

各保險商品成本分析之公式

*依據人身保險業辦理資訊公開管理辦法、財政部 92.03.31 台財保字第 0 九二 0 0 一二四一六號令、行政院金融監督管理委員會 93.12.30 金管保三字第 09302053330 號函以及 96.07.26 金管保一字第 0 九六 0 二 0 八三九三 0 號函辦理。

A.分紅人壽保險單及不分紅人壽保險單：

$$\frac{CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

$m = 5, 10, 15, 20$ (適用於一般人壽保險)

$m = 1, 2, 3, 4, 5 \dots$ 至保障期滿(適用於躉繳利率變動型養老保險)

$m = 1 \sim 4, 5, 10, 15, 20$ (適用於複利增額型保險)

i : 前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值(本年度所使用之利率為 1.08%)

CV_m : 第 m 保單年度之年末解約金

Div_t : 第 t 保單年度之可能紅利金額, 但為不分紅保單者, 其值為 0

GP_t : 第 t 保單年度之年繳保險費

End_t : 第 t 保單年度之生存保險金, 但無生存保險金之給付者, 其值為 0

m : 應揭露之年期

B.利率變動型保險：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}} \quad m = 1, 5, 10, 20$$

i : 前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值(本年度所使用之利率為 1.08%)

CV_m : 第 m 保單年度之年末解約金, 但其計算有引用宣告利率者, 該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及 $i+1\%$ 兩者之最小值設算; 惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響, 故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用, 並非保證之金額

GP_t : 第 t 保單年度之年繳保險費

End_t : 第 t 保單年度之生存保險金, 但無生存保險金之給付者, 其值為 0

m : 應揭露之年期; 為利率變動型年金僅揭露年金累積期間即可