

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่อง ความต้องการในการทำประกันชีวิต มีวัตถุประสงค์คือ เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการในการทำประกันชีวิตของประชาชน ซึ่งจะทำให้ผู้วิจัยและผู้ที่เกี่ยวข้องศึกษาทราบถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจตัวใดบ้างที่เป็นปัจจัยที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อความต้องการในการทำประกันชีวิตของประชาชน ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์นั้นจะเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนงานเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้ทันต่อการสภาวะการแข่งขัน และ เพื่อวางแผนงานทางการตลาดให้เหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยปัจจัยทางเศรษฐกิจที่นำมาใช้พิจารณาคือ รายได้ประชาชาติที่แท้จริง อัตราเงินฝากประจำ 1 ปี ของธนาคารพาณิชย์ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล สำหรับปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิต คือ เบี้ยประกันชีวิตประเภทสามัญปีแรกทั้งอุตสาหกรรม ใช้ข้อมูลเป็นรายไตรมาสในช่วงระหว่างปี 2540 - 2550 เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลอนุกรมเวลา (Time Series) ในการหาความสัมพันธ์ระยะยาวระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตามที่กำหนดโดยทำการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ด้วยสมการถดถอยพหุ (Multiple Regression Analysis) โดยใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square Method) ด้วยวิธีทางเศรษฐมิติ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ T-Statistic R-Squared ( $R^2$ ) และ F-Statistic

### สรุปได้ดังนี้

รายได้ประชาชาติ เป็นตัวแปรที่ผลในทางบวก ต่อการทำประกันชีวิต เพราะเมื่อระบบเศรษฐกิจมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจะส่งผลให้ประชาชนมีรายได้เพิ่มขึ้น มีการงานที่มั่นคง คุณภาพชีวิตดีขึ้นตามลำดับ จึงทำให้สามารถบริโภคสินค้าและบริการต่าง ๆ ได้มากขึ้น จากเดิมที่อาจบริโภคสินค้าและบริการที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิต ก็อาจจะมีความสามารถในการบริโภคสินค้าและบริการชนิดอื่นที่ตอบสนองความต้องการทางด้านต่าง ๆ ที่มีมากขึ้น เช่น หาก

ประชาชนมีความตระหนักถึงความปลอดภัยและมั่นคงในชีวิตเพิ่มขึ้น การทำประกันชีวิตก็จะเป็นทางเลือกหนึ่งที่ประชาชนให้ความสนใจในการทำเพิ่มขึ้น ส่งผลต่อการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต ทำให้ธุรกิจประกันเกิดการขยายตัวตามความเจริญเติบโตของเศรษฐกิจภายในประเทศ

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เป็นตัวแปรที่มีผลในทางลบ ต่อการประกันชีวิต เพราะหากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น จะส่งผลทำให้ประชาชนสนใจทำประกันชีวิตลดลง เพราะประชาชนจะนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารมากกว่าที่จะนำเงินมาฝากไว้กับบริษัทประกัน เพราะสัญญาในการทำประกันชีวิตเป็นสัญญาที่มีความผูกพันระยะยาว ไม่มีความยืดหยุ่นในการถอน ซึ่งหากผู้ทำประกันเกิดมีปัญหาทางด้านการเงิน ทำให้ไม่มีความสามารถในการส่งเบี้ยประกันชีวิตแล้วนั้น เมื่อผู้ทำประกันต้องการยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตที่ส่งมาทั้งหมดก็จะไม่ได้รับคืน หรือ อาจได้รับคืนแต่มีมูลค่าน้อยกว่าเบี้ยประกันที่ได้ส่งมาทั้งหมดโดยต้องดูจากมูลค่าเวนคืนเงินสด ณ. ตอนนั้น ทั้งนี้เพราะบริษัทประกันจะมีการหักค่าความคุ้มครอง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และค่าเสียโอกาสในการนำเงินไปลงทุนต่อในอนาคต ซึ่งเมื่อเทียบกับการนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารนั้นถึงแม้จะไม่ได้รับการคุ้มครองทางด้านชีวิตและสุขภาพ แต่มีความยืดหยุ่นในการถอนสูงกว่า จะฝากหรือถอนเมื่อไหร่ก็ได้ หากผู้ฝากประสบปัญหาทางการเงิน ก็จะได้รับเงินที่ฝากคืนทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ย

อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ แต่เป็นตัวแปรที่มีผลในทางลบ ต่อการทำประกันชีวิต เพราะหากอัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น จะส่งผลทำให้ประชาชนสนใจทำประกันชีวิตลดลง เพราะในปัจจุบันนักลงทุนมักจะมองหาช่องทางในการลงทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงสุด อีกทั้งยังมีความเสี่ยงที่ต่ำซึ่งการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลก็เป็นช่องทางหนึ่งที่นักลงทุนทั่วไปให้ความสนใจ แต่หากเทียบกับการนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารนั้นจะเห็นได้ว่า ประชาชนยังให้ความสนใจในการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลน้อยกว่า ถึงแม้ว่าพันธบัตรรัฐบาลจะให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าก็ตาม สาเหตุเพราะ ระยะเวลาคืนทุนนั้นมีระยะเวลาที่มากกว่าและ มีความเสี่ยงสูงกว่า เป็นต้น ดังนั้น ประชาชนจะมองหาทางเลือกในการลงทุนประเภทอื่น เช่น การทำประกันชีวิต ซึ่งระยะเวลาในการคืนทุนพอ ๆ กัน แต่ได้รับความคุ้มครองเพิ่ม การซื้อกองทุนรวมเป็นการลงทุนในระยะยาว ได้รับผลตอบแทนที่ดี แต่มีความเสี่ยง และการเล่นหุ้น ได้รับผลตอบแทนสูง แต่ในขณะเดียวกันความเสี่ยงก็สูงเช่นเดียวกัน