

金融監督管理委員會 令

發文日期：中華民國 102 年 12 月 26 日
發文字號：金管保壽字第 10202557541 號

修正「人身保險商品審查應注意事項」第四十點之一、第一二〇點之一及附件二、附表五、附表六，並自中華民國一百零三年一月一日生效。

附修正「人身保險商品審查應注意事項」第四十點之一、第一二〇點之一及附件二、附表五、附表六

人身保險商品審查應注意事項第四十點之一、 第一二〇點之一及附件二、附表五、附表六

四十之一、萬能人壽保險商品之解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。

一二〇之一、利率變動型遞延年金保險商品之遞延期間及解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。

附件二

商品利潤分析及敏感度測試等之內容應包含下列項目：

(一)各項假設：

- 1、預期固定費用（須區分初年度及續年度）。
- 2、預期變動費用（須區分初年度及續年度）。
- 3、預期危險發生率。
- 4、預期解約率或脫退率。
- 5、預期最具可能之新錢投資報酬率、主管機關指定之利率。
- 6、各年度稅後淨利（損）之貼現率。

(二)各項稅捐。

(三)各項準備金：

- 1、責任準備金。
- 2、未滿期保費準備金（一年期（含）以下保險適用之）。
- 3、特別準備金。
- 4、其他準備金。

(四)以現金給付之保單紅利（含主管機關核定之應分配保單紅利及依保險契約約定公司應給付予保戶之其他保單紅利）。

(五)利潤指標：

- 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）。
- 2、預測期間之淨利（損）現值總和對第一年保費之比率。
- 3、預測期間之淨利（損）未來值總和。
- 4、以主管機關指定之利率計算之預測期間之淨利（損）現值總和對保費現值總和之比率（邊際利潤）。

前項分析至少應包含男、女性、代表年齡（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）、所有繳費期間及全期之預測期間。

附表五

人身保險商品自行審核表

| | | | |
|-------------|--|--|---|
| 商品名稱 | | | |
| 送審公司 | | | |
| 公司文號 及日期 | 年 | 月 | 日 |
| 審查方式 | <input type="checkbox"/> 核准 | <input type="checkbox"/> 依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品 <input type="checkbox"/> 應提存保證給付責任準備金之投資型保險商品 <input type="checkbox"/> 新型態之保險商品 <input type="checkbox"/> 其他（中華郵政股份公司適用） | |
| | <input type="checkbox"/> 備查 | | |
| 送審次數 | 第 次審查 | | |
| 性質 | <input type="checkbox"/> 新商品 <input type="checkbox"/> 部分變更商品 | | |
| | <input type="checkbox"/> 個人保險 <input type="checkbox"/> 團體保險 | | |
| | <input type="checkbox"/> 傳統型保險 <input type="checkbox"/> 傳統型人壽保險、傳統型年金保險、傷害保險或健康保險 <input type="checkbox"/> 利率變動型人壽保險或利率變動型年金保險 <input type="checkbox"/> 萬能人壽保險 <input type="checkbox"/> 其他 | | |
| | <input type="checkbox"/> 投資型保險 <input type="checkbox"/> 投資型人壽保險 <input type="checkbox"/> 投資型年金保險 <input type="checkbox"/> 其他 | | |
| | <input type="checkbox"/> 單一型 <input type="checkbox"/> 綜合（組合）型保險 例如：人壽保險+健康保險 | | |
| | | | |

| 檢核項目 | 是否齊全或符合 | 備 註 |
|---|--|-----|
| 綜合事項 | | |
| 本商品均符合保險相關法令及授權訂定之行政規則、命令及其他準則、應注意事項規定。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| 本商品名稱下方有加註給付項目與保險相關規定之必要揭露資訊與警語。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| 本商品無使要保人、被保險人或受益人拋棄或限制其依保險法規定所享之權利，或無加重其義務或對其有重大不利益者（主契約、附加契約、附加條款、批註條款）。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |

| 檢核項目 | 是否齊全或符合 | 備 註 |
|--|--|--|
| 本商品名稱訂定符合保險相關法令規定（例如：避免使用「綜合保險」、「意外保險」），且與保障內容相符。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| 本商品已依主契約、附加契約、附加條款或批註條款性質區分正確。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| 本商品內容無違反公序良俗。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| 本商品均符合保險商品精算實務處理準則。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| 本商品簽署人員均符合相關自律規範或職業道德規範。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A、作業程序 | | |
| A1、本商品設計已依「保險商品銷售前程序作業準則」第五條規定，由公司召開保險商品評議小組評議，作成會議紀錄，送總經理核閱，並備供主管機關查核。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A2、本商品研發已依「保險商品銷售前程序作業準則」第六條規定之各項事項辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A3、本商品之各項簽署人員，皆符合「保險商品銷售前程序作業準則」第十二條規定之資格，且依第十四條規定每年完成十五小時以上專業訓練。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A4、總經理或經其授權之部門主管及各項簽署人員，已依「保險商品銷售前程序作業準則」第十三條規定，確實檢視其負責事項之正確性、合理性及適法性，並加以簽署確認無誤。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A5、本商品已依「保險商品銷售前程序作業準則」第十五條規定，遵循保險商品審查程序。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A6、本商品已依「人身保險商品審查應注意事項」第三條規定相關附表格式內容填具，並應檢附文件份及電腦檔案齊備後報送主管機關或指定機構。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A7、本商品按險種分類之性質，已依「人身保險商品審查應注意事項」規定辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | 經檢視後，已符合「人身保險商品審查應注意事項」第 、 、 、 、 …之規定辦理。 |
| A8、本商品連結之境外結構型商品已依「境外結構型商品管理規則」第二十條及第二十二第一項第二款規定，由公司商品審查小組完成審查。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |

| | | |
|---|--|--|
| A9、本商品連結之境外結構型商品依「境外結構型商品管理規則」第二十二條第一項第二款規定，經公司商品審查小組評估並確認其風險等級為_____。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| A10、本商品連結之境外結構型商品與審查單位_____年_____月_____日核發之_____字第_____號函審查通過通知書或審查單位_____年_____月_____日核發之_____字第_____號函同意變更通知書之內容相符。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B、保單條款 | | |
| B1、本條款擬訂時已確依「保險商品銷售前程序作業準則」第七條規定。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B2、示範條款之條文標題或專有名詞已有定義者，本條款均已照採其標題或定義。（例如：「保險契約的構成」、「醫院」定義） | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B3、如有援用已核准、核備或備查之保單條款，本條款已隨案檢附原始參考條文。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B4、本條款文字如與「示範條款」或「前次送審條文」不同時，應詳細說明其間差異理由，並無違反保戶誠信原則或對消費者顯失公平情事。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B5、本條款之名詞定義明確，並與計算說明之引用經驗資料一致。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B6、同一意涵的名詞，本條款中前後條文引用應一致。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B7、本條款內容無免除或減輕保險人依保險法規定應負之義務者。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B8、本條款內容無加重要保人、被保險人或受益人之義務者或對其有重大不利之影響者。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| B9、本條款內容並無漏字、錯別字、相互矛盾，且簡明易懂。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| C、要保書 | | |
| C1、本要保書送審格式已依「人身保險商品審查應注意事項」第三條規定辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| C2、本要保書之明顯處已依「人身保險商品審查應注意事項」第七條規定，以鮮明字體標示查閱公司資訊公開說明文件之方式。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| C3、本要保書已配合保險商品特性設計。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| C4、本要保書均適用保險商品審查程序 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| C5、本要保書均免適用保險商品審查程序 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| C6、本要保書包含適用保險商品審查程序及免適用保險商品審查程序 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |

| 檢核項目 | 是否齊全或符合 | 備 註 |
|---|--|-----|
| D、計算說明書、費率表及相關報表 | | |
| D1、本計算說明書研擬已依「保險商品銷售前程序作業準則」第九條規定辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| D2、本計算說明書格式已依「人身保險商品審查應注意事項」規定辦理，並同時檢附費率表及相關報表。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| D3、本計算說明書之精算假設、定價方法與過程、風險控管與其他精算項目，係依中華民國精算學會頒訂最新之相關險種精算實務準則辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| D4、各種準備金提存方式已依主管機關最新規定之「保險業各種準備金提存辦法」及其他相關準備金規範辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| D5、計提責任準備金之利率已依主管機關最新規定之「人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式」辦理，且計算負債存續期間正確無誤。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| E、商品利潤分析及敏度測試分析 | | |
| E1、本分析內容已依「人身保險商品審查應注意事項」規定之項目與格式（例：預期費用區分固定與變動費用、初年度與續年度費用）辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| E2、本分析以預期最具可能之新錢投資報酬率及主管機關指定之利率分別計算之邊際利潤（預測期間淨利貼現值對保費貼現值之比率），本商品各繳費期間、代表年齡與性別之數值皆為正值，若為負值，應在說明欄詳述理由與對公司財務之影響程度。但本商品加權平均邊際利潤不得為負值。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| E3、本商品已依「人身保險商品審查應注意事項」規定，進行敏感度測試分析。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| F、銷售作業（本項只適用備查保險商品） | | |
| F1、公司已依「保險商品銷售前程序作業準則」第二十二條規定，查核各項銷售前準備事項，且召開保險商品管理小組會議，作成會議紀錄，送總經理核閱，並備供主管機關查核。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| F2、公司已依「保險商品銷售前程序作業準則」第十八條及「人身保險商品審查應注意事項」第八點規定檢送資料至主管機構或其委託機構建置之保險商品資料庫辦理。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| F3、銷售文件應遵循主管機關相關規定，充分揭露攸關保戶權益事項，陳述或圖形不得有誇大、虛偽、引入錯誤、隱瞞之情事。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |

| 檢核項目 | 是否齊全或符合 | 備 註 |
|---|--|-----|
| F4、銷售文件與送審文件之定義、公式與投資標的一致之情形。 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不適用 | |
| 本公司已送審中之核准制保險商品計有 及本次送審之 共計__件。 | | |
| <p>以上內容經確認無誤，特此聲明。</p> <p style="text-align: right;">總經理或經其授權之部門主管：</p> <p style="text-align: right;">中華民國 年 月 日</p> | | |

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。）

人身保險商品審查應注意事項第四十點之一、
第一二〇點之一及附件二、附表五、附表六
修正對照表

| 修正規定 | 現行規定 | 說明 |
|--|---|--|
| 四十之一、萬能人壽保險商品之解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。 | | 一、 <u>本點新增。</u> 二、為期萬能人壽保險商品回歸其商品本質，並促進其健全發展，爰增訂此類商品解約費用收取年限及解約費用率規範。 |
| 一二〇之一、利率變動型遞延年金保險商品之遞延期間及解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。 | | 一、 <u>本點新增。</u> 二、為期利率變動型遞延年金保險商品回歸其商品本質，並促進其健全發展，爰增訂此類商品遞延期間、解約費用收取年限及解約費用率規範。 |
| 附件二 商品利潤分析及敏感度測試等之內容應包含下列項目： （一）各項假設： 1、預期固定費用（須區分初年度及續年度）。 2、預期變動費用（須區分初年度及續年度）。 3、預期危險發生率。 4、預期解約率或脫退率。 5、 <u>預期最具可能之新錢投資報酬</u> | 附件二 商品利潤分析及敏感度測試等之內容應包含下列項目： （一）各項假設： 1、預期固定費用（須區分初年度及續年度）。 2、預期變動費用（須區分初年度及續年度）。 3、預期危險發生率。 4、預期解約率或脫退率。 5、預期投資報酬率。 | 一、配合附表六之修正，爰將本附件之「預期投資報酬率」修正為「預期最具可能性新錢投資報酬率」，另亦增列一組利潤指標為本附件應包含項目，並酌修部分文字。 二、配合附表五人身保險商品自行審核表E2項目，刪除第2項後段「應分別就三種預期投資報酬率（包括：預期最高、預期最具可能性及預期最低投資報酬率）作 |

| 修正規定 | 現行規定 | 說明 |
|--|--|------------------|
| <p><u>率、主管機關指定之利率。</u></p> <p>6、各年度稅後淨利（損）之貼現率。</p> <p>(二)各項稅捐。</p> <p>(三)各項準備金：</p> <p>1、責任準備金。</p> <p>2、未滿期保費準備金（一年期（含）以下保險適用之）。</p> <p>3、特別準備金。</p> <p>4、其他準備金。</p> <p>(四)以現金給付之保單紅利（含主管機關核定之應分配保單紅利及依保險契約約定公司應給付予保戶之其他保單紅利）。</p> <p>(五)利潤指標：</p> <p>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）。</p> <p>2、預測期間之淨利（損）現值總和對第一年保費之比率。</p> <p>3、預測期間之淨利（損）未來值總和。</p> <p><u>4、以主管機關指定之利率計算之預測期間之淨利</u></p> | <p>6、各年度稅後淨利（損）之貼現率。</p> <p>(二)各項稅捐。</p> <p>(三)各項準備金：</p> <p>1、責任準備金。</p> <p>2、未滿期保費準備金（一年期（含）以下保險適用之）。</p> <p>3、特別準備金。</p> <p>4、其他準備金。</p> <p>(四)以現金給付之保單紅利（含主管機關核定之應分配保單紅利及依保險契約約定公司應給付予保戶之其他保單紅利）。</p> <p>(五)利潤指標：</p> <p>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）。</p> <p>2、預測期間之淨利（損）現值總和對第一年保費之比率。</p> <p>3、預測期間之淨利（損）未來值總和。</p> | <p>比較分析」等文字。</p> |

| 修正規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|--|--|
| <p><u>(損)現值總和對保費現值總和之比率(邊際利潤)。</u></p> <p>前項分析至少應包含男、女性、代表年齡(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)、所有繳費期間及全期之預測期間。</p> | <p>前項分析至少應包含男、女性、代表年齡(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)、所有繳費期間、全期之預測期間，<u>並應分別就三種預期投資報酬率(包括：預期最高、預期最具可能性及預期最低投資報酬率)作比較分析。</u></p> | |
| <p>附表五 人身保險商品自行審核表</p> <p>E2、本分析<u>以預期最具可能之新錢投資報酬率及主管機關指定之利率分別計算之邊際利潤(預測期間淨利貼現值對保費貼現值之比率)</u>，本商品各繳費期間、代表年齡與性別之數值皆為正值，若為負值，應在說明欄詳述理由與對公司財務之影響程度。<u>但本商品加權平均邊際利潤不得為負值。</u></p> | <p>附表五 人身保險商品自行審核表</p> <p>E2、本分析之邊際利潤(預測期間淨利貼現值對保費貼現值之比率)，<u>在預期最具可能性投資報酬率下</u>，本商品各繳費期間、代表年齡與性別之數值皆為正值，若為負值，應在說明欄詳述理由與對公司財務之影響程度。</p> | <p>配合附表六新增一組利潤指標，爰酌修本附表相關文字，並將商品加權平均邊際利潤不得為負值列為公司自行審核項目內容，以資明確。</p> |
| <p>附表六 保險商品利潤分析</p> <p>一、商品名稱 二、精算假設 三、利潤指標</p> <p>※下列<u>四項</u>指標均須填報，但於下述之「目標</p> | <p>附表六 保險商品利潤分析</p> <p>一、商品名稱 二、精算假設 三、利潤指標</p> <p>※下列<u>三項</u>指標均須填報，但於下述之「目標</p> | <p>一、現行三組利潤指標所使用之折現率，文字修正為「<u>預期最具可能性新錢投資報酬率</u>」，以資明確。</p> <p>二、為確保保險商品之定價穩健，新增一組</p> |

| 修正規定 | 現行規定 | 說明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|----|----|----|----|--|---------|----|----|----|----|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|--|--|--|--|--|--|---------|----|----|----|----|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <p>之訂定及獲利性分析」處，除<u>二項</u>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。</p> <p>※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。</p> <p>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。</p> <p>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「<u>預期最具可能之新錢投資報酬率</u>」。）</p> | <p>之訂定及獲利性分析」處，除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。</p> <p>※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。</p> <p>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。</p> <p>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「<u>預期投資報酬率</u>」。）</p> | <p>利潤指標，以主管機關指定之利率為折現率計算邊際利潤，另投資收入亦以該指定利率計算，並規範保險商品之加權平均邊際利潤應為正值，以確保保險公司健全經營。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table><tr><td>年期</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>年齡 \ 性別</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> <p>本險加權平均邊際利潤：</p> <p>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</p> | 年期 | | | | | | | 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | <table><tr><td>年期</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>年齡 \ 性別</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> <p>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</p> | 年期 | | | | | | | 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 修正規定 | 現行規定 | 說明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----|----|----|----|---------|----|----|----|----|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|--|--|--|--|---------|----|----|----|----|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <p>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「<u>預期最具可能之新錢投資報酬率</u>」。）</p> | <p>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「<u>預期投資報酬率</u>」。）</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table><tr><td>年期</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>年齡 \ 性別</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> | 年期 | | | | | 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | <table><tr><td>年期</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>年齡 \ 性別</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> | 年期 | | | | | 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>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「<u>預期最具可能之新錢投資報酬率</u>」。）</p> | <p>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「<u>預期投資報酬率</u>」。）</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table><tr><td>年期</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>年齡 \ 性別</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> | 年期 | | | | | 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | <table><tr><td>年期</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>年齡 \ 性別</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td><td>男性</td><td>女性</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> | 年期 | | | | | 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年齡 \ 性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>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。）</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table><tr><td>年期</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> | 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 修正規定 | | | | | | | 現行規定 | 說明 |
|-------|----|----|----|----|----|----|------|----|
| 年齡\性別 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | 男性 | 女性 | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| | | |
|---|--|--|
| <p><u>本險加權平均邊際利潤：</u></p> <p>四、目標之訂定及獲利性分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 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，<u>但本險之加權平均邊際利潤不得為負值。</u> | <p>四、目標之訂定及獲利性分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 | |
|---|--|--|