

附表五

保險商品利潤分析

一、商品名稱

二、精算假設

三、利潤指標

※下列三項指標均須填報，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

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

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

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。

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。