

財產保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重
風險管理	自留綜合率	15%
	風控長與風險管理委員會	10%
	精算人員人數	10%
	年度簽證精算報告評等	5%
財務結構	財務槓桿比率	20%
指標業務	自留保費變動率	6%
	微型保險保費收入	7%
	金融進口替代指標	7%
法令遵循	法遵指標	20%

(二)評等方式：

- 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：
 - 「 $1.0 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
 - 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
 - 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
 - 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 < 4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
 - 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。
- 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。
- 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明：

1. 自留綜合率

(1) 公式或定義：自留費用率 + 自留滿期損失率

(2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度資料之平均值)
第一級	小於等於 90%
第二級	大於 90%，小於 92%
第三級	大於等於 92%，小於 98%
第四級	大於等於 98%，小於 100%
第五級	大於等於 100%

2. 風控長與風險管理委員會

(1) 公式或定義：具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第一級；無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

(2) 資料來源：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明之文件。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第二級	無
第三級	無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

3. 精算人員人數

(1) 公式或定義：各公司正式聘僱具本會認可之精算學(協)會之正、副會員或本會認可之機構所舉辦之精算人員考試及格取得證件之精算人員人數，不含委外之顧問。

(2) 資料來源：各公司。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	正會員人數大於等於 4 人
第二級	「正會員 3 人」或「正會員 2 人及副會員 2 人」
第三級	「正會員 2 人」或「正會員 1 人及副會員 2 人」
第四級	「正會員 1 人」或「副會員 2 人」
第五級	無聘僱

4. 年度簽證精算報告評等

(1) 公式或定義：依各公司年度簽證精算報告評等計分。

(2) 資料來源：本會函送簽證精算報告之覆閱意見函。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(最新取得之年度評等資料)
第一級	優
第二級	次優
第三級	佳
第四級	次佳
第五級	待改善

5. 財務槓桿比率

(1) 公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益

(2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於等於 5
第二級	大於 5，小於 6
第三級	大於等於 6，小於 7
第四級	大於等於 7，小於 8
第五級	大於等於 8

6. 自留保費變動率

(1) 公式或定義：(本期自留保費累計數－上年同期自留保費累計數)
／上年同期自留保費累計數；自留保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出

(2)資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度年底資料之平均值)
第一級	大於等於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第二級	大於等於 5%，小於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第三級	大於等於 0%，小於 5%
第四級	大於-10%，小於 0%
第五級	小於等於-10%

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：各公司前一年度微型保險總保險費收入。

(2) 資料來源：各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

I.103 年適用標準:

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於新臺幣(下同)15 萬元
第二級	大於等於 10 萬元，小於 15 萬元
第三級	大於等於 0 元，小於 10 萬元，或依規定無法開辦此類業務者
第四級	未開辦微型保險者
第五級	無

II.104 年適用標準:

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 30 萬元
第二級	大於等於 20 萬元，小於 30 萬元
第三級	大於等於 10 萬元，小於 20 萬元，或依規定無法開辦此類業務者
第四級	大於等於 0 元，小於 10 萬元
第五級	未開辦微型保險者

8. 金融進口替代指標

(1)公式或定義：以各公司其前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%);以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2)資料來源：各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者;或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。
- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。

9. 法遵指標

(1)公式或定義：滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分;對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 2 分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	等於 100 分
第二級	大於 90 分，小於 100 分
第三級	大於 80 分，小於等於 90 分
第四級	大於 70 分，小於等於 80 分
第五級	小於等於 70 分

二、提撥率二維矩陣

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 500\%$	第一級提撥率 0.18%	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第二級 500% $>$ 資本適足率 $\geq 400\%$	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第三級 400% $>$ 資本適足率 $\geq 300\%$	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%
第四級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第三級提撥率 0.23%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%
第五級 200% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%	第六級提撥率 0.38%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.180%	0.200%	0.230%	0.270%	0.320%	0.380%