

「臺灣壽險業經驗生命表」實務處理問答集 (Q&A)

110.6.1

配合金管會 110 年 3 月 29 日金管保財字第 11004909551 號令發布「臺灣壽險業第六回經驗生命表」之建議修正內容		金管會 101 年 6 月 28 日金管保品字第 10102523490 號函核復本會所報內容		說明
註：本問答集 (Q&A) 係通案適用內容，適用於主管機關日後發布之「臺灣壽險業經驗生命表」規範。		註：僅節錄與「臺灣壽險業第五回經驗生命表」相關之實施問題部分。		
問題	擬答建議	問題	擬答建議	
Q1： 僅配合最新發布之臺灣壽險業經驗生命表實施而修正之商品(含定價死亡發生率或準備金死亡發生率變更者)，是否得排除「人身保險商品審查應注意事項」第 77、83 及 184 點規定之適用？	A1： 1. 如僅配合最新發布之臺灣壽險業經驗生命表而修正之保險商品尚無「人身保險商品審查應注意事項」第 77、83 及 184 點之適用問題，但如變更內容涉及死亡發生率以外之危險發生率者，仍須符合前述規範。 2. 另如保險公司配合最新發布之臺灣壽險業經驗生命表，而設計新商品作為因應且保障包含健康保險範圍者，亦須符合上開「人身保險商品審查應注意事項」各點規範。	Q1： 僅配合 101 年 7 月 1 日人身保險業新契約責任準備金利率及「臺灣壽險業第五回經驗生命表」實施而修正之商品(含定價死亡發生率、準備金提存利率、準備金死亡發生率或保單價值準備金預定利率變更者)，是否得排除「人身保險商品審查應注意事項」第 77、83 及 184 點規定之適用？	A1： 1. 如僅配合本會 101 年 1 月 10 日金管保財字第 10102500601 號及第 10102500605 號令而修正之保險商品尚無「人身保險商品審查應注意事項」第 77、83 及 184 點之適用問題，但如變更內容涉及死亡發生率以外之危險發生率者，仍須符合前述規範。 2. 另如保險公司配合本會 101 年 1 月 10 日金管保財字第 10102500601 號及第 10102500605 號令，而設計新商品作為因應且保障包含健康保險範圍者，亦須符合上開「人身保險商品審查應注意事項」各點規範。	為精進本業實務作業處理效率，避免僅因最新發布函令調整相關數值或文字即須動輒調整旨揭問答集 (Q&A)，爰修正內容為可通案適用之格式。

配合金管會 110 年 3 月 29 日金管保財字第 11004909551 號令發布「臺灣壽險業第六回經驗生命表」之建議修正內容		金管會 101 年 6 月 28 日金管保品字第 10102523490 號函核復本會所報內容		說明
註：本問答集（Q&A）係通案適用內容，適用於主管機關日後發布之「臺灣壽險業經驗生命表」規範。		註：僅節錄與「臺灣壽險業第五回經驗生命表」相關之實施問題部分。		
問題	擬答建議	問題	擬答建議	同 Q1
Q2： 僅配合 <u>最新發布之臺灣壽險業經驗生命表</u> 實施而修正之商品（含定價死亡發生率或準備金死亡發生率變更者），其修正是否得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理？	A2： 1. 如僅配合 <u>最新發布之臺灣壽險業經驗生命表</u> 修正計提責任準備金之危險發生率者，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理。 2. 定價死亡發生率之變更非屬配合上開規定修正之範疇，仍請依「保險商品銷售前程序作業準則」第 20 條規定辦理。	Q2： 僅配合 101 年 7 月 1 日人身保險業新契約責任準備金利率及「臺灣壽險業第五回經驗生命表」實施而修正之商品（含定價死亡發生率、準備金提存利率、準備金死亡發生率或保單價值準備金預定利率變更者），其修正是否得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理？	A2： 1. 如僅配合本會 101 年 1 月 10 日金管保財字第 10102500601 號及第 10102500605 號令修正計提責任準備金之危險發生率及預定利率者，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理。 2. 定價死亡發生率及保單價值準備金預定利率之變更非屬配合上開規定修正之範疇，仍請依「保險商品銷售前程序作業準則」第 20 條規定辦理。	
Q3： <u>配合最新發布之臺灣壽險業經驗生命表</u> 修正人身保險業新契約責任準備金，如為與原商品區隔變更商品名稱，且其變更方式僅限於在原商品名	A3： 如 <u>商品名稱</u> 修正僅係為區分配合 <u>最新發布之臺灣壽險業經驗生命表</u> 修正計提責任準備金之危險發生率者，得依「保險商品銷售前程序作業	Q3： <u>第二項</u> 依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理修正之商品，是否得 <u>變更商品名稱</u> ？	A3： 1. 如僅配合本會 101 年 1 月 10 日金管保財字第 10102500601 號及第 10102500605 號令修正計提責任準備金之危險發生率	

配合金管會 110 年 3 月 29 日金管保財字第 11004909551 號令發布「臺灣壽險業第六回經驗生命表」之建議修正內容		金管會 101 年 6 月 28 日金管保品字第 10102523490 號函核復本會所報內容		說明
註：本問答集（Q&A）係通案適用內容，適用於主管機關日後發布之「臺灣壽險業經驗生命表」規範。		註：僅節錄與「臺灣壽險業第五回經驗生命表」相關之實施問題部分。		
問題	擬答建議	問題	擬答建議	
<u>稱後以括號附註方式辦理者，是否得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理？</u>	準則」第 25 條規定辦理。		<u>及預定利率者</u> ，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理。 2. 商品名稱修正非屬配合上開規定修正之範疇。	業新契約責任準備金利率自動調整精算公式之問題與建議作法（Q&A）」項次二內容，修正本項內容。
Q4： 依現行規定，人身保險業自九十二年一月一日起新銷售之人壽保險單，計算保險費之生命表得自行決定，而責任準備金之生命表則採最新發布之 <u>臺灣壽險業經驗生命表</u> 。故計算保險費及保單價值準備金是否可不採最新發布之 <u>臺灣壽險業經驗生命表</u> ？	A4： 因應費率自由化，計算保險費及保單價值準備金之生命表得由各公司自行決定，惟仍應符合本會 96 年 7 月 17 日金管保一字第 09602502161 號函有關「各險之責任準備金不得低於保單價值準備金」之規定。 依計算保險費之生命表得由公司自行決定原則。	Q4： 依現行規定，人身保險業自九十二年一月一日起新銷售之人壽保險單，計算保險費之生命表得自行決定，而責任準備金之生命表改採「 <u>臺灣壽險業第五回經驗生命表</u> 」。故計算保險費及保單價值準備金的 <u>生命表</u> 是否可維原本 <u>第四回生命表</u> ，但準備金應採 <u>第五回生命表</u> ？	A4： 因應費率自由化，計算保險費及保單價值準備金之生命表得由各公司自行決定，惟仍應符合本會 96 年 7 月 17 日金管保一字第 09602502161 號函有關「各險之責任準備金不得低於保單價值準備金」之規定。 依計算保險費之生命表得由公司自行決定原則。	同 Q1
Q5： 投資型壽險保險成本是否一定須採用最新發布之 <u>臺灣壽</u>	A5： 依計算保險費之生命表得由公司自行決定原則。	Q5： 投資型壽險保險成本是否一定須採用 <u>第五回生命表</u> ？	A5： 依計算保險費之生命表得由公司自行決定原則。	同 Q1

配合金管會 110 年 3 月 29 日金管保財字第 11004909551 號令發布「臺灣壽險業第六回經驗生命表」之建議修正內容		金管會 101 年 6 月 28 日金管保品字第 10102523490 號函核復本會所報內容		說明
註：本問答集（Q&A）係通案適用內容，適用於主管機關日後發布之「臺灣壽險業經驗生命表」規範。		註：僅節錄與「臺灣壽險業第五回經驗生命表」相關之實施問題部分。		
問題	擬答建議	問題	擬答建議	
<u>險業經驗生命表？</u>				
Q6： 投資型壽險若採取 <u>最新發布之臺灣壽險業經驗生命表</u> ，是否得依「 <u>保險商品銷售前程序作業準則</u> 」第 25 條規定辦理？	A6： 1. 如僅配合 <u>最新發布之臺灣壽險業經驗生命表</u> 修正計提責任準備金之危險發生率者，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理。 2. 定價死亡發生率之變更非屬配合上開規定修正之範疇，仍請依「保險商品銷售前程序作業準則」第 20 條規定辦理。 3. 附保證給付之投資型保險商品，如商品變更內容涉及費率（保證成本）者，應依現行規定採核准方式辦理。	Q6： 投資型壽險若採取 <u>第五回</u> 生命表，是否可以採逕修？	A6： 1. 如僅配合 <u>本會 101 年 1 月 10 日金管保財字第 10102500605 號令</u> 修正計提責任準備金之危險發生率者，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理。 2. 定價死亡發生率之變更非屬配合上開規定修正之範疇，仍請依「保險商品銷售前程序作業準則」第 20 條規定辦理。 3. 附保證給付之投資型保險商品，如商品變更內容涉及費率（保證成本）者，應依現行規定採核准方式辦理。	同 Q1
Q7： 若投資型壽險保險成本採取 <u>最新發布之臺灣壽險業經驗</u>	A7： 1. 除僅配合 <u>最新發布之臺灣壽險業經驗生命表</u> 修正計	Q7： 若投資型壽險保險成本採取 <u>第五回</u> 生命表，同時修正其他	A7： 1. 除僅配合 <u>本會 101 年 1 月 10 日金管保財字第</u>	同 Q1

配合金管會 110 年 3 月 29 日金管保財字第 11004909551 號令發布「臺灣壽險業第六回經驗生命表」之建議修正內容		金管會 101 年 6 月 28 日金管保品字第 10102523490 號函核復本會所報內容		說明
註：本問答集（Q&A）係通案適用內容，適用於主管機關日後發布之「臺灣壽險業經驗生命表」規範。		註：僅節錄與「臺灣壽險業第五回經驗生命表」相關之實施問題部分。		
問題	擬答建議	問題	擬答建議	
<u>生命表</u> ，同時修正其他不影響利潤測試部分（如投資標的變更等不影響利潤測試），是否無須附利潤測試？	提責任準備金之危險發生率者，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理外，餘仍依同準則第 20 條規定辦理。 2. 至是否須檢附利潤測試資料乙節，仍宜視變更事項內容是否影響原所報利潤測試資料而定。	不影響利潤測試部分（如投資標的變更等不影響利潤測試），是否無須附利潤測試？	<u>10102500605 號令</u> 修正計提責任準備金之危險發生率者，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理外，餘仍請依同準則第 20 條規定辦理。 2. 至是否須檢附利潤測試資料乙節，仍宜視變更事項內容是否影響原所報利潤測試資料而定。	
<u>（刪除）</u>	<u>（刪除）</u>	<u>Q8：</u> <u>一年期健康保險商品（不含壽險給付）是否必須配合「臺灣壽險業第五回經驗生命表」進行修正？</u>	<u>A8：</u> <u>本會 101 年 1 月 10 日金管保財字第 10102500605 號令發布之「臺灣壽險業第五回經驗生命表」</u> 明定自 101 年 7 月 1 日起新銷售之人壽保險單，計提責任準備金之生命表應以「臺灣壽險業第五回經驗生命表」為基礎，爰符合前揭規定者，即應依該規定辦理。	考量個人一年期健康保險商品不含壽險給付項目者，其各項準備金計提不涉及最新發布之臺灣壽險業經驗生命表，故建議刪除。