

「人身保險商品審查應注意事項」附件二、附表五及附表六所列「主管機關指定之利率」

一、主管機關指定之利率＝無風險利率＋加計比率

二、無風險利率：採用財團法人保險事業發展中心最新公布之各幣別無風險利率。

三、各保險公司加計比率計算方式：

(一) 以新臺幣收付之人身保險商品部分：

| 最近三年投資報酬率之平均值 (人身保險業辦理資訊公開管理辦法第6條 規定財務業務指標中之資金運用淨收益率) | 加計比率 |
|---|-----------|
| ≥4% | 以1.00%為上限 |
| ≥3.5%且<4% | 以0.75%為上限 |
| ≥3%且<3.5% | 以0.50%為上限 |
| ≥2.5%且<3% | 以0.25%為上限 |
| <2.5% | 不加計比率 |

(二) 以外幣收付之人身保險商品部分(不分幣別)：

| 最近三年國外投資報酬率之平均值 (年度檢查報表06之國外投資報酬率) | 加計比率 |
|---------------------------------------|-----------|
| ≥5% | 以1.00%為上限 |
| ≥4.5%且<5% | 以0.75%為上限 |
| ≥4%且<4.5% | 以0.50%為上限 |
| ≥3.5%且<4% | 以0.25%為上限 |
| <3.5% | 不加計比率 |