

「保險業風險管理實務守則」部分條文修正對照表

金管會 113 年 4 月 17 日金管保財字第 1130135488 號函同意備查

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|---|
| <p>5.5.1 商品設計及定價風險（不適用於專業再保險業）</p> <p>...</p> <p>3.商品設計及定價風險衡量工具 保險業進行商品設計及定價風險衡量時，可參酌之衡量方法包括但不限於下列項目：</p> <p>(1)利潤測試(適用於壽險業)</p> <p>①執行利潤測試時，應依據商品類型及特性，配合公司之經營策略，訂定可接受之利潤目標，藉以檢驗或調整商品之設計及定價風險。</p> <p>②對於利潤測試過程中所採用之各項精算假設，除須與商品內容一致外，亦應有相關之精算理論或實際經驗為依據，其訂定之過程及採用之方法須符合一般公認之精算原則。</p> <p>③利潤測試指標 一般所採用之各種利潤衡量指標，可包括但不限於下列所示：</p> <p>a.淨利（損）貼現值對保費貼現值之比率 (Premium Profit Margin)</p> <p>b.新契約盈餘侵蝕(New Business Strain) (自 115 年 1 月 1 日起刪除)</p> <p>c.ROA Return on Asset</p> <p>d.損益兩平期間(Break Even Year)</p> <p>e.ROE Return on Equity</p> <p>f.IRR Internal Rate of Return</p> <p><u>g. 合約服務邊際 (Contractual Service Margin, CSM)對保費現值總和之比率 (CSM Margin)</u></p> <p>...</p> | <p>5.5.1 商品設計及定價風險（不適用於專業再保險業）</p> <p>...</p> <p>3.商品設計及定價風險衡量工具 保險業進行商品設計及定價風險衡量時，可參酌之衡量方法包括但不限於下列項目：</p> <p>(1)利潤測試(適用於壽險業)</p> <p>①執行利潤測試時，應依據商品類型及特性，配合公司之經營策略，訂定可接受之利潤目標，藉以檢驗或調整商品之設計及定價風險。</p> <p>②對於利潤測試過程中所採用之各項精算假設，除須與商品內容一致外，亦應有相關之精算理論或實際經驗為依據，其訂定之過程及採用之方法須符合一般公認之精算原則。</p> <p>③利潤測試指標 一般所採用之各種利潤衡量指標，可包括但不限於下列所示：</p> <p>a.淨利（損）貼現值對保費貼現值之比率 (Premium Profit Margin)</p> <p>b.新契約盈餘侵蝕(New Business Strain)</p> <p>c.ROA Return on Asset</p> <p>d.損益兩平期間(Break Even Year)</p> <p>e.ROE Return on Equity</p> <p>f.IRR Internal Rate of Return</p> <p>...</p> | <p>考量 IFRS 17 公報定義合約服務邊際係指未來提供保險合約服務時認列之未賺得利潤，因此其評估已涵蓋對新契約是否虧損之檢視，故利潤測試指標增列合約服務邊際對保費現值總和之比率，並配合接軌兩制度時程，自 115 年 1 月 1 日起刪除新契約盈餘侵蝕。</p> |