

**「保險商品銷售前程序作業準則」第 24、32 條暨第 24 條第 1 項第 7 款解釋令
問答集 (Q&A)**

106.12.27

項次	問題	擬答建議	說明
一	第 24 條第 1 項第 5 款規範「保險商品定價合理性分析，應含費用（率）適足性」，各項保險商品所應辦理之範圍為何？	所有保險商品均應辦理定價合理性分析，惟費用（率）適足性之辦理範圍，僅限「人身保險業辦理費用適足性檢測自律規範」所規範之保險商品。	明確定義費用（率）適足性所應辦理之範圍。
二	第 24 條第 2 項規範「前項各款之檢視結果如有作必要之調整修正，其內容應簽奉總經理核可後，提報最近一次董（理）事會。」，是否所有的檢視結果均需提報董（理）事會？	依第 24 條第 2 項規範，當檢視結果如有作必要之調整修正時，方需提報最近一次董（理）事會，爰依前述精神辦理即可，並非所有的檢視結果均需提報董（理）事會。	明確說明需提報董（理）事會之情況。
三	第 24 條第 1 項第 7 款解釋令所稱「主力人身保險商品」是否包含國際保險業務分公司(OIU)銷售之商品？	依「國際保險業務分公司管理辦法」第 9 條第 1 項暨該條說明欄之規範，國際保險業務分公司（OIU）銷售之保險商品仍依「保險商品銷售前程序作業準則」第 24 條辦理，因此包含 OIU 之商品，惟計算主力商品時，OIU 商品與國內保險業務(DIU)之商品一併計算。	明確說明計算主力商品時仍應包含 OIU 商品。
四	依第 24 條第 1 項第 7 款解釋令，於計算「 $\prod(1-\text{第 } i \text{ 年實際保單脫退率})$ 」數值時，得否採用「人身保險業提升保險服務招攬品質計畫」內有關繼續率之計算標準計算之？	保單年度時點得依繼續率標準（第 $(12*t+1)$ 個月）計算，惟其脫退原因仍應依金管會 106 年 11 月 8 日金管保壽字第 10602546209 號令第 3 點第 3 款第 1 目所示原則辦理。	建議實際保單脫退率之計算時點，得參酌現行商品送審文件中預期脫退率之計算時點，採依繼續率標準（第 $(12*t+1)$ 個月）計算，並為明確，以範例說明如附件。
五	依第 24 條第 1 項第 7 款解釋令，於計算「實際保單脫退率」時，是否比照送審時假設之涵蓋脫退原因計算，方可於基準一致下比較	仍應依金管會 106 年 11 月 8 日金管保壽字第 10602546209 號令第 3 點第 3 款第 1 目所示原則辦理。	明確說明實際保單脫退率之計算標準。

項次	問題	擬答建議	說明
	偏離程度？		
六	第 24 條第 1 項第 7 款所稱「新錢投資報酬率」其計算基礎是否與人身保險商品預警指標之指標 4-1、4-2 與 4-3 計算方式相同？	按第 24 條第 1 項第 7 款解釋令之定義，「新錢投資報酬率」係援引人身保險商品預警指標 4-1、4-2 與 4-3 中有關報酬率之計算方式，爰兩處之計算標準相同。	基於人身保險商品預警指標之指標 4-1、4-2 與 4-3 已明確定義新錢投資報酬率的計算方式，故建議採用與預警指標相同的基礎，分別計算台幣/外幣及區隔/非區隔帳戶傳統型保險商品之新錢投資報酬率。
七	第 24 條第 1 項第 7 款解釋令所訂「檢視期間」中，「溯及本令生效日起前五年銷售之保險商品」，其適用時點為何？	係指自 2013 年 1 月 1 日起開始於當年銷售之保險商品納入檢視之主力商品。	明確定義本令所稱之檢視期間。

有關實際脫退率計算時點得採第 $(12*t+1)$ 個月而非僅限保單年度(第 $12*t$ 個月)之必要性說明

106.12.19

由於解釋令僅第幾保單年度脫退率等文字，惟若以滿保單年度資料計算，法令解釋似以每滿 12 個月為基礎，然過往對此計算基礎業內並無統一之計算時點，經瞭解多數公司皆以 $(12*t+1)$ 個月為第 t 保單年度資料，未來於法令遵循時，亦因計算時點而產生爭議，爰建議得允許 $(12*t+1)$ 個月之資料視同保單年度數值，理由如下：

- 一、實際脫退率計算時點如採第 $12*t$ 個月計算，僅能反映有效契約在評估日前的 12 個月內被保險人因約定之保險事故而致保險契約效力終止、解約、停效等狀態改變之情形，但未能完整考量所有有效契約狀態改變的情形（例如：年繳而未能在寬限期前繳費、被保險人於保單周年末因約定之保險事故而致保險契約效力終止但在次一保單年度才申請理賠等），但若多一個月之觀察期間，則有效保單存續狀態之相關資訊將更充足，能更精準地評估公司的實際脫退率經驗，故採第 $(12*t+1)$ 個月較能反映公司真實脫退率經驗。
 - 二、另就現行業界商品送審文件中預期脫退率之計算時點進行調查，依各公司回復資料，大部分公司預期脫退率之計算時點係以第 $(12*t+1)$ 個月為基礎，爰實際脫退率以第 $(12*t+1)$ 個月計算較為允當。
 - 三、主管機關 106 年 11 月 30 日金管保財字第 10602505444 號函有關人身保險業各幣別保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式中，於計算偏離程度(DV)時，係以「第 $(12*t+1)$ 個月件數或保費繼續率」為標準，考量政策一致性，故計算「保險商品銷售前程序作業準則」第 24 條第 1 項第 7 款解釋令有關「第 i 年保單實際脫退率」時，亦建議採第 $(12*t+1)$ 個月計算。
- 範例：以 100 張年繳契約，第 2 年僅 95 張有續繳，第 3 年 90 張續繳為例，以 $(12*t)$ 基礎，第 1 年數字為 100%，以 $(12*t+1)$ 為基礎，第 1 年數字為 95%，基本差異為看第 2 年有無繳費，此二數字反應時間公司於計算時會有一年之時間差。