

## 人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項

規定	說明
一、本注意事項依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（以下簡稱本辦法）第二十三條之一第二項規定訂定之。	本注意事項依保險法第一百四十五條之一第二項規定主管機關於必要時，亦得命保險業提列特別盈餘公積，及依本辦法第二十三條之一第二項規定，前項準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項，由主管機關另定之。
二、外匯價格變動準備金（以下簡稱本準備金）累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。 本注意事項所稱之國外投資總額不包含外幣收付之非投資型人身保險商品資產。	一、上限比率乃參考中華民國七十五年至九十八年間之台幣匯率每月變動率年化標準差取百分之二點五尾端機率風險值計算出百分之九點二七，故取百分之九點五為準備金之累積上限。 二、明定國外投資總額不包含外幣收付之非投資型人身保險資產。另由壽險公會訂定相關計算說明。
三、本準備金提存與沖減方式如下： （一）提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。 （二）沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之百分之二十。前述累積餘額於一百零一年係指本準備金初始金額。 （三）本準備金之提存，必要時，人身保險業得報經主管機關核准後，增提本準備金。 前項第一款所定之曝險比率係指國外投資總額扣除傳統避險本金金額後除以國外投資總額之比率。其傳	一、第一項明訂本準備金提存與沖減方式，包括： （一）固定提存金額為國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二。當月有未避險外幣資產兌換利益時，須增額提存金額，其提存金額為以當月未避險外幣資產兌換利益之百分之五十。 （二）當月有未避險外幣資產兌換損失時，則沖抵本準備金，其沖抵金額為以當月未避險外幣資產兌換損失之百分之五十。另規定本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積準備金之百分之二十。 （三）另可向主管機關申請增提本準備金，以使當公司準備金過低時，除可調整其避險策略外，也可透過增提準備金方式增加準備金容量。 二、第二項明訂曝險比率之定義為國外投資總額扣除傳統避險本金金額後除以國外投資總額之比率。

<p>統避險包括外幣兌台幣之遠期外匯、換匯、換匯換利及無本金交割遠期外匯等避險交易。</p> <p>第一項第一款及第二款所定之未避險外幣資產兌換利益及損失係指國外投資排除外匯避險後，因匯率變化所產生之兌換利益及損失。</p>	<p>三、另由壽險公會訂定未避險外幣資產兌換利益及損失之計算與說明。</p>
<p>四、人身保險業須於財務報表揭露本準備金之重要會計政策說明、避險策略及曝險情形及未適用本準備金機制對損益、負債、股東權益之影響及計算未適用本準備金機制之每股盈餘。</p> <p>人身保險業於公開資訊及重大訊息揭露每股盈餘時應一併揭露未適用本準備金機制之每股盈餘。</p>	<p>人身保險業須揭露本準備金之重要會計政策說明、避險策略及曝險情形及本準備金機制對損益、負債、股東權益之影響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。</p>
<p>五、人身保險業須依保險業風險管理實務守則之規定建構外匯風險管理及避險機制，其中須包含匯率發生重大波動時之模擬情境及因應措施。</p>	<p>為落實建立本準備金機制之精神，人身保險業須建構完整之外匯風險管理及避險策略。並由保發中心邀業者研訂保險業風險管理實務守則，該守則須包含匯率發生重大波動時之模擬情境、因應措施及當本準備金餘額低於一定比率時，應併同資本適足之考量，檢討調整其避險策略及避險比率。</p>
<p>六、人身保險業之簽證會計師每年應將本準備金機制列為內部控制制度之查核範圍。</p> <p>人身保險業之內部稽核單位每年應對本準備金機制實施情形辦理專案查核。</p>	<p>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。</p>
<p>七、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。但報經主管機關核准者，不在此限。</p> <p>前項節省之避險成本，其金額計算方式由中華民國人壽保險商業同業公會報請主管機關核准。</p>	<p>一、為避免準備設於負債項下造成平穩損益之效果，而有過度發放薪酬之情形，所節省之避險成本不得發放為董監事酬勞。惟若有特殊情況，如計算之方式與實際節省之避險成本有差異致影響董監事酬勞之發放等情形，則可報經主管機關核准。</p> <p>二、節省之避險成本，其金額計算方式</p>

	由中華民國人壽保險商業同業公會研議並報請主管機關核准。
<p>八、人身保險業每年應就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。</p> <p>另人身保險業股利之發放應以盈餘轉增資之方式為原則，並應持續檢討股利政策。</p>	<p>一、依保險法第一百四十五條之一第二項規定，主管機關於必要時，亦得命保險業提列特別盈餘公積；為強化本機制之效能，以達實施本機制厚實資本及提升保險業清償能力之目標，爰規定每年應就已節省之避險成本部分轉列特別盈餘公積。</p> <p>二、當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損，以強化其資本。</p> <p>三、另股利之發放應以盈餘轉增資之方式為原則，並應持續檢討股利政策。</p>
<p>九、為強化本準備金之效能，以厚實人身保險業資本，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。</p>	<p>一、依保險法第一百四十五條之一第二項規定，主管機關於必要時，亦得命保險業提列特別盈餘公積；為強化本機制之效能，以達實施本機制厚實資本及提升保險業清償能力之目標，爰規定人身保險業在每年有盈餘之狀況下應就當年度稅後盈餘之百分之十提列特別盈餘公積，以厚實資本。</p> <p>二、但考量個別公司之財務狀況不同等因素，報經主管機關核准者不在此限。</p>