

附表一

保險商品報主管機關聲明書

商品名稱：

報主管機關及指定機構日期： 年 月 日

連絡人：

銷售日期： 年 月 日

連絡人電話：

連絡人傳真：

E-MAIL：

本商品之審查方式：依據國際保險業務分公司管理辦法申報之保險商品

本商品之給付項目包含：

個人險 1.人壽保險 2.傷害保險 3.健康保險 4.年金保險 5.其他

團體險 1.人壽保險 2.傷害保險 3.健康保險 4.年金保險 5.其他

本商品屬於 1.傳統型保險商品

傳統型人壽保險、傳統型年金保險、傷害保險或健康保險

利率變動型人壽保險或利率變動型年金保險

萬能保險商品 其他

2.投資型保險商品

投資型人壽保險

投資型年金保險 其他

茲聲明對所申報「○○○○」保險商品，無論保單條款、計算說明書、要保書及相關申報文件所列各項內容，業已依據專業知識充分考量保險及精算之原理與相關法令規定及保險原則，對消費者無顯失公平情事，相關簽署人員願負本保險商品良窳與簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管（職稱）：\_\_\_\_\_（簽章）

核保人員（職稱）：\_\_\_\_\_（簽章）

理賠人員（職稱）：\_\_\_\_\_（簽章）

精算人員（職稱）：\_\_\_\_\_（簽章）

保全人員（職稱）：\_\_\_\_\_（簽章）

法務人員（職稱）：\_\_\_\_\_（簽章）

投資人員（職稱）：\_\_\_\_\_（簽章）

	條次	條款名稱	負責之簽署人員資料		專業資格及取得該專業資格之日期
			姓名	職稱	
保險 單條 款部 分	核保類條款				
	理賠類條款				
	精算類條款				
	保全類條款				
	法務類條款				

	投資類條款			
	其他			
要保書部分				所有簽署人

※本表所稱專業資格係指符合「保險商品銷售前程序作業準則」第 21 條第 3 項所稱專業資格證照，且為公司僱用之全職人員。

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

## 附表二

○○人壽○○○○○○○○

(警語)

(條款內容：國際保險業務分公司免適用示範條款，條款內容依實際商品內容及特性，約定相關事項)

第一條

第二條

第三條

.....

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

## 附件

### 〇〇人壽〇〇〇〇〇〇〇〇〇計算說明書

計算說明書、費率表及相關報表之內容包含下列項目，其中第十七至十九項目僅團體險適用，第二十至二十六項目僅長期險適用，第二十七及第二十八項目為短期險適用之，第二十九及第三十項目僅健康險適用。

1. 險種及名稱。
2. 繳費期間及方法。
3. 保險期間。
4. 給付內容及條件。
5. 投保年齡限制。
6. 投保金額限制。
7. 附約附加之限制。
8. 預定危險發生率（如係引用國外或本身經驗資料須附引用之資料及國外資料之中文翻譯摘要，並以光碟檢送）。
9. 預定利率。
10. 預定附加費用率（如有集體彙繳及高保額差別費率，應予分列）。
11. 純保費計算公式。
12. 總保費計算公式。
13. 保費不足準備金提存公式及其法令依據。
14. 特別準備金提存公式及其法令依據。
15. 賠款準備金計算公式及其法令依據。
16. 總保險費率表〔須區分純保費及附加費用率〕（以光碟檢送）。
17. 團體與被保險人資格限制及訂定決定個別金額之方式。
18. 團體保費調整計算公式。
19. 團體經驗分紅公式。
20. 保單紅利分配公式。
21. 責任準備金及保單價值準備金計算公式。
22. 解約金計算公式及其法令依據。
23. 契約變更（繳清或展期保險）計算公式。
24. 責任準備金表、保單價值準備金表及保費不足準備金表（以光碟檢送）。
25. 解約金表（以光碟檢送）。
26. 繳清保險保額表或展期保險期間表及生存給付表（以光碟檢送）。
27. 未滿期保費準備金提存公式及其法令依據。
28. 短期費率表（以光碟檢送）。
29. 經驗統計表格（以光碟檢送）。
30. 送審保險業之給付內容類似商品之經驗統計資料（以光碟檢送）。

前項所指責任準備金表、保單價值準備金表、保費不足準備金表、解約金表、繳清保險保額表、展期保險期間表及生存給付表，以五歲、三十五歲、六十五歲為代表年齡檢送（前五年度為全部資料，以後每三年或五年為間隔方式列示，另如投保年齡未含五歲或六十五歲者，則以最低及最高投保年齡之資料替代之）。

第一項所涉準備金提存方式如係依國際保險業務分公司管理辦法第九條所列國家之監理規範及相關精算準則辦理者，應檢附該等規範及精算準則、採用之計算方式符合前揭規範及準則規定之具體對照說明及完整準備金提存方式。

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

### 附表三

## 人身保險商品 精算人員評估意見暨聲明書

商品名稱：

報主管機關及指定機構日期：

一、評估意見

二、聲明事項

(一) 本險之計算說明書中所列之計算公式及計算費率所採用之基礎，均已與本險條款相符，且已遵守相關法令規定，並已盡專業義務及充分考慮保險暨精算原理。

(二) 本險各項精算數據，確實經過檢核無誤。

(三) 本險已依附件 A 所列各項假設完成附表五之商品利潤分析，且分析結果尚無異常。

1. 性別：男、女

2. 代表年齡：（需包含最低及最高投保年齡及以 10 歲為基準之每間隔 10 歲之年齡）

3. 繳費期間：（所有繳費期間）

4. 預測期間：全期（同保障期間）

三、本險精算假設與本公司實際經驗之比較說明如附件 B。

簽署人：

年 月 日

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

附表四

要保書申報聲明書

要保書名稱：○○○○

茲聲明對本申報「○○○○」之內容，業已依據專業知識充分考量保險之原理與相關法令規定及保險原則，並配合保險商品特性設計，對消費者無顯失公平情事，相關簽署人員願對本要保書之內容負簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管(職稱)：\_\_\_\_\_ (簽章)

核保人員(職稱)：\_\_\_\_\_ (簽章)

理賠人員(職稱)：\_\_\_\_\_ (簽章)

精算人員(職稱)：\_\_\_\_\_ (簽章)

保全人員(職稱)：\_\_\_\_\_ (簽章)

法務人員(職稱)：\_\_\_\_\_ (簽章)

投資人員(職稱)：\_\_\_\_\_ (簽章)

中 華 民 國      年      月      日

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。



## 附表五

### 保險商品利潤分析

- 一、商品名稱
- 二、精算假設
- 三、利潤指標

※下列三項指標均須填報，但於下述之「目標之訂定及獲利性分析」處，除邊際利潤指標必須做分析外，可由公司自行依實際需要另作分析。

※年齡部分，需包含最低及最高投保年齡及以10歲為基準之每間隔10歲之年齡。

例：某商品投保年齡為0~75歲，則下表需列出0，10，20，30，40，50，60，70，75等年齡。

1. 預測期間之淨利（損）現值總和對保費現值總和之比率（邊際利潤）  
（折現率部分，請使用「資產配置計畫書」之「預期最具可能之新錢投資報酬率」。）

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

本險加權平均邊際利潤：

2. 預測期間之淨利（損）現值總和對第一年度保費之比率

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

3. 預測期間之淨利（損）未來值總和

年期						
年齡\性別	男性	女性	男性	女性	男性	女性

#### 四、目標之訂定及獲利性分析

1. 請說明本險所選用之指標（至少須包含邊際利潤指標）及此指標之目標值，並就其結果作合理性分析。

2.本險之損益兩平業務量為何？

3.若本險以邊際利潤為指標之分析中有出現負值時，需敘明理由及其對公司財務之影響程度及因應方式，但本險之加權平均邊際利潤不得為負值。

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

## 附表六

### 風險控管說明書

本公司針對個別商品之風險控管方式如下：

一、精算假設之合理性

二、精算假設之經驗追蹤

三、核保政策

四、銷售必要性

五、風險管理方式

核保人員(職稱)：

投資人員(職稱)：

精算人員(職稱)：

風險控管人員(職稱)：

中華民國      年      月      日

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

## 附表七

### 所收取之相關費用表

#### 一、保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：元或%)

費用項目	收取標準
一、保單行政費/保費費用	
二、保險相關費用	
1.保單管理費	
2.保險成本	
三、投資相關費用	
1.投資標的申購費	
2.投資標的經理費	
3.投資標的保管費	
4.投資標的贖回費	
5.投資標的轉換費	
6.其他費用	
四、解約及部分提領費用	
1.解約費用	
2.部分提領費用	
五、其他費用(詳列費用項目)	

#### 二、投資機構收取之相關費用收取表

請參考本公司網站之商品說明書內容：<https://www.xxxxx.com.tw>

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

## 附表八

### 人身保險商品部分變更聲明書

一、商品名稱：

二、報主管機關及指定機構日期：

(需列載不含本次之完整歷次申報日期)

三、部分變更明細表：

項目	變更前內容	變更後內容	說明

茲聲明除明細表所列項目外，均未變更原商品之任何內容，無論保單條款、計算說明書、要保書及相關申報文件所列各項內容，業已依據專業知識充分考量保險及精算之原理與相關法令規定及保險原則，對消費者無顯失公平情事，相關簽署人員願負本保險商品良窳與簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管（職稱）： (簽章)  
核保人員（職稱）： (簽章)  
理賠人員（職稱）： (簽章)  
精算人員（職稱）： (簽章)  
保全人員（職稱）： (簽章)  
法務人員（職稱）： (簽章)  
投資人員（職稱）： (簽章)

中 華 民 國            年            月            日

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。

附表九

要保書部分變更聲明書

一、 要保書名稱：○○○○

二、報主管機關及指定機構日期：  
（需列載不含本次之完整歷次申報日期）

三、部分變更明細表：（詳如附件）

茲聲明除明細表所列項目外，均未變更○○○○要保書之任何內容，且對所申報要保書之部分變更內容，業已依據專業知識充分考量保險之原理與相關法令規定及保險原則，並配合保險商品特性設計，對消費者無顯失公平情事，相關簽署人員願對本要保書之內容負簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管(職稱)： \_\_\_\_\_(簽章)

核保人員(職稱)： \_\_\_\_\_(簽章)

理賠人員(職稱)： \_\_\_\_\_(簽章)

精算人員(職稱)： \_\_\_\_\_(簽章)

保全人員(職稱)： \_\_\_\_\_(簽章)

法務人員(職稱)： \_\_\_\_\_(簽章)

投資人員(職稱)： \_\_\_\_\_(簽章)

中 華 民 國 年 月 日

附件：部分變更明細表

變更前內容	變更後內容	說明

※向主管機關指定機構辦理申報時，文件之電子檔案請以 pdf 檔案格式存放光碟檢送，另光碟封面應註明公司名稱、商品名稱及申報日期。