

人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項總說明

人身保險業具長期性之特性，近十年來因低利率環境及國內長期投資工具較少，故部分資金投資於國外長期投資工具。然因國際經濟金融情勢變化造成業者損益易隨匯率大幅波動，亦增加壽險業較多之避險成本。經審慎研究及諮詢各方意見，並綜合考量監理需求、會計允當表達、保險業財務穩健性及避險策略等要素後，爰通過建立外匯價格變動準備金機制（下稱本機制）及相關配套措施原則，以使壽險業以較具彈性方式管理匯率風險及降低避險成本，進而強化其清償能力以健全其財務體質。本應注意事項係依據保險法第一百四十五條之一第二項及「保險業各種準備金提存辦法」修正條文第二十三條之一第二項訂立，共計九點，重點臚列如下：

- 一、明定外匯價格變動準備金（下稱本準備金）累積上限為年底國外投資總額乘以百分之九點五。（第二點）
- 二、明定本準備金提存與沖減方式。（第三點）
- 三、明定須揭露本準備金之重要會計政策說明及計算未適用本準備金機制之每股盈餘，以強化對投資人權益之保障。（第四點）
- 四、明定人身保險業須建構完整之外匯風險管理及避險策略。（第五點）
- 五、明定每年應由會計師查核本準備金機制之實施情形。另內部稽核單位每年應對該機制實施情形辦理專案查核。（第六點）
- 六、明定人身保險業所節省之避險成本不得納入董監事酬勞之計算。（第七點）
- 七、明定人身保險業每年應就已節省之避險成本部分轉列特別盈餘公積，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧

損。(第八點)

八、明定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。(第九點)