

附錄三、遞延手續費收入與遞延取得成本之計算說明及釋例

- 本附錄僅提供參考，並非所有事項均需依本附錄處理。
- 本附錄根據國際財務報導準則第 4 號附錄B第 21 段說明暨「保險業財務報告編製準則」之規定，不具裁量參與特性之金融工具若未產生金融資產與金融負債，則應適用國際財務報導準則第十五號「客戶合約之收入」。

因此，投資型保險商品分類為不具裁量參與特性之金融工具時，其前置費用(保費之附加費用)與帳戶管理服務費等具有未來經濟效益，且勞務非於當期一次履行者，應認列為「遞延手續費收入」，依國際財務報導準則第十五號規範並取得會計師同意之方式，隨時間逐步滿足履約義務時，認列「手續費收入」；且其相關支付之增額交易成本，基於收入與費用配合一致原則，也應認列為「遞延取得成本」，並隨時間逐步滿足履約義務時認列「其他營業成本」。(相關會計準則規範詳參【附件】)

一、適用範圍

投資型保險商品分類為不具裁量參與特性之金融工具。

二、認列原則

1. 無遞延手續費收入者(附加費用率為 0 或後收型者)，即無遞延取得成本。
 - 【註】合約若符合國際財務報導準則第 15 號第 9 段條件者，依 15 及 16 段規定，需依履約義務期間認列遞延手續費收入，再依收入與費用配合原則認列遞延取得成本。除此之外，會計準則並無單獨規範提列遞延取得成本；因此，若無遞延手續費收入者，不應認列遞延取得成本。
2. 彈性繳保費之附加費用無需認列遞延手續費收入及遞延取得成本。
 - 【註】但仍需依商品設計及實際銷售時之原意而定，亦即公司是否需靠彈性繳保費之附加費用收入來擔負續期之服務成本而定。
3. 續期行管費(不論名目為何)+續期銷售獎金(rebate) < 續期服務成本者，應認列。
4. 民國 100 年 1 月 1 日首次適用時，舊保單之遞延項目，應認列為會計原則變動累積影響數。(亦即追溯既往)

三、計算方式

(一)範圍

1. 遞延手續費收入：躉繳或分期繳保費之附加費用。
 - 【註】向保戶收取之帳戶管理服務費等具有未來經濟效益時，亦應納入計算。
2. 遞延取得成本：收取躉繳或分期繳之保費時，所產生的交易成本，即所謂的增額成本。係指企業若未取得、發行或處分該金融工具，即不會發生的成本。例如：佣金支付，業績成本等。

(二) 計算

1. 攤提時間：距原預計攤提到期時間之剩餘期間。

(遞延手續費收入及遞延取得成本之攤提時間需一致)

例：年金的遞延期間 10 年，第一年手續費收入及其取得成本之攤提時間為 10 年；第二年手續費收入及其取得成本之攤提時間為 9 年…。

2. 攤提方式：依各筆手續費收入及其取得成本之攤提時間，依該時間經過比例按直線法認列收入及費用。

條件限制：(1) 當期期初遞延手續費收入之當期攤銷數加計當期可收之行管費及銷售獎金(rebate)後扣除當期期初遞延取得成本之當期攤銷數及當期所需服務成本為正時，續後所收手續費(含當期)及相對所付之取得成本，無需再予遞延。

(2) 若續後因服務成本改變，經重新評估後，可符合續期行管費+續期銷售獎金(rebate)≥續期服務成本者，無需再提列遞延手續費收入及遞延取得成本；其已提列者，全數沖回。

(3) 本期增加之遞延手續費收入 < 本期增加之遞延取得成本，該期增加數無需認列遞延手續費收入及遞延取得成本。

3. 公式：

$$URL_0 = 0$$

$$DAC_0 = 0$$

$$URL_t = (URL_{t-1} + L_t \times k) \times \frac{n-t}{n-t+1}$$

$$DAC_t = (DAC_{t-1} + C_t \times k) \times \frac{n-t}{n-t+1}$$

其中

$$k = \begin{cases} 0 & , (URL_{t-1} \times \frac{1}{n-t+1}) + AdminFee_t + rebate_t \geq (DAC_{t-1} \times \frac{1}{n-t+1}) + ServiceFee_t \text{ \& } 1 < t' \leq t \\ & \text{or } L_t \leq C_t \\ 1 & , \text{ otherwise} \end{cases}$$

符號定義：

n : 要保時，預計攤提的期數。例如：遞延期間、保障期間等。

L_t : 第 t 期向保戶所收之手續費(如保費之附加費用或帳戶管理服務費等)。

C_t : 第 t 期所支付之取得成本(如佣金或業績成本等)。

URL_t : 第 t 期期末遞延手續費收入餘額。

DAC_t : 第 t 期期末遞延取得成本餘額。

$AdminFee_t$: 第 t 期向保戶所收之行政管理費用。

$rebate_t$: 第 t 期行銷與通路服務費(即投資銀行或基金公司給的銷售佣金或折讓)。

$ServiceFee_t$: 第 t 期公司所需付出之服務成本(即續期費用)。

(三)範例說明

釋例一

【假設】躉繳&遞延期間 10 年之變額年金

t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AdminFee + rebate	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Service Fee	-	300	300	300	300	300	300	300	300	300

《遞延手續費收入(URL_t)》^{【註3】}

附加費用	15,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
k	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
n-t+1(duration)	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
期初餘額	0	13,500	12,000	10,500	9,000	7,500	6,000	4,500	3,000	1,500
本期增加	15,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
本期攤銷數 ^{【註1】}	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
期末餘額	13,500	12,000	10,500	9,000	7,500	6,000	4,500	3,000	1,500	0

《遞延取得成本(DAC_t)》^{【註3】}

取得成本(佣金等)	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
k	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
n-t+1(duration)	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
期初餘額	0	9,000	8,000	7,000	6,000	5,000	4,000	3,000	2,000	1,000
本期增加	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
本期攤銷數 ^{【註2】}	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
期末餘額	9,000	8,000	7,000	6,000	5,000	4,000	3,000	2,000	1,000	0

釋例二

【假設】分期繳&遞延期間 10 年之變額年金

t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AdminFee + rebate	-	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
Service Fee	-	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500

《遞延手續費收入(URL_t)》【註3】

附加費用	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
k	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0
n-t+1(duration)	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
期初餘額	0	900	1,689	2,353	2,874	3,228	3,383	2,537	1,691	846
本期增加	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	0	0	0	0
本期攤銷數【註1】	100	211	336	479	646	846	846	846	846	846
期末餘額	900	1,689	2,353	2,874	3,228	3,383	2,537	1,691	846	0

《遞延取得成本(DAC_t)》【註3】

取得成本(佣金等)	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600
k	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0
n-t+1(duration)	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
期初餘額	0	540	1,013	1,412	1,724	1,937	2,030	1,522	1,015	507
本期增加	600	600	600	600	600	600	0	0	0	0
本期攤銷數【註2】	60	127	202	287	387	507	507	507	507	507
期末餘額	540	1,013	1,412	1,724	1,937	2,030	1,522	1,015	507	0

【註1】本期攤銷數會進當期綜合損益表之「手續費收入」項目。

【註2】本期攤銷數會進當期綜合損益表之「其他營業成本」項目。

【註3】因未顯示小數位關係，範例中之數字直接加減，數字會有些微差異。

【附件】相關會計準則規範

1. 「遞延手續費收入」產生

⇒ 歸屬不具裁量參與特性之金融工具的投資型商品，其前置費用、帳管費等，不論以何種名目收取而自合約價金中扣除者，原則上應產生「遞延手續費收入」。

《依據》

國際財務報導準則第 4 號附錄 B 第 21 段：若第 B19 段所述之合約未產生金融資產及金融負債時，則應適用國際財務報導準則第 15 號。該號公報規定，與涉及提供勞務之交易相關收入，應隨企業將所承諾之勞務移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入，並藉由衡量履約義務完成程度隨時間逐步認列收入。

2. 「遞延手續費收入」認列

⇒ 「遞延手續費收入」以履約義務完成之程度認列收入。其中勞務交易之完成程度可參考國際財務報導準則第 15 號第 41、B14 及 B18 段。

《依據》

- (1) 辨認合約：依國際財務報導準則第 15 號第 9、15 及 16 段
- (2) 滿足履約義務：依國際財務報導準則第 15 號第 31 段
- (3) 隨時間逐步滿足之履約義務：依國際財務報導準則第 15 號第 35 段
- (4) 衡量履約義務完成程度：依國際財務報導準則第 15 號第 39、41 及 B14 及 B18 段

3. 「遞延取得成本」產生與認列

⇒ 因認列「遞延手續費收入」，故在收入與費用配合原則下，亦認列「遞延取得成本」。

《依據》

國際財務報導準則公報第 15 號第 31 段：於(或隨)企業將所承諾之商品或勞務(及資產)移轉予客戶而滿足履約義務時，企業應認列收入。資產係於(或隨)客戶取得對該資產之控制時被移轉。

4. 「遞延取得成本」範圍

⇒ 可被遞延的取得成本範圍為交易成本。

《依據》

國際財務報導準則第 15 號第 91 段：企業若預期可回收其取得客戶合約之增額成本，企業應將該等成本認列為資產。

國際財務報導準則第 9 號附錄 A：交易成本係指直接歸屬於取得、發行或處分金融資產或金融負債之增額成本。增額成本係指企業若未取得、發行或處分該金融工具，即不會發生之成本。

5. 適用範圍

⇒ 追溯既往，故已銷售保單亦適用。

《依據》

保險業財務報告編製準則(2009.12.30-金管保財字第 09802506492 號令)第七條說明七之(二)：參考國際保險業會計處理，增列保險業因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本，應依財務會計準則公報第三十二號規定認列遞延取得成本之相關規定。另首次適用時，屬於本準則施行前之遞延取得成本，應認列為會計原則變動累積影響數。