

保單紅利之計算公式及相關說明

維護單位：財務精算部

更新週期：不定期

最近維護日期：113 年 7 月

■ 強制分紅保單

| 保單紅利之計算公式 | 相關說明 |
|---|--|
| <p>凡保險單紅利係適用財政部台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約。契約有效期間內，本公司依規定於每一保單年度終了，以保險單計算保險費所採用的預定利率及預定死亡率為基礎，按當時財政部核定的應分配保險單紅利計算公式計算保險單紅利。其計算公式如下：</p> ${}_tD_x^s = k_1 \times (r-i) \times {}_tV_x^{mean} + k_2 \times (q_{x+t-1} - Q_{x+t-1}) \times ({}_tS - {}_tV_x)$ <p>式中 ${}_tD_x^s \geq 0, t \geq 1$</p> <p>其中，</p> <ul style="list-style-type: none"> ${}_tD_x^s$: 第 t 保單年度應分配之保單紅利金額。 r : 保單紅利分配年利率，以台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家銀行每月初（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加權平均計算。 i : 計算保險費之預定年利率。 ${}_tV_x^{mean}$: 第 t 保單年度之期中保單價值準備金。 k_1 : 等於一，但本公司於特殊情形下，得報請主管機關核定其他數值。 q_{x+t-1} : 計算保險費之預定死亡率。 Q_{x+t-1} : 實際經驗死亡率，每年依人壽保險業最近五年之經驗資料按最近採用的經驗生命表製作原理，製作完成之年度經驗死亡率為基礎計算。 ${}_tS$: 第 t 保單年度之死亡保險金額。 ${}_tV_x$: 第 t 保單年度之期末保單價值準備金。 k_2 : 等於一，但本公司於特殊情形下，得報請主管機關核定其他數值。 | <p>依台財保字第0910072808號函及金管保一字第09602083930號函規定，自92保單年度起，保險單紅利的計算適用台財保字第800484251號函規定之紅利計算公式之保單，其當年度死差損益與利差損益得互相抵用。因互抵而減少之紅利金額，將轉增提列為長期有效契約之責任準備金。</p> |

■ 不分紅保單

| 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 |
|---|---|
| <p>1. 每一會計年度結算後三個月內，本公司結算該會計年度分紅保險單業務之稅前損益。</p> <p>2. 由本公司簽證精算人員依據各保單的貢獻比例並評估長期之分紅績效及清償能力後，向本公司董事會建議該年度可分配紅利盈餘金額與分配予要保人之比例，經董事會核定，上述分配與所有要保人之總額其比例不低於百分之七十。</p> <p>3. 當年度之「年度紅利」係利差紅利、死差紅利及費差紅利三項之和。其計算公式如下：</p> <p>(1) 利差紅利：以「本公司該年度分紅人壽保險單實際投資報酬率與計算保單價值準備金之預定利率之差」乘以「期中保單價值準備金」為基礎計算。</p> <p>(2) 死差紅利：以「計算保單價值準備金之預定死亡率與本公司分紅人壽保險單實際經驗死亡率之差」乘以「該保單年度一般身故保險金與期末保單價值準備金之差」為基礎計算。</p> <p>(3) 費差紅利：以「本公司該年度分紅人壽保險單實際可使用費用與計算保險費假設可使用費用之差」為基礎計算。</p> <p>4. 保險單之「分紅保額」、「長青紅利」、「長青解約紅利」及「滿期紅利」係以保單、年齡層、性別等項次分組，並依精算原則評估之相對資產額份比例計算之。其計算公式如下：</p> <p>每年所繳保費扣除各項保險支出與費用支出之餘額，以實際投資報酬率所累積的資產金額，並扣減股東所應得之可分配紅利盈餘（其比例至多百分之三十）。</p> | <p>1. 分紅保險單業務係依台財保字第 0910712459 號令及金管保財字第 10002515791 號令辦理之分紅人壽保險單業務。保單紅利部分並非本保險單之保證給付項目，本公司不保證其給付金額。</p> <p>2. 公司簽證精算人員得於符合主管機關相關規定下，視經營情況調整左述的計算公式。</p> |

■ 113 年度各分紅人壽保險商品紅利宣告 (不包括強制分紅人壽保險商品)

1. 美式分紅保單

| 商品名稱 | 可分配紅利盈餘 (百萬元) | 分配予要保人 之比例 | 紅利實現率 (註 1) |
|-------------|--------------------|---------------|------------------|
| 金萬利終身壽險 | 126.0 | 70% | 100% |
| 滿意終身壽險 | 85.6 | 70% | 100% |
| 鑫萬利終身壽險 | 43.4 | 70% | 100% |
| 享樂年年終身保險-甲型 | 13.4 | 70% | 100% |
| 享樂年年終身保險-乙型 | 13.8 | 70% | 100% |
| 圓夢終身壽險 | 26.6 | 70% | 100% |
| 致富年年終身保險 | 20.0 | 70% | 100% |
| 圓滿終身壽險 | 19.0 | 70% | 100% |
| 添財終身壽險 | 16.5 | 70% | 100% |
| 富貴一生終身保險-甲型 | 7.9 | 70% | 100% |
| 富貴一生終身保險-乙型 | 7.8 | 70% | 100% |
| 小圓夢終身壽險 | 9.4 | 70% | 100% |
| 真滿意終身壽險 | 6.0 | 70% | 100% |
| 福樂年年終身保險-甲型 | 2.5 | 70% | 100% |
| 福樂年年終身保險-乙型 | 2.3 | 70% | 100% |
| 好利旺終身壽險 | 3.1 | 70% | 100% |
| 新好利旺終身壽險 | 0.7 | 70% | 100% |
| 富利一生終身壽險 | 0.1 | 70% | 100% |
| 歡樂人生終身保險 | 0.0 | 70% | 100% |
| 迎向陽光終身壽險-甲型 | 77.1 | 70% | 86% |
| 迎向陽光終身壽險-乙型 | 470.7 | 70% | 85% |
| 迎向陽光終身壽險-丙型 | 178.3 | 70% | 86% |
| 陽光人生終身壽險-甲型 | 15.1 | 70% | 87% |
| 陽光人生終身壽險-乙型 | 4.9 | 70% | 87% |
| 金如意終身壽險 | 240.2 | 70% | 85% |
| 5813 終身壽險 | 103.9 | 70% | 85% |
| 大紅大利終身保險-甲型 | 43.6 | 70% | 85% |
| 大紅大利終身保險-乙型 | 40.1 | 70% | 85% |
| 名揚四海終身保險 | 67.9 | 70% | 85% |
| 金多利終身壽險 | 31.7 | 70% | 85% |
| 星垂平野養老保險 | 27.1 | 70% | 85% |
| 金喜年年終身保險-甲型 | 12.1 | 70% | 85% |
| 金喜年年終身保險-乙型 | 10.5 | 70% | 85% |
| 金滿意終身壽險 | 17.0 | 70% | 85% |
| 金吉祥終身壽險 | 2.8 | 70% | 85% |

| 商品名稱 | 可分配紅利盈餘 (百萬元) | 分配予要保人 之比例 | 紅利實現率 (註1) |
|----------|------------------|---------------|---------------|
| 紅利年年養老保險 | 0.8 | 70% | 85% |
| 紅運三喜養老保險 | 26.3 | 80% | 85% |
| 紅運年年終身保險 | 87.1 | 80% | 85% |
| 紅運高照終身壽險 | 2.8 | 80% | 85% |

2. 英式分紅保單

| 商品名稱 | 可分配紅利盈餘 (百萬元) | 分配予要保人 之比例 | 累積增額(年度) 分紅保額 紅利實現率 (註2) | 額外(關懷) 分紅保額 紅利實現率 (註2) |
|-------------|------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| 共好贏家終身壽險 | 67.9 | 80% | 85% | 82% |
| 優利世代終身保險 | 6.3 | 70% | 100% | 100% |
| 世紀贏家終身壽險 | 1.1 | 70% | 100% | 100% |
| 樂裕世代養老保險 | 0.1 | 70% | 100% | 100% |
| 樂利世代終身保險 | 12.7 | 70% | 87% | 85% |
| 富利世代終身保險-甲型 | 44.9 | 80% | 83% | 78% |
| 富利世代終身保險-乙型 | 216.2 | 80% | 81% | 76% |
| 富裕世代養老保險-甲型 | 1.3 | 80% | 85% | 81% |
| 富裕世代養老保險-乙型 | 1.8 | 80% | 86% | 81% |

註1：美式分紅保單紅利實現率為實際發放紅利金額與最可能紅利金額之比值。

註2：英式分紅保單紅利實現率為實際發放紅利保額與最可能紅利保額之比值。

註3：實際紅利分配會因繳費年期、不同的發單年度及個別契約的狀況有所不同，故個別保單紅利實現率可能高或低於各表所列之比率。