

การวิจัยในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบในการทำประกันชีวิตซึ่งแบ่งเป็น 3 รูปแบบได้แก่ แบบประกันชั่วระยะเวลา แบบประกันตลอดชีพ และแบบประกันสะสมทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) จากผู้ที่ซื้อประกันชีวิตหลัก รายสามัญ (Ordinary Life Insurance) ที่ซื้อโดยผ่านตัวแทนขายประกันชีวิตเท่านั้น ไม่นับรวมกรมธรรม์ที่ซื้อโดยผ่านทางกรขายอื่น และเป็นกรมธรรม์ที่มีผลบังคับซึ่งยังคงชำระเบี้ยประกันตามปกติ คำนวณหาขนาดของตัวอย่างสุ่มโดยใช้สูตรของ Yamane ได้ขนาดตัวอย่างสุ่มจำนวน 1,000 คน จากนั้นกำหนดขนาดตัวอย่างสุ่มแต่ละชั้นภูมิตามสัดส่วนของผู้ซื้อประกันชีวิตในแต่ละรูปแบบ ทำการสุ่มตัวอย่างแต่ละชั้นภูมิโดยวิธีสุ่มอย่างมีระบบ (Systematic Random Sampling)

จากผลการวิจัยพบว่า แบบประกันตลอดชีพ เป็นแบบประกันที่มีระยะเวลาคุ้มครองการเสียชีวิตโดยเฉลี่ยสูงสุดเท่ากับ 53.55 ปี แบบประกันชั่วระยะเวลาเป็นแบบประกันที่มีจำนวนเงินเอาประกันชีวิตเริ่มต้นโดยเฉลี่ยสูงที่สุดเท่ากับ 1,030,093 บาท ส่วนแบบประกันสะสมทรัพย์เป็นแบบประกันที่มีจำนวนเบี้ยประกันชีวิตต่อปีโดยเฉลี่ยสูงที่สุดเท่ากับ 10,750.15 บาท ส่วนอายุเริ่มต้นทำประกันชีวิตโดยเฉลี่ย 28.242 ปี ส่วนใหญ่เป็นผู้เอาประกันเพศหญิง มีภูมิลำเนาอยู่ในเขตภาคกลาง ประกอบอาชีพที่ไม่เสี่ยงต่อการเกิดภัย และถือกรมธรรม์จำนวน 1 ถึง 2 กรมธรรม์ ส่วนใหญ่เลือกแบบประกันที่มีเงินปันผล ส่วนจำนวนเงินเอาประกันชีวิตเริ่มต้นโดยเฉลี่ยเท่ากับ

ผลการวิจัยเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการประกันชีวิตทั้ง 3 รูปแบบ พบว่า เพศของผู้เอาประกันชีวิตไม่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการประกันชีวิต ส่วนอายุเริ่มต้นของผู้เอาประกัน ภูมิลำเนาของผู้เอาประกัน ลักษณะความเสี่ยงอาชีพ จำนวนกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันชีวิตแต่ละคนถือ จำนวนเงินเอาประกันชีวิตเริ่มต้น จำนวนเบี้ยประกันชีวิตต่อปี ระยะเวลาคุ้มครองชีวิต ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันชีวิต และ รูปแบบการชำระเบี้ยประกันชีวิต เป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบของการประกันชีวิตอย่างมีนัยสำคัญอย่างยิ่งทางสถิติ แสดงให้เห็นว่า การที่ผู้เอาประกันชีวิตจะตกลงซื้อประกันขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้น

ผลการศึกษาเกี่ยวกับตัวแบบสำหรับวิเคราะห์รูปแบบของการประกันชีวิตทั้ง 3 รูปแบบ จากสมการจำแนกประเภท (Discriminant Function) ใช้วิธีแบบขั้นตอน (Stepwise) พบว่าตัวแปรสำคัญที่มีน้ำหนักในการจำแนกกลุ่มมี 8 ตัวได้แก่ อายุเริ่มต้นของผู้เอาประกัน ความเสี่ยงอาชีพ จำนวนกรมธรรม์ที่ถือ จำนวนเงินเอาประกันชีวิตเริ่มต้น เบี้ยประกันชีวิตต่อปี ระยะเวลาคุ้มครอง ระยะเวลาชำระเบี้ยประกัน และ ชนิดของแบบประกัน ได้สมการจำแนกประเภทของกลุ่มผู้ที่ซื้อประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาดังนี้

$$Y = -3.8810000 + 0.2420000 * AGE + 3.3550000 * RISKOC + 1.5270000 * NO_POL \\ + 0.0005200 * AMOUNT + 0.0000000 * ANPREM + 0.2940000 * INPERIOR \\ + 0.2240000 * PEPERIOD + 2.6400000 * PAR_NON$$

สมการจำแนกประเภทของกลุ่มผู้ที่ซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ดังนี้

$$Y = -55.1700000 + 0.3210000 * AGE + 1.9940000 * RISKOC + 3.8630000 * NO_POL \\ + 0.0000007 * AMOUNT + 0.0000236 * ANPREM + 1.4300000 * INPERIOR \\ + 0.2520000 * PEPERIOD + 10.1790000 * PAR_NON$$

และสมการจำแนกประเภทของกลุ่มผู้ที่ซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ดังนี้

$$Y = -17.1130000 + 0.1950000 * AGE + 1.0210000 * RISKOC + 2.6030000 * NO_POL \\ + 0.0000004 * AMOUNT + 0.0000027 * ANPREM + 0.5760000 * INPERIOR \\ + 0.3440000 * PEPERIOD + 9.5870000 * PAR_NON$$

เมื่อนำสมการดังกล่าวไปทำการทดสอบความถูกต้องในการทำนาย (Validation) พบว่า เมื่อใช้สมการพยากรณ์แบบ Original สามารถทำนายความเป็นสมาชิกของกลุ่มได้ถูกต้องร้อยละ 97.5 และเมื่อใช้สมการพยากรณ์แบบ Cross-validation สามารถทำนายความเป็นสมาชิกของกลุ่มได้ถูกต้องร้อยละ 97.7

The main objective of this study is to analyze affecting factors of the insured to select types of life insurance. The research is focused to ordinary life insurance by dividing into three groups business such as Term Life Insurance, Whole Life Insurance and Endowment Insurance. Absolutely, the cases were sold through agent channel and have been enforced by regular premium payment. The respondents for the study consisted of a systematic random sampling was used with 1,000 sample selections in each stratum based on types of policies' proportion from secondary data of the policyholders.

The result indicated that, the whole life insurance had maximum average period of insurance at 53.55 years. For term life insurance, the plan had the greatest average face amount which equal to 1,030,093 baht, where as endowment insurance had the highest average annual premium that was identical to 10,750.15 baht. In view of insurance environment, the followings were brief result of each factor. The average of issued age was 28.242 years, while face amount and annual premium were 170,637.80 baht and 10,067.612 baht respectively. The most of policyholders were female, which working with non-risk occupation, and living in central area. Majority of policyholders had selected the dividend option and most of them had selected the annual premium payment.

As regards relative deciding factors, gender of the policyholders was only factor that was not influence. On the other hand, issued age, geographical location, occupation risk, number of policy holding, face amount, amount of annual premium, insurance period, premium payment period and mode of its payment were significantly statistical factors.

By using Stepwise method, we got the above factors for calculation and the discriminant function as follows:

For the term life insurance discriminant function is

$$Y = -3.8810000 + 0.2420000 * \text{AGE} + 3.3550000 * \text{RISKOC} + 1.5270000 * \text{NO_POL} \\ + 0.0005200 * \text{AMOUNT} + 0.0000000 * \text{ANPREM} + 0.2940000 * \text{INPERIOR}$$

$$+0.2240000*PEPERIOD+2.6400000*PAR_NON$$

for the whole life insurance discriminant function is

$$Y = -55.1700000+0.3210000*AGE+1.9940000*RISKOC+3.8630000*NO_POL \\ +0.0000007*AMOUNT+0.0000236*ANPREM+1.4300000*INPERIOR \\ +0.2520000*PEPERIOD+10.1790000*PAR_NON$$

and the endowment insurance discriminant function is

$$Y = -17.1130000+0.1950000*AGE+1.0210000*RISKOC+2.6030000*NO_POL \\ +0.0000004*AMOUNT+0.0000027*ANPREM+0.5760000*INPERIOR \\ +0.3440000*PEPERIOD+9.5870000*PAR_NON$$

After validation accuracy testing, the exactness of group membership prediction was 97.5% by original forecast function whilst cross-validation was 97.7%.