

附表一：114年12月31日申請適用選擇性過渡措施之預估結果（採114/06/30或114/09/30之有效契約為基礎）

(一) 接軌TW-ICS之商品規劃、盈餘保留規劃、增資規劃及選擇性過渡措施

公司應評估調整商品規劃、盈餘保留規劃及增資規劃及選擇性過渡措施，並於過渡期間逐步達成過渡前資本適足率100%之目標。

(1)	基本假設	114年
	有效契約基礎日	
	各年度美元對台幣匯率假設基礎	

(2) 商品規劃、盈餘保留規劃及增資規劃

年度末	111年(實際)	112年(實際)	113年(實際)	114年(預估)
新契約保費收入				
新契約對TW-ICS自有資本貢獻				
盈餘保留比例				
增資規劃	現金增資(含盈餘轉增資)			
	發行之資本性質之債券			
	其他(請說明)			

註1：盈餘保留比例以盈餘年度(非發放年度)填列。

(3) 接軌IFRS17-高利率保單利率轉換措施(TW-ICS共用)

銷售時適用責任金利率	公司採計貼水
6.0%(含)以上	

註：高利率保單係指符合上表條件的保單，不包含其附加契約。

(4) 接軌TW-ICS選擇性過渡措施之評估結果

選擇性過渡措施	是否申請	申請過渡比例始點	適用保單之責任利率下限
TW-ICS利率風險過渡			
新興風險資本過渡	長壽風險		
	脫退風險		
	費用風險		
	巨災風險		
	非違約利差風險		
TW-ICS淨資產過渡			

(二) IFRS17淨值比

(1) 接軌日IFRS 17保留盈餘【在含利率轉換措施(依公司採計貼水)基礎下】

	未分配盈餘	特別盈餘公積	法定盈餘公積	合計
114年底IFRS4下保留盈餘				0
負債評價對保留盈餘影響數(含保單貸款資產除列後)				0
AC類資產重分類為FVTPL之比例(%)				0
AC重分類對保留盈餘影響數				0
其他調整數				0
IFRS17下保留盈餘				0

註1：AC類資產重分類至FVTPL之比例=AC類資產重分類至FVTPL之未實現餘額數/重分類前AC類資產未實現餘額數。

註2：其他調整數包含(1)指定用途或報主管機關同意之提列於特別盈餘公積項下強化準備金；(2)投資性不動產後續衡量選用公允價值模式之影響數(後續衡量尚未選用公允價值模式者)；(3)所得稅之影響數；(4)終止覆蓋法結轉累積其他綜合損益至保留盈餘；(5)其他(請加註說明)。

(2) 接軌日IFRS 17下淨值【在含利率轉換措施(依公司採計貼水)基礎下】

114年底IFRS4下淨值	
保留盈餘影響數	
負債評價對其他權益影響數	
AC類資產重分類為FVOCI之比例(%)	
AC重分類對其他權益影響數	
其他調整數	
IFRS17下淨值	0
IFRS17下不含投資型保險專設帳簿之資產總額	
IFRS17下淨值比	
IFRS17下淨值比達3%之資本缺口	0

註：AC類資產重分類至FVOCI之比例=AC類資產重分類至FVOCI之未實現餘額數/重分類前AC類資產未實現餘額數。

(三) TW-ICS Ratio【在含利率轉換措施(依公司採計貼水)基礎下】

		自有資本	風險資本	TW-ICS資本適足率(%)	
預估114/12/31之QIS2025基礎情境(已納入114年新契約及各項策略調整)					
預估114/12/31之QIS2025在地化情境(已納入114年新契約及各項策略調整)					
TW-ICS過渡措施	標準版統一適用過渡措施	國內上市上櫃股票			
		不動產			
	選擇性過渡措施	政策性公共建設			
		利率風險資本過渡	長壽風險		
			脫退風險		
			費用風險		
			巨災風險		
非違約利差風險					
淨資產過渡					
114/12/31含在地化及過渡措施之TW-ICS Ratio					

註1：風險資本相關過渡措施無須反映於自有資本限額及MOCE之計算中。

註2：TW-ICS自有資本(含TW-ICS淨資產過渡措施)=Ter1資本+Ter2資本+淨資產過渡(稅前)*(1-20%)。

※其他提醒事項：

強制分紅商品及利率變動型保險商品之非保證給付部分所採用之利率模型情境(均為Hull White利率模型產出)、利率變動型保險商品之非保證給付部分所採用其他資產模型、通貨膨脹率及其計算標準、General Bucket (GB) 流動性貼水以及MB所須流動性貼水計算表格等QIS2025資料，請至財團法人保險事業發展中心專區下載。

附表二：申請適用選擇性過渡措施之各年度預估結果（採114/06/30或114/09/30之有效契約為基礎）

(一) IFRS17淨值比

(單位：新台幣億元/%)

	114年	115年	116年	117年	118年	119年	120年	121年	122年	123年	124年	125年	126年	127年	128年	129年
美元對台幣匯率假設基礎																
IFRS17淨值																
IFRS17下不含投資型保險專設帳簿之資產總額																
IFRS17下淨值比																
IFRS17下淨值比達3%之資本缺口	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

註1：各年度預估結果須以指定附表1之(一)部分為基礎。

(二) TW-ICS Ratio

(1) TW-ICS% (不含任何標準版統一適用及選擇性過渡措施)

	114年	115年	116年	117年	118年	119年	120年	121年	122年	123年	124年	125年	126年	127年	128年	129年
TW-ICS自有資本(無淨資產過渡措施)																
TW-ICS風險資本(不含任何風險資本過渡措施)																
TW-ICS%(不含任何標準版統一適用及選擇性過渡措施)																

註1：各年度預估結果須以指定附表1之(一)部分為基礎。

(2) TW-ICS% (含標準版統一適用及選擇性過渡措施)

	114年	115年	116年	117年	118年	119年	120年	121年	122年	123年	124年	125年	126年	127年	128年	129年
TW-ICS自有資本(含淨資產過渡措施)																
TW-ICS風險資本(含風險資本過渡措施)																
TW-ICS%(含標準版統一適用及選擇性過渡措施)																
TW-ICS%(含標準版統一適用及選擇性過渡措施)達100%之資本缺口	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

註1：各年度預估結果須以指定附表1之(一)為基礎。

附表三：申請適用選擇性過渡措施之IFRS17保險服務結果-直接承保業務之CSM+RA釋出分析

(單位：新台幣億元/%)

分析項目		114年	115年	116年	117年	118年	119年	120年	121年	122年	123年	124年	125年	126年	127年	128年	129年
CSM及RA各期餘額佔 保險合約負債佔比	CSM餘額																
	RA餘額																
	保險合約負債																
	CSM餘額÷保險合約負債																
	RA餘額÷保險合約負債																
保險服務結果 ：CSM&RA釋出	當期預期理賠及費用																
	IACF之回收分攤																
	CSM釋出																
	RA釋出																
	保險合約收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	保險服務結果來自CSM&RA釋出	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CSM攤銷比例	攤銷前CSM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CSM攤銷數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CSM攤銷比例																

註1：請說明CSM攤銷方式及攤銷比例合理性。

註2：請分析不同情境下保險服務結果有關CSM+RA釋出金額之合理性。

註3：各年度預估結果須以指定附表1之(一)部分為基礎。

附表四：申請適用選擇性過渡措施之IFRS17財務面預估結果

分析項目		IFRS4下	IFRS17下															
		114年	114年	115年	116年	117年	118年	119年	120年	121年	122年	123年	124年	125年	126年	127年	128年	129年
固定收益類資產市價占比	AC																	
	FVTPL																	
	FVTPL+Overlay																	
	FVOCI																	
資產成長率	淨投資損益÷期初IFRS17下不含投資型保險專設帳簿之資產總額																	
	FVTPL+Overlay衡量之評價損益（包含除列時將其他綜合損益重分類至損益之金額）÷期初IFRS17下不含投資型保險專設帳簿之資產總額																	
	FVOCI衡量之權益工具評價損益÷期初IFRS17下不含投資型保險專設帳簿之資產總額																	
	FVOCI衡量之債務工具評價損益（包含除列時將其他綜合損益重分類至損益之金額）÷期初IFRS17下不含投資型保險專設帳簿之資產總額																	
	小計	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
負債成長率	利息成本÷期初保險合約負債																	
	現時利率變動影響數÷期初保險合約負債																	
	小計	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
資產面淨投資收益÷IFIE (P&L)																		
資產面總投資收益÷IFIE (P&L及OCI)																		
財務面對保留盈餘影響數（億元）																		
財務面對淨值影響數（億元）																		

註1：請於申請報告中說明負債利息成本評估方式。

註2：請於申請報告中分析不同情境下財務面評估結果之合理性。

註3：不同會計分類之固定收益類資產市價占比以固定收益類資產市價為分母計算。

註4：各年度預估結果須以指定附表1之（一）部分為基礎。

附表五：首次申請適用選擇性過渡措施之淨資產過渡調整數

請依照下述首次申請淨資產過渡計算方式填列不同情境下之淨資產過渡措施調整數之計算表格：

申請過渡業務之資產圈選處理方式評估步驟如下：

步驟一：決定過渡業務資產總數

以申請過渡業務之負債佔所屬區隔帳戶負債之比例（以ICS負債之現金出現值為基礎）計算申請過渡業務之總TW-ICS資產數（單位：億元/%）

(1) 申請過渡業務之負債 (@114/12/31)	(2) 所屬區隔帳戶負債 (@114/12/31) (所屬區隔帳戶名稱:)	(3) 圈選資產比例 = (1) / (2)	(4) 所屬區隔帳戶總TW-ICS 資產數	(5) 過渡業務之總TW-ICS資 產數= (3) * (4)
		#DIV/0!		#DIV/0!

步驟二：決定過渡業務各類資產之TW-ICS資產總數

(1) 上述過渡業務之總TW-ICS資產數先扣除可直接歸屬之TW-ICS資產總數後，求得調整後總TW-ICS資產數。

(a) 過渡業務之 總TW-ICS資產數	(b) 可直接歸屬之TW-ICS資產總數	(c) 調整後總TW-ICS資產數 = (a) - (b)
#DIV/0!		#DIV/0!

(2) 其他各類資產之TW-ICS資產數，以該調整後總TW-ICS資產數，乘以其他各類資產TW-ICS資產數占所屬區隔帳戶TW-ICS資產總數之比率，計算求得申請過渡業務其他各類資產之TW-ICS資產數。

資產類別 (單位：億元/%)	(d) 各類資產TW-ICS資產數 占所屬區隔帳戶總TW- ICS資產數 (不含可直接 歸屬之TW-ICS資產) 之	(e) 各類資產之過渡業務之 TW-ICS資產數
非可直接歸屬之 TW-ICS資產	現金	#DIV/0!
	股票	#DIV/0!
	不動產	#DIV/0!
	放款	#DIV/0!
	固定收益	#DIV/0!
其他 (請說明)		#DIV/0!
可直接歸屬之TW- ICS資產	保單貸款	
	其他 (請說明)	
合計		#DIV/0!

步驟三：其他各類資產以申請過渡業務TW-ICS資產數為目標值圈選完成後，須對申請過渡業務之各資產進行圈選處理。

(1) 基於簡化考量，RBC基礎下之股票及不動產評價結果設定等於TW-ICS評價結果。

(2) RBC基礎下之有效契約準備金包含責任準備金及賠款準備金。

(一) 過渡業務之各類資產圈選結果：

(單位：億元/%)

資產類別	淨資產過渡業務所屬TW-ICS區隔帳戶 (@114/12/31)					淨資產過渡業務之既有圈選資產 (@114/12/31)				
	金額 (億元)			占比 (%)		金額 (億元)			占比 (%)	
	(1) RBC基礎	(2) TW-ICS基礎	(2) - (1)	RBC基礎	TW-ICS基礎	(3) RBC基礎	(4) TW-ICS基礎	(4) - (3)	RBC基礎	TW-ICS基礎
現金			0					0		
股票			0					0		
不動產			0					0		
放款			0					0		
保單貸款			0					0		
固定收益			0					0		
其他 (請說明)			0					0		
合計	0	0	0	100%	100%	0	0	0	100%	100%

(二) 圈選固定收益資產之剩餘年度分布統計表：

固定收益資產之剩餘年限	淨資產過渡業務之既有圈選資產 (@114/12/31)				
	金額			占比	
	(1) RBC基礎	(2) TW-ICS基礎	(2) - (1)	RBC基礎	TW-ICS基礎
5年以內			0		
6-10年			0		
11-15年			0		
15年以上			0		
合計	0	0	0	100%	100%

註1:請說明各類資產之圈選策略及合理性。

註3請分析不同情境下TW-ICS淨資產過渡措施評估結果之合理性。

附表八：申請適用選擇性過渡措施之自有資本及風險資本動態調整模擬結果

(1) 公司在114年6月底及9月底實際資本適足率

公司實際資本適足率	
114年6月底RBC Ratio	
114年9月底RBC Ratio	

(2) 公司預估申請之「資本適足率基準」、「首次申請過渡之目標資本適足率」

預估申請數值設定	
資本適足率基準	
首次申請過渡之目標資本適足率	
差異比例	0%

(3) 過渡期間預估之「過渡前風險資本」、「過渡前自有資本」、「風險資本調整數」

評價日 (單位：億元)	過渡前自有資本	過渡前風險資本	風險資本調整數
115/01/01			
115/12/31			
116/12/31			
117/12/31			
118/12/31			
119/12/31			
120/12/31			
121/12/31			
122/12/31			
123/12/31			
124/12/31			
125/12/31			
126/12/31			
127/12/31			
128/12/31			
129/12/31			

評價日	t	過渡前			檢核指標：自有資本淨增數達成100%		風險資本		資本適足率基準				首次申請過渡之目標資本適足率				過渡後			次年度自有資本淨增數要求	
		自有資本	風險資本	TWICSRatio	資本適足率基準	目標資本適足率	調整數	缺口	達成比例	實際調整比例	調整數	達成金額	達成比例	實際調整比例	調整數	自有資本	風險資本	TWICSRatio	自有資本適足調整平均數	自有資本超額調整平均數	
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	
115/01/01	0	-	-	#DIV/0!	-	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	100.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
115/12/31	1	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	100.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
116/12/31	2	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	100.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
117/12/31	3	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	100.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
118/12/31	4	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	100.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
119/12/31	5	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	100.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
120/12/31	6	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
121/12/31	7	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
122/12/31	8	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
123/12/31	9	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
124/12/31	10	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
125/12/31	11	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
126/12/31	12	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
127/12/31	13	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
128/12/31	14	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		
129/12/31	15	-	-	#DIV/0!	1	-	-	100.0%	100.0%	-	0	0.0%	0.0%	-	-	-	#DIV/0!	-	-		

