

附表六

保險商品利潤分析

一、商品名稱

二、精算假設

三、利潤指標

※下列四項指標均須填報，但於下述之「目標之訂定及獲利性分析」處，除二項邊際利潤指標必須做分析外，可由公司自行依實際需要另作分析。

※年齡部分，需包含最低及最高投保年齡及以 10 歲為基準之每間隔 10 歲之年齡。

例：某商品投保年齡為 0~75 歲，則下表需列出 0，10，20，30，40，50，60，70，75 等年齡。

1、預測期間之淨利（損）現值總和對保費現值總和之比率（邊際利潤）

（折現率部分，請使用「資產配置計畫書」之「預期最具可能之新錢投資報酬率」。）

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

本險加權平均邊際利潤：

2、預測期間之淨利（損）現值總和對第一年度保費之比率

（折現率部分，請使用「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」之獲利能力指標中之「業主權益報酬率」；但公司之「業主權益報酬率」為負值時，請改用「資產配置計畫書」之「預期最具可能之新錢投資報酬率」。）

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

3、預測期間之淨利（損）未來值總和

（折現率部分，請使用「資產配置計畫書」之「預期最具可能之新錢投資報酬率」。）

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

4、預測期間之淨利（損）現值總和對保費現值總和之比率（邊際利潤）

（折現率及投資收入部分，請使用主管機關指定之利率。）

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

本險加權平均邊際利潤：

四、目標之訂定及獲利性分析

- 1、請說明本險所選用之指標（至少須包含邊際利潤指標）及此指標之目標值，並就其結果作合理性分析。
- 2、本險之損益兩平業務量為何？
- 3、若本險以邊際利潤為指標之分析中有出現負值時，需敘明理由及其對公司財務之影響程度及因應方式，但本險之加權平均邊際利潤不得為負值。

保險商品敏感度測試

一、商品名稱

二、精算假設

（1、同利潤分析之精算假設。

2、該商品之年齡、性別、繳費年期、保險金額等之分布假設及分析。）

三、測試結果

（本表以 5 個精算假設為例，A：同上述二之精算假設，若精算假設非為下表所列範圍，請說明精算假設測試幅度之訂定理由）

項目	利率 ^{註一}	脫退率	死亡率	罹病率	費用率	邊際利潤	邊際利潤增減幅 ^{註二}
1	A	A	A	A	A		-
2	A+1%	A	A	A	A		
3	A-1%	A	A	A	A		
4	A	A*1.5	A	A	A		
5	A	A*0.5	A	A	A		
6	A	A	A*1.1	A	A		
7	A	A	A*0.9	A	A		
8	A	A	A	A*1.25	A		
9	A	A	A	A*0.5	A		
10	A	A	A	A	A*1.1		
11	A	A	A	A	A*0.9		
最差 ^{註三} 狀況	A+1% (或 A-1%)	A*1.5 (或 A*0.5)	A*1.1 (或 A*0.9)	A*1.25 (或 A*0.5)	A*1.1 (或 A*0.9)		

註：

一：此變數包含投資報酬率、宣告利率、……等利率相關變數。

二：增減幅是以項目 1 為比較基準。

三：請由精算人員判斷相關變數在何種條件下，將使邊際利潤達最差狀況。

四、各精算假設敏感度測試分析

（應包含除各精算假設測試結果之比較分析外，另須對最敏感之精算假設縮小測試幅度做更深入之分析，並說明各狀況下公司之因應方式。）