

各項保險商品

4-13 各保險商品成本分析

資料提供單位：商品研發處

修訂日期：101.01.01

壹、各保險商品成本分析之公式

依據分紅人壽與不分紅人壽保險單資訊揭露規範(財政部九十二年三月三十一日台財保字第○九二○○一二四一六號令)、行政院金融監督管理委員會九十三年十二月三十日金管保三字第○九三○二○五三三三○號函、以及九十六年七月廿六日金管保一字第○九六○二○八三九三○號函辦理。

A.不分紅人壽保險單成本分析之計算公式如下：

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

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、合作金庫商業銀行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。

CV_m ：第 m 保單年度之年末解約金。

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。

B.分紅人壽保險單成本分析之計算公式如下：

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

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、合作金庫商業銀行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。

CV_m ：第 m 保單年度之年末解約金。

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。

Div_t ：第 t 年保單年度之可能紅利金額。

貳、各保險商品之成本分析表

所附數值表係依不同被保險人性別、代表年齡及投保年期，並依前述公式計算第五、第十、第十五及第二十保單年度末之解約金與加計利息後之生存保險金累積值，除以加計利息之應繳保險費累積值而得，其中*i*為100年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司三家行庫每月初（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（1.34%）計算。

範例說明：以35歲男性投保全球人壽終身壽險【QWH/QWL】10萬元，繳費期20年為例，其於第5年保單年度末之成本分析比例為51%，相關數值說明如下：

$$m = 5, i = 1.34\%$$

$$\text{年繳保險費 } GP_t = 3,060 \quad t = 1, 2, 3, 4, 5, \text{ 所以 } \sum_{t=1}^5 GP_t (1+i)^{m-t+1} = 15,926。$$

$$\text{本險無生存保險金給付 } End_t = 0 \quad t = 1, 2, 3, 4, 5, \text{ 所以 } \sum_{t=1}^5 End_t (1+i)^{m-t} = 0。$$

第5年度末之解約金 $CV_5 = 8,060$ ，因此第5保單年度末之成本分析比例為

$$\frac{CV_5 + \sum_{t=1}^5 End_t (1+i)^{5-t}}{\sum_{t=1}^5 GP_t (1+i)^{5-t+1}} = \frac{8,060 + 0}{15,926} = 51\%$$

<i>t</i>	GP_t	$(1+i)^{5-t+1}$	$GP_t (1+i)^{5-t+1}$	$(1+i)^{5-t}$	End_t	$End_t (1+i)^{5-t}$	CV_t
1	3,060	1.0688	3271	1.0547	0	0	0
2	3,060	1.0547	3227	1.0407	0	0	1,960
3	3,060	1.0407	3185	1.0270	0	0	3,950
4	3,060	1.0270	3143	1.0134	0	0	5,990
5	3,060	1.0134	3101	1.0000	0	0	8,060
		總計	15,926		總計	0	

其餘各項，請參照附表。