

「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＋min(加計比率＋額外加計比率，1%)

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 |
|---|-------------|
| $\geq 4\%$ | 以 1.00% 為上限 |
| $\geq 3.5\%$ 且 $< 4\%$ | 以 0.75% 為上限 |
| $\geq 3\%$ 且 $< 3.5\%$ | 以 0.50% 為上限 |
| $\geq 2.5\%$ 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 |
|---|-------------|
| $\geq 5\%$ | 以 1.00% 為上限 |
| $\geq 4.5\%$ 且 $< 5\%$ | 以 0.75% 為上限 |
| $\geq 4\%$ 且 $< 4.5\%$ | 以 0.50% 為上限 |
| $\geq 3.5\%$ 且 $< 4\%$ | 以 0.25% 為上限 |
| $< 3.5\%$ | 不加計比率 |

四、各保險公司額外加計比率計算方式：

| 利差益 (「最近三年投資報酬率之平均值」 ^註 減「人身保險商品整體之最近一年加權平均責任準備金提存利率」) | 額外加計比率 |
|---|------------|
| $\geq 1\%$ | 以 0.75%為上限 |
| $\geq 0.5\%$ 且 $< 1\%$ | 以 0.50%為上限 |
| $> 0.0\%$ 且 $< 0.5\%$ | 以 0.25%為上限 |

註：以新臺幣收付之人身保險商品部分，其計算額外加計比率使用之「最近三年投資報酬率之平均值」，與計算加計比率使用之數值相同；以外幣收付之人身保險商品部分(不分幣別)，亦與計算加計比率使用之數值相同。