

保險商品成本分析

揭露事項：依92.3.31台財保字第0920012416號令、93.12.30金管保三字第09302053330 號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}}, \quad m = 5、10、15、20$$

i ：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與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年利率之平均值。（註）

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，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及 $i+1\%$ 最小值計算；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

註：依上述定義， $i = 1.59\%$ 。

<元大人壽鑽金利率變動型年金保險(甲型)>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例：

性別	男性				女性			
經過年度 投保年齡	5	10	15	20	5	10	15	20
20	100%	102%	103%	105%	100%	102%	103%	105%
35	100%	102%	103%	105%	100%	102%	103%	105%
65	100%	102%	103%	105%	100%	102%	103%	105%

註：試算之宣告利率 = $\text{Min}(\text{宣告利率 } 1.85\%, 1.59\% + 1\%) = 1.85\%$ 。

(上述乃以年金累積期間20年、躉繳保險費10萬元及試算之宣告利率1.85%為例計算之)