

#### 4-4 保單紅利之計算公式、相關說明及分紅保單紅利

資料提供單位：商品一處

修正日期：109.7.1

##### 強制分紅保單：適用於 93 年 1 月 1 日以前之強制分紅保單

保單紅利之計算公式	相關說明												
<p>本契約有效期間內，本公司於每一保單年度終了應分配之保單紅利計算公式如下：</p> <p>當年度之保單紅利係利差紅利及死差紅利二項之和。</p> <p>一、利差紅利：以「該保單年度台灣銀行、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利率計算之平均值與計算保險費之預定利率之差」乘以「期中保單價值準備金」計算。</p> <p>二、死差紅利：以「計算保險費之預定死亡率與財政部核備適用於該年度的業界實際經驗死亡率之差」乘以「該保單年度身故保險金與期末保單價值準備金之差」計算。</p> <p>三、假設x歲投保，第t保單年度的紅利計算方式如下：</p> <p>利差紅利公式：<math>K1 \times (R - I) \times (t - 1)V_x + tV_x / 2</math></p> <p>1、K1：利差分紅率，目前利差紅利100%分紅給保戶(即K1=1)；</p> <p>2、R：分紅利率，每月以「台灣銀行」，「合作金庫」，「第一銀行」三家行庫的牌告「二年期定期儲蓄存款年利率」的平均值(採小數二位四捨五入)為當月利率值，實際上為配合紅利採取事前計算的實務作業，紅利計算當月(即保單週年日所在月份)的R值為上述前十二個月(不含當月)的利率值取平均為當月分紅利率，如下圖示：</p> <div style="text-align: center;"> <p>計算保單分紅利率的十二個月</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>12</td><td>11</td><td>10</td><td>9</td><td>8</td><td>7</td><td>6</td><td>5</td><td>4</td><td>3</td><td>2</td><td>1</td> </tr> </table> <p>紅利分配當月</p> </div> <p>3、I：保單的預定利率；</p> <p>4、<math>(t - 1)V_x + tV_x / 2</math>：期中保單價值準備金，即第 t-1 及第 t 保單年度末保單價值準備金的平均值。</p> <p>死差紅利公式：<math>K2 \times [Q(x+t-1) - Q'(x+t-1)] \times (tS_x - tV_x)</math></p> <p>1、K2：死差分紅率，目前死差紅利 100%分紅給保戶(即 K2=1)；</p> <p>2、<math>Q(x+t-1)</math>：當年度(保戶 <math>x+t-1</math> 歲)的預定死亡率，即 89TSO 的 90%；</p> <p>3、<math>Q'(x+t-1)</math>：當年度的實際經驗死亡率；</p> <p>4、<math>tS_x - tV_x</math>：當年度死亡保額(含死殘增額)和當年度末保單價值準備金之差。當 <math>R &lt; I</math> 時，利差紅利為負值稱為利差損，保險公司需自行吸收損失，對保戶而言，當年的利差紅利為零。當 <math>Q &lt; Q'</math> 時，死差紅利為負值稱為死差損，保險公司需自行吸收損失，對保戶而言，當年的死差紅利為零。</p> <p>紅利即為利差紅利與死差紅利之和。</p>	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	<p>1·上述利差紅利及死差紅利之分配比率，現行均為百分之百，但本公司於特殊情形下，得報經財政部核定採用其他數值。</p> <p>2·上述保單紅利分配計算公式，係奉財政部八十年十二月三十一日台財保第八〇〇四八四二五一號函及財政部九十一年十二月十八日台財保第〇九一〇〇七二八〇八號函核定，爾後財政部變更保單紅利之規定時，上述紅利計算公式將配合調整。</p>
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		

### 不分紅保險單

保單紅利之計算公式	相關說明
無	不分紅保險單不參與紅利分配，並無紅利給付項目

### 分紅保險單

保單紅利之計算公式	相關說明
無	本公司迄今尚無銷售中或有效之分紅保險單，故無任何分紅保險單保單紅利計算公式之資訊。