

人壽保險責任準備金提存方式

預繳決算責任準備擬訂採用各種繳費別期中式責任準備金

一、一般公式：

$$V_{t-1+\frac{2t'-1}{2m}} = V_{t-1} + \frac{2t'-1}{2m}(V_t - V_{t-1}) + \frac{1}{2m}P(\alpha)$$

註： V_t =第 t 年度末之責任準備金。

$P(\alpha)$ =修正後之第 t 保單年度年繳純保費。

t =經過年度。

t' =該年度已繳之保費次數

m =每年應繳之保費次數。

二、各種繳費別公式：

(A) 年繳

$$V_{t-1+\frac{1}{2}} = V_{t-1} + \frac{1}{2}(V_t - V_{t-1}) + \frac{1}{2}P(\alpha)$$

(B) 半年繳

$$V_{t-1+\frac{2t'-1}{4}} = V_{t-1} + \frac{2t'-1}{4}(V_t - V_{t-1}) + \frac{1}{4}P(\alpha)$$

(C) 季繳

$$V_{t-1+\frac{2t'-1}{8}} = V_{t-1} + \frac{2t'-1}{8}(V_t - V_{t-1}) + \frac{1}{8}P(\alpha)$$

(D) 月繳

$$V_{t-1+\frac{2t'-1}{24}} = V_{t-1} + \frac{2t'-1}{24}(V_t - V_{t-1}) + \frac{1}{24}P(\alpha)$$

註：半年繳 $t'=1,2$

季繳 $t'=1,2,3,4$

月繳 $t'=1,2,3,\dots,12$

第 1 年度($t=1$)時 $P(\alpha) = P_1$

第 2 年度以後($t \geq 2$)時 $P(\alpha) = P_2'$

三、修正責任準備金之第一年度各種繳費別期中式責任準備金公式，如為負數則以零計算。

$$V_{0+\frac{2t'-1}{2m}} = V_0 + \frac{2t'-1}{2m}(V_1 - V_0) + \frac{1}{2m}P1 \leq 0$$

$$\text{則 } V_{0-\frac{2t'-1}{2m}} = 0$$