

人身保險商品審查應注意事項第四十點之一、  
第一二〇點之一及附件二、附表五、附表六  
修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>四十之一、萬能人壽保險商品之解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。</p>		<p>一、<u>本點新增。</u> 二、為期萬能人壽保險商品回歸其商品本質，並促進其健全發展，爰增訂此類商品解約費用收取年限及解約費用率規範。</p>
<p>一二〇之一、利率變動型遞延年金保險商品之遞延期間及解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。</p>		<p>一、<u>本點新增。</u> 二、為期利率變動型遞延年金保險商品回歸其商品本質，並促進其健全發展，爰增訂此類商品遞延期間、解約費用收取年限及解約費用率規範。</p>
<p>附件二 商品利潤分析及敏感度測試等之內容應包含下列項目： (一)各項假設： 1、預期固定費用(須區分初年度及續年度)。 2、預期變動費用(須區分初年度及續年度)。 3、預期危險發生率。 4、預期解約率或脫退率。 5、<u>預期最具可能之新錢投資報酬</u></p>	<p>附件二 商品利潤分析及敏感度測試等之內容應包含下列項目： (一)各項假設： 1、預期固定費用(須區分初年度及續年度)。 2、預期變動費用(須區分初年度及續年度)。 3、預期危險發生率。 4、預期解約率或脫退率。 5、<u>預期投資報酬</u></p>	<p>一、配合附表六之修正，爰將本附件之「預期投資報酬率」修正為「預期最具可能性新錢投資報酬率」，另亦增列一組利潤指標為本附件應包含項目，並酌修部分文字。 二、配合附表五人身保險商品自行審核表E2項目，刪除第2項後段「應分別就三種預期投資報酬率(包括：預期最高、預期最具可能性及預期最低投資報酬率)作</p>

修正規定	現行規定	說明
<p>率、<u>主管機關指定之利率</u>。</p> <p>6、各年度稅後淨利（損）之貼現率。</p> <p>(二)各項稅捐。</p> <p>(三)各項準備金：</p> <p>1、責任準備金。</p> <p>2、未滿期保費準備金（一年期（含）以下保險適用之）。</p> <p>3、特別準備金。</p> <p>4、其他準備金。</p> <p>(四)以現金給付之保單紅利（含主管機關核定之應分配保單紅利及依保險契約約定公司應給付予保戶之其他保單紅利）。</p> <p>(五)利潤指標：</p> <p>1、預測期間之淨利（損）現值總和對保費現值總和之比率（邊際利潤）。</p> <p>2、預測期間之淨利（損）現值總和對第一年保費之比率。</p> <p>3、預測期間之淨利（損）未來值總和。</p> <p>4、<u>以主管機關指定之利率計算之預測期間之淨利</u></p>	<p>6、各年度稅後淨利（損）之貼現率。</p> <p>(二)各項稅捐。</p> <p>(三)各項準備金：</p> <p>1、責任準備金。</p> <p>2、未滿期保費準備金（一年期（含）以下保險適用之）。</p> <p>3、特別準備金。</p> <p>4、其他準備金。</p> <p>(四)以現金給付之保單紅利（含主管機關核定之應分配保單紅利及依保險契約約定公司應給付予保戶之其他保單紅利）。</p> <p>(五)利潤指標：</p> <p>1、預測期間之淨利（損）現值總和對保費現值總和之比率（邊際利潤）。</p> <p>2、預測期間之淨利（損）現值總和對第一年保費之比率。</p> <p>3、預測期間之淨利（損）未來值總和。</p>	<p>比較分析」等文字。</p>

修正規定	現行規定	說明
<p><u>(損)現值總和對保費現值總和之比率(邊際利潤)。</u></p> <p>前項分析至少應包含男、女性、代表年齡(需包含最低及最高投保年齡及以10歲為基準之每間隔10歲之年齡)、所有繳費期間及全期之預測期間。</p>	<p>前項分析至少應包含男、女性、代表年齡(需包含最低及最高投保年齡及以10歲為基準之每間隔10歲之年齡)、所有繳費期間、全期之預測期間，<u>並應分別就三種預期投資報酬率(包括：預期最高、預期最具可能性及預期最低投資報酬率)作比較分析。</u></p>	
<p>附表五 人身保險商品自行審核表</p> <p>E2、本分析以<u>預期最具可能之新錢投資報酬率及主管機關指定之利率分別計算之邊際利潤(預測期間淨利貼現值對保費貼現值之比率)</u>，本商品各繳費期間、代表年齡與性別之數值皆為正值，若為負值，應在說明欄詳述理由與對公司財務之影響程度。<u>但本商品加權平均邊際利潤不得為負值。</u></p>	<p>附表五 人身保險商品自行審核表</p> <p>E2、本分析之邊際利潤(預測期間淨利貼現值對保費貼現值之比率)，<u>在預期最具可能性投資報酬率下</u>，本商品各繳費期間、代表年齡與性別之數值皆為正值，若為負值，應在說明欄詳述理由與對公司財務之影響程度。</p>	<p>配合附表六新增一組利潤指標，爰酌修本附表相關文字，並將商品加權平均邊際利潤不得為負值列為公司自行審核項目內容，以資明確。</p>
<p>附表六 保險商品利潤分析</p> <p>一、商品名稱 二、精算假設 三、利潤指標</p> <p>※下列四項指標均須填報，但於下述之「目標</p>	<p>附表六 保險商品利潤分析</p> <p>一、商品名稱 二、精算假設 三、利潤指標</p> <p>※下列三項指標均須填報，但於下述之「目標</p>	<p>一、現行三組利潤指標所使用之折現率，文字修正為「<u>預期最具可能性新錢投資報酬率</u>」，以資明確。</p> <p>二、為確保保險商品之定價穩健，新增一組</p>

修正規定	現行規定	說明																																																																						
<p>之訂定及獲利性分析」處，除<u>二項</u>邊際利潤指標必須做分析外，可由公司自行依實際需要另作分析。</p> <p>※年齡部分，需包含最低及最高投保年齡及以10歲為基準之每間隔10歲之年齡。</p> <p>例：某商品投保年齡為0~75歲，則下表需列出0, 10, 20, 30, 40, 50, 60, 70, 75等年齡。</p> <p>1、預測期間之淨利(損)現值總和對保費現值總和之比率(邊際利潤) (折現率部分，請使用「資產配置計畫書」之「預期最具可能之新錢投資報酬率」。)</p>	<p>之訂定及獲利性分析」處，除邊際利潤指標必須做分析外，可由公司自行依實際需要另作分析。</p> <p>※年齡部分，需包含最低及最高投保年齡及以10歲為基準之每間隔10歲之年齡。</p> <p>例：某商品投保年齡為0~75歲，則下表需列出0, 10, 20, 30, 40, 50, 60, 70, 75等年齡。</p> <p>1、預測期間之淨利(損)現值總和對保費現值總和之比率(邊際利潤) (折現率部分，請使用「資產配置計畫書」之「預期投資報酬率」。)</p>	<p>利潤指標，以主管機關指定之利率為折現率計算邊際利潤，另投資收入亦以該指定利率計算，並規範保險商品之加權平均邊際利潤應為正值，以確保保險公司健全經營。</p>																																																																						
<table border="1" data-bbox="220 1301 584 1585"> <thead> <tr> <th>年期</th> <th colspan="2"></th> <th colspan="2"></th> <th colspan="2"></th> </tr> <tr> <th>年齡 \ 性別</th> <th>男性</th> <th>女性</th> <th>男性</th> <th>女性</th> <th>男性</th> <th>女性</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	年期							年齡 \ 性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性																						<table border="1" data-bbox="600 1301 963 1585"> <thead> <tr> <th>年期</th> <th colspan="2"></th> <th colspan="2"></th> <th colspan="2"></th> </tr> <tr> <th>年齡 \ 性別</th> <th>男性</th> <th>女性</th> <th>男性</th> <th>女性</th> <th>男性</th> <th>女性</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	年期							年齡 \ 性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性																						
年期																																																																								
年齡 \ 性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性																																																																		
年期																																																																								
年齡 \ 性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性																																																																		
<p>本險加權平均邊際利潤：</p> <p>2、預測期間之淨利(損)現值總和對第一年度保費之比率 (折現率部分，請使用「人身保險業辦理資訊公開管理</p>	<p>2、預測期間之淨利(損)現值總和對第一年度保費之比率 (折現率部分，請使用「人身保險業辦理資訊公開管理</p>																																																																							

修正規定		現行規定		說明	
<p>辦法」之獲利能力指標中之「業主權益報酬率」；但公司之「業主權益報酬率」為負值時，請改用「資產配置計畫書」之「預期最具可能之新錢投資報酬率」。</p>		<p>辦法」之獲利能力指標中之「業主權益報酬率」；但公司之「業主權益報酬率」為負值時，請改用「資產配置計畫書」之「預期投資報酬率」。</p>			
年期		年期			
年齡 \ 性別	男性 女性 男性 女性 男性 女性	年齡 \ 性別	男性 女性 男性 女性 男性 女性		
<p>3、預測期間之淨利（損）未來值總和（折現率部分，請使用「資產配置計畫書」之「預期最具可能之新錢投資報酬率」。</p>		<p>3、預測期間之淨利（損）未來值總和（折現率部分，請使用「資產配置計畫書」之「預期投資報酬率」。</p>			
年期		年期			
年齡 \ 性別	男性 女性 男性 女性 男性 女性	年齡 \ 性別	男性 女性 男性 女性 男性 女性		
<p>4、預測期間之淨利（損）現值總和對保費現值總和之比率（邊際利潤）（折現率及投資收入部分，請使用主管機關指定之利率。）</p>					
年期					

修正規定							現行規定	說明
年齡 \ 性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性		
<p><u>本險加權平均邊際利潤：</u></p> <p>四、目標之訂定及獲利性分析</p> <p>1、請說明本險所選用之指標（至少須包含邊際利潤指標）及此指標之目標值，並就其結果作合理性分析。</p> <p>2、本險之損益兩平業務量為何？</p> <p>3、若本險以邊際利潤為指標之分析中有出現負值時，需敘明理由及其對公司財務之影響程度及因應方式，<u>但本險之加權平均邊際利潤不得為負值。</u></p>							<p>四、目標之訂定及獲利性分析</p> <p>1、請說明本險所選用之指標（至少須包含邊際利潤指標）及此指標之目標值，並就其結果作合理性分析。</p> <p>2、本險之損益兩平業務量為何？</p> <p>3、若本險以邊際利潤為指標之分析中有出現負值時，需敘明理由及其對公司財務之影響程度及因應方式。</p>	