

**財產保險業精算簽證作業補充說明修正草案條文對照表**

110 年度版本	109 年度版本	說明
<p>八、保險費率檢視，簽證精算人員宜就各險別之費用率、損失率與綜合比率訂定合理上下限標準辦理，並以簽單基礎針對保費占比前 3 大險別下(排除強制車險及政策性地震保險)之前 3 大保險商品<u>及其他商品</u>，以最近至少 3 年之經驗資料做保險費率檢視及費用分攤說明，以維持費率公平性、適足性、合理性原則，並瞭解公司經營情況並作為未來經營方針之參考。</p> <p>簽證精算人員應檢視保險業依保險商品銷售前程序作業準則第 24 條規定，定期召開的保險商品管理小組會議有關保險費率法令遵循的資料，並於精算簽證報告中就檢視結果表示意見及檢附會議紀錄。</p> <p>另簽證精算人員如認為尚需其他資料以輔助評估時，可依據保險業簽證精算人員管理辦法第 9 條規定要求保險業之經理人或員工提供所需資料，並本其精算專業判斷及說明。</p>	<p>八、保險費率檢視，簽證精算人員宜就各險別之費用率、損失率與綜合比率訂定合理上下限標準辦理，並以簽單基礎針對保費占比前 3 大險別下(排除強制車險及政策性地震保險)之前 3 大保險商品，以最近至少 3 年之經驗資料做保險費率檢視及費用分攤說明，以維持費率公平性、適足性、合理性原則，並瞭解公司經營情況並作為未來經營方針之參考。</p> <p>簽證精算人員應檢視保險業依保險商品銷售前程序作業準則第 24 條規定，定期召開的保險商品管理小組會議有關保險費率法令遵循的資料，並於精算簽證報告中就檢視結果表示意見及檢附會議紀錄。</p> <p>另簽證精算人員如認為尚需其他資料以輔助評估時，可依據保險業簽證精算人員管理辦法第 9 條規定要求保險業之經理人或員工提供所需資料，並本其精算專業判斷及說明。</p>	<p>為強化保險商品費率適足性檢視，將簽單保費基礎下前 3 大險別下(排除強制車險及政策性地震保險)之前 3 大商品，增列「其他商品」類別之保險費率檢視範圍。</p>

110 年度版本	109 年度版本	說明
<p>十三、簽證精算人員對「清償能力評估」簽證項目，除應依中華民國精算學會訂定之財產保險業相關之精算實務處理原則辦理外，應於精算備忘錄清償能力評估情形項下檢視最近 2 期之淨值比率並評析保險公司最近至少 3 年相關因素變化對資本適足率影響程度及各年度實際清償能力與預估清償能力之差異數，及於精算意見書清償能力評估情形項下，揭露最近 2 期之淨值比率及各年度實際清償能力與預估清償能力之差異數。另應於精算備忘錄評估新一代清償能力制度市場風險資本及巨災風險資本之在地測試結果，並依據附表四比較其與現行風險基礎資本制度之資產風險資本及天災風險資本之差異及提出說明。</p> <p>簽證精算人員應評析保險公司營運策略及相關因素對資本適足率之影響，包含風險資本及自有資本總額之影響分析。</p>	<p>十三、簽證精算人員對「清償能力評估」簽證項目，除應依中華民國精算學會訂定之財產保險業相關之精算實務處理原則辦理外，應於精算備忘錄清償能力評估情形項下檢視最近 2 期之淨值比率並評析保險公司最近至少 3 年相關因素變化對資本適足率及淨值比率影響程度及各年度實際清償能力與預估清償能力之差異數，及於精算意見書清償能力評估情形項下，揭露最近 2 期之淨值比率及各年度實際清償能力與預估清償能力之差異數。另於精算備忘錄評估我國新一代清償能力制度之市場風險資本之在地測試結果，並比較其與現行風險基礎資本中資產風險資本之差異及提出說明。</p> <p>簽證精算人員應評析保險公司營運策略及相關因素對資本適足率之影響，包含風險資本及自有資本總額之影響分析。</p>	<p>為評估比較新一代清償能力制度市場風險資本及巨災風險資本之在地測試結果與現行風險基礎資本(RBC)制度之資產風險資本及天災風險資本之差異及提出說明，增列附表四，規定應於精算備忘錄依該表辦理評估內容，包含但不限於兩制度之風險資本介紹、比較、分析資料，及接軌新一代清償能力制度對公司資本適足性之影響及建議。</p>

110 年度版本	109 年度版本	說明
<p>十九、簽證精算人員應於精算備忘錄詳細說明上年度建議事項之當年度執行情形及結果與當年度建議事項，並依附表三提供前述內容之摘要說明。</p> <p>簽證精算人員應於精算備忘錄第二階段「其他重要事項之揭露」項下，說明所屬公司建置具有效率且完整之資料庫，及強化再保系統、核保系統、理賠系統、會計系統聯結與資料檢核等事項之具體執行情形，並依附表五填列再保資料欄位盤點及再保現金流量表等相關資訊，及對未完成之項目說明解決方案及預計完成日期。</p>	<p>十九、簽證精算人員應於精算備忘錄詳細說明上年度建議事項之當年度執行情形及結果與當年度建議事項，並依附表三提供前述內容之摘要說明。</p> <p>簽證精算人員應將下列事項納入精算備忘錄第二階段「其他重要事項之揭露」項下，說明：</p> <p>(1) 所屬公司建置具有效率且完整之資料庫，及強化再保系統、核保系統、理賠系統、會計系統聯結與資料檢核等事項之具體執行情形。</p> <p>(2) 依公版再保險資料欄位及規定表格，填列評估再保險現金流量並說明計算過程及勾稽方式之合理性，以及就處理過程的問題提出解決方案。</p>	<p>為督促並協助各公司建置完整可評估再保險現金流量，新增附表五：再保資料欄位盤點表及再保現金流量表，規定填列再保相關資訊。</p>
<p>二十一、財產保險業簽證精算人員應依下列規定提報精算簽證報告：</p> <p>1. 書面報告雙面列印1份。(意見書含附件；備忘錄含補充說明自我檢查表(附表六)、精算備忘錄檢</p>	<p>二十一、財產保險業簽證精算人員應依下列規定提報精算簽證報告：</p> <p>1. 書面報告雙面列印2份。(意見書含附件；備忘錄含補充說明自我檢查表(附表四)、精算備忘錄檢</p>	<p>為響應無紙化之節能減碳措施，減少地球暖化效應，修正簽證精算人員提報面報告之份數(修正為1份)。另配合相關表格增列作業，自我檢查表改</p>

110 年度版本	109 年度版本	說明
<p>查表及相關附件)</p> <p>2. 光碟片(CD 或 DVD) 1 份, 內含書面報告 pdf 檔、書面報告「.doc 或.docx」檔(不含附件)、簽證報告各簽證項目所需附表或附件「.xls 或.xlsx」檔(包含目錄及附件與其所在檔案位雙對照表及保留公式, 該等附表或附件均應列於 EXCEL 工作表或經 EXCEL 表連結)。</p> <p>3. 各簽證項目所需「.xls 或.xlsx」檔案名稱需含備忘錄範本附件及編碼規則章節所規定的附件主碼; 相關的附表或附件需置於同一檔案。</p>	<p>查表及相關附件)</p> <p>2. 光碟片(CD 或 DVD) 1 份, 內含書面報告 pdf 檔、書面報告「.doc 或.docx」檔(不含附件)、簽證報告各簽證項目所需附表或附件「.xls 或.xlsx」檔(包含目錄及附件與其所在檔案位雙對照表及保留公式, 該等附表或附件均應列於 EXCEL 工作表或經 EXCEL 表連結)。</p> <p>3. 各簽證項目所需「.xls 或.xlsx」檔案名稱需含備忘錄範本附件及編碼規則章節所規定的附件主碼; 相關的附表或附件需置於同一檔案。</p>	<p>列為附表六。</p>

**附表四 新一代清償能力制度市場風險資本與現行風險基礎資本(RBC)制度資產風險資本之分析**

(1) 新一代清償能力制度明細表			
風險資本項目		風險資本	佔比(%)
壽險風險	[1]		
非壽險風險	[2]		
市場風險	[3]		
巨災風險	[4]		
信用風險	[5]		
作業風險	[6]		
合計	[7]		
自有資本項目		自有資本	佔比(%)
適格資本來源-第一類資本	[8]		
適格資本來源-第二類資本	[9]		
合計	[10]		
		資本適足率	
新一代清償能力制度資本適足率	[11]		

(2) 新一代清償能力制度市場風險資本與現行 RBC 制度資產風險資本明細表			
新一代清償能力制度市場風險資本		風險資本	佔比(%)
市場風險(考量相關係數後)	[1]		
利率風險	[2]		
非違約利差風險-上升	[3]		
非違約利差風險-下降	[4]		
權益證券風險	[5]		
不動產風險	[6]		
匯率風險	[7]		
資產集中度風險	[8]		
現行 RBC 制度資產風險資本			
R0-資產風險-關係人風險	[9]		
R1-資產風險-非關係人風險	[10]		
R4-資產配置風險	[11]		

(3) 新一代清償能力制度市場風險資本與現行 RBC 制度資產風險資本之差異分析				
	風險資本	暴險部位	衡量方法	適用係數或加壓幅度
權益證券風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
債券風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
不動產風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
匯率風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				
資產集中度風險				
現行 RBC 制度				
新一代清償能力制度				

說明：請針對二制度差異進行質化與量化分析，並說明各類風險資本的計算過程與細節。

(4) 新一代清償能力制度巨災風險資本與現行 RBC 制度天災風險資本明細表			
新一代清償能力制度巨災風險		風險資本	佔比(%)
分散後之風險資本	[1]		
天災風險(考量相關係數後)	[2]		
恐怖攻擊風險	[3]		
保證保險	[4]		
傳染病風險	[5]		
現行 RBC 制度天災風險			
分散後之風險資本	[6]		
地震風險	[7]		
颱風洪水風險	[8]		

(5) 新一代清償能力制度巨災風險資本與現行 RBC 制度天災風險資本之差異分析				
	風險資本	暴險部位	衡量方法	適用係數或加壓幅度
現行 RBC 制度				

新一代清償能力制度				
-----------	--	--	--	--

說明：請針對二制度差異進行質化與量化分析，並說明風險資本的計算過程與細節。





(19)	Coverage 代碼 Phasell									
(20)	Portfolio 編碼									
(21)	帳單時間類型									
(22)	帳單日期									
(23)	原保險契約承保始 期									
(24)	原保險契約承保終 期									
(25)	批單承保始期									
(26)	批單承保終期									
(27)	再保險契約責任始 期									
(28)	再保險契約責任終 期									
(29)	總保險金額(Total Sum Insured)									
(30)	再保險契約起賠額									
(31)	再保險契約再保責 任額									
(32)	再保險費收入									
(33)	簽單公司費用收入									
(34)	再保佣金費用									
(35)	再保盈餘佣金費用									
(36)	再保梯次佣金費用									
(37)	手續費用 /Overriding Commission									

說明：請針對未完成之項目進行解決方案之說明。



(21)	Coverage 代碼 PhaseII									
(22)	Portfolio 編碼									
(23)	帳單時間類型									
(24)	原直接業務簽單/ 批單日期									
(25)	帳單日期									
(26)	原保險契約承保始 期									
(27)	原保險契約承保終 期									
(28)	批單承保始期									
(29)	批單承保終期									
(30)	再保險契約責任始 期									
(31)	再保險契約責任終 期									
(32)	總保險金額(Total Sum Insured)									
(33)	再保險契約起賠額									
(34)	再保險契約再保責 任額									
(35)	再保險費用									
(36)	再保佣金收入									
(37)	再保盈餘佣金收入									
(38)	再保梯次佣金收入									

說明：請針對未完成之項目進行解決方案之說明。

## (3) 已發生賠款負債(再保險分進業務)

所需資料		(1)定義釐清		(2)現行系統有無欄位		(3)是否需新增 / 調整欄位		是否完成		預計完成時間
		已釐清	尚未釐清	有	無	是	否	是	否	
(01)	資料基準日									
(02)	國內外業務									
(03)	標的 Risk 所在地									
(04)	再保險人代碼									
(05)	再保險經紀人代碼									
(06)	幣別									
(07)	匯率 Exchange rate									
(08)	保單號碼									
(09)	賠案號碼									
(10)	再保合約編號									
(11)	Coverage 代碼 PhaseI									
(12)	Coverage 代碼 PhaseII									
(13)	Portfolio 編碼									
(14)	保險金額									
(15)	標的賠案賠付日期									
(16)	再保合約賠付日期									
(17)	已付賠款金額									
(18)	已付理賠費用									
(19)	已追回金額									

說明：請針對未完成之項目進行解決方案之說明。



(20)	已付賠款之攤 回再保賠款									
------	-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

說明：請針對未完成之項目進行解決方案之說明。

(5) IFRS 17 資料盤整表

日期：											
		剩餘保障負債						已發生賠款負債		保險合約 負債	
		PAA			GMM			(GMM only)			合計
所需資料		承保 業務	再保險分 進業務	再保險分 出業務	承保 業務	再保險分 進業務	再保險分 出業務	承保 業務	再保險分 進業務	再保險分 出業務	
(01)	前次盤點總項數										
(02)	本次新增項數										
(03)	本次刪除項數										
(04)	本次盤點總項數										
(05)	截至本次盤點已完 成總項數										
(06)	截至本次盤點未完 成總項數										
(07)	完成度(%)										
註：											

(6) 再保險現金流量表

再保險費支出-臨分	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

再保險費支出-合約	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

攤回再保險賠款-臨分	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

攤回再保險賠款-合約	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							



109							
110							
合計							

再保險佣金收入-臨分	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

再保險佣金收入-合約	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

再保險費收入-臨分	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

再保險費收入-合約	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							

106							
107							
108							
109							
110							
合計							

再保險賠款-臨分	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

再保險賠款-合約	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

分進佣金支出-臨分	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							

分進佣金支出-合約	會計年度						
合約年度	104	105	106	107	108	109	110
105							
106							
107							
108							
109							
110							
合計							