

### 附件三

#### 一、傳統型人壽保險

(一) 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：

$$\frac{CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

式中  $m = 5, 10, 15, 20$

(二) 計算公式符號定義：

$i$ : 前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。

$CV_m$ : 第  $m$  年保單年度之年末解約金。

$Div_t$ : 第  $t$  年保單年度之可能紅利金額，但非屬分紅保單者，其值為 0。

$GP_t$ : 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，但無生存保險金之給付者，其值為 0。

## 二、利率變動型人壽保險

(一) 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：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

式中  $m = 1, 5, 10, 20$

(二) 計算公式符號定義：

$i$ : 前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。

$CV_m$ : 第  $m$  年保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以當時宣告利率與  $i+1\%$  兩者取小值設算；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。

$GP_t$ : 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，但無生存保險金之給付者，其值為 0。

附表一

人身保險商品內容說明暨聲明書

商品名稱：

報主管機關日期： 年 月 日 連絡人：

銷售或預定銷售日期： 年 月 日 連絡人電話：

備查商品資料傳送指定機構日期： 年 月 日 連絡人傳真及 E-MAIL：

本商品之審查方式：

☐採核准方式

☐依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品

☐附保證給付之投資型保險商品

☐新型態之保險商品

☐國內保險市場尚未有同類型保險商品

☐本公司第一張以外幣收付之人身保險商品

☐失能程度與保險金給付表未依示範內容規範辦理

☐本公司第一張由保險人全權決定運用標的之投資型保險商品

☐本公司第一張連結國內結構型商品之投資型保險商品或連結國內結構型商品屬新種財務工程（如結構型商品連結投資標的之計算公式或連結標的之資產為市場上未曾採行者）

☐實物給付項目非屬殯葬服務且保險期間與保險給付期間合計超過十年之實物給付型保險商品

☐給付項目包括提供不參加紅利分配之非屬人壽保險保險給付項目之分紅保險商品

☐其他經主管機關認定有特殊事項情形者

☐經主管機關依保險商品銷售前程序作業準則第二十一條之一第二項規定通知變更審查方式之保險商品

☐其他（中華郵政股份有限公司適用）

☐採備查方式

☐適用「保險商品銷售前程序作業準則」第二十一條規定

☐適用「保險商品銷售前程序作業準則」第二十一條之一規定

☐國內保險市場已有同類型保險商品銷售中（請敘明同類型之保險商品名稱： ），且符合下列條件之一：

☐維持原保險範圍、保險給付項目

☐減少原保險範圍、保險給付項目

☐組合已核准、核備或備查並銷售中之保險範圍、保險給付項目或投資標的而成

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

本商品之設計是1、☐自行設計

2、☐參考本公司

設計

3、☐參考他公司

設計

4、☐除費率外與

相同或大致相同

5、☐其他

※茲聲明本公司採核准方式送審之保險商品（包含本商品）符合「保險商品銷售前程序作業準則」第十九條限額之規定，如有聲明不實，同意本商品以退回方式處理。

簽署人：

（總經理或經其授權之部門主管）

其他說明事項