

安泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

項目：保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式

依據：人身保險業辦理資訊公開管理辦法第 8 條第 1 項第 3 款

維護日期：民國 98 年 03 月 16 日

維護單位：商品精算處

安泰人壽雙福還本分紅終身保險(PLS2)、

安泰人壽全福還本分紅終身保險(PLS3)、

安泰人壽富貴分紅終身壽險(PWL)、

安泰人壽分紅養老保險(PE)、

安泰人壽新生活分紅還本終身保險(PNEL)、

安泰人壽得意一生分紅還本終身保險(PWLA)：

(1) 當 $t < \min(10, n)$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times y_t$$

(2) 當 $t \geq \min(10, n)$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t ：保單經過年度

n ：繳費年期

y_t ：第 t 保單年度末保單價值準備金之比例

$$y_t = \begin{cases} 0.815, & t = 1 \\ 0.85 + 0.15 \times \frac{t}{\min(10, n)}, & 1 < t < \min(10, n) \end{cases}$$

安泰人壽安心一生終身健康保險(HID)：

t ：保單經過年度

(1) 當 $t < 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

(2) 當 $t \geq 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

安泰人壽家順定期壽險(SPMA/B)、

安泰人壽傳家遞減定期壽險(SPMC)：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t ：保單經過年度

安泰人壽安世代定期壽險(SPMD/E)：

(1) 當 $1 \leq t \leq \min(10, n)$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times \left(0.75 + 0.25 \times \frac{t}{\min(10, n)} \right)$$

(2) 當 $t > \min(10, n)$,

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

n : 繳費年期

安泰人壽高枕無憂定期壽險(JTL)、

安泰人壽新定期壽險(XTL)、

安泰人壽新定期壽險附約(XTR)、

安泰人壽富貴定期保本保險(XTLB)、

安泰人壽富貴保本終身壽險(XRLD) :

(1) 當 $t \leq \min(10, n)$,

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times \left(0.85 + 0.15 \times \frac{t}{\min(10, n)} \right)$$

(2) 當 $t > \min(10, n)$,

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

n : 繳費年期

安泰人壽優質理財變額萬能壽險(NULA/NULB)、

安泰人壽聚富變額萬能壽險(AUTA/AUTB)、

安泰人壽外幣計價聚富變額萬能壽險(AUFA/AUFB) :

$$(\text{解約金})_{y/m/d} = (\text{帳戶價值})_{y/m/d'}$$

d' : 第 y 保單年度第 m 月第 d 日之次二評價日

安泰人壽外幣計價卓越變額年金保險(FFVA)、

安泰人壽卓越變額年金保險(FPVA) :

(1) 遞延期間 :

$$(\text{解約金})_t = (\text{帳戶價值})_t$$

t : 保單經過年度

(2) 年金給付期間不得辦理解約。

安泰人壽外幣計價致富變額年金保險(AFVA)、

安泰人壽致富變額年金保險(APVA) :

(1) 遞延期間 :

$$(\text{解約金})_{y/m/d} = (\text{帳戶價值})_{y/m/d'} \times (1 - \text{解約費用率}_y)$$

d' : 第 y 保單年度第 m 月第 d 日之次二評價日

保單年度	解約費用率
$0 < t \leq 1$	$\leq 10\%$
$1 < t \leq 2$	$\leq 9\%$
$2 < t \leq 3$	$\leq 8\%$
$3 < t \leq 4$	$\leq 7\%$
$4 < t \leq 5$	$\leq 6\%$
$5 < t \leq 6$	$\leq 5\%$
$6 < t \leq 7$	$\leq 4\%$
$7 < t \leq 8$	$\leq 3\%$
$8 < t \leq 9$	$\leq 2\%$
$9 < t \leq 10$	$\leq 1\%$
$10 < t$	0

(2) 年金給付期間不得辦理解約。

安泰人壽鈞安保本保險(RMP)：

第 t 保單年度末解約金 依下列公式計算：

$${}_t CV_x = \begin{cases} 0.865 \times {}_t V_x^P, & t = 1 \\ \left(0.85 + \frac{0.15 \times t}{\text{Min}(10, n)}\right) \times {}_t V_x^P, & 1 < t < \text{Min}(10, n) \\ {}_t V_x^P & t \geq \text{Min}(10, n) \end{cases}$$

其中 ${}_t V_x^P$ ：表示 x 歲第 t 年度末之保單價值準備金， n 為繳費年期。

安泰人壽重大疾病及特定傷病分紅終身保險(PDDW)：

第 t 保單年度末解約金 依下列公式計算：

$${}_t CV_x = \begin{cases} 0.865 \times {}_t V_x^P, & t = 1 \\ \left(0.85 + \frac{0.15 \times t}{\text{Min}(10, n)}\right) \times {}_t V_x^P, & 1 < t < \text{Min}(10, n) \\ {}_t V_x^P & t \geq \text{Min}(10, n) \end{cases}$$

其中 ${}_t V_x^P$ ：表示 x 歲第 t 年度末之保單價值準備金， n 為繳費年期。

安泰人壽豐富養老保險 (XEB/SXEB)

第 t 保單年度末解約金 ${}_t CV_x$ 依下列公式計算：

$${}_t CV_x = k_t \times {}_t V_x^P$$

其中 ${}_t V_x^P$ ：表示 x 歲第 t 年度末之保單價值準備金

下表為 k_t 值

t	1	2	3	4	5	6
躉繳	1	1	1	1	1	1
分期繳	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	1