

保險商品成本分析

揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

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

- 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。(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，並非保證金額。
- Div_t ：第t年保單年度之可能紅利金額。(本保險為不分紅保險，故無此項數值。)
- 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。(本保險無生存保險金，故無此項數值。)

註：依上述定義， $i=1.72\%$ 。

<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：

| 性別 經過年度 投保年齡 | 男性 | | | | | 女性 | | | | |
|--------------------|-----|-----|------|------|------|-----|-----|------|------|------|
| | 1 | 5 | 10 | 15 | 20 | 1 | 5 | 10 | 15 | 20 |
| 20 | 94% | 99% | 101% | 101% | 102% | 94% | 99% | 101% | 101% | 102% |
| 35 | 94% | 99% | 101% | 101% | 102% | 94% | 99% | 101% | 101% | 102% |
| 65 | 94% | 99% | 101% | 101% | 102% | 94% | 99% | 101% | 101% | 102% |

註：試算之宣告利率= $\text{Min}(\text{宣告利率}1.85\%, 1.72\%+1\%)=1.85\%$ 。

(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)