之天然災害。

鄭濟世 (2002) 提出巨災風險通常具有以下之特色：

一、巨災風險難以管理

巨災風險具有損失發生頻率低、損失機率無法準確預測、損失發生幅度大及影響範圍廣的特色，一旦發生巨災，其災害往往會造成嚴重且廣泛之損失。因此，於巨災發生前無法依據大數法則計算合理之保險費率。對於商業保險而言，巨災風險並不符合可保危險之要件，造成巨災風險難以管理。

二、容易造成逆選擇

巨災風險發生頻率低、投保率低，容易造成危險越大者投保意願越高，危險越小者投保意願越低之逆選擇，影響費率釐定之公平性與準確性。

三、統計資料蒐集不易之特性

巨災風險資料通常殘缺不全，不容易蒐集到完整的資料，即使取得完整資料，往往因跨期時間太久，使資料可信度降低。

第二節 台灣天災相關保險之定義

目前台灣天然災害保險發展現況，主要以承保地震、颱風及洪水所致保險標的物之毀損或滅失為主，其經營概由商業保險公司承作，而經營之方式與一般險種並無差異，分別依其各危險事故，獨立以附加方式承保，產物保險業承保地震保險及颱風洪水險依不同險種而有不同之投保方式，分述如下：

1. 火災保險：

不論住宅類或商業類之性質均可在火災保險保單每年附加地震或颱風洪水險附加條款以承保財產因地震或颱風洪水所致財物之損失，此外尚有產險公司自行研發的居家綜合保險保單以承保天然災害及火災所致居家財物之損失。

2. 工程保險：

在營造綜合保險單、營建機具綜合損失險則自動承保地震及颱風洪水在內，安裝

工程綜合保險則包含颱風，但地震得以特別約定方式承保之。

3.汽車險:

得在投保汽車車體損失險後使可再附加颱風、地震、冰雹、洪水或因雨積水險之附加險種。

在保險方面，台灣自 2002 年實施住宅地震保險制度（TREIP；Taiwan Residential Earthquake Insurance Program）以來，目前地震基金累積已超過十億元，投保率也達 15%，實施成果被許多國家肯定。

第三節 台灣天然災害保險最新之變革

由於 88 年 9 月 21 日凌晨之集集大地震，共造成全倒房屋五萬一千餘戶全倒、五萬三千餘戶半倒，造成許多人民無家可歸，其財物損失更是難以估計。為減輕地震發生時對民眾所造成之重大損失，使遭受震災之民眾得以迅速獲得基本經濟支援以因應災後復建，政府於 90 年 7 月 9 日修正公布之保險法中，增訂第一百三十八條之一有關建立住宅地震保險機制之條文。訂定「住宅地震保險共保及危險承擔機制實施辦法」，參考日本、紐西蘭、土耳其與美國加州等國外制度，及委託國際知名之美國風險管理顧問公司 EQECAT 評估並建立之我國住宅地震風險模型。（財政部保險司，2001）

於 91 年 4 月實施住宅地震保險制度，其內容簡要如下：

住宅火災及地震基本保險(地震部份)

- 1.保險標的物：建築物(僅承保全損、鑑定全損)
- 2.承保範圍：地震震動，地震引起之火災、爆炸，地震引起之地層下陷、滑動、開裂、決口
- 3.保險金額：以重置成本為基礎，最高以新台幣一百二十萬為限，臨時住宿費用新台幣十八萬。

除了上述地震保險機制之建立外，對於地震之風險提供基本之保障。

第四節 台灣天然災害保險投保現況

由於住宅地震險屬於政策性保險，張萬里(2010)表示，保費設計是以一般民眾負擔得起為原則，不論房屋在哪一個縣市，住宅地震險保費通通一口價，全國單一費率一三五〇元，保障範圍也僅限住宅建築物本身，不含戶內的動產及裝潢。

而保額方面，林建智(2010)指出，住宅地震險以提供基本保障為訴求，保險金額最高以一二〇萬元為限，另外還提供每戶十二萬元的臨時住宿費用。當房屋因地震受創，只要毀損程度符合全損的定義，包括政府機關通知拆除，不堪居住或修復費用超過重置成本五〇%等標準，保戶就能獲得住宅地震險的理賠。

必須注意得是，住宅地震險的保戶大多是向銀行辦理房貸時被要求投保的貸款戶。根據抵押權特約條，一棟房屋因地震受創，在債權額度範圍內，住宅地震保險金的六〇%要賠給銀行，其餘四〇%及十二萬元的臨時住宿費用才是賠給客戶。換句話說，如果地震發生時，房貸額度超過一二〇萬元者，可以從地震保險獲得的理賠金額最多只有六十六萬元。

住宅地震保險的執行成效，金管會委員林建智(2010)表示，以全國約八〇七萬住戶計算，住宅地震保險開辦八年多以來，已有二二五萬戶投保，投保率從原本不到〇·二%，提升到目前的二十七·八%。雖然比八對上紐西蘭九十五%的高投保率，但相較於日本的二十二%及土耳其的二十六%，國內地震險的推廣成效算是相當不錯。

根據產險公會統計，98年住宅洪水險投保件數2035件，僅佔七六六萬戶住宅的0.03%，全國汽車677萬輛，投保車體附加地震及颱風洪水險僅一萬五二七四件，比例也不過0.23%。

第五節 各國颶洪保險制度之比較

各國在管理洪水災害之手段皆有所不同，但皆積極推進非工程之防洪措施。台灣、美國與歐洲國家，都是洪水災害嚴重的國家，在增強工程防洪能力的同時，都需要積極推進非工程防洪措施，以降低洪水災害損失，且也需要政府採取強有利之防災措施以避免盲目的開發行為加重水災損失。

表 2-1 各國颶洪保險之綜合比較表資料來源：(曾奕筑，2009)

國家	社會經濟	法治觀念與保險意識	主要防洪工程	保險目的	推進背景
台灣	僅少部分民眾有意願參加保險。	相關法規與法令較少，且民眾保險意識較薄弱。	開發並調度，堤防保險、分洪區運用；但由於地狹人廣，則強調在災民援任務。	財產損失之補償、減輕國家負擔以及保持社會安定。	都市化發展快速使得颶風洪水災害影響更嚴重，以及蓄洪區運用困難。
美國	較多社區參與且有實力可以參加保險。	有建立法規以及制度，且民眾保險意識較強。	水庫調度、洪水預警系統；由於地區較大，人口疏散以及避難較快速、交通較方便。	管理洪犯區平原管地過度開發、減少政府、保險業者財政負擔、保持社會安定	洪氾區平原過度及不合理開發加重水災損失，及私人保險公司承保能力較弱，需政府介入。
法國	政府制訂單一保費率，透過私營保險之保單合併出售。	強制投保；與私營保險公司經營之保單點併出售，其投保率為 100%。	土地利用計畫、洪水預警系統，明確限制在洪水災害風險區規定的開發並規定採取防洪措施；高度重視洪水預警系統。	財產損失之補償、減輕國家負擔以及保持社會安定。	天然災害不斷造成經濟損失，故由政府透過私營保險推出災害保險，承保地震、洪水、火

					山爆發、海嘯、地層下陷、土石流與風暴等七類災害風險。
英國	利用市場機制提供洪水保險	投保率為95%為家戶住宅保單,100%為中小企業保單。	洪水防禦工程、災害預警系統、氣象研究資料等相關公共措施。	財產損失之補償、促進防災措施之實施及保持社會安定。	為古老之保險市場之一,對於災害保險與再保險市場皆由市場機制運作。
荷蘭	保險公司較少提供相關洪水保險。	由國家支付災害損失,最高450 歐元,投保率極低。	堤防、攔河堰、水壩及三角洲工程;目以還河於地、洪水共生之「自然防洪」。	降低國家補償作用之不公平以及增加經濟效率。	氣候變遷影響,引起保險議題,以降低國家補償之不公平及增加經濟效率。

綜合上述結果台灣政府已經著手規劃推動建立颱風洪水保險制度,未來颱風洪水保險定位為政策性保險(溫怡玲, 2005; 財政部, 2005)。首先颱風洪水保險應為非商業性、應急、低標準的洪水保險;其次應為全國、且具強制性的保險,才能成為有效洪水風險管理手段;最後建立洪水保險制度必須有法律之依據和保障,進而確保受災家戶之社會經濟安定與心理安寧。

第六節 投保天然災害保險考慮因素

一、消費者市場與消費者購買行為

Lean G. Schiffman, & Leslie Lazar Kanuk, (2001)說明消費者購買行為指的是最終消費者之購買行為。消費者市場則由所有之消費者集合而成。消費者購買決策會受到文化、社會、個人與心理特徵影響。

1950 年代末期，消費者行為領域才開始受到行銷人員之注意並引進行銷運用，因為行銷人員會須先了解消費者之需求才會有行銷通路。

消費者行為之研究重心在於知道消費者是如何去做決定之決策過程，以可使用的各種相關資源(時間、金錢、努力)在各種消費上。決策包括想要消費何樣商品(What)? 為何原因而買(Why)? 何時購買(When)? 在哪裡購買(Where)? 和多久購買一次(How Often)? 以及如何使用(Use)?

二、投保天然災害保險之經驗

當個人之災害經驗愈多時，愈相信災害事件會再次發生，進而影響災害調整行為 (Kates, 1971)。家戶憂慮再次發生大地震，購買地震保險之比例較高，其地震災害經驗有助增進家戶購買保險之意願；而洪水經驗亦會影響民眾採取洪水調整之措施，以降低洪水災害造成的損失 (Palm&Hodgson, 1992; 黃冠華, 2008)。

家戶曾遭受巨大損失時，可能成為風險追求者，傾向願意承擔更大的風險，而認為不需要購買保險 (Tversky, 1991)。當家戶之災害經驗超過五次以上後，其危機意識及警覺性有下降趨勢，對於洪患之相關反應不如受災三至四次者強烈 (林韋秀, 2005)；而災害經驗較低之家戶，可能高估洪災害預期損失，亦可能受到災害過度包裝外部性影響，使其認為災害損失極可能再次發生，值得投資於保險以分攤災害風險，而對颱風保險具有購買意願 (洪鴻智, 2003)。

家戶對於災害之風險規模、承擔風險之意願，過去之災害經驗、制習過程以及心理害怕等程度都將影響家戶對於災害調整行為；家戶對自然災害之憂慮程度越高時，家戶越積極參與防災調整工作 (王閔玲, 2005)。王閔玲 (2005) 亦針對地震與颱風災害進行研究，研究發現災害類型、災害經驗及風險知覺皆會影響家戶之災害調適。

三、投保天然災害保險之影響因素

基於消費者行為是整個行銷基礎，因此，透過消費者購買決策行為之研究可說是行銷體系一大重要工作。因而當消費者體認到會有預期之目標不能被完全滿足時，就會產生知覺風險 (Perceived Risk)。知覺風險會因為許多之因素而不同，諸如受到產品類別、購買時之情境、與文化差異等因素影響。(陳雅惠, 2000)

不同之消費者即使在面對同一種商品時也會知覺到不同之風險程度。經結果發現知覺風險在各不同構面，包括人口統計變數(性別、年齡、教育程度、職業、每月平均月所得、婚姻狀況等)行為變數(是否曾購買過個人壽險)上多存在有顯著

性之差異表現。(池瑞如，2003)

人類對環境災害之風險知覺是經由災害經驗過程中學習所獲得，此即「學習理論」或「揣測理論」，並進而對災作出回應與調適(林韋秀，2005)。就環境熟悉度而言，民眾由於工作或就學原因經常遷移，因此較不熟悉及不瞭解當地環境問題，由於沒有當地災害經驗與相關資訊，故處於潛在災區而忽略會發生的環境災害。而風險知覺亦可解釋為人們在面對風險時之主觀判斷，不同的人面對風險的危險程度會做出不同程度的估計(吳杰穎等，2007)。

由於台灣的房屋多為磚造或鋼筋水泥造，損失最多僅及於屋內物品與裝潢，約在 20 萬元上下。損失金額雖隨淹水深度略有增加，但增加幅度是遞減的，且淹水超過某一程度後，損失金額與深度間就沒有明顯關係。根據問卷資料的迴歸結果，全戶收入愈高及已保其他天災險的住戶願意參加洪災保險的機率顯著較高。淹水深度、損失金額及戶長的性別、年齡等的係數值則完全不顯著。這些結果顯示出洪災保險的參與意願和民眾的經濟能力與對保險的認知有高度相性，與理論之預期一致。因此，未來若要採行公辦的洪災保險，對民眾的宣導與加強避險觀念是第一要務。本研究也發現洪災災民在願付費率方面，除了全戶收入高低及是否已保其他天災險以外，淹水時間的長短對願付保費之金額有正面且顯著之影響。但純住家之願付費率較低，這些結果顯示影響願付保費金額高低的主要因素除了經濟能力與投保意願外，還是有必要考慮淹水的嚴重程度。

在淹水最為嚴重的地區進行訪查，但投保意願並不高的整體結果，顯示出許多民眾可能會低估水災發生的風險，而不願投保，或是認為政府最後會承擔，發放救濟金，因此不需要投保，這個現象也可以從我們與里長進行訪談時得到證實。本研究之結果顯示在設計制度時必須將如何加強參與意願納入考量，保險費率也必須視風險程度的大小或經濟能力而有高低，以達權利義務對等的公平性。(張靜貞、羅紀琮、林振輝，2003)

就危險性質而言，我國易遭受颱風、洪水危險之地區及個別房屋遭受損失之機率及幅度其差別性甚大，危險過於集中，屬集體性危險，不易透過保險大數法則來達到分散危險、分離損失之目的，呈現嚴重之「逆選擇」現象，其實施之困難度較住宅地震保險為高。(財政部保險司，2003)

產險公司對於投保颱風洪水險的民眾並非來者不拒。一般而言，居住在低窪、臨海、或有潛在淹水可能之區域，民眾有投保意願卻遭受保險公司拒絕，而無淹水之虞或二樓以上的住戶，根本不願意花錢購買，保險公司若照單全收，實違反保險經營之原則。若消費者居住的地方容易因颱風引起水災，例如台北的汐止、內湖或南港等地，投保時，保險公司通常會派員前往查勘，再決定是否承保。(宮殿臣，2004)

第參章 研究方法

本研究採行文獻回顧法、問卷調查法與統計分析等研究方法，相關方法闡述如下：

第一節 文獻回顧法

蒐集研讀國內外相關之論文、研究報告、書籍、期刊、報紙、雜誌、法規之沿用，加上網路之資料搜尋，建立天災相關之保險的基本概念，並加以分析及歸納相關問題之徵結，作為本研究之基本架構。

第二節 問卷調查法

本研究對大台北地區民眾施以問卷調查，以瞭解民眾對天災相關之保險的認知、購買經驗，並調查。問卷所得之資料運用統計軟體 SPSS18.0 以敘述統計、T 檢定、One-Way ANOVA、卡方檢定等分析方式進行分析。

一、問卷之編製

(一) 基本資料

包含瞭解受試者之性別、年齡、教育程度、家庭年收入等個人背景資料。

(二) 災難經驗與認知

此部份主要在了解民眾之災難經驗及對災難風險認知。量表設計係參考溫怡玲(2007)「我國綜合天然災害保險制度之研究—將坡地(土石流)災害納入承保範圍之可行性分析」加入自己的意見修改而成。第一、二題係針對民眾是否經歷災難及經歷何種災難；第三至五題是了解民眾是否得知住宅火災保險及地震基本保險，並從何種管道得知；第六至十二題是了解民眾對風險認知指標，選項設計採 5 點李克特尺度(Liker Scale)衡量，分別為「非常不同意(嚴重、可能)」、「不同意(嚴重、可能)」、「沒意見/不清楚」、「同意(嚴重、可能)」、「非常同意(嚴重、可能)」並依序給予 1、2、3、4、5 等之評分。

(三) 購買因素

根據文獻探討，由「保費高低」、「傳播媒體」、「天災頻繁」整理出以下三面向：

1. 保費高低：除了受災害嚴重程度及時間長短外，保費高低亦會影響民眾投保意願。

2.傳媒影響：在資訊發達的時代，自然災害資訊取得容易，消費者因此會受傳播媒體影響而增加購買意願。

3.天災頻繁：當個人災害經驗越多時越相信災害事件會再次發生，因此災害經驗有助增加購買保險之意願。

三、預試問卷之審閱

本研究問卷之初稿先由指導教授審閱並做若干文句修正，後再由業界專家國泰世紀產物保險股份有限公司吳明洋副總經理、淡江大學保險學系 田峻吉教授進行審閱，並給予若干專業的修正意見，小組成員根據專家所提出的意見修正後，預試問卷定稿。

四、預試

問卷初稿編製完成後，隨機抽取 30 位民眾先行試填，並由此 30 位民眾提出若干填答時可能遇到之問題，由本小組成員說明及釐清填答方式及相關問題，問卷回收後再委請前述兩位業界與學界專家根據預試所遇到的問題再行審閱，再度提出若干修正意見後，小組成員與指導教授共同討論修正後定稿，正式問卷如附錄。

五、正式施測

本問卷調查之研究對象為大台北地區之民眾。因考量時間金錢及能力等因素，故無法對所有地區進行調查，因此選定大台北地區一定數量之民眾為樣本做為正式問卷之研究對象，大致以台北市十個行政區（中正區、城中區、建成區、內湖區、文山區、南港區、大同區、士林區、北投區、大安區）以及台北縣的五個縣轄市（板橋市、中和市、永和市、三重市、新店市）為發放範圍，每一個區域隨機發放 40 份問卷。本研究共發出問卷 600 份，回收問卷 600 份，有效問卷為 570 份，有效填答率為 95%。

第肆章 資料分析

第一節 樣本基本資料分析

一、受訪者基本資料分析

(一)基本資料

1.性別：在 570 份有效問卷當中，受訪者男性佔全部的 42.5%，共 242 人，女生佔全部的 57.5%，共 328 人。

表4-1：受訪者之性別次數分配表

性別	次數	百分比
男性	242	42.5%
女性	328	57.5%
總和	570	100.0%

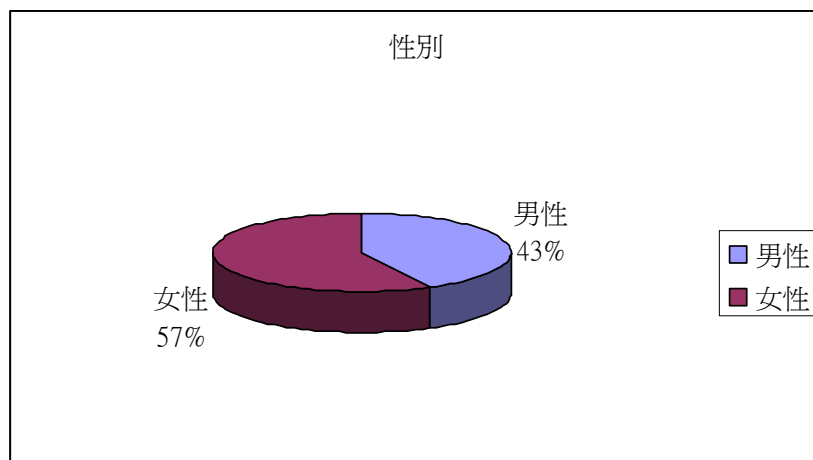


圖 4-1：受訪者之性別分析

2.年齡：在 570 份問卷當中，18 歲以下有 65 人，佔全部的 11.4%；21~29 歲有 220 人，佔全部的 38.6%；30~39 歲有 122 人，佔全部的 21.4%；40~49 歲有 98 人，佔全部的 17.2%；50~59 歲以上有 53 人，佔全部的 9.3%；60 歲以上有 12 人，佔全部的 2.1%。

表 4-2：受訪者之年齡次數分配表

年齡	次數	百分比
18 歲以下	65	11.4%
21~29 歲	220	38.6%
30~39 歲	122	21.4%
40~49 歲	98	17.2%
50~59 歲	53	9.3%
60 歲以上	12	2.1%
總和	570	100.0%

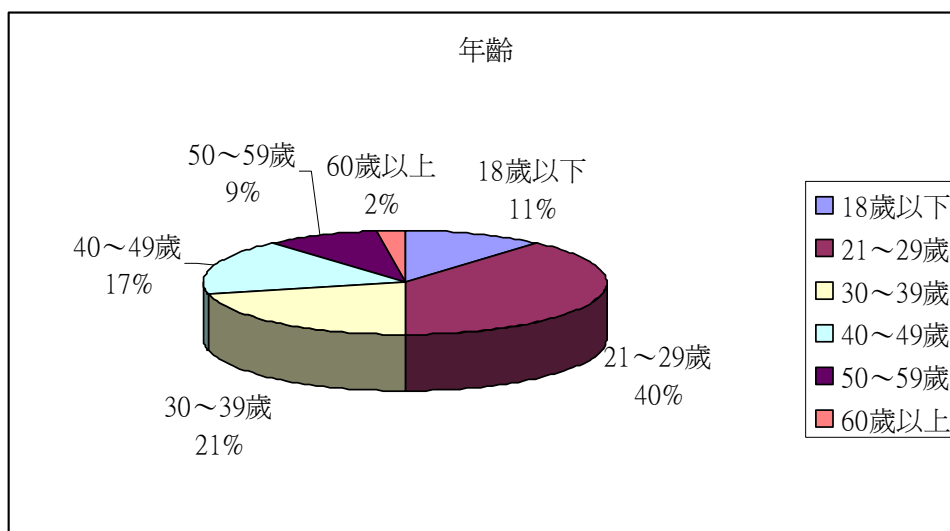


圖 4-2：受訪者之年齡分析

3.學歷：在 570 份有效問卷當中，受訪者研究所及以上有 40 人，佔 7.0%；大學學歷者有 267 人，佔 46.8%；專科學歷者有 110 人，佔 19.3%；高中/高職學歷者有 112 人，佔 19.6%；國中學歷者有 32 人，佔 5.6%，國小學歷者有 9 人，佔 1.6%；

表4-3：受訪者之學歷次數分配表

學歷	次數	百分比
研究所及以上	40	7.0%
大學	267	46.8%
專科	110	19.3%
高中/高職	112	19.6%
國中	32	5.6%
國小	9	1.6%
總和	570	100.0%

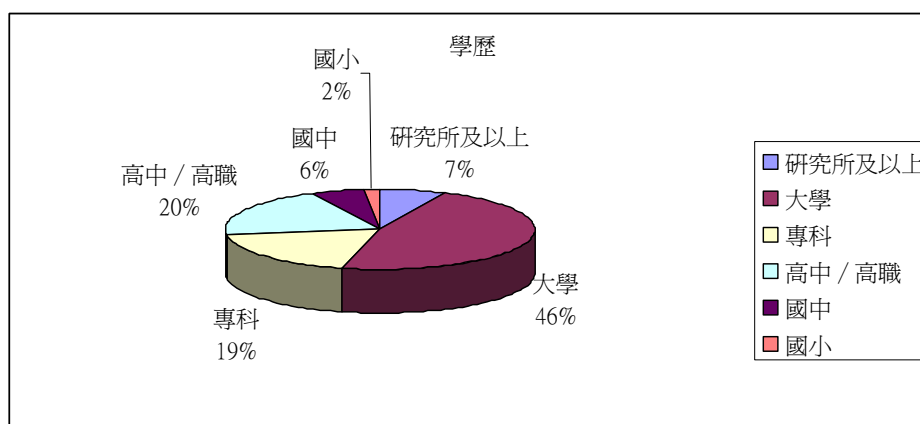


圖 4-3：受訪者之學歷分析

4.職業：在 570 份有效問卷當中，受訪者為學生者有 158 人，佔 27.7%；軍公教有 59 人，佔 10.4%；從商有 142 人，佔 24.9%；從工者有 56 人，佔 9.8%；家管有 37 人，佔 6.5%；自由業者有 44 人，佔 7.7%；待業中(無業)有 16 人，佔 2.8%；屬於其它者有 58 人，佔 10.2%。

表4-4：受訪者之職業次數分配表

職業	次數	百分比
學生	158	27.7%
軍公教	59	10.4%
商	142	24.9%
工	56	9.8%
農	0	0%
家管	37	6.5%
自由業	44	7.7%
待業中(無業)	16	2.8%
其他	58	10.2%
總和	570	100.0%

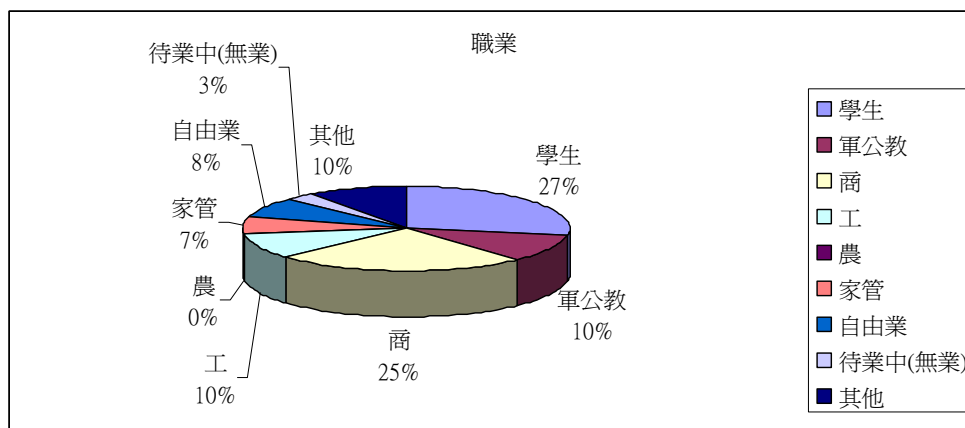


圖 4-4：受訪者之職業分析

5.婚姻狀況：在 570 份有效問卷當中，受訪者未婚者有 351 人，佔 61.6%；已婚者有 219 人，佔 38.4%。

表 4-5：受訪者之婚姻狀況次數分配表

婚姻狀況	次數	百分比
未婚	351	61.6%
已婚	219	38.4%
總和	570	100.0%

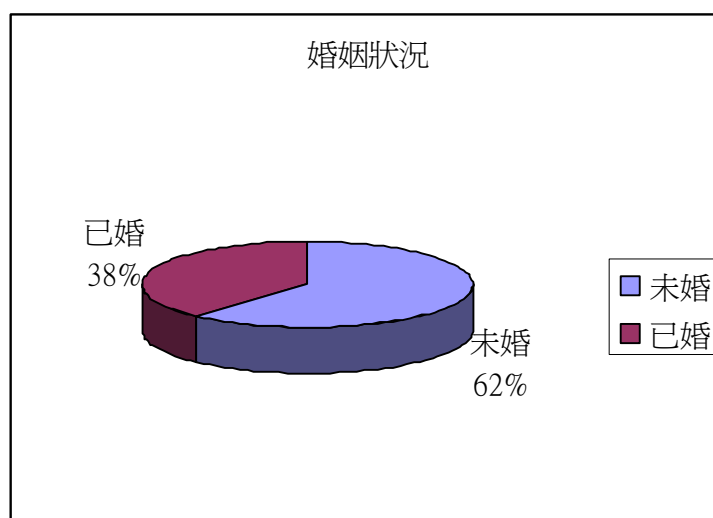


圖 4-5：受訪者之婚姻狀況分析

6.子女狀況：在 570 份有效問卷當中，受訪者有子女者有 203 人，佔 35.6%；無子女者有 367 人，佔 64.4%。

表4-6：受訪者之子女狀況次數分配表

子女狀況	次數	百分比
有	203	35.6%
無	367	64.4%
總和	570	100.0%

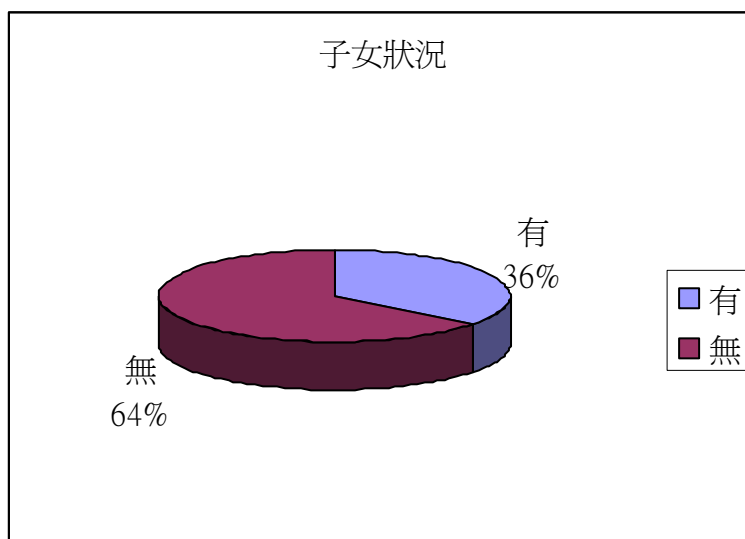


圖 4-6：受訪者之子女狀況分析

7.受訪者居住的建築物共有幾樓層：在 570 份有效問卷當中，受訪者居住於 1 樓含以下者有 27 人，佔 4.7%；居住於 2-6 樓者有 324 人，佔 56.8%；居住於 7-11 樓者有 131 人，佔 23.0%；居住於 12-16 樓者有 72 人，佔 12.6%；居住於 17 樓以上者有 16 人，佔 2.8%。

表4-7：受訪者之居住建築物共有幾樓層次數分配表

樓層	次數	百分比
1 樓含以下	27	4.7%
2-6 樓	324	56.8%
7-11 樓	131	23.0%
12-16 樓	72	12.6%
17 樓以上	16	2.8%
總和	570	100.0%

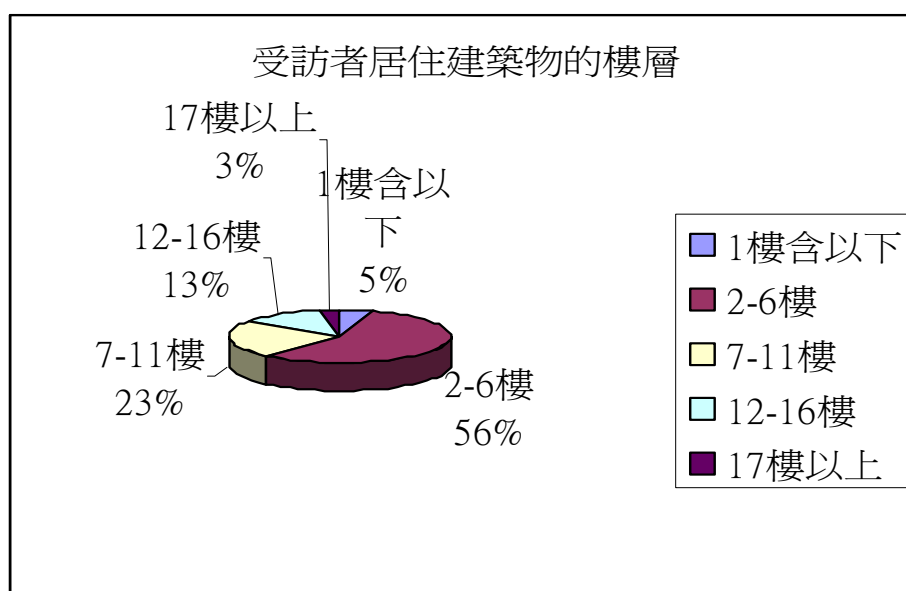


圖 4-7：受訪者之居住建築物共有幾樓層分析

8.受訪者居住於第幾樓層：在 570 份有效問卷當中，受訪者居住於 1 樓含以下者有 66 人，佔 11.6%；居住於 2-6 樓者有 388 人，佔 68.1%；居住於 7-11 樓者有 82 人，佔 14.4%；居住於 12-16 樓者有 27 人，佔 4.7%；居住於 17 樓以上者有 7 人，佔 1.2%。

表4-8：受訪者之居住於第幾樓層次數分配表

樓層	次數	百分比
1 樓含以下	66	11.6%
2-6 樓	388	68.1%
7-11 樓	82	14.4%
12-16 樓	27	4.7%
17 樓以上	7	1.2%
總和	570	100.0%

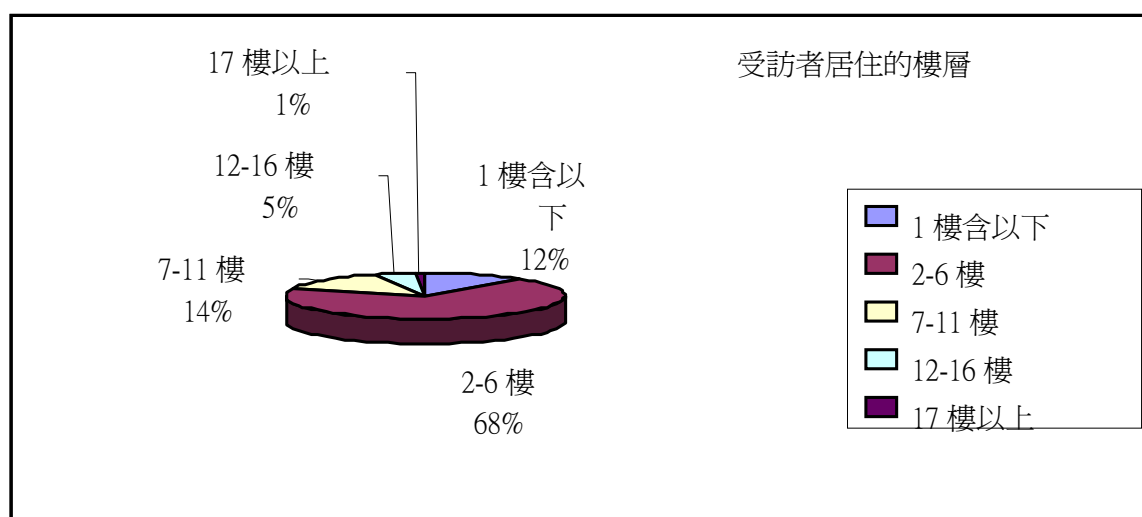


圖4-8：受訪者之居住於第幾樓層分析

9.受訪者之家庭的年收入：在 570 份有效問卷當中，受訪者家庭年收入於 700,000 元(含)以下有 322 人，佔 56.5%；700,001~1,500,000 元者有 205 人，佔 36.0%；1,500,001~2,500,000 元者有 35 人，佔 6.1%；2,500,001 元以上者有 8 人，佔 1.4%。

表 4-9：受訪者之家庭的年收入次數分配表

家庭的年收入	次數	百分比
700,000 元(含)以下	322	56.5%
700,001~1,500,000 元	205	36.0%
1,500,001~2,500,000 元	35	6.1%
2,500,001 元以上	8	1.4%
總和	570	100.0%

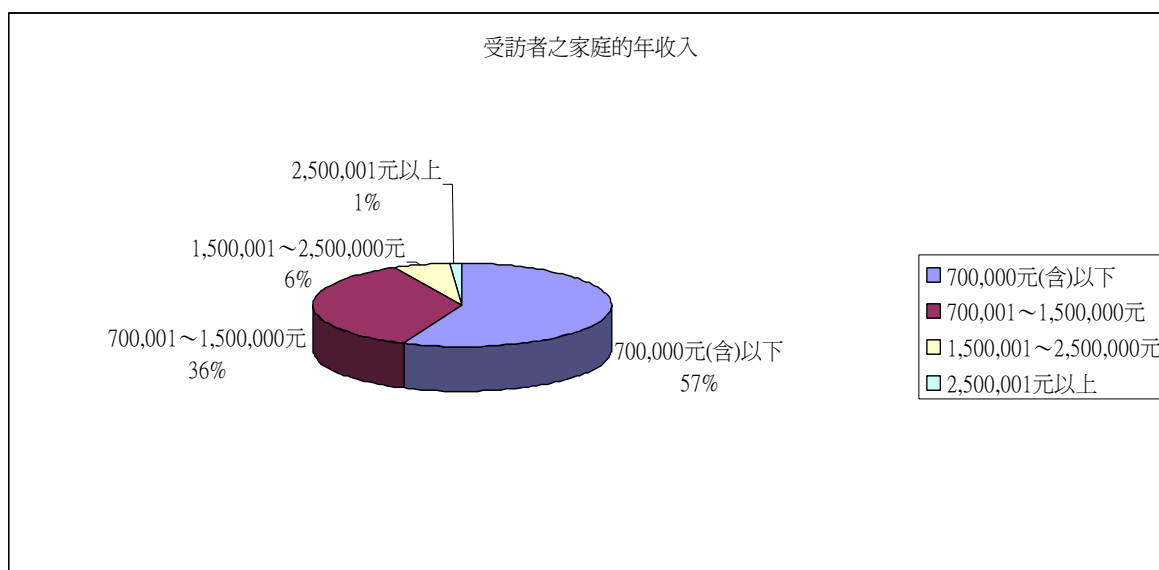


圖 4-9：受訪者之家庭的年收入分析

(二) 災難經驗與認知

1. 是否曾經經歷過自然災害所帶來的影響：在 570 份有效問卷當中，受訪者曾受自然災害影響者共 256 人，佔 44.9%；未曾受自然災害影響者共 314 人，佔 55.1%。

表 4-10：受訪者受自然災害影響之次數分配表

曾受災害	次數	百分比
是	256	44.9%
否	314	55.1%
總和	570	100%

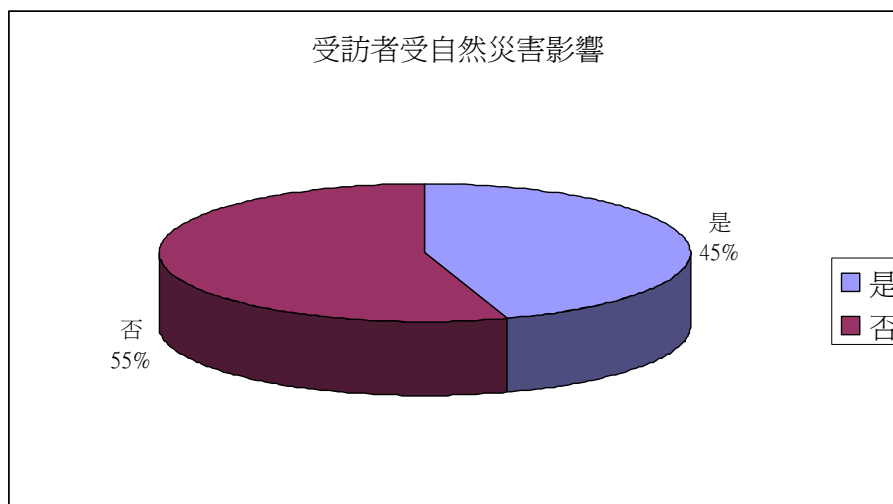


圖 4-10：受訪者受自然災害影響之分析

2.曾遭受過何種災害: 在 570 份有效問卷當中,受訪者曾受自然災害影響者共 256 人,佔 44.9%;其中受到土石流災害影響者共 22 人,佔 3.9%;受水災影響者共 158 人,佔 27.7%;受地層下陷影響者共 12 人,佔 2.1%;受風災影響者共 60 人,佔 10.5%;受地震影響共 127 人,佔 22.3%。

表 4-11：受訪者受自然災害影響之次數分配表

曾受過自然災害	次數	百分比
土石流	22	3.9%
水災	158	27.7%
地層下陷	12	2.1%
風災	60	10.5%
地震	127	22.3%
其他	5	0.9%
總和	384	67.4%

3.是否知道或聽過住宅火災保險、地震基本保險：在 570 份有效問卷當中，受訪者知道或聽過住宅火災保險、地震基本保險者共 458 人，佔 80.4%；未曾聽過或知道住宅火災保險、地震基本保險共 112 人，佔 19.6%。

表 4-12：受訪者是否住宅火災保險、地震基本保險之次數分配表

是否知道或聽過	次數	百分比
是	458	80.4%
否	112	19.6%
總和	570	100.0%

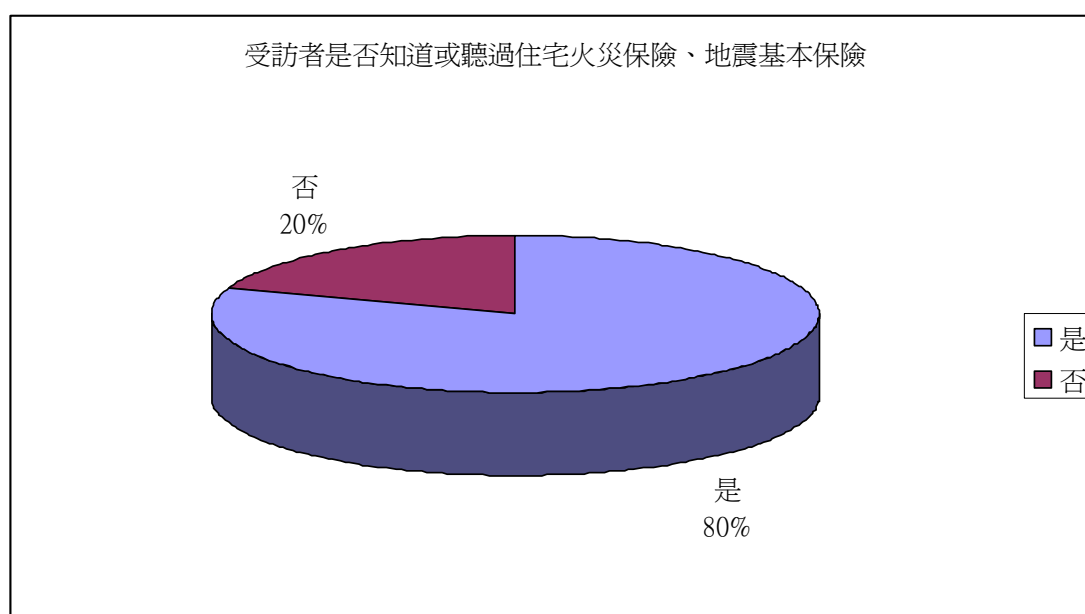


圖 4-11：受訪者是否知道或聽過住宅火災保險、地震基本保險之分析

4.請問您是藉由下列何種管道得知住宅火災保險、地震基本保險：在 570 份有效問卷當中，知道或聽過住宅火災保險、地震基本保險者共 458 人，佔 80.4%；其中由電視的得知者有 207 人，佔 36.3%；廣播得知者有 51 人，佔 8.9%；報章雜誌得知者共 141 人，佔 24.7%；網路得知者有 102 人，佔 17.9%；親朋好友得知者有 141 人，佔 24.7%；保險公司廣告文宣或說明會得知者有 222 人，佔 38.9%人；由其他管道的得知者則有 47 人，佔 8.2%。

表4-13：藉由何種管道得知住宅火災保險、地震基本保險

得知方式	次數	百分比
電視	207	36.3%
廣播	51	8.9%
報章雜誌	141	24.7%
網路	102	17.9%
親朋好友	141	24.7%
保險公司廣告文宣或說明會	222	38.9%
其他	47	8.2%
總和	911	159.6%

5.想透過哪些管道得知住宅火災保險、地震基本保險：在 570 份有效問卷當中，未曾聽過或知道住宅火災保險、地震基本保險共 112 人，佔 19.6%。；其中想藉由電視的得知者有 54 人，佔 9.5%；廣播得知者有 10 人，佔 1.8%；報章雜誌得知者共 22 人，佔 3.9%；網路得知者有 29 人，佔 5.1%；親朋好友得知者有 32 人，佔 5.6%；保險公司廣告文宣或說明會得知者有 27 人，佔 4.7%人；由其他管道的得知者則有 4 人，佔 0.7%。

表 4-14：若未聽過，想透過哪些管道得知住宅火災保險、地震基本保險

想得知方式	次數	百分比
電視	54	9.5%
廣播	10	1.8%
報章雜誌	22	3.9%
網路	29	5.1%
親朋好友	32	5.6%
保險公司廣告文宣或說明會	27	4.7%
其他	4	0.7%
總和	178	31.3%

(三)購買因素

1.是否曾購買住宅火災保險或住宅基本保險:在 570 份有效問卷當中,受訪者曾購買住宅火險或住宅基本保險共 206 人,佔 36.1%;未曾購買住宅火險或住宅基本保險共 364 人,佔 63.9%。

表 4-15：受訪者購買住宅火險或住宅基本保險次數分配表

曾經購買	次數	百分比
是	206	36.1%
否	364	63.9%
總和	570	100%

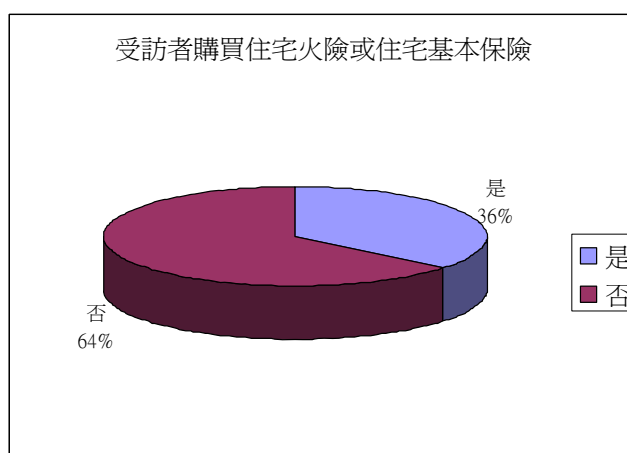


圖 4-12：受訪者購買住宅火險或住宅基本保險分析

2.保費的高低是否會影響投保意願:在 570 份有效問卷當中,受訪者對於保費高低會影響投保意願共 475 人,佔 83.3%;未受保費高低影響者共 95 人,佔 16.7%。

表 4-16：保費的高低是否會影響投保意願次數分配表

是否影響	次數	百分比
是	475	83.3%
否	95	16.7%
總和	570	100%

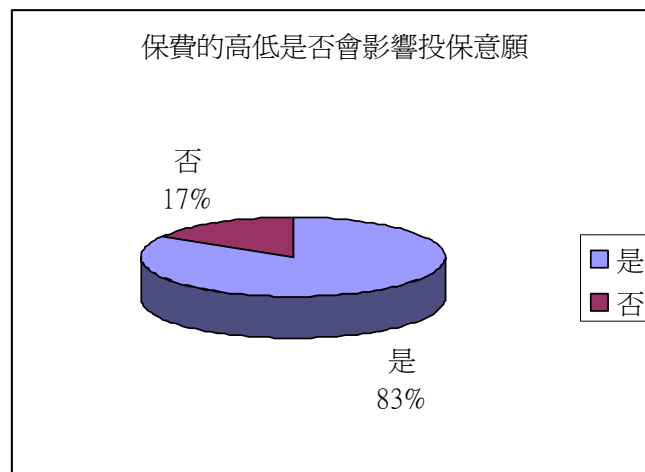


圖 4-13：保費的高低是否會影響投保意願分析

3.是否會受傳播媒體的影響而購買保險:在 570 份有效問卷當中,受傳播媒體影響而有購買意願者共 214 人,佔 37.5%;未受播媒體影響者共 356 人,佔 62.5%。

表 4-17：受傳播媒體的影響而購買保險之次數分配表

是否影響	次數	百分比
是	214	37.5%
否	356	62.5%
總和	570	100%

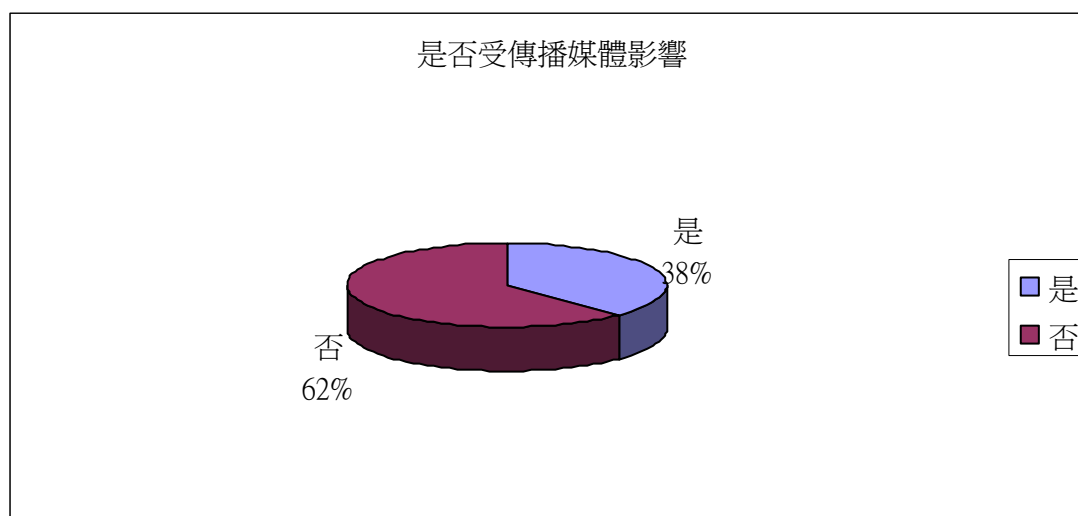


圖 4-14：受傳播媒體的影響而購買保險之分析

4.是否會因近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願:在 570 份有效問卷當中，受世界各地天災發生頻繁而影響購買意願者共 327 人，佔 57.4%；未受世界各地天災發生頻繁而影響購買意願者共 243 人，佔 42.6%。

表 4-18：受天災發生頻繁影響而購買保險之次數分配表

是否影響	次數	百分比
是	327	57.4%
否	243	42.6%
總和	570	100%

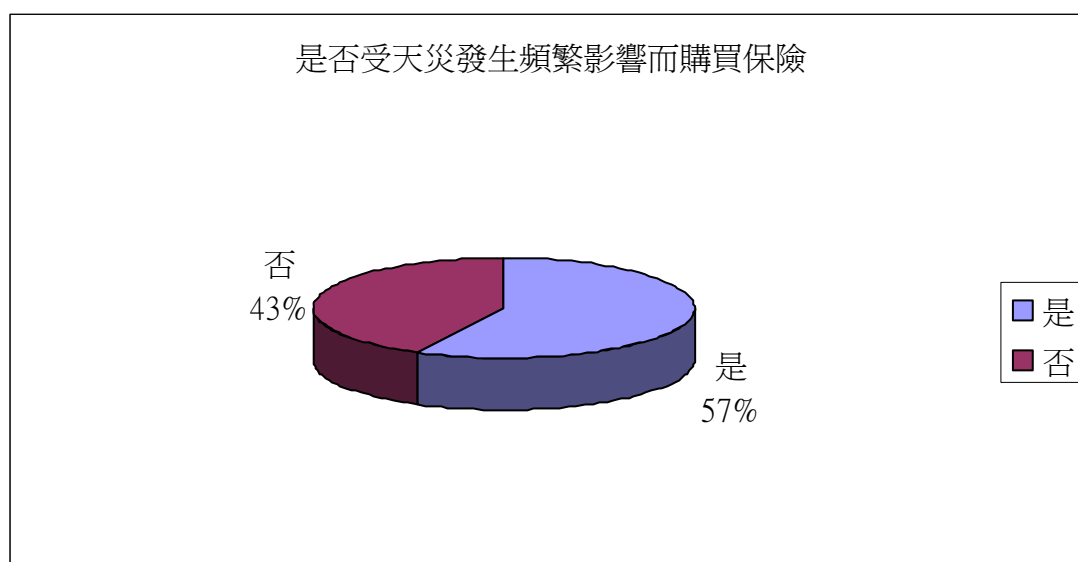


圖 4-15：受天災發生頻繁影響而購買保險之分析

5.願意「每年」花費多少保費在巨災保險上：在 570 份有效問卷當中，願花費 5,000 元（含）以下者共 342 人，佔 60%； 5,001~10,000 元者共 165 人，佔 28.9%； 10,001~15,000 元者共 49 人，佔 8.6%； 15,001~20,000 元者共 9 人，佔 1.6%；20,001 元以上者有 5 人，佔 0.9%。

表 4-19：受願意「每年」花費多少保費在巨災保險上之次數分配表

每年願負擔保費	次數	百分比
5,000 元（含）以下	342	60%
5,001~10,000 元	165	28.9%
10,001~15,000 元	49	8.6%
15,001~20,000 元	9	1.6%
20,001 元以上	5	0.9%
總和	570	100%

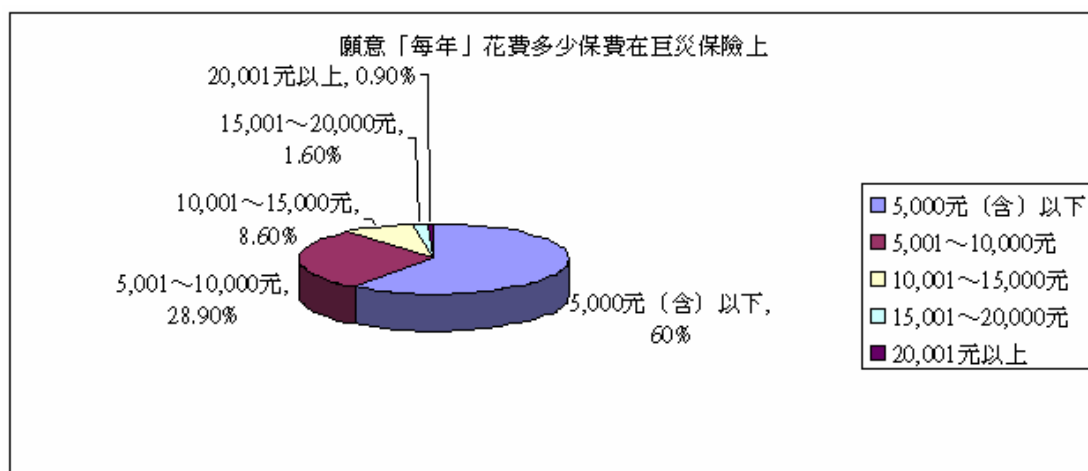


圖 4-16：受願意「每年」花費多少保費在巨災保險上之分析

第二節 災難經驗認知與人口統計變數之差異性比較分析

本小節以災難經驗認知，針對人口統計變數(性別、年齡、教育程度、婚姻狀況、家庭年收入)以 T 檢定、One-Way ANOVA 進行差異性比較分析。

1. **性別**：以 T 檢定檢驗平均得分在 4.0 以上的選項，在性別上是否有顯著差異性存在。檢定結果如表 4-20，「若是居住社區發生自然災害，認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生」選項，男性得分高於女性；「整體而言，對自然災害感到懼怕」選項，也是男性得分高於女性。

表 4-20：「災難經驗認知」在性別上之差異性分析

	性別	人數	平均數	標準差	T 值	P 值
在您居住的社區，您認為有發生自然災害的可能	男性	242	3.5579	0.89649	-0.165	.869
	女性	328	3.5701	0.86450		
對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施	男性	242	3.7397	0.72478	0.698	.486
	女性	328	3.6982	0.68429		
若是您居住社區發生自然災害，您認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生	男性	242	3.4421	0.86827	4.063	.000*
	女性	328	3.1433	0.86782		
您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅	男性	242	3.9091	0.78893	-.0614	.539
	女性	328	3.9482	0.72128		
您覺得自然災害的發生對於您日常生活品質有很大的影響	男性	242	3.9752	0.75630	-.0528	.598
	女性	328	4.0091	0.76020		
您覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度為何？	男性	242	3.8017	0.87491	0.534	.594
	女性	328	3.7622	0.86990		
整體而言，您對自然災害感到懼怕	男性	242	3.7190	0.82716	-3.450	.001*
	女性	328	3.9482	0.75037		

2. 年齡：以 One-Way ANOVA 檢定檢驗平均得分在 4.0 以上的選項，為年齡上是否有顯著差異性存在，弱存在顯著性差異，則進行雪費法(Scheffe'Post Hoc)進行事後檢定。檢定結果如表 4-21，「居住社區中，認為有發生自然災害的可能」題項存在顯著性差異，且 30-39 歲者之平均數大於 21-29 歲、40-49 歲者。再者，「覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度」選項存在顯著性差異，且 40-49 歲者大於 21-29 歲者。

表 4-21：「災難經驗認知」在年齡上之差異性分析

	年齡	人數	平均數	標準差	F 值	P 值	Scheffé
在您居住的社區，您認為有發生自然災害的可能	(1) 20 歲以下	65	3.4615	.77211	5.023	.000*	(3)>(2) (3)>(4)
	(2) 21-29 歲	220	3.4364	.87091			
	(3) 30-39 歲	122	3.8607	.79581			
	(4) 40-49 歲	98	3.4490	1.01659			
	(5) 50-59 歲	53	3.7736	.77563			
	(6) 60 歲以上	12	3.5000	.79772			
對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施	(1) 20 歲以下	65	3.7538	.70779	.972	.434	
	(2) 21-29 歲	220	3.6409	.66426			
	(3) 30-39 歲	122	3.7377	.76928			
	(4) 40-49 歲	98	3.8061	.75516			
	(5) 50-59 歲	53	3.7736	.60896			
	(6) 60 歲以上	12	3.6667	.49237			
若是您居住社區發生自然災害，您認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生	(1) 20 歲以下	65	3.1846	.88198	1.691	.135	
	(2) 21-29 歲	220	3.2000	.85261			
	(3) 30-39 歲	122	3.2213	.90465			
	(4) 40-49 歲	98	3.4082	.93980			
	(5) 50-59 歲	53	3.4717	.74946			
	(6) 60 歲以上	12	3.5000	1.00000			
您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅	(1) 20 歲以下	65	3.9077	.70096	2.669	.021	
	(2) 21-29 歲	220	3.8545	.81466			
	(3) 30-39 歲	122	3.9098	.70423			
	(4) 40-49 歲	98	4.1735	.64257			
	(5) 50-59 歲	53	3.8679	.78539			
	(6) 60 歲以上	12	4.0000	.60302			
您覺得自然災害的發生對於您日常	(1) 20 歲以下	65	3.8462	.85203	2.226	.050	
	(2) 21-29 歲	220	3.9818	.77615			
	(3) 30-39 歲	122	3.9590	.67294			

生活品質有 很大的影響	(4) 40-49 歲	98	4.1837	.73705			
	(5) 50-59 歲	53	3.9057	.79091			
	(6) 60 歲以上	12	4.2500	.45227			
您覺得自然 災害的發生 對於您個人 財產造成損 失的嚴重程 度為何？	(1) 20 歲以下	65	3.7077	.89657	3.499	.004*	(4)>(2)
	(2) 21-29 歲	220	3.6318	.92449			
	(3) 30-39 歲	122	3.8852	.77349			
	(4) 40-49 歲	98	3.9490	.86600			
	(5) 50-59 歲	53	3.7925	.79320			
	(6) 60 歲以上	12	4.3333	.49237			
整體而言， 您對自然災 害感到懼怕	(1) 20 歲以下	65	3.7077	.63055	1.769	.117	
	(2) 21-29 歲	220	3.8045	.85099			
	(3) 30-39 歲	122	3.8770	.73381			
	(4) 40-49 歲	98	4.0306	.76595			
	(5) 50-59 歲	53	3.7925	.88488			
	(6) 60 歲以上	12	4.0000	.60302			

3. **教育程度**：以單因子變異數分析 (One-Way ANOVA) 檢驗平均得分在 4.0 以上的題項，在「教育程度」受訪者上是否有顯著差異性存在，若存在著性差異，則進行雪費法(Scheffe' Post Hoc)進行事後檢定。檢定結果如表 4-22，兩者比較並無顯著差異。

表 4-22：「災難經驗認知」在教育程度上之差異性分析

	教育程度	人數	平均數	標準差	F 值	P 值
在您居住的社區，您認為有發生自然災害的可能	(1) 研究所及以上	40	3.5000	.90582	1.195	.310
	(2) 大學	267	3.5955	.85029		
	(3) 專科	110	3.5182	.94560		
	(4) 高中職	112	3.4821	.85931		
	(5) 國中	32	3.6875	.93109		
	(6) 國小	9	4.1111	.60093		
對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施	(1) 研究所及以上	40	3.6750	.69384	.441	.820
	(2) 大學	267	3.7528	.64797		
	(3) 專科	110	3.6455	.71146		
	(4) 高中職	112	3.6964	.72085		
	(5) 國中	32	3.7500	1.01600		
	(6) 國小	9	3.7778	.66667		
若是您居住社區發生自然災害，您認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生	(1) 研究所及以上	40	3.4000	.87119	1.679	.138
	(2) 大學	267	3.2022	.89080		
	(3) 專科	110	3.2364	.83421		
	(4) 高中職	112	3.4464	.89884		
	(5) 國中	32	3.1250	.90696		
	(6) 國小	9	3.4444	.52705		

您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅	(1) 研究所及以上	40	3.8250	.87376	1.821	.107
	(2) 大學	267	3.8614	.76550		
	(3) 專科	110	3.9364	.70746		
	(4) 高中職	112	4.0804	.68627		
	(5) 國中	32	4.0625	.75935		
	(6) 國小	9	4.1111	.78174		
您覺得自然災害的發生對於您日常生活品質有很大的影響	(1) 研究所及以上	40	3.9250	.69384	.981	.429
	(2) 大學	267	3.9551	.74456		
	(3) 專科	110	4.0364	.74103		
	(4) 高中職	112	4.0893	.77754		
	(5) 國中	32	4.0313	.82244		
	(6) 國小	9	3.6667	1.11803		
您覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度為何？	(1) 研究所及以上	40	3.6250	.86787	3.520	.004*
	(2) 大學	267	3.6517	.87704		
	(3) 專科	110	3.8909	.82779		
	(4) 高中職	112	3.9464	.84725		
	(5) 國中	32	3.9063	.92838		
	(6) 國小	9	4.3333	.70711		
整體而言，您對自然災害感到懼怕	(1) 研究所及以上	40	3.5250	.93336	2.954	.012*
	(2) 大學	267	3.8764	.72268		
	(3) 專科	110	3.8545	.89685		
	(4) 高中職	112	3.9107	.75401		
	(5) 國中	32	4.0000	.76200		
	(6) 國小	9	3.2222	.83333		

4.職業：以單因子變異數分析(One-Way ANOVA)檢定檢驗平均得分在4.0以上的題項，在職業上是否有顯著差異性存在，若存在顯著性差異存在，若存在顯著性差異，則進行雪費法(Scheffe' Post Hoc)進行事後檢定。檢定結果如表4-23，「您覺得自然災害的發生對於您日常生活品質有很大的影響」題項存在顯著性差異，且學生之平均數大於軍公教者。再者，「您覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度為何？」題項存在顯著性差異，且學生之平均數大於軍公教者。

表 4-23：「災難經驗認知」在職業上之差異性分析

	職業	人數	平均數	標準差	F 值	P 值	Scheffé
在您居住的社區，您認為有發生自然災害的可能	(1) 學生	158	3.3354	.82640	2.909	.005	
	(2) 軍公教	59	3.7288	.94377			
	(3) 商	142	3.7042	.87348			
	(4) 工	56	3.6607	.74533			
	(5) 農	0	0	0			
	(6) 家管	37	3.3784	.92350			
	(7) 自由業	44	3.6364	.83780			
	(8) 待業中(無業)	16	3.7500	.77460			
	(9) 其他	58	3.6034	.99012			
對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施	(1) 學生	158	3.5886	.69694	1.999	.053	
	(2) 軍公教	59	3.8644	.57107			
	(3) 商	142	3.7676	.78700			
	(4) 工	56	3.7143	.52964			
	(5) 農	0	0	0			
	(6) 家管	37	3.7568	.68335			

	(7) 自由業	44	3.9091	.60302			
	(8) 待業中(無業)	16	3.5000	.73030			
	(9) 其他	58	3.6724	.78109			
若是您居住社區發生自然災害，您認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生	(1) 學生	158	3.1519	.86088	1.844	.077	
	(2) 軍公教	59	3.2373	.98854			
	(3) 商	142	3.3451	.97519			
	(4) 工	56	3.3571	.72434			
	(5) 農	0	0	0			
	(6) 家管	37	3.1081	.73725			
	(7) 自由業	44	3.6136	.68932			
	(8) 待業中(無業)	16	3.1875	.83417			
	(9) 其他	58	3.2241	.87946			
您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅	(1) 學生	158	3.8165	.81263	2.840	.006	
	(2) 軍公教	59	4.2373	.62530			
	(3) 商	142	3.9296	.73076			
	(4) 工	56	3.7857	.75593			
	(5) 農	0	0	0			
	(6) 家管	37	4.0541	.62120			
	(7) 自由業	44	4.0227	.69846			
	(8) 待業中(無業)	16	3.6875	.70415			
	(9) 其他	58	4.0000	.77233			
您覺得自然災害的發生對於您日常生活品質有很大的影響	(1) 學生	158	3.8481	.81528	3.277	.002*	(1)>(2)
	(2) 軍公教	59	4.3220	.47127			
	(3) 商	142	4.0282	.69388			
	(4) 工	56	3.9286	.78293			
	(5) 農	0	0	0			
	(6) 家管	37	4.1351	.71345			
	(7) 自由業	44	3.8636	.92989			
	(8) 待業中(無業)	16	3.8125	.75000			
	(9) 其他	58	4.1034	.74197			

您覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度為何？	(1) 學生	158	3.5380	.89326	3.548	.001*	(1)>(2)
	(2) 軍公教	59	4.1017	.66163			
	(3) 商	142	3.8028	.87713			
	(4) 工	56	3.8214	.87609			
	(5) 農	0	0	0			
	(6) 家管	37	3.9189	.79507			
	(7) 自由業	44	3.8864	.94539			
	(8) 待業中(無業)	16	3.5625	.96393			
	(9) 其他	58	3.8966	.80980			
整體而言，您對自然災害感到懼怕	(1) 學生	158	3.7342	.82491	2.532	.014	
	(2) 軍公教	59	4.1525	.55129			
	(3) 商	142	3.8662	.84408			
	(4) 工	56	3.9464	.81842			
	(5) 農	0	0	0			
	(6) 家管	37	3.9730	.55209			
	(7) 自由業	44	3.7045	.85125			
	(8) 待業中(無業)	16	3.5625	.72744			
	(9) 其他	58	3.8448	.76781			

5.婚姻狀況：以 T 檢定檢驗平均得分在 4.0 以上的選項，在婚姻狀況上是否有顯著差異性存在。檢定結果如表 4-25，「居住社區發生自然災害，認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生」選項、「覺得自然災害的發生對於生命安全感到威脅」選項、「覺得自然災害的發生對於個人財產造成損失的嚴重程度」選項及「整體而言，對自然災害感到懼怕」的選項皆是未婚得分高於已婚。

表 4-25：「災難經驗認知」在婚姻狀況上之差異性分析

	婚姻狀況	人數	平均數	標準差	T 值	P 值
在您居住的社區，您認為有發生自然災害的可能	已婚	351	3.5527	.85653	-.420	.622
	未婚	219	3.5845	.91167		
對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施	已婚	351	3.6667	.68452	-2.123	.145
	未婚	219	3.7945	.72236		
若是您居住社區發生自然災害，您認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生	已婚	351	3.1766	.84692	-3.240	.042*
	未婚	219	3.4201	.91208		
您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅	已婚	351	3.8860	.76986	-1.838	.009*
	未婚	219	4.0046	.71355		
您覺得自然災害的發生對於您日常生活品質有很大的影響	已婚	351	3.9316	.78259	-2.528	.257
	未婚	219	4.0959	.70706		
您覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度為何？	已婚	351	3.6895	.89307	-3.128	.000*
	未婚	219	3.9224	.81747		
整體而言，您對自然災害感到懼怕	已婚	351	3.7949	.80219	-2.146	.006*
	未婚	219	3.9406	.76694		

6. 家庭年收入：以單因子變異數分析 (One-Way ANOVA) 檢驗平均得分在 4.0 以上的題項，在「家庭年收入」是否有顯著差異性存在，若存在顯著性差異，財進行雪費法(Scheffe'Post Hoc)進行事後檢定。檢定結果如表 4-26，「對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施」題項存在顯著性差異，且年收入 1,500,001~2,500,000 元者之平均數大於年收入 700,000 元(含)以下者。再者，「您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅」題項存在顯著性差異，且年收入 700,001~1,500,000 元者之平均數大於年收入 700,000 元(含)以下者。

表 4-26：「災難經驗認知」在家庭年收入上之差異性分析

	家庭年收入	人數	平均數	標準差	F 值	P 值	Scheffé
在您居住的社區，您認為有發生自然災害的可能	(1) 700,000 元(含)以下	322	3.6211	.83494	1.402	.241	
	(2) 700,001~1,500,000 元	205	3.5171	.88890			
	(3) 1,500,001 ~ 2,500,000 元	35	3.4000	1.14275			
	(4) 2,500,001 元以上	8	3.2500	.88641			
對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施	(1) 700,000 元(含)以下	322	3.6460	.69632	3.987	.008*	(3) >(1)
	(2) 700,001~1,500,000 元	205	3.7756	.67765			
	(3) 1,500,001 ~ 2,500,000 元	35	4.0286	.82197			
	(4) 2,500,001 元以上	8	3.6250	.51755			
若是您居住社區發生自然災害，您認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生	(1) 700,000 元(含)以下	322	3.2733	.82777	1.402	.241	
	(2) 700,001~1,500,000 元	205	3.2195	.92121			
	(3) 1,500,001 ~ 2,500,000 元	35	3.4286	1.11897			
	(4) 2,500,001 元以上	8	3.7500	.46291			

您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅	(1) 700,000 元(含)以下	322	3.8354	.74941	6.045	.000*	(2)>(1)
	(2) 700,001~1,500,000 元	205	4.1073	.72639			
	(3) 1,500,001 ~ 2,500,000 元	35	3.8286	.74698			
	(4) 2,500,001 元以上	8	3.7500	.70711			
您覺得自然災害的發生對於您日常生活品質有很大的影響	(1) 700,000 元(含)以下	322	3.9317	.72020	1.905	.128	
	(2) 700,001~1,500,000 元	205	4.0634	.79266			
	(3) 1,500,001 ~ 2,500,000 元	35	4.1143	.90005			
	(4) 2,500,001 元以上	8	4.2500	.46291			
您覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度為何？	(1) 700,000 元(含)以下	322	3.7236	.85817	1.888	.131	
	(2) 700,001~1,500,000 元	205	3.8878	.83554			
	(3) 1,500,001 ~ 2,500,000 元	35	3.6286	1.13981			
	(4) 2,500,001 元以上	8	3.8750	.83452			
整體而言，您對自然災害感到懼怕	(1) 700,000 元(含)以下	322	3.7950	.79027	2.292	.077	
	(2) 700,001~1,500,000 元	205	3.9561	.72289			
	(3) 1,500,001 ~ 2,500,000 元	35	3.8286	1.09774			
	(4) 2,500,001 元以上	8	3.5000	.75593			

第三節 購買因素與人口統計變數之卡方分析

1. 年收入及保費高低而影響投保意願者

整體而言，受訪者中，會因為保費高低而影響投保意願者佔 83.3%；而不會因為保費高低而影響投保意願者佔 16.7%。其中保費高低會影響投保意願者為年收入 70 萬元以下居多，佔 46%，其次為年收入 700,001~1,500,000 元者，佔 31.9%；至於年收入 1,500,001~2,500,000 元及 2,500,000 元以上者分別為 4.9% 及 0.5%。經由卡方檢定，其顯著性 $0.001 < \alpha = 0.05$ ，亦即，保費的高低與年收入存在有顯著關聯。以年收入來看，700,000 元(含)以下及 700,001~1,500,000 元，會因為保費高低而影響投保意願（46%、10.5%）；而 1,500,001~2,500,000 元及 2,500,001 元以上，較不會因為保費高低而影響投保意願（4.9%、0.5%）。

表4-27：年收入及保費高低影響投保意願之交叉分析

			巨災保險保費的高低是否會影響投保意願		總和	
			是	否		
年 收 入	700,000元(含)以下	個數	262	60	322	
		總和的 %	46.0%	10.5%	56.5%	
	700,001~1,500,000元	個數	182	23	205	
		總和的 %	31.9%	4.0%	36.0%	
	1,500,001~2,500,000元	個數	28	7	35	
		總和的 %	4.9%	1.2%	6.1%	
	2,500,001元以上	個數	3	5	8	
		總和的 %	.5%	.9%	1.4%	
	總和		個數	475	95	570
			總和的 %	83.3%	16.7%	100.0%

表4-28：年收入及保費高低影響投保意願之卡方檢定

	數值	自由度	漸近顯著性 (雙尾)
Pearson卡方	17.656(a)	3	.001*
概似比	14.406	3	.002
線性對線性的關連	.130	1	.719
有效觀察值的個數	570		

a 1格 (12.5%) 的預期個數少於 5。最小的預期個數為 1.33。

2. 年收入及近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願者

整體而言，受訪者中，會因近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願者佔 57.4%；而不會因近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願者佔 42.6%。其中會因近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願者為年收入 70 萬元以下居多，佔 32.5%，其次為年收入 700,001~1,500,000 元者，佔 20.7%；至於年收入 1,500,001~2,500,000 元及 2,500,000 元以上者分別為 4.2% 及 0.0%。

經由卡方檢定，其顯著性 $0.006 < \alpha = 0.05$ ，亦即，近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願與年收入存在有顯著關聯。以年收入來看，700,000 元(含)以下及 700,001~1,500,000 元者，會因為近年世界各地天災發生頻繁而增加投保意願（32.5%、20.7%）；而年收入 1,500,001~2,500,000 元(4.2%)者較不會因為保費高低而影響投保意願；年收入 2,500,001 元以上者則不會因為近年世界各地天災發生頻繁而影響投保意願（0.0%）。

表4-29：年收入及近年世界各地天災發生頻繁與投保意願影響之交叉表

		是否會因近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願		總和		
		是	否			
年 收 入	700,000元(含)以下	個數	185	137	322	
		總和的 %	32.5%	24.0%	56.5%	
	700,001~1,500,000元	個數	118	87	205	
		總和的 %	20.7%	15.3%	36.0%	
	1,500,001~2,500,000元	個數	24	11	35	
		總和的 %	4.2%	1.9%	6.1%	
	2,500,001元以上	個數	0	8	8	
		總和的 %	.0%	1.4%	1.4%	
	總和		個數	327	243	570
			總和的 %	57.4%	42.6%	100.0%

表4-30：年收入及近年世界各地天災發生頻繁與投保意願影響之卡方檢定

	數值	自由度	漸近顯著性 (雙尾)
Pearson卡方	12.566(a)	3	.006*
概似比	15.500	3	.001
線性對線性的關連	.480	1	.488
有效觀察值的個數	570		

a 2格 (25.0%) 的預期個數少於 5。最小的預期個數為 3.41。

3. 年齡及保費的高低會影響投保意願

整體而言，受訪者中，保費的高低會影響投保意願，以 21-29 歲者居最多，佔 32.3%，其次為 30-39 歲，佔 17.7%，至於 20 歲以下和 50-59 歲均不是很高，僅佔了 8.2% 及 7.7%，而 60 歲以上比例最少，佔了 2.1%。

經由卡方檢定，其顯著性 $0.004 < \alpha = 0.05$ ，亦即，保費的高低與年齡存在有顯著關聯。以年齡來看，21-29 歲、30-39 歲、50-59 歲及 60 歲以上保費高低會影響投保意願（32.3%、17.7%、7.7%、2.1%），20 歲以下保費高低不會影響投保意願，佔 8.2%。

表 4-31：年齡及保費的高低會影響投保意願之交叉表

			保費的高低		總和	
			是	否		
年齡	20歲以下	個數	44	21	65	
		總和的 %	7.7%	3.7%	11.4%	
	21-29歲	個數	184	36	220	
		總和的 %	32.3%	6.3%	38.6%	
	30-39歲	個數	101	21	122	
		總和的 %	17.7%	3.7%	21.4%	
	40-49歲	個數	87	11	98	
		總和的 %	15.3%	1.9%	17.2%	
	50-59歲	個數	47	6	53	
		總和的 %	8.2%	1.1%	9.3%	
	60歲以上	個數	12	0	12	
		總和的 %	2.1%	.0%	2.1%	
	總和		個數	475	95	570
			總和的 %	83.3%	16.7%	100.0%

表4-32：年齡及保費的高低會影響投保意願之卡方檢定

	數值	自由度	漸近顯著性 (雙尾)
Pearson卡方	17.070(a)	5	.004*
概似比	17.437	5	.004
線性對線性的關連	11.021	1	.001
有效觀察值的個數	570		

a 1格 (8.3%) 的預期個數少於 5。最小的預期個數為 2.00。

4. 年齡及會受傳播媒體的影響而購買保險

受訪者中，會受傳播媒體的影響而購買保險，以 21-29 歲者居最多，佔 16.8%，其次為 30-39 歲，佔 7.9%，至於 40-49 歲和 50-59 歲均不是很高，僅佔了 4.9% 及 4.4%，而 20 歲以下及 60 歲以上比例均少，佔了 2.3% 及 1.2%。

經由卡方檢定，其顯著性 $0.001 < \alpha = 0.05$ ，亦即，受傳播媒體的影響與年齡存在有顯著關聯。以年齡來看，21-29 歲、40-49 歲、50-59 歲及 60 歲以上保費高低會影響投保意願（24.9%、9.1%、7.4%、1.2%），20 歲以下及 30-39 歲傳播媒體不會影響投保意願，（6.8% 及 11.2%）。

表4-33：年齡及會受傳播媒體影響投保意願之交叉表

			受傳播媒體的影響		總和	
			是	否		
年齡	20歲以下	個數	26	39	65	
		總和的 %	4.6%	6.8%	11.4%	
	21-29歲	個數	142	78	220	
		總和的 %	24.9%	13.7%	38.6%	
	30-39歲	個數	58	64	122	
		總和的 %	10.2%	11.2%	21.4%	
	40-49歲	個數	52	46	98	
		總和的 %	9.1%	8.1%	17.2%	
	50-59歲	個數	42	11	53	
		總和的 %	7.4%	1.9%	9.3%	
	60歲以上	個數	7	5	12	
		總和的 %	1.2%	.9%	2.1%	
	總和		個數	327	243	570
			總和的 %	57.4%	42.6%	100.0%

表4-34：年齡及會受傳播媒體影響投保意願之卡方檢定

	數值	自由度	漸近顯著性 (雙尾)
Pearson卡方	28.588(a)	5	.000*
概似比	29.422	5	.000
線性對線性的關連	3.173	1	.075
有效觀察值的個數	570		

a 0格 (.0%) 的預期個數少於 5。最小的預期個數為 5.12。

5.年齡及每年願意支付的保費

受訪者中，每年願意支付的保費，以 5000 元以下所佔比例最高，佔 60%，其次為 5,001~10,000 元，佔 28.9%，10,001~15,000 元、15,001~20,000 元及 20,001 元以上所佔比例皆不高(8.6%、1.6%、0.9%)。

經由卡方檢定，其顯著性 $0.000 < \alpha = 0.05$ ，亦即，每年願意支付的保費與年齡存在有顯著關聯。以年齡來看，21-29 歲、30-39 歲、40-49 歲每年願意支付的保費（38.6%、21.4%、17.2%），20 歲以下、50-59 歲、60 歲以上保費高低不會影響投保意願，佔 11.4%、9.3%、2.1%。

表4-35：年齡及每年願意支付保費之交叉分析

			每年願意支付的保費					總和
			5000元以下	5,001~10,000元	10,001~15,000元	15,001~20,000元	20,001元以上	
年齡	20歲以下	個數	37	19	8	1	0	65
		總和的 %	6.5%	3.3%	1.4%	.2%	.0%	11.4%
	21-29歲	個數	112	80	25	2	1	220
		總和的 %	19.6%	14.0%	4.4%	.4%	.2%	38.6%
	30-39歲	個數	87	28	7	0	0	122
		總和的 %	15.3%	4.9%	1.2%	.0%	.0%	21.4%
	40-49歲	個數	72	20	3	1	2	98
		總和的 %	12.6%	3.5%	.5%	.2%	.4%	17.2%
	50-59歲	個數	28	14	6	3	2	53
		總和的 %	4.9%	2.5%	1.1%	.5%	.4%	9.3%
	60歲以上	個數	6	4	0	2	0	12
		總和的 %	1.1%	.7%	.0%	.4%	.0%	2.1%
	總和	個數	342	165	49	9	5	570
		總和的 %	60.0%	28.9%	8.6%	1.6%	.9%	100.0%

表4-36：年齡及每年願意支付保費之卡方檢定

	數值	自由度	漸近顯著性 (雙尾)
Pearson卡方	61.271(a)	20	.000*
概似比	50.646	20	.000
線性對線性的關連	.019	1	.892
有效觀察值的個數	570		

a 15格 (50.0%) 的預期個數少於 5。最小的預期個數為 .11。

第五章 結論與建議

近年天災發生頻繁，對人類的生活安全威脅愈來愈大，除了次數頻繁外，嚴重程度也有加劇的趨勢。而台灣的特殊自然環境與地理位置，經常受嚴重的天災影響，加上民眾的投保意願偏低。因此本研究探討天然災害對於民眾保險意識之關係。

以下將本研究之分析結果的結論進一步做說明，並提出實務面的建議事項，以期能提供民間及政府作為參考。

第一節 研究結論

一、人口統計變數對災難經驗與認知量表

(一)性別

在災難經驗與認知量表上的「控制災情以避免發生重大損失」及「整體而言，對自然災害感到懼怕」選項，皆有顯著性差異；兩者皆為男性較女性感受較深。

(二)年齡

在災難經驗與認知量表上的「發生自然災害可能」及「財產損失嚴重程度」皆存在顯著性差異；前者在 30-39 歲者較 21-29 歲、40-49 歲民眾更覺得可能發生自然災害。後者在 40-49 歲者比 21-29 歲者認為財產損失嚴重程度較高。

(三)職業

在災難經驗與認知量表上的「影響生活品質」及「財產損失嚴重程度」皆存在顯著性差異；兩者皆為學生比軍公教人員認為影響程度較高。

(四)婚姻狀況

在災難經驗與認知量表上的「控制災情避免發生重大損失」、「生命安全感到威脅」、「財產損失嚴重程度」及「自然災害感到懼怕」皆存在顯著性差異；四者皆為未婚民眾比已婚民眾較有風險認知。

(五)家庭年收入

在災難經驗與認知量表上的「災前防治措施」及「生命安全感到威脅」皆存在顯著性差異；前者在年收入 1,500,001~2,500,000 元者較年收入 700,000 元(含)以下者認為清楚知道自己所能採行的災前防治措施。後者則是年收入 700,001~1,500,000 元者較年收入 700,000 元(含)以下者，更感覺自然災害的發生對於生命安全感到威脅。

二、購買因素對人口統計變數與認知量表

(一) 保費高低：

民眾投保意願可能會隨保費的高低或是年齡及收入的影響。

1. 年齡：21-29 歲(32.3%)、30-39 歲(17.7%)、40-49 歲(15.3%)、50-59 歲(8.2%) 會受保費高低影響投保意願，而 20 歲以下(7.7%)及 60 歲以上(2.1%)並不會因為保費的高低而影響投保意願。

2. 年收入：700,000 元(含)以下(46%)及 700,001~1,500,000 元(31.9%)，會因保費高低而影響投保意願；而 1,500,001~2,500,000 元(4.9%)及 2,500,001 元以上(0.5%)，較不會因為保費高低而影響投保意願。

(二) 傳媒影響：

以年齡來看，21-29 歲(24.9%)、30-39 歲(10.2%)、40-49 歲(9.1%)、50-59 歲(7.4%) 會受傳播媒體而影響投保意願，20 歲以下(4.6%)及 60 歲以上(1.2%)並不會受傳播媒體而影響投保意願。

(三) 天災頻繁：

以年收入來看，700,000 元(含)以下(32.5%)及 700,001~1,500,000 元(20.7%) 者，會因為近年世界各地天災發生頻繁而增加投保意願；而年收入 1,500,001~2,500,000 元(4.2%)者較不會因為保費高低而影響投保意願；年收入 2,500,001 元(0.0%) 以上者則不會因為近年世界各地天災發生頻繁而影響投保意願。

第二節 研究建議

本節將針對研究之結果提出下列各項建議以供參考。

一、政府機關應積極推動自然災害相關之保險

台灣發生自然災害的頻率及幅度有增加的趨勢，近年來更是天災不斷，但台灣的自然災害保險卻乏人問津。由於台灣自然災害保險多為企業投保為主，其中另一部分則為汽、機車保險占大多數，造成一般民眾購買自然災害保險的市場較小，保費自然昂貴許多。若政府機關能加以推廣自然災害保險並針對費率做出民眾較能接受的範圍，或許能改善實行多年之自然災害保險投保率過低的問題。

二、保險公司可透過傳播媒體增加民眾對自然災害保險的認知

經由問卷調查結果顯示，對於未聽過自然災害保險民眾而言，想透過電視及網路等傳播媒體瞭解者統計結果均高，對少數不清楚自然災害保險者可以電視，快速而平常的推廣至民間；而現代網路的普遍，保險公司也可將其資訊設至其間，讓民眾可輕易得知，提升自然災害保險知識性，進而增加投保意願。

三、由學校宣導學生自然災害保險的觀念

可透過學校這個知識的殿堂將自然災害保險的觀念滲入學生當中，學生也能將其觀念帶入家庭，進而提升學生與家長對於自然災害保險的觀念，培養學生家長對自然災害保險的認知，對其有更多了解後應有助於投保意願的提升。

四、未來研究建議

(一) 本研究因人力物力限制，僅以大台北地區民眾為研究對象，未來可以擴大研究範圍，並可以城市及鄉村、平地與山地之民眾對於自然災害保險進行比較。

(二) 未來研究可探討目前國內所提供之自然災害保險商品以及民眾可接受程度，並可與國外相關產品相互比較。

參考文獻

- 財政部保險司，”公告住宅地震保險共保及危險承擔機制實施辦法新聞稿”，2001。
- 張靜貞、羅紀琮、林振輝，”基隆河汐止、五堵地區居民參與洪災保險意願之研究”，臺灣經濟預測與政策，第34卷第1期，2003：頁58-59。
- 財政部秘書室，”住宅地震保險推動情形及颱風洪水災害保險規劃新聞稿”，2003。
- 宮殿臣，”保險風向球-您為你的財產保險了嗎？”，鑫宇理財月訊，2004。
- 吳杰穎等，災害管理學辭典，五南出版，2007。
- 穆震宇，”地震!免驚，有保險”現代保險雜誌-保險力，2010；頁54-56。
- 陳雅惠，”壽險商品知覺風險與資訊搜尋分析”，逢甲大學保險所碩論，2000。
- 池瑞如，”我國住宅地震保險與消費者購買行為關係之研究”，逢甲大學保險所碩士論文，2003。
- 林韋秀，”汐止地區店家的洪患災害識覺”國立臺灣師範大學地理學系碩士論文，2004。
- 王閔玲，”災害衝擊對家戶調整行為之影響-以東勢九二一地震及七二水災為例”長榮大學土地管理與開發研究所碩士論文，2006。
- 曾奕筑，”家戶選擇颱風保險決策之探討-以台南縣麻豆鎮為例”長榮大學土地管理與開發研究所碩士論文，2008。
- 李家瑋，”巨災損失對產險費率釐訂之研究”，淡江大學保險學系保險經營碩士論文，2010。
- 洪鴻智，”巨災保險的購買意願分析：以洪災保險為例”，2003年第三屆國立台北大學公共事務學院博碩士論文研討會，2003。
- 溫怡玲，”我國綜合天然災害保險制度之研究-將坡地（土石流）災害納入承保範圍之可行性分析”，第5屆財產保險業金筆獎論文，中華民國產物保險商業同業公會，2007。
- 黃冠華，”颱風土石流受災地區行動弱勢族群疏散避難行為模式之研究-以水里、尖石地區為例”，臺灣災害管理研討會論文集，2008。

【附錄】

本研究所使用之問卷

敬啟者 您好：

這是一份關於巨災影響購買意願之研究問卷，想藉此了解近來巨災頻繁對民眾購買保險的意願及情況。您寶貴的意見對本研究有莫大之貢獻。本研究資料僅為此次學術討論分析之用，絕不對外單獨發表或其他用途，請您放心填寫。

衷心感謝您給予之協助 最後敬祝您
步步高升 萬事如意 身體健康

致理技術學院 保險金融管理系
指導教授：蕭晴惠 教授
學生：黃琮傑 張璧蘭 江易倫
謝佩芳 鄭琬潔 楊靜宜

(一)基本資料：

1. 性別：

1. 男性 2. 女性

2. 您的年齡：

1. 20 歲以下 2. 21-29 歲 3. 30-39 歲 4. 40-49 歲
5. 50-59 歲 6. 60 歲以上

3. 教育程度：

1. 研究所及以上 2. 大學 3. 專科 4. 高中職 5. 國中 6.

國小

4. 職業：

1. 學生 2. 軍公教 3. 商 4. 工 5. 農 6. 家管 7. 自由
業 8. 待業中(無業) 9. 其他_____

5. 現在的婚姻狀況為何？

1. 未婚 2. 已婚

6. 續上題，若已婚有無小孩？

1. 有 2. 無

7. 您居住的建築物共有幾樓層？

1. 1 樓含以下 2. 2-6 樓 3. 7-11 樓 4. 12-16 樓 5. 17 樓以上

8. 您居住在第幾樓層？

1. 1 樓含以下 2. 2-6 樓 3. 7-11 樓 4. 12-16 樓 5. 17 樓以上

9. 家庭的年收入為：

1. 700,000 元(含)以下 2. 700,001~1,500,000 元
3. 1,500,001~2,500,000 元 4. 2,500,001 元以上

(二) 災難經驗與認知

- 1、請問您是否曾經經歷過自然災害所帶來的影響？
1. 有 2. 無
- 2、請問過去您曾遭受過何種災害(以天災引起)(可複選)?
1. 土石流 2. 水災 3. 地層下陷 4. 風災 5. 地震 6. 其他_____
- 3、您知道或聽過住宅火災保險、地震基本保險
1. 是 2. 否 (請跳答第5題)
- 4、請問您是藉由下列何種管道得知住宅火災保險、地震基本保險(可複選)
1. 電視 2. 廣播 3. 報章雜誌 4. 網路 5. 親朋好友 6. 保險公司廣告文宣或說明會 7. 其他_____
- 5、若您未曾聽過住宅火災保險、地震基本保險，則您想透過哪些管道得知住宅火災保險、地震基本保險
1. 電視 2. 廣播 3. 報章雜誌 4. 網路 5. 親朋好友 6. 保險公司廣告文宣或說明會 7. 其他_____
- 6、在您居住的社區，您認為有發生自然災害的可能
1. 非常不可能 2. 不可能 3. 不清楚 4. 可能 5. 非常可能
- 7、對於自然災害，您清楚知道您所能採行的災前防治措施
1. 非常不同意 2. 不同意 3. 沒意見/不清楚 4. 同意 5. 非常同意
- 8、若是您居住社區發生自然災害，您認為自己能夠控制災情以避免重大的損失的發生
1. 非常不同意 2. 不同意 3. 沒意見/不清楚 4. 同意 5. 非常同意
- 9、您覺得自然災害的發生對於您生命安全感到威脅
1. 非常不同意 2. 不同意 3. 沒意見/不清楚 4. 同意 5. 非常同意
- 10、您覺得自然災害的發生對於您日常生活品質有很大的影響
1. 非常不同意 2. 不同意 3. 沒意見/不清楚 4. 同意 5. 非常同意
- 11、您覺得自然災害的發生對於您個人財產造成損失的嚴重程度為何？
1. 非常不嚴重 2. 不嚴重 3. 沒意見/不清楚 4. 嚴重 5. 非常嚴重
- 12、整體而言，您對自然災害感到懼怕
1. 非常不同意 2. 不同意 3. 沒意見/不清楚 4. 同意 5. 非常同意

(三)、購買因素

1、您是否曾購買住宅火災保險或住宅基本保險？

1. 是 2. 否

2、巨災保險保費的高低是否會影響投保意願？

1. 是 2. 否

3、您是否會受傳播媒體的影響而購買保險？

1. 是 2. 否

4、您是否會因近年世界各地天災發生頻繁而影響購買巨災保險的意願？

1. 是 2. 否

5. 請選出「3項」您最願意購買的災害保險：

1. 土石流 2. 水災 3. 地層下陷 4. 風災 5. 地震 6. 其他_____

6. 您願意「每年」花費多少保費在巨災保險上？

1. 5,000元(含)以下 2. 5,001~10,000元 3. 10,001~15,000元

4. 15,001~20,000元 5. 20,001元以上