

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問答集 (Q&A)

107.2.14

一、有關保險商品銷售後經驗資料偏離之準備金強化措施

項次	問題	擬答建議	說明
一	本次負債存續期間(D1、D2)適用對象為「新設計之傳統型保險商品」，何謂「新設計」商品之範圍？	係指依「保險商品銷售前程序作業準則」第十五條第一項規定辦理之新保險商品。	釐清處理原則以利後續遵循。
二	檢視偏離程度(DV)時，第一次檢視之時間點為何？	發單年度為 107 年 1 月 1 日起之保險商品方列入檢視，因為 109 年才會有完整之保單年度指標，故 108 年先確認檢視範圍，於 109 年始得進行第一次檢視，並將檢視結果列入 109 年度精算簽證報告中。	因發單年度為 107 年 1 月 1 日起之保險商品，對應之第 13 個月繼續率觀察月最早需在銷售一年後方有完整一年之數據，為利資料分析之完整，故第一次檢視偏離程度(DV)之時間點為 109 年底。
三	若同一商品連續銷售多年，其中一年發生偏離狀況而致需要增提準備金，是否只需針對經驗偏離之發單年度的主力商品有效保單之主要繳費年期保單增提準備金？	僅需針對經驗偏離之發單年度的主力商品有效保單之主要繳費年期保單增提準備金。	明訂需要增提責任準備金的適用保單範圍。
四	依本次準備金強化措施規範，如偏離程度(DV)超過 14%且 D3 與 D2 或 D3 與 D1 因差異致有增提準備金需要者，由該保險公司提報準備金補強計畫到會。簽證精算人員能否針對 D3 計算之妥適性提供相關建議作法？	於計算 D3 負債存續期間時，除脫退率採實際經驗資料並將非保證部分納入外，其餘參數與計算保費及送審相關假設基礎相同。因 D3 與 D2 或 D3 與 D1 差異致有增提準備金需要者，公司需提報依上述假設條件下之準備金補強計畫，惟該補強計畫中得併將其他假設實際經驗列入考量並增列經簽證精算人員檢視後之分析結果，以作為最後是否須進一步增提準備金之補充說明，並提報供主管機關參考。	1. 明確說明 D3 與 D2 或 D3 與 D1 因差異致有增提準備金需要者，須依規定提報準備金補強計畫及該補強計畫可包含內容。 2. 所稱其他假設係指除脫退率因素外之其他計算負債存續期間有關之假設，公司得增列提供該等假設調整之分析時，除過去年度應反映過去實際銷售經驗外，未來各年度假設則亦應參考過去各年度之實際銷售經驗情形合理反映推估。

項次	問題	擬答建議	說明
五	如當年度因偏離程度 (DV) 超過 14% 並經重新計算負債存續期間 (D3) 後致有增提準備金需要, 未來是否可先行收回?	準備金收回計畫可併同準備金補強計畫同時提報或於嗣後另行提報, 並於實際收回時報主管機關核准。	說明準備金收回計畫可併同準備金補強計畫同時提報或於嗣後另行提報, 並於實際收回時報主管機關核准。
六	當保險商品於追蹤年度發現偏離程度 (DV) 超過 14%, 且 D3 與 D2 或 D3 與 D1 因差異致有增提準備金需要者, D3 應適用責任準備金提存利率為何?	考量現階段準備金利率採 locked-in 基礎, 故當商品重新計算 D3, 其適用責任準備金提存利率仍維持 <u>發單年度</u> 對應之責任準備金提存利率表。	明訂 D3 應適用該保險商品發單年度時所對應之責任準備金提存利率表。
七	依統計, 當年度初年度保費達 3% 以上之前 5 大主力保險商品, 若有投資型保險商品, 該投資型保險商品是否可不納入偏離程度 (DV) 之檢視對象?	投資型保險商品屬主力商品辦理範圍, 惟計算負債存續期間 (D) 時, 因適用對象為傳統型保險商品, 故投資型保險商品不屬偏離程度 (DV) 之檢視對象。	說明投資型保險商品可不納入偏離程度 (DV) 之檢視。

二、有關特定保障型保險商品之定義與適用範圍

項次	問題	擬答建議	說明
一	特定保障型人壽保險商品係指「身故保險金額為一倍平準型態之人壽保險商品、遞減型定期壽險」，其給付項目是否包含全殘廢保險金（一倍平準型）？	台灣壽險業經驗生命表發生率之計算包含身故及全殘項目，且人壽保險單示範條款亦包含身故保險金與全殘廢保險金，故特定保障型人壽保險商品得包含全殘廢保險金。	明確說明特定保障型人壽保險商品得包含全殘廢保險金。
二	身故保險金額為一倍平準型或遞減型之人壽保險商品，若身故保險金之給付為保險金額與所繳總保費或保單價值準備金取大者，是否符合「特定保障型保險商品」之定義？	身故保險金額為一倍平準型或遞減型商品，如因利率或年齡因素導致保單價值準備金或所繳總保費超過一倍平準保險金額時，公司須依規定給付，此類商品屬「特定保障型保險商品」。	明確說明身故保險金額為一倍平準型或遞減型商品，如因利率或年齡因素導致保單價值準備金或所繳總保費超過一倍平準保險金額時，仍屬「特定保障型保險商品」。
三	身故保險金額為一倍平準型或遞減型之人壽保險商品，繳費期間內之身故給付是否可加計退還當期已繳付之未到期保險費？	身故給付加計退還當期已繳付之未到期保險費者，其性質與增購一年定期或遞減型保險商品類似，此類型保險商品仍符合「特定保障型保險商品」之定義。	繳費期間內身故給付時加計退還當期已繳付之未到期保險費，其本質與增購一年定期或遞減型，保障係保險費之人壽保險商品類似，爰依此原則，於繳費期間內之身故給付加計退還當期已繳付之未到期保險費，得視同「特定保障型保險商品」。
四	身故保險金額為一倍平準型或遞減型之人壽保險商品，於被保險人身故時除給付一倍平準保額外，另退還所繳保險費，是否符合「特定保障型保險商品」之定義？	退還所繳保險費已屬遞增型保障範疇，與法規一倍平準型或遞減型之規範不符，此類型保險商品不符合「特定保障型保險商品」之定義。	身故時加計退還所繳保險費之保險商品，其給付總額將隨年度經過而逐年增加，已屬遞增型保障範疇，與法規要求人壽保險商品身故保險金額須為一倍平準型或遞減型不符，故非屬「特定保障型保險商品」。
五	特定保障型保險商品中，遞減型定期壽險其第一年身故給付是否限定為一倍	比照平準型態之人壽保險商品，遞減型定期壽險第一年身故給付亦限定為一	明確說明遞減型定期壽險其第一年身故給付限定為一倍身故保險金額。

項次	問題	擬答建議	說明
	身故保險金額？	倍身故保險金額，始符合「特定保障型保險商品」之定義。	
六	身故保險金額為一倍平準型或遞減型之人壽保險商品，如依「保險金分期給付(定期給付型)共通性條款示範內容」約定分期給付者，是否無需受保險金採分期給付期間不得超過15年之限制？	本規定係規範「特定保障型保險商品」之保障型態，而「保險金分期給付(定期給付型)共通性條款示範內容」則係就給付方式規範，兩者性質顯屬不同，此類型保險商品仍符合「特定保障型保險商品」之定義。	明確說明符合人壽保險依「保險金分期給付(定期給付型)共通性條款示範內容」約定之分期保證給付應可視為相同給付樣態。
七	若商品樣態符合「特定保障型保險商品」之定義，但給付項目中包含保險年齡95歲以後給付之滿期保險金，是否符合「特定保障型保險商品」之定義？	於該筆滿期保險金與身故保險金額相當，且給付後保險契約效力終止者，屬「特定保障型保險商品」。	明確說明保險年齡95歲以後給付一倍平準型滿期保險金且給付後保險契約效力終止者之保險商品屬「特定保障型保險商品」。
八	身故保險金額為一倍平準型或遞減型之利率變動型壽險商品，惟額外附有宣告利率之增值回饋分享金，是否符合「特定保障型保險商品」之定義？	增值回饋分享金係保險公司透過宣告利率提供保戶利率回饋機制，若該等商品本身設計已符合「特定保障型保險商品」之定義，則屬「特定保障型保險商品」。	明確說明附有增值回饋分享金之一倍平準型態或遞減型之人壽保險商品係屬「特定保障型保險商品」。
九	不含生存保險金、滿期保險金、未達95歲祝壽保險金，且身故保險金額為一倍平準型或遞減型之分紅人壽保險商品是否符合「特定保障型保險商品」之定義？此外，保戶選擇之分紅方式如採增購保額時，是否仍符合之「特定保障型保險商品」定義？	「特定保障型保險商品」並未排除分紅人壽保險商品之適用，若該等商品本身設計已符合「特定保障型保險商品」之定義，則仍屬「特定保障型保險商品」。	特定保障型保險商品主要係針對保險商品之給付項目作定義，保單紅利僅係保險公司依分紅保險業務之實際經營狀況及考量未來長期之分紅績效分配予要保人之盈餘。故不論分紅保險商品或不分紅保險商品，甚或保戶選擇以增購保額之分紅方式，在符合特定保障型保險商品定義之給付項目下，皆歸屬

項次	問題	擬答建議	說明
			特定保障型保險商品。
十	投資型壽險若採甲型之淨危險保額（基本保額扣除保單帳戶價值之餘額），是否符合「特定保障型保險商品」之定義？若僅為符合「投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範」而上調死亡給付，是否仍符合保障型保險商品之定義？	投資型保險商品不適用此規範。	明確說明投資型保險商品不適用「特定保障型保險商品」之規範。
十一	若固定基本保額且於投保時一次收取定期壽險保障危險保險費的定期投資型壽險，於滿期時給付滿期保險金（保單帳戶價值）給受益人，是否符合「特定保障型保險商品」之定義？	投資型保險商品不適用此規範。	明確說明投資型保險商品不適用「特定保障型保險商品」之規範。
十二	各類保障期間之癌症給付、重大疾病、特定傷病或重大傷病給付之健康保險商品，是否均屬本規範所稱之保障型保險商品？且保障期間以 30 年以內為限？	癌症給付、重大疾病、特定傷病或重大傷病給付之健康保險商品，於符合分期給付期間不超過 15 年前提下，均屬「特定保障型保險商品」，無保障期間 30 年以內之限制。	明確說明癌症給付、重大疾病、特定傷病或重大傷病給付之健康保險商品並無保障期間之限制。
十三	特定傷病給付之終身健康保險商品，其給付項目之一為被保險人罹患特定傷病屆滿 10 年後仍生存時給付一筆保險金，給付後保險契約效力即行終止，是否符合「特定保障型保險商品」之定義？	該商品因具有生存保險金之設計，故非屬「特定保障型保險商品」。	明確說明特定傷病給付之終身健康保險商品，若有生存時給付一筆保險金之設計，非屬「特定保障型保險商品」範疇。
十四	就符合「特定保障型保險商品」定義之保險商品，若包含提供豁免保險費型態者，是否仍屬特定保障	符合「特定保障型保險商品」定義之保險商品，若包含提供豁免保險費型態，仍屬特定保障型保險	明確說明包含提供豁免保險費型態之「特定保障型保險商品」，亦屬特定保障型保險商品。

項次	問題	擬答建議	說明
	型保險商品？	商品。	
十五	就罹患疾病係採「保證年度給付」型態且分期給付方式之健康保險商品，其給付期間是否亦不超過 15 年始符合「特定保障型保險商品」之定義？	採「保證年度給付」型態且分期給付方式之健康保險商品，須符合保險金採分期給付期間不超過 15 年之規範，方符合「特定保障型保險商品」之定義。	明確說明採分期給付之「保證年度給付」健康保險商品，亦受給付期間 15 年之限制。
十六	符合「特定保障型保險商品」定義且具外溢效果之健康管理保險商品，其鼓勵機制如屬「人身保險商品審查應注意事項」第二百二十點之三方式辦理者，是否符合「特定保障型保險商品」之定義？	「特定保障型保險商品」並未排除具外溢效果之健康管理保險商品之適用，若該等商品本身設計已符合「特定保障型保險商品」之定義，且鼓勵機制屬「人身保險商品審查應注意事項」第二百二十點之三方式辦理者（惟不得採生存保險金給付方式），屬「特定保障型保險商品」。	保險商品依「人身保險商品審查應注意事項」第二百二十點之三提供鼓勵機制者，係為提高保障及鼓勵健康管理之目的，故具外溢效果之健康管理保險商品，於符合「特定保障型保險商品」之定義時，仍屬該定義之範疇。
十七	特定保障型保險商品於適用之責任準備金利率外得加碼 0.25%之規定係僅適用於 107 年 1 月 1 日起新設計之傳統型保險商品，或除 107 年 1 月 1 日起新設計的傳統型保險商品外，亦同時適用於現行架上商品於 107 年 1 月 1 日起繼續販售的新契約？	現行架上商品於 107 年 1 月 1 日起繼續販售的新契約亦適用。	明確說明「特定保障型保險商品」於適用之責任準備金利率外得加碼 0.25% 的商品範圍。
十八	有關負債存續期間 (D) 之計算，保險商品若為 107 年 1 月 1 日起新設計之傳統型保險商品，且符合「特定保障型保險商品」之定義，其負債存續期間 (D) 是否僅須採計 D1？	「特定保障型保險商品」僅須依 D1 公式計算負債存續期間。	明確說明「特定保障型保險商品」負債存續期間的計算方式。