

人身保險及財產保險安定基金計提標準

第二條、第四條及第三條附件修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 自中華民國一百零三年七月一日起，人身保險業所提撥之人身保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，差別提撥率之核算方式如下：</p> <p>一、「資本適足率」分為「百分之三百以上」、「百分之二百五十以上，未達百分之三百」、「百分之二百以上，未達百分之二百五十」、「百分之一百五十以上，未達百分之二百」、「未達百分之一百五十」等五級。</p> <p>二、「經營管理績效指標評等」分為第一級至第五級等五級，其評等係根據「風險管理」、「財務結構」、「指標業務」與「法令遵循」等四類共<u>十二</u>項指標如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核算方式」，以各指標之評等及權重所計算之加權平均值決定各公司之等級。</p>	<p>第二條 自中華民國一百零三年七月一日起，人身保險業所提撥之人身保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，差別提撥率之核算方式如下：</p> <p>一、「資本適足率」分為「百分之三百以上」、「百分之二百五十以上，未達百分之三百」、「百分之二百以上，未達百分之二百五十」、「百分之一百五十以上，未達百分之二百」、「未達百分之一百五十」等五級。</p> <p>二、「經營管理績效指標評等」分為第一級至第五級等五級，其評等係根據「風險管理」、「財務結構」、「指標業務」與「法令遵循」等四類共<u>十一</u>項指標如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核算方式」，以各指標之評等及權重所計算之加權平均值決定各公司之等級。</p>	<p>為鼓勵人身保險業者設計及推動具保障性質之人身保險商品，爰修正第二條附件，於「經營管理績效指標」之「指標業務」項下，增列「商品結構綜合評分值」一項指標，並配合修正本條第二款規定，由十一項指標，修正為十二項指標。</p>

<p>三、提撥率係由前二款所定「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」分布區間所構成之二維矩陣決定，將提撥率分為六級，實施第一年至第四年之各級提撥率如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核算方式」，實施第四年以後各年之各級提撥率均與第四年相同。</p>	<p>三、提撥率係由前二款所定「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」分布區間所構成之二維矩陣決定，將提撥率分為六級，實施第一年至第四年之各級提撥率如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核算方式」，實施第四年以後各年之各級提撥率均與第四年相同。</p>	
<p>第四條 保險安定基金風險指標之核算及查核方式： 一、「資本適足率」之資料認定時點部分，以保險業者向本會申報前一年度十二月三十一日之資料為基準。 二、財產保險業及人身保險業之「經營管理績效指標評等」各項指標部分，其中涉及引據各公司資訊公開網頁資料之「利差率指標之資金運用收益率」、「財務槓桿比率」、「自留綜合率」及「自留保費變動率」等指標，以保險業經會計師查核簽證之年度財務報表相關數據為基準；至於涉及本會監理資訊之「流動性貼水」、「利差率指標之平</p>	<p>第四條 保險安定基金風險指標之核算及查核方式： 一、「資本適足率」之資料認定時點部分，以保險業者向本會申報前一年度十二月三十一日之資料為基準。 二、財產保險業及人身保險業之「經營管理績效指標評等」各項指標部分，其中涉及引據各公司資訊公開網頁資料之「利差率指標之資金運用收益率」、「財務槓桿比率」、「自留綜合率」及「自留保費變動率」等指標，以保險業經會計師查核簽證之年度財務報表相關數據為基準；至於涉及本會監理資訊之「流動性貼水」、「利差率指標之平</p>	<p>配合第二條及第三條附件修正，爰將本條第二款之「承保身心障礙者人身保險之保費收入」、「承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入」、「小額終老保險保費收入」等指標名稱，修正為「承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率」、「承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數」、「小額終老保險初年度保費收入」，並增列「商品結構綜合評分值」指標。</p>

均責任準備金提存利率」、「風控長與內部風險模型」、「風控長與風險管理委員會」、「保單初年度等價保費占初年度保費比例」、「保單死亡保險平均保額」、「微型保險保費收入」、「承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率」、「承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數」、「小額終老保險初年度保費收入」、「商品結構綜合評分值」、「金融進口替代指標」、「精算人員人數」、「年度簽證精算報告評等」及「法遵指標」等指標，以至每年四月底止保險業者依規定提送本會、財團法人保險事業發展中心或本會內部統計資料為基準。

三、除第六款及第七款之保險業外，各保險業應於每年五月十日前向財團法人保險安定基金申報其依上開基準資料核算各年度計提期間所適用之保險安定基金提撥率等級及相

均責任準備金提存利率」、「風控長與內部風險模型」、「風控長與風險管理委員會」、「保單初年度等價保費占初年度保費比例」、「保單死亡保險平均保額」、「微型保險保費收入」、「承保身心障礙者人身保險之保費收入」、「承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入」、「小額終老保險保費收入」、「金融進口替代指標」、「精算人員人數」、「年度簽證精算報告評等」及「法遵指標」等指標，以至每年四月底止保險業者依規定提送本會、財團法人保險事業發展中心或本會內部統計資料為基準。

三、除第六款及第七款之保險業外，各保險業應於每年五月十日前向財團法人保險安定基金申報其依上開基準資料核算各年度計提期間所適用之保險安定基金提撥率等級及相關佐證資料，供財團法人保險安定基金審查。

四、為確認保險業申報風

<p>關佐證資料，供財團法人保險安定基金審查。</p> <p>四、為確認保險業申報風險指標相關資料、檔案之正確性，本會得委託財團法人保險安定基金對保險業進行查核。</p> <p>五、保險業因辦理合併或概括承受（以下簡稱合併）時，其提撥率等級之核算方式：</p> <p>（一）合併當期：以合併前個別保險業之風險指標分別核算其提撥率等級。所謂合併當期係指合併基準日所屬之計提期間（每年七月一日至次年六月三十日）。</p> <p>（二）合併以後：以存續保險業之原提撥率等級核算；合併前之個別保險業，於合併後均消滅者，新設立之保險業以合併前個別保險業之提撥率等級較優者核算。</p>	<p>險指標相關資料、檔案之正確性，本會得委託財團法人保險安定基金對保險業進行查核。</p> <p>五、保險業因辦理合併或概括承受（以下簡稱合併）時，其提撥率等級之核算方式：</p> <p>（一）合併當期：以合併前個別保險業之風險指標分別核算其提撥率等級。所謂合併當期係指合併基準日所屬之計提期間（每年七月一日至次年六月三十日）。</p> <p>（二）合併以後：以存續保險業之原提撥率等級核算；合併前之個別保險業，於合併後均消滅者，新設立之保險業以合併前個別保險業之提撥率等級較優者核算。</p> <p>六、新設立保險業尚無風險指標者，其提撥率等級適用第三級。</p> <p>七、經本會依法監管及接</p>	
---	---	--

<p>六、新設立保險業尚無風險指標者，其提撥率等級適用第三級。</p> <p>七、經本會依法監管及接管之保險業適用最高提撥率等級。</p>	<p>管之保險業適用最高提撥率等級。</p>	
---	------------------------	--

第二條附件 (修正後)

人身保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		107 年	108 年
風險管理	流動性貼水	10%	10%
	利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」	10%	10%
	風控長與內部風險模型	10%	10%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	保單初年度等價保費占初年度保費比例	5%	4%
	保單死亡保險平均保額	5%	4%
	微型保險保費收入	4%	4%
	承保身心障礙者人身保險之 <u>初年度</u> 保費收入 <u>或占率、新契約承保件數或占率</u>	4%	4%
	小額終老保險 <u>初年度</u> 保費收入	4%	4%
	<u>商品結構綜合評分值</u>	<u>不適用</u>	<u>2%</u>
	金融進口替代指標	8%	8%
法令遵循	法遵指標	20%	20%

【修正說明】：

為鼓勵人身保險業者設計及推動具保障性質之人身保險商品與提高其誘因，並考量給予業者一定調適期間，爰於「指標業務」項下，增列「商品結構綜合評分值」指標，同時審酌調整各指標項目權重，另配合指標項目承保身心障礙者人身保險之保費收入新增評等標準而修改指標名稱、小額終老保險保費收入酌修名稱，並刪除 106 年適用之權重，新增 108 年適用之權重。

(二)評等方式：

1. 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：
 - (1) 「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
 - (2) 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
 - (3) 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標

評等為第三級。

(4) 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。

(5) 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。

2. 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。

3. 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

【修正說明】：

配合金融進口替代指標之五加二投資新創產業及公共建設投資獎勵措施，因有減項將使加權平均值可能低於 1，爰刪除經營管理績效指標評等第一級之下限。

(三)各指標說明：

1. 流動性貼水

(1)公式或定義：

在新臺幣保單責任準備金提存利率小於 4%、美元保單、澳幣保單流動性貼水採公司最佳估計基礎下，滿足準備金餘額數(含短年期險及投資型商品 VUL 一般帳戶)等於負債公允價值所需於新臺幣保單責任準備金提存利率大於或等於 4%、短年期險及投資型商品 VUL 一般帳戶之遠期利率全期加計之流動性貼水。

(2)資料來源：

各公司每年報送本會之「保險合約負債公允價值評估報告」表 1 之「損益兩平流動性貼水 B」。(註：107 年報送之 106 年度評估標準以金融監督管理委員會 106 年 11 月 27 日金管保財字第 10602124941 號函說明一方案 A 為基礎)

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	小於等於 0%
第二級	大於 0%，小於等於 0.7%
第三級	大於 0.7%，小於等於 1.0%
第四級	大於 1.0%，小於等於 1.2%
第五級	大於 1.2%

【修正說明】：

配合金管會已於 106.11.27 發布金管保財字第 10602124941 號函，請保險公司 107 年報送資料依該函辦理。

2. 利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」

(1)公式或定義：

I. 資金運用收益率：本期投資收益 / [(前期期末可運用資金 +

本期期末可運用資金－本期投資收益) / 2]；採前四年度資料之平均值。

- II. 平均責任準備金提存利率：依各公司所填報之前一年度有效契約所提存之責任準備金與其提存預定利率之加權平均利率。
- III. 淨利差指標即為上述資金運用收益率扣除平均責任準備金提存利率後之數值。

(2) 資料來源：

- I. 資金運用收益率：各公司資訊公開網頁。
- II. 平均責任準備金提存利率：各公司每年報送本會之監理年報－表 23、表 30-5。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(各年期資料)
第一級	大於等於 1.50%
第二級	大於等於 1.00%，小於 1.50%
第三級	大於等於 0.00%，小於 1.00%
第四級	大於等於-1.00%，小於 0.00%
第五級	小於等於-1.00%

3. 風控長與內部風險模型

(1) 公式或定義：

具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司列為第一級；具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

(2) 資料來源：

- I. 風控長：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明文件。
- II. 內部風險模型：本會核准函。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司
第二級	無
第三級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定

	設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

4. 財務槓桿比率

- (1)公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益
(2)資料來源：各公司資訊公開網頁。
(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於 10
第二級	大於等於 10，小於 15
第三級	大於等於 15，小於 25
第四級	大於等於 25，小於 35
第五級	大於等於 35 或小於 0

5. 保單初年度等價保費占初年度保費比例 (%)

- (1)公式或定義：
前一年度初年度等價保費(FYPE)/前一年度初年度保費(FYP)
(2)資料來源：
各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之業務月報相關資料。
(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 80%，小於等於 100%
第二級	大於等於 60%，小於 80%
第三級	大於等於 40%，小於 60%
第四級	大於等於 25%，小於 40%
第五級	小於 25%

6. 保單死亡保險平均保額

- (1)公式或定義：
前一年度不含微型人壽保險保額及小額終老保險保額之累計死亡保險保額/前一年度不含微型人壽保險及小額終老保險件數之累計死亡保險件數
(2)資料來源：
各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。
(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
----	--------------

第一級	大於等於新臺幣(下同)200 萬元
第二級	大於等於 150 萬元，小於 200 萬元
第三級	大於等於 90 萬元，小於 150 萬元
第四級	大於等於 50 萬元，小於 90 萬元
第五級	小於 50 萬元

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：

- I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。
- II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。
- III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。
- IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2) 資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	107 年及 108 年適用標準
第一級	①基準年度保險費大於等於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 100 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 40%
第二級	①基準年度保險費大於等於 400 萬元，小於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 80 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 30%
第三級	①基準年度保險費大於等於 200 萬元，小於 400 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 40 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 20%
第四級	①基準年度保險費大於等於 50 萬元，小於 200 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 10 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 10%
第五級	未開辦微型保險或辦理該項業務保費收入未達 50 萬元者

【修正說明】：

刪除 106 年適用標準，並新增 108 年適用標準(同 107 年)。

8. 承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率

(1) 公式或定義：

- I. 107 年度適用：各公司前一年度承保身心障礙者人身保險之新契約保費收入或保費收入占率。

II. 108 年度適用：各公司前一年度承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或保費收入占率，或新契約承保件數或占率。初年度保費收入、新契約承保件數及占率，均以扣除具有生存保險金給付項目性質之個人壽險及被保險人年齡達 55 歲以上之小額終老保險初年度保費收入及新契約承保件數後計算。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者人身保險相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	107 年適用標準	108 年適用標準
第一級	<u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 5 億元或 1%	① <u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 3 億元或 1%；或 ② <u>新契約承保件數或占率</u> 大於等於 1,500 件或 1%
第二級	<u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 2 億元或 0.75%，小於 5 億元或 1%	① <u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 6,000 萬元或 0.75%，小於 3 億元或 1%；或 ② <u>新契約承保件數或占率</u> 大於等於 600 件或 0.75%，小於 1,500 件或 1%
第三級	<u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 5,000 萬元或 0.5%，小於 2 億元或 0.75%	① <u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 3,000 萬元或 0.5%，小於 6,000 萬元或 0.75%；或 ② <u>新契約承保件數或占率</u> 大於等於 300 件或 0.5%，小於 600 件或 0.75%
第四級	<u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 1,000 萬元或 0.25%，小於 5,000 萬元或 0.5%	① <u>初年度保費收入或占率</u> 大於等於 700 萬元或 0.25%，小於 3,000 萬元或 0.5%；或 ② <u>新契約承保件數或占率</u> 大於等於 100 件或 0.25%，小於 300 件或 0.5%
第五級	<u>初年度保費收入或占率</u> 小於 1,000 萬元或 0.25%	① <u>初年度保費收入或占率</u> 小於 700 萬元或 0.25%；或 ② <u>新契約承保件數或占率</u> 小於 100 件或 0.25%

【修正說明】：

為鼓勵人身保險業者持續辦理身心障礙者人身保險及提高其誘因，爰調降 108 年評等標準之初年度保費收入級距之金額並新增新契約承保件數或占率之指標級距，並均以扣除具生存保險金給付項目性質之

個人壽險及被保險人年齡達 55 歲以上之小額終老保險後計算，另將新契約保費收入之用語更改為初年度保費收入，以與其他指標一致，爰修正本項指標名稱、修正 107 年指標級距用語，並新增 108 年適用之公式或定義、指標級距(含新增新契約承保件數或占率之指標級距)。

9. 小額終老保險初年度保費收入

(1)公式或定義：

各公司前一年度小額終老保險，且被保險人投保年齡達 55 歲以上之初年度保費收入。

(2)資料來源：

各公司報送財團法人保險事業發展中心之小額終老保險初年度保費收入相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	107 年適用標準	<u>108 年適用標準</u>
第一級	大於等於 1,000 萬元	<u>大於等於 8 億元</u>
第二級	大於等於 600 萬元，小於 1,000 萬元	<u>大於等於 5 億元，小於 8 億元</u>
第三級	大於等於 300 萬元，小於 600 萬元	<u>大於等於 1 億元，小於 5 億元</u>
第四級	大於等於 0 元，小於 300 萬元	<u>大於等於 0 元，小於 1 億元</u>
第五級	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達 55 歲以上之保費收入，或未開辦小額終老保險者	<u>開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達 55 歲以上之初年度保費收入，或未開辦小額終老保險者</u>

【修正說明】：

保險業自 106 年 2 月起陸續開辦小額終老保險，按中華民國人壽保險商業同業公會統計資料，截至 106 年 9 月已開辦小額終老保險之業者，保費收入皆已大於 1,000 萬元，皆適用現行 106 年度之第一級距，似過於集中而欠缺鑑別度，為鼓勵壽險業者持續推廣小額終老保險，爰將評等內容由「保費收入」調整為「初年度保費收入」，並配合修正指標名稱，另為強化本項監理措施之激勵效益，以開辦業者平均每月保費收入推算，爰修正 108 年度壽險業者適用之指標級距。

10. 商品結構綜合評分值

(1)公式或定義：

各公司各年度 12 月按 106 年 1 月 20 日以金管保壽字第 10502548153 號令計算之商品結構綜合評分值。

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之第 1 類及第 2 類保險商品初年度保費收入統計資料。

(3) 評等標準：

評等	108 年度指標級距(107 年商品結構綜合評分值)		
	以下三者擇優適用		
	於全業界百分位	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值增加值
第一級	七十百分位以上	較上年度增加 0.1(含)以上	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.02(含)以上者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.01(含)以上者
第二級	六十百分位以上，未達七十百分位	較上年度增加 0.08(含)以上，未達 0.1	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.016(含)以上，未達 0.02 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.008(含)以上者，未達 0.01
第三級	五十百分位以上，未達六十百分位	較上年度增加 0.06(含)以上，未達 0.08	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.012(含)以上，未達 0.016 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.006(含)以上者，未達 0.008
第四級	四十百分位以上，未達五十百分位	較上年度增加 0.04(含)以上，未達 0.06	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.008 (含)以上，未達 0.012 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.004(含)以上者，未達 0.006
第五級	未達四十百分位	較上年度增加未達 0.04	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加 0.008 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加未達 0.004

【修正說明】

為鼓勵人身保險業者發展保障型商品與提高其誘因，並考量給予業者一定調適期間，爰新增商品結構綜合評分值指標，並明定一百零八年適用之指標級距。

11. 金融進口替代指標

(1) 公式或定義：

以各公司前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機

構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%)；以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2)資料來源：

各公司每年12月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報-表10-3-1。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者；或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。
- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會106年3月21日金管保財字第10610908021號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業，且新增金額達下表之獎勵標準，如獎勵標準為第一級者，則金融進口替代指標之計分方式改以原金融進口替代指標之評分等級減1，獎勵評等為第二級者減0.75，第三級者減0.5後之數字乘以金融進口替代指標之權重，計入各指標評等之加權平均值，未達獎勵標準者，維持原金融進口替代指標之計分方式。

獎勵 評等	指標級距(前一年度資料)	
	108年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額1億元以上且 占可運用資金比率(%)

第一級	20 億元以上	0.3%以上
第二級	10 億元以上	0.2%以上
第三級	5 億元以上	0.1%以上

【修正說明】

1. 修正目次及修正資料來源之報表名稱。
2. 為鼓勵人身保險業者投資五加二新創產業及公共建設與提高其誘因，並考量給予業者一定調適期間，爰新增金融進口替代指標之獎勵標準，並明定 108 年適用之獎勵評等指標級距。

12. 法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分；對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 1 分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	大於等於 95 分
第二級	大於等於 70 分，小於 95 分
第三級	大於等於 60 分，小於 70 分
第四級	大於等於 40 分，小於 60 分
第五級	小於 40 分

【修正說明】：目次修正。

二、提撥率二維矩陣

(一) 第一年：

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.113%	第一級提撥率 0.113%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%
第二級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 250\%$	第一級提撥率 0.113%	第二級提撥率 0.123%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%
第三級 250% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第二級提撥率 0.123%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%	第五級提撥率 0.158%
第四級 200% $>$ 資本適足率 $\geq 150\%$	第三級提撥率 0.13%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%	第五級提撥率 0.158%	第六級提撥率 0.175%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.158%	第五級提撥率 0.158%	第五級提撥率 0.158%	第六級提撥率 0.175%	第六級提撥率 0.175%

(二) 第二年：

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.125%	第一級提撥率 0.125%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%
第二級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 250\%$	第一級提撥率 0.125%	第二級提撥率 0.145%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%
第三級 250% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第二級提撥率 0.145%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%	第五級提撥率 0.215%
第四級 200% $>$ 資本適足率 $\geq 150\%$	第三級提撥率 0.16%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%	第五級提撥率 0.215%	第六級提撥率 0.25%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.215%	第五級提撥率 0.215%	第五級提撥率 0.215%	第六級提撥率 0.25%	第六級提撥率 0.25%

(三) 第三年:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率≥300%	第一級提撥率 0.138%	第一級提撥率 0.138%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%
第二級 300%>資本適足率≥ 250%	第一級提撥率 0.138%	第二級提撥率 0.168%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%
第三級 250%>資本適足率≥ 200%	第二級提撥率 0.168%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%	第五級提撥率 0.273%
第四級 200%>資本適足率≥ 150%	第三級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%	第五級提撥率 0.273%	第六級提撥率 0.325%
第五級 150%>資本適足率	第五級提撥率 0.273%	第五級提撥率 0.273%	第五級提撥率 0.273%	第六級提撥率 0.325%	第六級提撥率 0.325%

(四) 第四年暨以後年度:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率≥300%	第一級提撥率 0.15%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第二級 300%>資本適足率≥ 250%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第三級 250%>資本適足率≥ 200%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%
第四級 200%>資本適足率≥ 150%	第三級提撥率 0.22%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%
第五級 150%>資本適足率	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%	第六級提撥率 0.4%

三、實施第一年至第四年暨以後年度之提撥率

提撥率等級 實施年度	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
第一年	0.113%	0.123%	0.130%	0.143%	0.158%	0.175%
第二年	0.125%	0.145%	0.160%	0.185%	0.215%	0.250%
第三年	0.138%	0.168%	0.190%	0.228%	0.273%	0.325%
第四年暨 以後年度	0.150%	0.190%	0.220%	0.270%	0.330%	0.400%

第二條附件 (修正前)

人身保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		106年	107年
風險管理	流動性貼水	10%	10%
	利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」	10%	10%
	風控長與內部風險模型	10%	10%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	保單初年度等價保費占初年度保費比例	7%	5%
	保單死亡保險平均保額	7%	5%
	微型保險保費收入	8%	4%
	承保身心障礙者人身保險之保費收入	不適用	4%
	小額終老保險保費收入	不適用	4%
	金融進口替代指標	8%	8%
法令遵循	法遵指標	20%	20%

(二)評等方式：

2. 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：

- (1) 「 $1.0 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
- (2) 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
- (3) 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
- (4) 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
- (5) 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。

2. 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。

3. 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明：

1. 流動性貼水

(1)公式或定義：

在新臺幣保單責任準備金提存利率小於4%、美元保單、澳幣保單流動性貼水採公司最佳估計基礎下，滿足準備金餘額數(含短年期險及投資型商品 VUL 一般帳戶)等於負債公允價值所需於新臺幣保單責任準備金提存利率大於或等於4%、短年期險及投資型商品 VUL 一般帳戶之遠期利率全期加計之流動性貼水。

(2)資料來源：

各公司每年報送本會之「保險合約負債公允價值評估報告」表1之「損益兩平流動性貼水B」。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	小於等於0%
第二級	大於0%，小於等於0.7%
第三級	大於0.7%，小於等於1.0%
第四級	大於1.0%，小於等於1.2%
第五級	大於1.2%

2. 利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」

(1)公式或定義：

IV. 資金運用收益率：本期投資收益 / [(前期期末可運用資金 + 本期期末可運用資金 - 本期投資收益) / 2]；採前四年度資料之平均值。

V. 平均責任準備金提存利率：依各公司所填報之前一年度有效契約所提存之責任準備金與其提存預定利率之加權平均利率。

VI. 淨利差指標即為上述資金運用收益率扣除平均責任準備金提存利率後之數值。

(2)資料來源：

III. 資金運用收益率：各公司資訊公開網頁。

IV. 平均責任準備金提存利率：各公司每年報送本會之監理年報-表23、表30-5。

(3)評等標準：

評等	指標級距(各年期資料)
第一級	大於等於1.50%
第二級	大於等於1.00%，小於1.50%
第三級	大於等於0.00%，小於1.00%
第四級	大於等於-1.00%，小於0.00%
第五級	小於等於-1.00%

3. 風控長與內部風險模型

(1) 公式或定義：

具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司列為第一級；具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

(2) 資料來源：

III. 風控長：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明文件。

IV. 內部風險模型：本會核准函。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司
第二級	無
第三級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

4. 財務槓桿比率

(1) 公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益

(2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於 10
第二級	大於等於 10，小於 15
第三級	大於等於 15，小於 25
第四級	大於等於 25，小於 35
第五級	大於等於 35 或小於 0

5. 保單初年度等價保費占初年度保費比例 (%)

(1) 公式或定義：

前一年度初年度等價保費(FYPE)/前一年度初年度保費(FYP)

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之業務月報相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 80%，小於等於 100%
第二級	大於等於 60%，小於 80%
第三級	大於等於 40%，小於 60%
第四級	大於等於 25%，小於 40%
第五級	小於 25%

6. 保單死亡保險平均保額

(1)公式或定義：

前一年度不含微型人壽保險保額及小額終老保險保額之累計死亡保險保額/前一年度不含微型人壽保險及小額終老保險件數之累計死亡保險件數

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於新臺幣(下同)200 萬元
第二級	大於等於 150 萬元，小於 200 萬元
第三級	大於等於 90 萬元，小於 150 萬元
第四級	大於等於 50 萬元，小於 90 萬元
第五級	小於 50 萬元

7. 微型保險保費收入

(1)公式或定義：

I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。

II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。

III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。

IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2)資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	106 年適用標準	107 年適用標準

第一級	大於等於 300 萬元	①基準年度保險費大於等於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 100 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 40%
第二級	大於等於 200 萬元，小於 300 萬元	①基準年度保險費大於等於 400 萬元，小於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 80 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 30%
第三級	大於等於 100 萬元，小於 200 萬元	①基準年度保險費大於等於 200 萬元，小於 400 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 40 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 20%
第四級	大於等於 0 元，小於 100 萬元	①基準年度保險費大於等於 50 萬元，小於 200 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 10 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 10%
第五級	未開辦微型保險者	未開辦微型保險或辦理該項業務保費收入未達 50 萬元者

8. 承保身心障礙者人身保險之保費收入

(1)公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者人身保險之新契約保費收入或保費收入占率。

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者人身保險相關資料。

(3)評等標準：

107 年適用標準

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 5 億元或 1%
第二級	大於等於 2 億元或 0.75%，小於 5 億元或 1%
第三級	大於等於 5,000 萬元或 0.5%，小於 2 億元或 0.75%
第四級	大於等於 1,000 萬元或 0.25%，小於 5,000 萬元或 0.5%
第五級	小於 1,000 萬元或 0.25%

9. 小額終老保險保費收入

(1)公式或定義：

各公司前一年度小額終老保險，且被保險人投保年齡達 55 歲以上之保費收入。

(2)資料來源：

各公司報送財團法人保險事業發展中心之小額終老保險保費收入相關資料。

(3)評等標準：

107 年適用標準

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 1,000 萬元
第二級	大於等於 600 萬元，小於 1,000 萬元
第三級	大於等於 300 萬元，小於 600 萬元
第四級	大於等於 0 元，小於 300 萬元
第五級	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達 55 歲以上之保費收入，或未開辦小額終老保險者

10. 金融進口替代指標

(1)公式或定義：

以各公司前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%)；以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2)資料來源：

公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

V. 若公司前一年度均未從事國外投資者；或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。

VI. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本

指標評等。

VII. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。

11. 法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分；對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 1 分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	大於等於 95 分
第二級	大於等於 70 分，小於 95 分
第三級	大於等於 60 分，小於 70 分
第四級	大於等於 40 分，小於 60 分
第五級	小於 40 分

二、提撥率二維矩陣

(一) 第一年:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.113%	第一級提撥率 0.113%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%
第二級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 250\%$	第一級提撥率 0.113%	第二級提撥率 0.123%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%
第三級 250% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第二級提撥率 0.123%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%	第五級提撥率 0.158%
第四級 200% $>$ 資本適足率 $\geq 150\%$	第三級提撥率 0.13%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%	第五級提撥率 0.158%	第六級提撥率 0.175%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.158%	第五級提撥率 0.158%	第五級提撥率 0.158%	第六級提撥率 0.175%	第六級提撥率 0.175%

(二) 第二年:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.125%	第一級提撥率 0.125%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%
第二級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 250\%$	第一級提撥率 0.125%	第二級提撥率 0.145%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%
第三級 250% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第二級提撥率 0.145%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%	第五級提撥率 0.215%
第四級 200% $>$ 資本適足率 $\geq 150\%$	第三級提撥率 0.16%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%	第五級提撥率 0.215%	第六級提撥率 0.25%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.215%	第五級提撥率 0.215%	第五級提撥率 0.215%	第六級提撥率 0.25%	第六級提撥率 0.25%

(三) 第三年:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率≥300%	第一級提撥率 0.138%	第一級提撥率 0.138%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%
第二級 300%>資本適足率≥ 250%	第一級提撥率 0.138%	第二級提撥率 0.168%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%
第三級 250%>資本適足率≥ 200%	第二級提撥率 0.168%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%	第五級提撥率 0.273%
第四級 200%>資本適足率≥ 150%	第三級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%	第五級提撥率 0.273%	第六級提撥率 0.325%
第五級 150%>資本適足率	第五級提撥率 0.273%	第五級提撥率 0.273%	第五級提撥率 0.273%	第六級提撥率 0.325%	第六級提撥率 0.325%

(四) 第四年暨以後年度:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率≥300%	第一級提撥率 0.15%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第二級 300%>資本適足率≥ 250%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第三級 250%>資本適足率≥ 200%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%
第四級 200%>資本適足率≥ 150%	第三級提撥率 0.22%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%
第五級 150%>資本適足率	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%	第六級提撥率 0.4%

三、實施第一年至第四年暨以後年度之提撥率

提撥率等級 實施年度	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
第一年	0.113%	0.123%	0.130%	0.143%	0.158%	0.175%
第二年	0.125%	0.145%	0.160%	0.185%	0.215%	0.250%
第三年	0.138%	0.168%	0.190%	0.228%	0.273%	0.325%
第四年暨 以後年度	0.150%	0.190%	0.220%	0.270%	0.330%	0.400%

第三條附件(修正後)

財產保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		107 年	108 年
風險管理	自留綜合率	15%	15%
	風控長與風險管理委員會	10%	10%
	精算人員人數	10%	10%
	年度簽證精算報告評等	5%	5%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	自留保費變動率	4%	4%
	微型保險保費收入	5%	5%
	承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數	4%	4%
	金融進口替代指標	7%	7%
法令遵循	法遵指標	20%	20%

【修正說明】：

配合指標項目承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入新增評等標準而修改指標名稱，另刪除 106 年適用之權重，並新增 108 年適用之權重(同 107 年)。

(二)評等方式：

- 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：
 - 「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
 - 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
 - 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
 - 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
 - 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。

2. 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。
3. 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

【修正說明】：

配合金融進口替代指標之五加二投資新創產業及公共建設投資獎勵措施，因有減項將使加權平均值可能低於1，爰刪除經營管理績效指標評等第一級之下限。

(三)各指標說明：

1. 自留綜合率

- (1) 公式或定義：自留費用率 + 自留滿期損失率
- (2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度資料之平均值)
第一級	小於等於 90%
第二級	大於 90%，小於 92%
第三級	大於等於 92%，小於 98%
第四級	大於等於 98%，小於 100%
第五級	大於等於 100%

2. 風控長與風險管理委員會

- (1) 公式或定義：

具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第一級；無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

- (2) 資料來源：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明之文件。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第二級	無
第三級	無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

3. 精算人員人數

- (1) 公式或定義：

各公司正式聘僱具本會認可之精算學(協)會之正、副會員或本會認可之機構所舉辦之精算人員考試及格取得證件之精算人員人

數，不含委外之顧問。

(2) 資料來源：各公司。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	正會員人數大於等於 4 人
第二級	「正會員 3 人」或「正會員 2 人及副會員 2 人」
第三級	「正會員 2 人」或「正會員 1 人及副會員 2 人」
第四級	「正會員 1 人」或「副會員 2 人」
第五級	無聘僱

說明：

- I. 上表所稱正會員，除取得精算學(協)會之正會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得財產保險業簽證精算資格之精算人員。
- II. 上表所稱副會員，除取得精算學(協)會之副會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得商品精算簽署資格之精算人員。

4. 年度簽證精算報告評等

(1) 公式或定義：依各公司年度簽證精算報告評等計分。

(2) 資料來源：本會函送簽證精算報告之覆閱意見函。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(最新取得之年度評等資料)
第一級	優
第二級	次優
第三級	佳
第四級	次佳
第五級	待改善

5. 財務槓桿比率

(1) 公式或定義： $\text{資產總額 (扣除分離帳戶資產)} / \text{業主權益}$

(2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於等於 5
第二級	大於 5，小於 6
第三級	大於等於 6，小於 7
第四級	大於等於 7，小於 8
第五級	大於等於 8

6. 自留保費變動率

(1) 公式或定義：

(本期自留保費累計數－上年同期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數；自留保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出

(2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度年底資料之平均值)
第一級	大於等於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第二級	大於等於 5%，小於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第三級	大於等於 0%，小於 5%
第四級	大於-10%，小於 0%
第五級	小於等於-10%

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：

I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。

II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。

III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。

IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2) 資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

	指標級距(前一年度資料)
	107 年及 108 年適用標準
第一級	①基準年度保險費大於等於 60 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 12 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 40%
第二級	①基準年度保險費大於等於 40 萬元，小於 60 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 8 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 30%
第三級	①基準年度保險費大於等於 30 萬元，小於 40 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 6 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 20%；或 ③營業執照範圍未包括傷害、健康保險業務。
第四級	①基準年度保險費大於等於 0 元，小於 30 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 2 萬元，且基準年度及其前一年度之

	保險費成長率，均達 10%
第五級	未開辦微型保險者

【修正說明】：

刪除 106 年適用標準，並新增 108 年適用標準(同 107 年)。

8. 承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數

(1) 公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或保費收入占率，或承保件數或承保件數占率。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者傷害及健康保險相關資料。

(3) 評等標準：

	指標級距(前一年度資料)	
	107 年適用標準	<u>108 年適用標準</u>
第一級	大於等於 100 萬元或 0.4%	<u>①保費收入或占率大於等於 100 萬元或 0.4%；或</u> <u>②承保件數或占率大於等於 750 件或 1%</u>
第二級	大於等於 50 萬元或 0.15%，小於 100 萬元或 0.4%	<u>①保費收入或占率大於等於 50 萬元或 0.15%，小於 100 萬元或 0.4%；或</u> <u>②承保件數或占率大於等於 500 件或 0.6%，小於 750 件或 1%</u>
第三級	大於等於 20 萬元或 0.1%，小於 50 萬元或 0.15%；或營業範圍未包括傷害、健康保險業務	<u>①保費收入或占率大於等於 20 萬元或 0.1%，小於 50 萬元或 0.15%；或</u> <u>②承保件數或占率大於等於 250 件或 0.25%，小於 500 件或 0.6%；</u> <u>③營業範圍未包括傷害、健康保險業務</u>
第四級	大於等於 5 萬元或 0.05%，小於 20 萬元或 0.1%	<u>①保費收入或占率大於等於 5 萬元或 0.05%，小於 20 萬元或 0.1%；或</u> <u>②承保件數或占率大於等於 50 件或 0.1%，小於 250 件或 0.25%；</u>
第五級	小於 5 萬元或 0.05%	<u>①保費收入或占率小於 5 萬元或 0.05%；或</u> <u>②承保件數或占率小於 50 件或 0.1%</u>

【修正說明】：

為鼓勵財產保險業者持續推廣身心障礙者傷害及健康保險，經參酌

各公司近年來辦理身心障礙者傷害及健康保險商品保費收入情形，爰於108年適用之評等標準增加承保件數或占率，並酌修指標名稱。

9. 金融進口替代指標

(1) 公式或定義：

以各公司其前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%)；以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2) 資料來源：

各公司每年12月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料-表06-3-1。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者；或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。
- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會106年3月21日金管保財字第10610908021號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業，且新增金額達下表之獎勵標準，如獎勵標準為第一級者，則金融進口替代指標之計分方式改以原金融進口替代指標之評分等級減1，獎勵評等為第二級者減0.75，第三級者減0.5後之數字乘以金融進口替代指標之權重，計入各指標評等之加權平均值，未達獎勵標

準者，維持原金融進口替代指標之計分方式。

獎勵 評等	指標級距(前一年度資料)	
	108年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額2千萬元以上且 占可運用資金比率(%)
第一級	1億元以上	0.3%以上
第二級	8千萬元以上	0.2%以上
第三級	5千萬元以上	0.1%以上

【修正說明】

1. 修正資料來源之報表名稱。
2. 為鼓勵財產保險業者投資五加二新創產業及公共建設與提高其誘因，並考量給予業者一定調適期間，爰新增金融進口替代指標之獎勵標準，並明定 108 年適用之獎勵評等指標級距。

10. 法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分；對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 1 分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	等於 100 分
第二級	大於 90 分，小於 100 分
第三級	大於 80 分，小於等於 90 分
第四級	大於 70 分，小於等於 80 分
第五級	小於等於 70 分

二、提撥率二維矩陣

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 500\%$	第一級提撥率 0.18%	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第二級 500% $>$ 資本適足率 $\geq 400\%$	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第三級 400% $>$ 資本適足率 $\geq 300\%$	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%
第四級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第三級提撥率 0.23%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%
第五級 200% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%	第六級提撥率 0.38%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.180%	0.200%	0.230%	0.270%	0.320%	0.380%

第三條附件(修正前)

財產保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		106 年	107 年
風險 管理	自留綜合率	15%	15%
	風控長與風險管理委員會	10%	10%
	精算人員人數	10%	10%
	年度簽證精算報告評等	5%	5%
財務 結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標 業務	自留保費變動率	6%	4%
	微型保險保費收入	7%	5%
	承保身心障礙者傷害及健康保險之 保費收入	不適用	4%
	金融進口替代指標	7%	7%
法令 遵循	法遵指標	20%	20%

(二)評等方式：

- 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：
 - 「 $1.0 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
 - 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
 - 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
 - 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
 - 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。
- 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。
- 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明：

1. 自留綜合率

- (1)公式或定義：自留費用率 + 自留滿期損失率
- (2)資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3)評等標準：

評等	指標級距(前三年度資料之平均值)
第一級	小於等於 90%
第二級	大於 90%，小於 92%
第三級	大於等於 92%，小於 98%
第四級	大於等於 98%，小於 100%
第五級	大於等於 100%

2. 風控長與風險管理委員會

- (1)公式或定義：
具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第一級；無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。
- (2)資料來源：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明之文件。
- (3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第二級	無
第三級	無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

3. 精算人員人數

- (1)公式或定義：
各公司正式聘僱具本會認可之精算學(協)會之正、副會員或本會認可之機構所舉辦之精算人員考試及格取得證件之精算人員人數，不含委外之顧問。
- (2)資料來源：各公司。
- (3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	正會員人數大於等於 4 人
第二級	「正會員 3 人」或「正會員 2 人及副會員 2 人」
第三級	「正會員 2 人」或「正會員 1 人及副會員 2 人」
第四級	「正會員 1 人」或「副會員 2 人」
第五級	無聘僱

說明：

III. 上表所稱正會員，除取得精算學(協)會之正會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得財產保險業簽證精算資格之精算人員。

IV. 上表所稱副會員，除取得精算學(協)會之副會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得商品精算簽署資格之精算人員。

4. 年度簽證精算報告評等

(1)公式或定義：依各公司年度簽證精算報告評等計分。

(2)資料來源：本會函送簽證精算報告之覆閱意見函。

(3)評等標準：

評等	指標級距(最新取得之年度評等資料)
第一級	優
第二級	次優
第三級	佳
第四級	次佳
第五級	待改善

5. 財務槓桿比率

(1)公式或定義： $\text{資產總額(扣除分離帳戶資產)} / \text{業主權益}$

(2)資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於等於 5
第二級	大於 5，小於 6
第三級	大於等於 6，小於 7
第四級	大於等於 7，小於 8
第五級	大於等於 8

6. 自留保費變動率

(1)公式或定義：

$(\text{本期自留保費累計數} - \text{上年同期自留保費累計數}) / \text{上年同期自留保費累計數}$ ；
自留保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出

(2)資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前三年度年底資料之平均值)
第一級	大於等於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第二級	大於等於 5%，小於 15%，且自留綜合率小於 100%，

	否則列入第三級
第三級	大於等於 0%，小於 5%
第四級	大於-10%，小於 0%
第五級	小於等於-10%

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：

V. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。

VI. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。

VII. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。

VIII. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2) 資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

	指標級距(前一年度資料)	
	106 年適用標準	107 年適用標準
第一級	大於等於 50 萬元	①基準年度保險費大於等於 60 萬元； 或 ②基準年度保險費大於等於 12 萬元， 且基準年度及其前一年度之保險費 成長率，均達 40%
第二級	大於等於 35 萬元，小 於 50 萬元	①基準年度保險費大於等於 40 萬元， 小於 60 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 8 萬元， 且基準年度及其前一年度之保險費 成長率，均達 30%
第三級	大於等於 20 萬元，小 於 35 萬元，或依規定 無法開辦此類業務者	①基準年度保險費大於等於 30 萬元， 小於 40 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 6 萬元， 且基準年度及其前一年度之保險費 成長率，均達 20%；或 ③營業執照範圍未包括傷害、健康保 險業務。
第四級	大於等於 0 元，小於 20 萬元	①基準年度保險費大於等於 0 元，小 於 30 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 2 萬元， 且基準年度及其前一年度之保險費 成長率，均達 10%

第五級	未開辦微型保險者	未開辦微型保險者
-----	----------	----------

8. 承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入

(1) 公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或保費收入占率。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者傷害及健康保險相關資料。

(3) 評等標準：

107 年適用標準

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 100 萬元或 0.4%
第二級	大於等於 50 萬元或 0.15%，小於 100 萬元或 0.4%
第三級	大於等於 20 萬元或 0.1%，小於 50 萬元或 0.15%；或營業範圍未包括傷害、健康保險業務
第四級	大於等於 5 萬元或 0.05%，小於 20 萬元或 0.1%
第五級	小於 5 萬元或 0.05%

9. 金融進口替代指標

(1) 公式或定義：

以各公司其前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%)；以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

I. 若公司前一年度均未從事國外投資者；或有從事國外投資，但無

從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。

- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。

10. 法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分；對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 1 分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	等於 100 分
第二級	大於 90 分，小於 100 分
第三級	大於 80 分，小於等於 90 分
第四級	大於 70 分，小於等於 80 分
第五級	小於等於 70 分

二、提撥率二維矩陣

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 500\%$	第一級提撥率 0.18%	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第二級 500% $>$ 資本適足率 $\geq 400\%$	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第三級 400% $>$ 資本適足率 $\geq 300\%$	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%
第四級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第三級提撥率 0.23%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%
第五級 200% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%	第六級提撥率 0.38%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.180%	0.200%	0.230%	0.270%	0.320%	0.380%