

各項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 0920012416 號函，以及行政院金融監督管理委員會 93.12.30 金管保三字第 09302053330 號函規定辦理。

A. 不分紅保險單應揭露下列數值：

依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之下列數值—

$$\frac{CV_m + \sum Div_t (1+i)^{m-t} + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=5、10、15、20$$

其中

- 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。（97 年度為 2.69%。）
- 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。（本險之此數值皆為 0。）
- End_t：第 t 保單年度之生存保險金。
- GP_t：第 t 保單年度之年繳總保費。

B. 分紅保險單應揭露下列數值：

依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之下列數值—

$$\frac{CV_m + \sum Div_t (1+i)^{m-t} + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=5、10、15、20$$

其中

- 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。（97 年度為 2.69%。）
- 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。（可能紅利之推估假設依各險種而不同，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，本公司不保證其給付金額。）
- End_t：第 t 保單年度之生存保險金。
- GP_t：第 t 保單年度之年繳總保費。

C.利率變動型保險單應揭露下列數值：

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

其中

- i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一銀行股份有限公司、合作金庫股份有限公司每月初（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。（97年度為2.69%。）
- 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i+1%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。
- Div_t：第t保單年度之可能紅利金額。（本險之此數值皆為0。）
- 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。
- GP_t：第t保單年度之年繳保險費。
- M：應揭露之年期；惟利率變動型年金僅揭露年金累積期間即可。