

人身保險及財產保險安定基金計提標準第二條、第三條、第六條修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 人身保險業所提撥之人身保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標及<u>相關公式</u>核算之差別提撥率及提撥金額計提，差別提撥率及提撥金額之核算方式如下：</p> <p>一、「資本適足率」分為「百分之三百以上」、「百分之二百五十以上，未達百分之三百」、「百分之二百以上，未達百分之二百五十」、「百分之一百五十以上，未達百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三且其中至少一期在百分之二以上」、「未達百分之一百五十或最近二期淨值比率均未達百分之二」等五級。</p> <p>二、「經營管理績效指標評等」分為第一級至第五級等五級，其評等係根據「風險管理」、「財務結構」、「指標業務」、「法令遵循」及「資</p>	<p>第二條 人身保險業所提撥之人身保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，差別提撥率之核算方式如下：</p> <p>一、「資本適足率」分為「百分之三百以上」、「百分之二百五十以上，未達百分之三百」、「百分之二百以上，未達百分之二百五十」、「百分之一百五十以上，未達百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三且其中至少一期在百分之二以上」、「未達百分之一百五十或最近二期淨值比率均未達百分之二」等五級。</p> <p>二、「經營管理績效指標評等」分為第一級至第五級等五級，其評等係根據「風險管理」、「財務結構」、「指標業務」、「法令遵循」及「資訊安全」等五類共</p>	<p>按提撥安定基金目的，係為保障被保險人之基本權益及維護金融之安定，為安定保險市場及維持保險業務經營量能，並考量保險業受防疫保單理賠之影響，自一百一十一年八月起，保險業於防疫保單屬居家照護比照一般住院融通給付自留理賠金額部分，可減計保險安定基金提撥金額，爰於序文增列計算可扣抵金額相關公式及核算後之提撥金額，並增訂第四款說明提供金額之計算方式，並配合修正本條附件名稱。</p>

<p>訊安全」等五類共十三項指標如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率及提撥金額之核算方式」，以各指標之評等及權重所計算之加權平均值決定各公司之等級。</p> <p>三、提撥率係由前二款所定「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」分布區間所構成之二維矩陣決定，將提撥率分為六級如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率及提撥金額之核算方式」。</p> <p>四、<u>提撥金額計算公式</u>如附件所列「<u>人身保險安定基金差別提撥率及提撥金額之核算方式</u>」。</p>	<p>十三項指標如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核算方式」，以各指標之評等及權重所計算之加權平均值決定各公司之等級。</p> <p>三、提撥率係由前二款所定「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」分布區間所構成之二維矩陣決定，將提撥率分為六級如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核算方式」。</p>	
<p>第三條 財產保險業所提撥之財產保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標及相關公式核算之差別提撥率及提撥金額計提，差別提撥率及提撥金額之核算方式如下：</p> <p>一、「資本適足率」分為「百分之五百以上」、「百分之四百</p>	<p>第三條 財產保險業所提撥之財產保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，差別提撥率之核算方式如下：</p> <p>一、「資本適足率」分為「百分之五百以上」、「百分之四百以上，未達百分之</p>	<p>修正理由同第二條，自一百十一年八月起，保險業於防疫保單屬居家照護比照一般住院融通給付自留理賠金額部分，可減計保險安定基金提撥金額，爰於序文增列計算可扣抵金額相關公式及核算後之提撥金額，並增訂第四款說明提供金額之計算方式，並配合修正本條附件名稱。</p>

<p>以上，未達百分之五百」、「百分之三百以上，未達百分之四百」、「百分之二百以上，未達百分之三百」、「未達百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三」等五級。</p> <p>二、「經營管理績效指標評等」分為第一級至第五級等五級，其評等係根據「風險管理」、「財務結構」、「指標業務」、「法令遵循」及「資訊安全」等五類共十二項指標如附件所列「財產保險安定基金差別提撥率及提撥金額之核算方式」，以各指標之評等及權重所計算之加權平均值決定各公司之等級。</p> <p>三、提撥率係由前二款所定「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」分布區間所構成之二維矩陣決定，將提撥率分為六級如附件所列「財產保險安定基金差別提撥率及提撥金額之核算方式」。</p> <p>四、<u>提撥金額計算公式</u>如附件所列「財產</p>	<p>五百」、「百分之三百以上，未達百分之四百」、「百分之二百以上，未達百分之三百」、「未達百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三」等五級。</p> <p>二、「經營管理績效指標評等」分為第一級至第五級等五級，其評等係根據「風險管理」、「財務結構」、「指標業務」、「法令遵循」及「資訊安全」等五類共十二項指標如附件所列「財產保險安定基金差別提撥率之核算方式」，以各指標之評等及權重所計算之加權平均值決定各公司之等級。</p> <p>三、提撥率係由前二款所定「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」分布區間所構成之二維矩陣決定，將提撥率分為六級如附件所列「財產保險安定基金差別提撥率之核算方式」。</p>	
--	---	--

<p><u>保險安定基金差別 提撥率及提撥金額 之核算方式」。</u></p>		
<p>第六條 保險安定基金提撥率之通知及繳納方式：</p> <p>一、財團法人保險安定基金應於每年七月三十一日前通知各保險業各該年七月份至次年六月份應適用之提撥率等級之審查結果，各保險業應依通知適用之提撥率等級及<u>第二條附件、第三條附件所列提撥金額計算公式</u>，按月計算各該年七月一日至次年六月三十日應繳納之保險安定基金，並應於次月底前向財團法人保險安定基金繳納。</p> <p>二、保險業繳納之保險安定基金與應繳納金額不符者，應依下列方式處理：</p> <p>（一）溢繳者，財團法人保險安定基金得不辦理退還，逕行留抵次月份應繳納之保險安定基金。</p> <p>（二）短繳或未依規定期限繳納者，財團法人保險安定基金應以</p>	<p>第六條 保險安定基金提撥率之通知及繳納方式：</p> <p>一、財團法人保險安定基金應於每年七月三十一日前通知各保險業各該年七月份至次年六月份應適用之提撥率等級之審查結果，各保險業應依通知適用之提撥率等級，按月計算各該年七月一日至次年六月三十日應繳納之保險安定基金，並應於次月底前向財團法人保險安定基金繳納。</p> <p>二、保險業繳納之保險安定基金與應繳納金額不符者，應依下列方式處理：</p> <p>（一）溢繳者，財團法人保險安定基金得不辦理退還，逕行留抵次月份應繳納之保險安定基金。</p> <p>（二）短繳或未依規定期限繳納者，財團法人保險安定基金應以書面通知，並得報本會依保</p>	<p>配合第二條、第三條修正內容，新增保險業依上開計算方式按月計算應繳納保險安定基金。</p>

書面通知，並 得報本會依保 險法第一百六 十九條之二規 定核處。	險法第一百六 十九條之二規 定核處。	
--	--------------------------	--

第二條附件(修正後)

人身保險安定基金差別提撥率及提撥金額之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		110 年	111 年
風險管理	流動性貼水	10%	13%
	利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」	10%	10%
	風控長與內部風險模型	10%	10%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	保單初年度等價保費占初年度保費比例	4%	4%
	保單死亡保險平均保額	4%	4%
	微型保險保費收入	4%	4%
	承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率	4%	4%
	小額終老保險初年度保費收入	4%	4%
	商品結構綜合評分值	2%	2%
	國內投資交易指標	8%	5%
法令遵循	法遵指標	15%	15%
資訊安全	資訊安全管理指標	5%	5%

(二)評等方式：

1. 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：

- (1)「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
- (2)「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
- (3)「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
- (4)「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
- (5)「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。

2. 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。

3.當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明：

1.流動性貼水

(1)公式或定義：

滿足所有保單帳載準備金餘額等於 IFRS17 下保險負債(履約現金流量+合約服務邊際)時，所需於所有保單適用無風險利率下額外全期平行疊加之流動性貼水，其中 IFRS17 下保險負債按主管機關最近一期負債公允價值評估案之標準計算。

(2)資料來源：

各公司每年報送本會之有效契約負債公允價值評估報告中指定表格之「其他資訊」工作表。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	小於等於 0%
第二級	大於 0%，小於等於 0.6%
第三級	大於 0.6%，小於等於 0.8%
第四級	大於 0.8%，小於等於 1.0%
第五級	大於 1.0%

2.利差率指標：「資金運用淨收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」

(1)公式或定義：

- I. 資金運用淨收益率： $(\text{本期淨投資收益} + \text{本期透過其他綜合損益按公允價值量之權益工具處分損益}) / [(\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{本期淨投資收益} - \text{本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益}) / 2]$ ；採前四年度資料之平均值。
- II. 平均責任準備金提存利率：依各公司所填報之前一年度有效契約所提存之責任準備金與其提存預定利率之加權平均利率。
- III. 淨利差指標即為上述資金運用淨收益率扣除平均責任準備金提存利率後之數值。

(2)資料來源：

- I. 資金運用淨收益率：各公司資訊公開網頁。
- II. 平均責任準備金提存利率：各公司每年報送本會之監理年報-表 23、表 30-5。

(3)評等標準：

評等	指標級距(各年期資料)
第一級	大於等於 1.50%
第二級	大於等於 1.00%，小於 1.50%
第三級	大於等於 0.00%，小於 1.00%
第四級	大於等於 -1.00%，小於 0.00%

第五級	小於-1.00%
-----	----------

3.風控長與內部風險模型

(1)公式或定義：

具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司列為第一級；具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

(2)資料來源：

- I. 風控長：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明文件。
- II. 內部風險模型：本會核准函。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司
第二級	無
第三級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

4.財務槓桿比率

(1)公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益

(2)資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於 10
第二級	大於等於 10，小於 15
第三級	大於等於 15，小於 25
第四級	大於等於 25，小於 35
第五級	大於等於 35 或小於 0

5.保單初年度等價保費占初年度保費比例（%）

(1)公式或定義：

前一年度初年度等價保費(FYPE)/前一年度初年度保費(FYP)

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之業務月報相關資

料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 80%，小於等於 100%
第二級	大於等於 60%，小於 80%
第三級	大於等於 40%，小於 60%
第四級	大於等於 25%，小於 40%
第五級	小於 25%

6.保單死亡保險平均保額

(1)公式或定義：

前一年度不含微型人壽保險保額及小額終老保險保額之累計死亡保險保額/前一年度不含微型人壽保險及小額終老保險件數之累計死亡保險件數

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於新臺幣(下同)200 萬元
第二級	大於等於 150 萬元，小於 200 萬元
第三級	大於等於 90 萬元，小於 150 萬元
第四級	大於等於 50 萬元，小於 90 萬元
第五級	小於 50 萬元

7.微型保險保費收入

(1)公式或定義：

- I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。
- II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。
- III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。
- IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2)資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①基準年度保險費大於等於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 100 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 40%
第二級	①基準年度保險費大於等於 400 萬元，小於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 80 萬元，且基準年度及其前一年度之保

	險費成長率，均達 30%
第三級	①基準年度保險費大於等於 200 萬元，小於 400 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 40 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 20%
第四級	①基準年度保險費大於等於 50 萬元，小於 200 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 10 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 10%
第五級	未開辦微型保險或辦理該項業務保費收入未達 50 萬元者

8.承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率

(1)公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或保費收入占率，或新契約承保件數或占率。初年度保費收入、新契約承保件數及占率，均以扣除具有生存保險金給付項目性質之個人壽險及被保險人年齡達 55 歲以上之小額終老保險初年度保費收入及新契約承保件數後計算。

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者人身保險相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①初年度保費收入或占率大於等於 3 億元或 1%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 3,000 件或 1%
第二級	①初年度保費收入或占率大於等於 6,000 萬元或 0.75%，小於 3 億元或 1%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 1,200 件或 0.75%，小於 3,000 件或 1%
第三級	①初年度保費收入或占率大於等於 3,000 萬元或 0.5%，小於 6,000 萬元或 0.75%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 600 件或 0.5%，小於 1,200 件或 0.75%
第四級	①初年度保費收入或占率大於等於 700 萬元或 0.25%，小於 3,000 萬元或 0.5%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 300 件或 0.25%，小於 600 件或 0.5%
第五級	①初年度保費收入小於 700 萬元且占率小於 0.25%；或 ②新契約承保件數小於 300 件且占率小於 0.25%

9.小額終老保險初年度保費收入

(1)公式或定義：

各公司前一年度小額終老保險，且被保險人投保年齡達 55 歲以上之初年度保費收入。

(2)資料來源：

各公司報送財團法人保險事業發展中心之小額終老保險初年度保費收入相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	110 年適用標準	111 年適用標準
第一級	大於等於 3 億元	大於等於 3 億元
第二級	大於等於 1 億元，小於 3 億元	大於等於 1 億元，小於 3 億元
第三級	大於等於 5,000 萬元，小於 1 億元	大於等於 5,000 萬元，小於 1 億元
第四級	大於 0 元，小於 5,000 萬元	大於 0 元，小於 5,000 萬元
第五級	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達 55 歲以上之初年度保費收入，或未開辦小額終老保險者	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達 55 歲以上之初年度保費收入，或未開辦小額終老保險者

10.商品結構綜合評分值

(1)公式或定義：

各公司各年度 12 月按「保險業辦理國外投資管理辦法」第 15 條第 8 項發布之解釋令計算之商品結構綜合評分值。

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之第 1 類及第 2 類保險商品初年度保費收入統計資料。

(3)評等標準：

評等	110 年度指標級距(109 年商品結構綜合評分值)			
	以下四者擇優適用			
	於全業界百分位	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值計算式之分子
第一級	七十百分位以上	較上年度增加 0.12(含)以上	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.02(含)以上者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.01(含)以上者	評分值分子 ^(註) 絕對數大於等於 200 億以上
第二級	六十百分位以上，未達七十百分位	較上年度增加 0.1(含)以上，未達 0.12	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.016(含)以上，未達 0.02 者、或人身保險業最近一年之商品結構	評分值分子絕對數大於等於 100 億以上，小於 200 億

			綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.008(含)以上者，未達 0.01	
第三級	五十百分位以上，未達六十百分位	較上年度增加 0.08(含)以上，未達 0.1	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.012(含)以上，未達 0.016 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.006(含)以上者，未達 0.008	評分值分子絕對數大於等於 25 億以上，小於 100 億
第四級	四十百分位以上，未達五十百分位	較上年度增加 0.06(含)以上，未達 0.08	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.008(含)以上，未達 0.012 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.004(含)以上者，未達 0.006	評分值分子絕對數大於等於 15 億以上，小於 25 億
第五級	未達四十百分位	較上年度增加未達 0.06	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加未達 0.008 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加未達 0.004	評分值分子絕對數小於 15 億

評等	111 年度指標級距(110 年商品結構綜合評分值)			
	以下四者擇優適用			
	於全業界百分位	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值計算式之分子
第一級	七十百分位以上	較上年度增加 0.3(含)以上	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.2(含)以上者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.1(含)以上者	評分值分子 ^(註) 絕對數大於等於 200 億以上
第二級	六十百分位以上，未達七十百分位	較上年度增加 0.25(含)以上，未達 0.3	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.16(含)以上，未達 0.2 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜	評分值分子絕對數大於等於 100 億以上，小於 200 億

			合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.08(含)以上者，未達 0.1	
第三級	五十百分位以上，未達六十百分位	較上年度增加 0.2(含)以上，未達 0.25	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.12(含)以上，未達 0.16 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.06(含)以上者，未達 0.08	評分值分子絕對數大於等於 25 億以上，小於 100 億
第四級	四十百分位以上，未達五十百分位	較上年度增加 0.15(含)以上，未達 0.2	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.08(含)以上，未達 0.12 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.04(含)以上者，未達 0.06	評分值分子絕對數大於等於 15 億以上，小於 25 億
第五級	未達四十百分位	較上年度增加未達 0.15	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加未達 0.08 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加未達 0.04	評分值分子絕對數小於 15 億

註：評分值分子絕對數為第一類保險商品加權值

11.國內投資交易指標

(1)公式或定義：

以各公司前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%);以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2)資料來源：

各公司每年 12 月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報-表 10-3-1。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%

第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者；或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。
- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會 106 年 3 月 21 日金管保財字第 10610908021 號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業，且新增金額達下表之獎勵標準，如獎勵標準為第一級者，則國內投資交易指標之計分方式改以原國內投資交易指標之評分等級減 1，獎勵評等為第二級者減 0.75，第三級者減 0.5 後之數字乘以國內投資交易指標之權重，計入各指標評等之加權平均值，未達獎勵標準者，維持原國內投資交易指標之計分方式。

獎 勵 評 等	指標級距(前一年度資料)	
	110年及111年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額1億元以上且 占可運用資金比率(%)
第一級	20 億元以上	0.3% 以上
第二級	10 億元以上	0.2% 以上
第三級	5 億元以上	0.1% 以上

12.法遵指標

(1)公式或定義：

滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分；對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 1 分。

(2)資料來源：本會裁處書或處分書。

(3)評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	大於等於 95 分
第二級	大於等於 70 分，小於 95 分
第三級	大於等於 60 分，小於 70 分
第四級	大於等於 40 分，小於 60 分
第五級	小於 40 分

13.資訊安全管理指標

(1)公式或定義：基本分數 90 分，加扣分標準如下：

- I. 前一年度通過全公司資訊系統之資訊安全管理制度(ISMS)驗證者，加 5 分；前一年度通過個人資訊管理制度(PIMS)部分驗證者，加 5 分，若為全公司驗證者，再加 5 分。
- II. 未取得 ISMS 或 PIMS 預評報告者，每項扣 10 分(若該項已通過驗證者，得以驗證證書取代預評報告)。
- III. 未依公會自律規範辦理資訊安全評估作業者，扣 10 分。
- IV. 未依公會自律規範辦理行動應用 APP 安全檢測者，扣 10 分。
- V. 發生重大偶發資安事件(不含 A.不可歸責者，如天災、停電；B.未致公司或客戶權益受損者)，已通報者每次扣 1 分、逾期通報者每次扣 2 分、未通報者每次扣 3 分(未通報案件之統計期間為本局知悉後 1 年內)。
- VI. 因資訊安全管理失當受裁罰者，遭糾正處分者，每項扣 5 分，遭處新臺幣 100 萬元(不含)以下罰鍰者，每項扣 10 分；遭處新臺幣 100 萬元至 600 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 15 分；遭處新臺幣 600 萬元至 1,000 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 25 分；遭處新臺幣 1,000 萬元以上罰鍰或處限制財業務範圍者，每項扣 50 分。

(2)資料來源：

- I. ISMS 及 PIMS：第三方驗證機構核發之有效證書、第三方機構提供之預評報告。
- II. 資訊安全評估作業：依公會自律規範辦理電腦系統資訊安全評估作業之證明文件。
- III. 行動應用 APP 安全檢測：須提供合格專業機構檢測報告。
- IV. 資訊事件：重大偶發事件通報單、本會裁處書或處分書(以裁罰日期為統計基礎)；未通報案件以保險局接獲行政院國家資通安全會報技術服務中心通知、媒體報導、檢舉信函或檢查局檢查報告等資料為主(通報及未通報案件由保險局提供統計資料)。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
----	--------------

第一級	大於 100 分
第二級	大於 95 分，小於或等於 100 分
第三級	大於 85 分，小於或等於 95 分
第四級	大於 70 分，小於或等於 85 分
第五級	小於或等於 70 分

二、提撥率二維矩陣

經營管理績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.15%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第二級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 250\%$	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第三級 250% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%
第四級 200% $>$ 資本適足率 $\geq 150\%$ 或最近二期淨值比率均未達3%且其中至少一期在2%以上	第三級提撥率 0.22%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%
第五級 150% $>$ 資本適足率或最近二期淨值比率均未達2%	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%	第六級提撥率 0.4%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.150%	0.190%	0.220%	0.270%	0.330%	0.400%

四、提撥金額

保險安定基金自 111 年 8 月起，逐月依下列公式計算各保險公司當月提撥金額：

1. 未扣抵前應提撥金額＝當月提撥計算基礎總保險費收入*依上開二維矩陣所決定提撥率。
2. 當月可扣抵金額＝Min {[防疫保單自 111 年 8 月 1 日起因新冠肺炎所給付居家照顧方式之住院醫療保險金(一般病房)自留理賠支出之累積金額-自 111 年 8 月起至前月可扣抵金額之累積數]，[當月提撥計算基礎總保險費收入*(依上開二維矩陣所決定提撥率 - 0.1%)]}。
3. 應提撥金額＝未扣抵前應提撥金額 - 當月可扣抵金額。

【修正說明】：

增訂第四點，自一百十一年八月起，保險業於防疫保單屬居家照護比照一般住院融通給付自留理賠金額，可減計保險安定基金提撥金額，爰配合新增計算可扣抵金額相關公式及核算後之應提撥金額。

第二條附件(修正前)

人身保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		110 年	111 年
風險管理	流動性貼水	10%	13%
	利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」	10%	10%
	風控長與內部風險模型	10%	10%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	保單初年度等價保費占初年度保費比例	4%	4%
	保單死亡保險平均保額	4%	4%
	微型保險保費收入	4%	4%
	承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率	4%	4%
	小額終老保險初年度保費收入	4%	4%
	商品結構綜合評分值	2%	2%
	國內投資交易指標	8%	5%
法令遵循	法遵指標	15%	15%
資訊安全	資訊安全管理指標	5%	5%

(二)評等方式：

2. 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：

- (1)「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
- (2)「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
- (3)「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
- (4)「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
- (5)「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。

2.前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。

3.當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明：

1.流動性貼水

(1)公式或定義：

滿足所有保單帳載準備金餘額等於 IFRS17 下保險負債(履約現金流量+合約服務邊際)時，所需於所有保單適用無風險利率下額外全期平行疊加之流動性貼水，其中 IFRS17 下保險負債按主管機關最近一期負債公允價值評估案之標準計算。

(2)資料來源：

各公司每年報送本會之有效契約負債公允價值評估報告中指定表格之「其他資訊」工作表。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	小於等於 0%
第二級	大於 0%，小於等於 0.6%
第三級	大於 0.6%，小於等於 0.8%
第四級	大於 0.8%，小於等於 1.0%
第五級	大於 1.0%

2.利差率指標：「資金運用淨收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」

(1)公式或定義：

- I. 資金運用淨收益率：(本期淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值量之權益工具處分損益)/〔(期初可運用資金+期末可運用資金－本期淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2〕；採前四年度資料之平均值。
- II. 平均責任準備金提存利率：依各公司所填報之前一年度有效契約所提存之責任準備金與其提存預定利率之加權平均利率。
- III. 淨利差指標即為上述資金運用淨收益率扣除平均責任準備金提存利率後之數值。

(2)資料來源：

- I. 資金運用淨收益率：各公司資訊公開網頁。
- II. 平均責任準備金提存利率：各公司每年報送本會之監理年報-表 23、表 30-5。

(3)評等標準：

評等	指標級距(各年期資料)
第一級	大於等於 1.50%
第二級	大於等於 1.00%，小於 1.50%
第三級	大於等於 0.00%，小於 1.00%
第四級	大於等於-1.00%，小於 0.00%
第五級	小於-1.00%

3.風控長與內部風險模型

(1)公式或定義：

具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司列為第一級；具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

(2)資料來源：

- I. 風控長：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明文件。
- II. 內部風險模型：本會核准函。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司
第二級	無
第三級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第 15 條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

4.財務槓桿比率

(1)公式或定義： $\text{資產總額（扣除分離帳戶資產）} \div \text{業主權益}$

(2)資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於 10
第二級	大於等於 10，小於 15
第三級	大於等於 15，小於 25
第四級	大於等於 25，小於 35
第五級	大於等於 35 或小於 0

5.保單初年度等價保費占初年度保費比例（%）

(1)公式或定義：

$\text{前一年度初年度等價保費(FYPE)} / \text{前一年度初年度保費(FYP)}$

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之業務月報相關資

料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於 80%，小於等於 100%
第二級	大於等於 60%，小於 80%
第三級	大於等於 40%，小於 60%
第四級	大於等於 25%，小於 40%
第五級	小於 25%

6.保單死亡保險平均保額

(1)公式或定義：

前一年度不含微型人壽保險保額及小額終老保險保額之累計死亡保險保額/前一年度不含微型人壽保險及小額終老保險件數之累計死亡保險件數

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於新臺幣(下同)200 萬元
第二級	大於等於 150 萬元，小於 200 萬元
第三級	大於等於 90 萬元，小於 150 萬元
第四級	大於等於 50 萬元，小於 90 萬元
第五級	小於 50 萬元

7.微型保險保費收入

(1)公式或定義：

- I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。
- II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。
- III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。
- IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2)資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①基準年度保險費大於等於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 100 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 40%
第二級	①基準年度保險費大於等於 400 萬元，小於 500 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 80 萬元，且基準年度及其前一年度之保

	險費成長率，均達 30%
第三級	①基準年度保險費大於等於 200 萬元，小於 400 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 40 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 20%
第四級	①基準年度保險費大於等於 50 萬元，小於 200 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 10 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 10%
第五級	未開辦微型保險或辦理該項業務保費收入未達 50 萬元者

8.承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率

(1)公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或保費收入占率，或新契約承保件數或占率。初年度保費收入、新契約承保件數及占率，均以扣除具有生存保險金給付項目性質之個人壽險及被保險人年齡達 55 歲以上之小額終老保險初年度保費收入及新契約承保件數後計算。

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者人身保險相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①初年度保費收入或占率大於等於 3 億元或 1%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 3,000 件或 1%
第二級	①初年度保費收入或占率大於等於 6,000 萬元或 0.75%，小於 3 億元或 1%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 1,200 件或 0.75%，小於 3,000 件或 1%
第三級	①初年度保費收入或占率大於等於 3,000 萬元或 0.5%，小於 6,000 萬元或 0.75%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 600 件或 0.5%，小於 1,200 件或 0.75%
第四級	①初年度保費收入或占率大於等於 700 萬元或 0.25%，小於 3,000 萬元或 0.5%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於 300 件或 0.25%，小於 600 件或 0.5%
第五級	①初年度保費收入小於 700 萬元且占率小於 0.25%；或 ②新契約承保件數小於 300 件且占率小於 0.25%

9.小額終老保險初年度保費收入

(1)公式或定義：

各公司前一年度小額終老保險，且被保險人投保年齡達 55 歲以上之初年度保費收入。

(2)資料來源：

各公司報送財團法人保險事業發展中心之小額終老保險初年度保費收入相關資料。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	110 年適用標準	111 年適用標準
第一級	大於等於 3 億元	大於等於 3 億元
第二級	大於等於 1 億元，小於 3 億元	大於等於 1 億元，小於 3 億元
第三級	大於等於 5,000 萬元，小於 1 億元	大於等於 5,000 萬元，小於 1 億元
第四級	大於 0 元，小於 5,000 萬元	大於 0 元，小於 5,000 萬元
第五級	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達 55 歲以上之初年度保費收入，或未開辦小額終老保險者	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達 55 歲以上之初年度保費收入，或未開辦小額終老保險者

10.商品結構綜合評分值

(1)公式或定義：

各公司各年度 12 月按「保險業辦理國外投資管理辦法」第 15 條第 8 項發布之解釋令計算之商品結構綜合評分值。

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之第 1 類及第 2 類保險商品初年度保費收入統計資料。

(3)評等標準：

評等	110 年度指標級距(109 年商品結構綜合評分值)			
	以下四者擇優適用			
	於全業界百分位	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值計算式之分子
第一級	七十百分位以上	較上年度增加 0.12(含)以上	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.02(含)以上者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.01(含)以上者	評分值分子 ^(註) 絕對數大於等於 200 億以上
第二級	六十百分位以上，未達七十	較上年度增加 0.1(含)以上，未達 0.12	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.016(含)以上，未達 0.02 者、	評分值分子絕對數大於等於

	百分位		或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間,且較上年度增加達 0.008(含)以上者,未達 0.01	100 億以上,小於 200 億
第三級	五十百分位以上,未達六十百分位	較上年度增加 0.08(含)以上,未達 0.1	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95,且較上年度增加達 0.012(含)以上,未達 0.016 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間,且較上年度增加達 0.006(含)以上者,未達 0.008	評分值分子絕對數大於等於 25 億以上,小於 100 億
第四級	四十百分位以上,未達五十百分位	較上年度增加 0.06(含)以上,未達 0.08	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95,且較上年度增加達 0.008(含)以上,未達 0.012 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間,且較上年度增加達 0.004(含)以上者,未達 0.006	評分值分子絕對數大於等於 15 億以上,小於 25 億
第五級	未達四十百分位	較上年度增加未達 0.06	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95,且較上年度增加未達 0.008 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間,且較上年度增加未達 0.004	評分值分子絕對數小於 15 億

評等	111 年度指標級距(110 年商品結構綜合評分值)			
	以下四者擇優適用			
	於全業界百分位	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值計算式之分子
第一級	七十百分位以上	較上年度增加 0.3(含)以上	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95,且較上年度增加達 0.2(含)以上者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間,且較上年度增加達 0.1(含)以上者	評分值分子 ^(註) 絕對數大於等於 200 億以上
第二級	六十百分位以上,未達七十	較上年度增加 0.25(含)以上,未達 0.3	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95,且較上年度增加達 0.16(含)以上,未達 0.2 者、或	評分值分子絕對數大於等於 100 億以上,小

	百分位		人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.08(含)以上者，未達 0.1	於 200 億
第三級	五十百分位以上，未達六十百分位	較上年度增加 0.2(含)以上，未達 0.25	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.12(含)以上，未達 0.16 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.06(含)以上者，未達 0.08	評分值分子絕對數大於等於 25 億以上，小於 100 億
第四級	四十百分位以上，未達五十百分位	較上年度增加 0.15(含)以上，未達 0.2	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加達 0.08(含)以上，未達 0.12 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加達 0.04(含)以上者，未達 0.06	評分值分子絕對數大於等於 15 億以上，小於 25 億
第五級	未達四十百分位	較上年度增加未達 0.15	最近一年之商品結構綜合評分值達 0.9(含)惟未達 0.95，且較上年度增加未達 0.08 者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達 0.95(含)至 1 之間，且較上年度增加未達 0.04	評分值分子絕對數小於 15 億

註：評分值分子絕對數為第一類保險商品加權值

11.國內投資交易指標

(1)公式或定義：

以各公司前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%);以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2)資料來源：

各公司每年 12 月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報-表 10-3-1。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)

第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者;或有從事國外投資,但無從事避險衍生性金融商品交易者,其本指標評等為第三級。
- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構,從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者,其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率,以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會 106 年 3 月 21 日金管保財字第 10610908021 號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業,且新增金額達下表之獎勵標準,如獎勵標準為第一級者,則國內投資交易指標之計分方式改以原國內投資交易指標之評分等級減 1,獎勵評等為第二級者減 0.75,第三級者減 0.5 後之數字乘以國內投資交易指標之權重,計入各指標評等之加權平均值,未達獎勵標準者,維持原國內投資交易指標之計分方式。

獎 勵 評 等	指標級距(前一年度資料)	
	110年及111年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額1億元以上且 占可運用資金比率(%)
第一級	20 億元以上	0.3% 以上
第二級	10 億元以上	0.2% 以上
第三級	5 億元以上	0.1% 以上

12.法遵指標

(1)公式或定義：

滿分 100 分,對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數,每次扣 15 分;對受財業務限制次數,每次扣 15 分,對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數,每次扣 3 分,對遭糾正次數,每次扣 1 分。

(2)資料來源：本會裁處書或處分書。

(3)評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	大於等於 95 分
第二級	大於等於 70 分，小於 95 分
第三級	大於等於 60 分，小於 70 分
第四級	大於等於 40 分，小於 60 分
第五級	小於 40 分

13.資訊安全管理指標

(1)公式或定義：基本分數 90 分，加扣分標準如下：

- I. 前一年度通過全公司資訊系統之資訊安全管理制度(ISMS)驗證者，加 5 分；前一年度通過個人資訊管理制度(PIMS)部分驗證者，加 5 分，若為全公司驗證者，再加 5 分。
- II. 未取得 ISMS 或 PIMS 預評報告者，每項扣 10 分(若該項已通過驗證者，得以驗證證書取代預評報告)。
- III. 未依公會自律規範辦理資訊安全評估作業者，扣 10 分。
- IV. 未依公會自律規範辦理行動應用 APP 安全檢測者，扣 10 分。
- V. 發生重大偶發資安事件(不含 A.不可歸責者，如天災、停電；B.未致公司或客戶權益受損者)，已通報者每次扣 1 分、逾期通報者每次扣 2 分、未通報者每次扣 3 分(未通報案件之統計期間為本局知悉後 1 年內)。
- VI. 因資訊安全管理失當受裁罰者，遭糾正處分者，每項扣 5 分，遭處新臺幣 100 萬元(不含)以下罰鍰者，每項扣 10 分；遭處新臺幣 100 萬元至 600 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 15 分；遭處新臺幣 600 萬元至 1,000 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 25 分；遭處新臺幣 1,000 萬元以上罰鍰或處限制財業務範圍者，每項扣 50 分。

(2)資料來源：

- I. ISMS 及 PIMS：第三方驗證機構核發之有效證書、第三方機構提供之預評報告。
- II. 資訊安全評估作業：依公會自律規範辦理電腦系統資訊安全評估作業之證明文件。
- III. 行動應用 APP 安全檢測：須提供合格專業機構檢測報告。
- IV. 資訊事件：重大偶發事件通報單、本會裁處書或處分書(以裁罰日期為統計基礎)；未通報案件以保險局接獲行政院國家資通安全會報技術服務中心通知、媒體報導、檢舉信函或檢查局檢查報告等資料為主(通報及未通報案件由保險局提供統計資料)。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於 100 分
第二級	大於 95 分，小於或等於 100 分
第三級	大於 85 分，小於或等於 95 分
第四級	大於 70 分，小於或等於 85 分
第五級	小於或等於 70 分

二、提撥率二維矩陣

經營管理績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.15%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第二級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 250\%$	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第三級 250% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%
第四級 200% $>$ 資本適足率 $\geq 150\%$ 或最近二期淨值比率均未達3%且其中至少一期在2%以上	第三級提撥率 0.22%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%
第五級 150% $>$ 資本適足率或最近二期淨值比率均未達2%	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%	第六級提撥率 0.4%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.150%	0.190%	0.220%	0.270%	0.330%	0.400%

第三條附件(修正後)

財產保險安定基金差別提撥率及提撥金額之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		110 年	111 年
風險管理	自留綜合率	15%	15%
	風控長與風險管理委員會	10%	10%
	精算人員人數	10%	10%
	年度簽證精算報告評等	5%	5%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	自留保費變動率	4%	4%
	微型保險保費收入	5%	5%
	承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數	4%	4%
	國內投資交易指標	5%	5%
	相關綠色保險商品承作及推動情形	2%	2%
法令遵循	法遵指標	15%	15%
資訊安全	資訊安全管理指標	5%	5%

(二)評等方式：

- 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：
 - 「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
 - 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
 - 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
 - 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
 - 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。
- 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。
- 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明：

1.自留綜合率

(1)公式或定義：自留費用率 + 自留滿期損失率

(2)資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前三年度資料之平均值)
第一級	小於等於 90%
第二級	大於 90%，小於 92%
第三級	大於等於 92%，小於 98%
第四級	大於等於 98%，小於 100%
第五級	大於等於 100%

2.風控長與風險管理委員會

(1) 公式或定義：

具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第一級；無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

(2) 資料來源：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明之文件。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第二級	無
第三級	無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

3.精算人員人數

(1) 公式或定義：

各公司正式聘僱具本會認可之精算學(協)會之正、副會員或本會認可之機構所舉辦之精算人員考試及格取得證件之精算人員人數，不含委外之顧問。

(2) 資料來源：各公司。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	正會員人數大於等於 4 人
第二級	「正會員 3 人」或「正會員 2 人及副會員 2 人」
第三級	「正會員 2 人」或「正會員 1 人及副會員 2 人」

第四級	「正會員 1 人」或「副會員 2 人」
第五級	無聘僱

說明：

- I. 上表所稱正會員，除取得精算學(協)會之正會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得財產保險業簽證精算資格之精算人員。
- II. 上表所稱副會員，除取得精算學(協)會之副會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得商品精算簽署資格之精算人員。

4.年度簽證精算報告評等

- (1) 公式或定義：依各公司年度簽證精算報告評等計分。
- (2) 資料來源：本會函送簽證精算報告之覆閱意見函。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(最新取得之年度評等資料)
第一級	優
第二級	次優
第三級	佳
第四級	次佳
第五級	待改善

5.財務槓桿比率

- (1) 公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益
- (2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於 5
第二級	大於等於 5，小於 6
第三級	大於等於 6，小於 7
第四級	大於等於 7，小於 8
第五級	大於等於 8 或小於 0

6.自留保費變動率

- (1) 公式或定義：

$$\frac{(\text{本期自留保費累計數} - \text{上年同期自留保費累計數})}{\text{上年同期自留保費累計數}}$$
 自留保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出
- (2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度年底資料之平均值)
----	--------------------

第一級	大於等於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第二級	大於等於 5%，小於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第三級	大於等於 0%，小於 5%
第四級	大於-10%，小於 0%
第五級	小於等於-10%

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：

- I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。
- II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。
- III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。
- IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2) 資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①基準年度保險費大於等於 60 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 12 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 40%
第二級	①基準年度保險費大於等於 40 萬元，小於 60 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 8 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 30%
第三級	①基準年度保險費大於等於 30 萬元，小於 40 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 6 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 20%；或 ③營業執照範圍未包括傷害、健康保險業務。
第四級	①基準年度保險費大於等於 0 元，小於 30 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 2 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 10%
第五級	未開辦微型保險者

8. 承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數

(1) 公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或保費收入占率，或承保件數或承保件數占率。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者傷害及健康保險相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①保費收入或占率大於等於 100 萬元或 0.4%；或 ②承保件數或占率大於等於 750 件或 1%
第二級	①保費收入或占率大於等於 50 萬元或 0.15%，小於 100 萬元或 0.4%；或 ②承保件數或占率大於等於 500 件或 0.6%，小於 750 件或 1%
第三級	①保費收入或占率大於等於 20 萬元或 0.1%，小於 50 萬元或 0.15%；或 ②承保件數或占率大於等於 250 件或 0.25%，小於 500 件或 0.6%； ③營業範圍未包括傷害、健康保險業務
第四級	①保費收入或占率大於等於 5 萬元或 0.05%，小於 20 萬元或 0.1%；或 ②承保件數或占率大於等於 50 件或 0.1%，小於 250 件或 0.25%
第五級	①保費收入小於 5 萬元且占率小於 0.05%；或 ②承保件數小於 50 件且占率小於 0.1%

9.國內投資交易指標

(1) 公式或定義：

以各公司其前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%);以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2) 資料來源：

各公司每年 12 月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料-表 06-3-1。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

I. 若公司前一年度均未從事國外投資者;或有從事國外投資，但無

從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。

- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會 106 年 3 月 21 日金管保財字第 10610908021 號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業，且新增金額達下表之獎勵標準，如獎勵標準為第一級者，則國內投資交易指標之計分方式改以原國內投資交易指標之評分等級減 1，獎勵評等為第二級者減 0.75，第三級者減 0.5 後之數字乘以國內投資交易指標之權重，計入各指標評等之加權平均值，未達獎勵標準者，維持原國內投資交易指標之計分方式。

獎勵評等	指標級距(前一年度資料)	
	110年及111年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額2千萬元以上且 占可運用資金比率(%)
第一級	1 億元以上	0.3% 以上
第二級	8 千萬元以上	0.2% 以上
第三級	5 千萬元以上	0.1% 以上

10. 相關綠色保險商品承作及推動情形

(1) 公式或定義：

- I. 各公司前一年度有無銷售經本會核准或備查之農業保險商品，以及承保農業保險之保費收入或保費收入成長率。
- II. 各公司前一年度有無承保離岸風機主體安裝及營運相關保險，以及承保前揭保險之保費收入。

(2) 資料來源：各公司相關內部報表或其他足資證明之文件。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	110 年及 111 年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	農業保險	離岸風機主體安裝及營運

		相關保險
第一級	已開辦農業保險業務且符合下列條件之一者： (1) 保費收入大於等於新臺幣 1,000 萬元 (2) 保費收入成長率大於等於 50%	已開辦離岸風機主體安裝及營運相關保險業務，且保費收入大於等於新臺幣 5,000 萬元者
第二級	已開辦農業保險業務者	已開辦離岸風機主體安裝及營運相關保險業務者
第三級	未開辦或依規定無法開辦農業保險業務者	未開辦或依規定無法開辦離岸風機主體安裝及營運相關保險業務者
第四級	無	無
第五級	無	無

11.法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分；對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 1 分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	等於 100 分
第二級	大於 90 分，小於 100 分
第三級	大於 80 分，小於等於 90 分
第四級	大於 70 分，小於等於 80 分
第五級	小於等於 70 分

12.資訊安全管理指標

(1)公式或定義：基本分數 90 分，加扣分標準如下：

- I. 前一年度通過全公司資訊系統之資訊安全管理制度(ISMS)驗證者，加 5 分；前一年度通過個人資訊管理制度(PIMS)部分驗證者，加 5 分，若為全公司驗證者，再加 5 分。
- II. 未取得 ISMS 或 PIMS 預評報告者，每項扣 10 分(若該項已通過驗證者，得以驗證證書取代預評報告)。
- III. 未依公會自律規範辦理資訊安全評估作業者，扣 10 分。
- IV. 未依公會自律規範辦理行動應用 APP 安全檢測者，扣 10 分。
- V. 發生重大偶發資安事件(不含 A.不可歸責者，如天災、停電；B.

未致公司或客戶權益受損者)，已通報者每次扣 1 分、逾期通報者每次扣 2 分、未通報者每次扣 3 分(未通報案件之統計期間為本局知悉後 1 年內)。

- VI. 因資訊安全管理失當受裁罰者，遭糾正處分者，每項扣 5 分，遭處新臺幣 100 萬元(不含)以下罰鍰者，每項扣 10 分；遭處新臺幣 100 萬元至 600 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 15 分；遭處新臺幣 600 萬元至 1,000 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 25 分；遭處新臺幣 1,000 萬元以上罰鍰或處限制財業務範圍者，每項扣 50 分。

備註：以上第 II 項至第 IV 項，有限責任臺灣區漁船產物保險合作社不適用。

(2)資料來源：

- I. ISMS 及 PIMS：第三方驗證機構核發之有效證書、第三方機構提供之預評報告。
- II. 資訊安全評估作業：依公會自律規範辦理電腦系統資訊安全評估作業之證明文件。
- III. 行動應用 APP 安全檢測：須提供合格專業機構檢測報告。
- IV. 資訊事件：重大偶發事件通報單、本會裁處書或處分書(以裁罰日期為統計基礎)；未通報案件以保險局接獲行政院國家資通安全會報技術服務中心通知、媒體報導、檢舉信函或檢查局檢查報告等資料為主(通報及未通報案件由保險局提供統計資料)。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於 100 分
第二級	大於 95 分，小於或等於 100 分
第三級	大於 85 分，小於或等於 95 分
第四級	大於 70 分，小於或等於 85 分
第五級	小於或等於 70 分

二、提撥率二維矩陣

經營管理績效指標評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 500\%$	第一級提撥率 0.18%	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第二級 500% $>$ 資本適足率 $\geq 400\%$	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第三級 400% $>$ 資本適足率 $\geq 300\%$	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%
第四級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第三級提撥率 0.23%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%
第五級 200% $>$ 資本適足率或最近二期淨值比率均未達3%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%	第六級提撥率 0.38%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.180%	0.200%	0.230%	0.270%	0.320%	0.380%

四、提撥金額

保險安定基金自 111 年 8 月起，逐月依下列公式計算各保險公司當月提撥金額：

1. 未扣抵前應提撥金額＝當月非強制汽車責任保險總保費收入*依上開二維矩陣所決定提撥率+強制汽車責任保險安定基金提撥金額。
2. 當月可扣抵金額＝Min {[防疫保單自 111 年 8 月 1 日起因新冠肺炎所給付居家照顧方式之住院醫療保險金(一般病房)自留理賠支出之累積金額-自 111 年 8 月起至前月可扣抵金額之累積數]， [當月非強制汽車責任保險總保險費收入*(依上開二維矩陣所決定提撥率 - 0.1%)+(強制汽車責任保險總保險費收入*0.1%)]}。
3. 應提撥金額＝未扣抵前應提撥金額 - 當月可扣抵金額。

【修正說明】：

增訂第四點，自一百十一年八月起，保險業於防疫保單屬居家照護比照一般住院融通給付自留理賠金額，可減計保險安定基金提撥金額，爰配合新增計算可扣抵金額相關公式及核算後之應提撥金額。

第三條附件(修正前)

財產保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		110 年	111 年
風險管理	自留綜合率	15%	15%
	風控長與風險管理委員會	10%	10%
	精算人員人數	10%	10%
	年度簽證精算報告評等	5%	5%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	自留保費變動率	4%	4%
	微型保險保費收入	5%	5%
	承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數	4%	4%
	國內投資交易指標	5%	5%
	相關綠色保險商品承作及推動情形	2%	2%
法令遵循	法遵指標	15%	15%
資訊安全	資訊安全管理指標	5%	5%

(二)評等方式：

- 1.經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：
 - (1)「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
 - (2)「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
 - (3)「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
 - (4)「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
 - (5)「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。
- 2.前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。
- 3.當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明：

1.自留綜合率

- (1)公式或定義：自留費用率 + 自留滿期損失率
- (2)資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3)評等標準：

評等	指標級距(前三年度資料之平均值)
第一級	小於等於 90%
第二級	大於 90%，小於 92%
第三級	大於等於 92%，小於 98%
第四級	大於等於 98%，小於 100%
第五級	大於等於 100%

2.風控長與風險管理委員會

- (1)公式或定義：

具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第一級；無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

- (2) 資料來源：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明之文件。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第二級	無
第三級	無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

3.精算人員人數

- (1) 公式或定義：
- (2) 各公司正式聘僱具本會認可之精算學(協)會之正、副會員或本會認可之機構所舉辦之精算人員考試及格取得證件之精算人員人數，不含委外之顧問。
- (3) 資料來源：各公司。
- (4) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	正會員人數大於等於 4 人
第二級	「正會員 3 人」或「正會員 2 人及副會員 2 人」
第三級	「正會員 2 人」或「正會員 1 人及副會員 2 人」
第四級	「正會員 1 人」或「副會員 2 人」

第五級	無聘僱
-----	-----

說明：

- I. 上表所稱正會員，除取得精算學(協)會之正會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得財產保險業簽證精算資格之精算人員。
- II. 上表所稱副會員，除取得精算學(協)會之副會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得商品精算簽署資格之精算人員。

4.年度簽證精算報告評等

- (1) 公式或定義：依各公司年度簽證精算報告評等計分。
- (2) 資料來源：本會函送簽證精算報告之覆閱意見函。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(最新取得之年度評等資料)
第一級	優
第二級	次優
第三級	佳
第四級	次佳
第五級	待改善

5.財務槓桿比率

- (1) 公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益
- (2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於 5
第二級	大於等於 5，小於 6
第三級	大於等於 6，小於 7
第四級	大於等於 7，小於 8
第五級	大於等於 8 或小於 0

6.自留保費變動率

- (1) 公式或定義：
- (2)
$$\left(\frac{\text{本期自留保費累計數} - \text{上年同期自留保費累計數}}{\text{上年同期自留保費累計數}} \right) \times 100\%$$

自留保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出
- (3) 資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (4) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度年底資料之平均值)
第一級	大於等於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列

	入第三級
第二級	大於等於 5%，小於 15%，且自留綜合率小於 100%，否則列入第三級
第三級	大於等於 0%，小於 5%
第四級	大於-10%，小於 0%
第五級	小於等於-10%

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：

- I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。
- II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。
- III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。
- IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2) 資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①基準年度保險費大於等於 60 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 12 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 40%
第二級	①基準年度保險費大於等於 40 萬元，小於 60 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 8 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 30%
第三級	①基準年度保險費大於等於 30 萬元，小於 40 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 6 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 20%；或 ③營業執照範圍未包括傷害、健康保險業務。
第四級	①基準年度保險費大於等於 0 元，小於 30 萬元；或 ②基準年度保險費大於等於 2 萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達 10%
第五級	未開辦微型保險者

8. 承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數

(1) 公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或保費收入占率，或承保件數或承保件數占率。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者傷害及健康保險相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
	110 年及 111 年適用標準
第一級	①保費收入或占率大於等於 100 萬元或 0.4%；或 ②承保件數或占率大於等於 750 件或 1%
第二級	①保費收入或占率大於等於 50 萬元或 0.15%，小於 100 萬元或 0.4%；或 ②承保件數或占率大於等於 500 件或 0.6%，小於 750 件或 1%
第三級	①保費收入或占率大於等於 20 萬元或 0.1%，小於 50 萬元或 0.15%；或 ②承保件數或占率大於等於 250 件或 0.25%，小於 500 件或 0.6%； ③營業範圍未包括傷害、健康保險業務
第四級	①保費收入或占率大於等於 5 萬元或 0.05%，小於 20 萬元或 0.1%；或 ②承保件數或占率大於等於 50 件或 0.1%，小於 250 件或 0.25%
第五級	①保費收入小於 5 萬元且占率小於 0.05%；或 ②承保件數小於 50 件且占率小於 0.1%

9.國內投資交易指標

(1) 公式或定義：

以各公司其前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%);以及前一年度比較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2) 資料來源：

各公司每年 12 月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料-表 06-3-1。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於 90%	大於等於 6%
第二級	大於等於 80%，小於 90%	大於等於 5%，小於 6%
第三級	大於等於 70%，小於 80%	大於等於 4%，小於 5%
第四級	大於等於 60%，小於 70%	大於等於 3%，小於 4%
第五級	小於 60%	小於 3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者;或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。

- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會 106 年 3 月 21 日金管保財字第 10610908021 號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業，且新增金額達下表之獎勵標準，如獎勵標準為第一級者，則國內投資交易指標之計分方式改以原國內投資交易指標之評分等級減 1，獎勵評等為第二級者減 0.75，第三級者減 0.5 後之數字乘以國內投資交易指標之權重，計入各指標評等之加權平均值，未達獎勵標準者，維持原國內投資交易指標之計分方式。

獎勵評等	指標級距(前一年度資料)	
	110年及111年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額2千萬元以上且 占可運用資金比率(%)
第一級	1 億元以上	0.3% 以上
第二級	8 千萬元以上	0.2% 以上
第三級	5 千萬元以上	0.1% 以上

10. 相關綠色保險商品承作及推動情形

(1) 公式或定義：

- I. 各公司前一年度有無銷售經本會核准或備查之農業保險商品，以及承保農業保險之保費收入或保費收入成長率。
- II. 各公司前一年度有無承保離岸風機主體安裝及營運相關保險，以及承保前揭保險之保費收入。

(2) 資料來源：各公司相關內部報表或其他足資證明之文件。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	110 年及 111 年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	農業保險	離岸風機主體安裝及營運 相關保險

第一級	已開辦農業保險業務且符合下列條件之一者： (1)保費收入大於等於新臺幣 1,000 萬元 (2)保費收入成長率大於等於 50%	已開辦離岸風機主體安裝及營運相關保險業務，且保費收入大於等於新臺幣 5,000 萬元者
第二級	已開辦農業保險業務者	已開辦離岸風機主體安裝及營運相關保險業務者
第三級	未開辦或依規定無法開辦農業保險業務者	未開辦或依規定無法開辦離岸風機主體安裝及營運相關保險業務者
第四級	無	無
第五級	無	無

11.法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分 100 分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於 100 萬元)次數，每次扣 15 分；對受財業務限制次數，每次扣 15 分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達 100 萬元)次數，每次扣 3 分，對遭糾正次數，每次扣 1 分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度 4 月 30 日起算前 24 個月資料)
第一級	等於 100 分
第二級	大於 90 分，小於 100 分
第三級	大於 80 分，小於等於 90 分
第四級	大於 70 分，小於等於 80 分
第五級	小於等於 70 分

12.資訊安全管理指標

(1)公式或定義：基本分數 90 分，加扣分標準如下：

- I. 前一年度通過全公司資訊系統之資訊安全管理制度(ISMS)驗證者，加 5 分；前一年度通過個人資訊管理制度(PIMS)部分驗證者，加 5 分，若為全公司驗證者，再加 5 分。
- II. 未取得 ISMS 或 PIMS 預評報告者，每項扣 10 分(若該項已通過驗證者，得以驗證證書取代預評報告)。
- III. 未依公會自律規範辦理資訊安全評估作業者，扣 10 分。
- IV. 未依公會自律規範辦理行動應用 APP 安全檢測者，扣 10 分。
- V. 發生重大偶發資安事件(不含 A.不可歸責者，如天災、停電；B.未致公司或客戶權益受損者)，已通報者每次扣 1 分、逾期通報

者每次扣 2 分、未通報者每次扣 3 分(未通報案件之統計期間為本局知悉後 1 年內)。

- VI. 因資訊安全管理失當受裁罰者，遭糾正處分者，每項扣 5 分，遭處新臺幣 100 萬元(不含)以下罰鍰者，每項扣 10 分；遭處新臺幣 100 萬元至 600 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 15 分；遭處新臺幣 600 萬元至 1,000 萬元(不含)罰鍰者，每項扣 25 分；遭處新臺幣 1,000 萬元以上罰鍰或處限制財業務範圍者，每項扣 50 分。

備註：以上第 II 項至第 IV 項，有限責任臺灣區漁船產物保險合作社不適用。

(2)資料來源：

- I. ISMS 及 PIMS：第三方驗證機構核發之有效證書、第三方機構提供之預評報告。
- II. 資訊安全評估作業：依公會自律規範辦理電腦系統資訊安全評估作業之證明文件。
- III. 行動應用 APP 安全檢測：須提供合格專業機構檢測報告。
- IV. 資訊事件：重大偶發事件通報單、本會裁處書或處分書(以裁罰日期為統計基礎)；未通報案件以保險局接獲行政院國家資通安全會報技術服務中心通知、媒體報導、檢舉信函或檢查局檢查報告等資料為主(通報及未通報案件由保險局提供統計資料)。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於 100 分
第二級	大於 95 分，小於或等於 100 分
第三級	大於 85 分，小於或等於 95 分
第四級	大於 70 分，小於或等於 85 分
第五級	小於或等於 70 分

二、提撥率二維矩陣

經營管理績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 500\%$	第一級提撥率 0.18%	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第二級 500% $>$ 資本適足率 $\geq 400\%$	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第三級 400% $>$ 資本適足率 $\geq 300\%$	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%
第四級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第三級提撥率 0.23%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%
第五級 200% $>$ 資本適足率或最近二期淨值比率均未達3%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%	第六級提撥率 0.38%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.180%	0.200%	0.230%	0.270%	0.320%	0.380%