

人身保險及財產保險安定基金計提標準

第二條、第四條及第三條附件修正條文

第 二 條 自中華民國一百零三年七月一日起，人身保險業所提撥之人身保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，差別提撥率之核算方式如下：

- 一、「資本適足率」分為「百分之三百以上」、「百分之二百五十以上，未達百分之三百」、「百分之二百以上，未達百分之二百五十」、「百分之一百五十以上，未達百分之二百」、「未達百分之一百五十」等五級。
- 二、「經營管理績效指標評等」分為第一級至第五級等五級，其評等係根據「風險管理」、「財務結構」、「指標業務」與「法令遵循」等四類共十二項指標如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核算方式」，以各指標之評等及權重所計算之加權平均值決定各公司之等級。
- 三、提撥率係由前二款所定「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」分布區間所構成之二維矩陣決定，將提撥率分為六級，實施第一年至第四年之各級提撥率如附件所列「人身保險安定基金差別提撥率之核

算方式」，實施第四年以後各年之各級提撥率均與第四年相同。

- 第 四 條 保險安定基金風險指標之核算及查核方式：
- 一、「資本適足率」之資料認定時點部分，以保險業者向本會申報前一年度十二月三十一日之資料為基準。
 - 二、財產保險業及人身保險業之「經營管理績效指標評等」各項指標部分，其中涉及引據各公司資訊公開網頁資料之「利差率指標之資金運用收益率」、「財務槓桿比率」、「自留綜合率」及「自留保費變動率」等指標，以保險業經會計師查核簽證之年度財務報表相關數據為基準；至於涉及本會監理資訊之「流動性貼水」、「利差率指標之平均責任準備金提存利率」、「風控長與內部風險模型」、「風控長與風險管理委員會」、「保單初年度等價保費占初年度保費比例」、「保單死亡保險平均保額」、「微型保險保費收入」、「承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率」、「承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數」、「小額終老保險初年度保費收入」、「商品結構綜合評分值」、「金融進口替代指標」、「精算人員人數」、「年度簽證精算報告評等」及

「法遵指標」等指標，以至每年四月底止保險業者依規定提送本會、財團法人保險事業發展中心或本會內部統計資料為基準。

三、除第六款及第七款之保險業外，各保險業應於每年五月十日前向財團法人保險安定基金申報其依上開基準資料核算各年度計提期間所適用之保險安定基金提撥率等級及相關佐證資料，供財團法人保險安定基金審查。

四、為確認保險業申報風險指標相關資料、檔案之正確性，本會得委託財團法人保險安定基金對保險業進行查核。

五、保險業因辦理合併或概括承受（以下簡稱合併）時，其提撥率等級之核算方式：

（一）合併當期：以合併前個別保險業之風險指標分別核算其提撥率等級。所謂合併當期係指合併基準日所屬之計提期間（每年七月一日至次年六月三十日）。

（二）合併以後：以存續保險業之原提撥率等級核算；合併前之個別保險業，於合併後均消滅者，新設立之保險業以合併前個別保險業之提撥率等級較優者核算。

六、新設立保險業尚無風險指標者，其提撥率等級適用第三級。

七、經本會依法監管及接管之保險業適用最高提撥率等級。

第二條附件

人身保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		107年	108年
風險管理	流動性貼水	10%	10%
	利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」	10%	10%
	風控長與內部風險模型	10%	10%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	保單初年度等價保費占初年度保費比例	5%	4%
	保單死亡保險平均保額	5%	4%
	微型保險保費收入	4%	4%
	承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率	4%	4%
	小額終老保險初年度保費收入	4%	4%
	商品結構綜合評分值	不適用	2%
	金融進口替代指標	8%	8%
法令遵循	法遵指標	20%	20%

(二)評等方式：

1. 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：

- (1) 「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
- (2) 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
- (3) 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
- (4) 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
- (5) 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。

2. 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。
3. 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明:

1. 流動性貼水

(1)公式或定義：

在新臺幣保單責任準備金提存利率小於4%、美元保單、澳幣保單流動性貼水採公司最佳估計基礎下，滿足準備金餘額數(含短年期險及投資型商品 VUL 一般帳戶)等於負債公允價值所需於新臺幣保單責任準備金提存利率大於或等於4%、短年期險及投資型商品 VUL 一般帳戶之遠期利率全期加計之流動性貼水。

(2)資料來源：

各公司每年報送本會之「保險合約負債公允價值評估報告」表1之「損益兩平流動性貼水 B」。(註：107年報送之106年度評估標準以本會106年11月27日金管保財字第10602124941號函說明一方案 A 為基礎)

(3)評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	小於等於0%
第二級	大於0%，小於等於0.7%
第三級	大於0.7%，小於等於1.0%
第四級	大於1.0%，小於等於1.2%
第五級	大於1.2%

2. 利差率指標：「資金運用收益率」扣除「平均責任準備金提存利率」

(1)公式或定義：

- I. 資金運用收益率：本期投資收益 / [(前期期末可運用資金 + 本期期末可運用資金 - 本期投資收益) / 2]；採前四年度資料之平均值。
- II. 平均責任準備金提存利率：依各公司所填報之前一年度有效契約所提存之責任準備金與其提存預定利率之加權平均利率。
- III. 淨利差指標即為上述資金運用收益率扣除平均責任準備金提存利率後之數值。

(2)資料來源：

- I. 資金運用收益率：各公司資訊公開網頁。
- II. 平均責任準備金提存利率：各公司每年報送本會之監理年報-表23、表30-5。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(各年期資料)
第一級	大於等於1.50%
第二級	大於等於1.00%，小於1.50%
第三級	大於等於0.00%，小於1.00%
第四級	大於等於-1.00%，小於0.00%
第五級	小於等於-1.00%

3. 風控長與內部風險模型

(1) 公式或定義：

具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第15條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司列為第一級；具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第15條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。

(2) 資料來源：

- I. 風控長：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明文件。
- II. 內部風險模型：本會核准函。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」及「依保險業辦理國外投資管理辦法第15條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」之公司
第二級	無
第三級	具「經董事會通過任免或符合保險業風險管理實務守則認定之風控長」或具「依保險業辦理國外投資管理辦法第15條規定設有內部風險模型並經本會核准通過」或「若無設風控長，但有經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

4. 財務槓桿比率

(1) 公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益

(2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於10
第二級	大於等於10，小於15
第三級	大於等於15，小於25

第四級	大於等於25，小於35
第五級	大於等於35或小於0

5. 保單初年度等價保費占初年度保費比例 (%)

(1) 公式或定義：

前一年度初年度等價保費(FYPE)/前一年度初年度保費(FYP)

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之業務月報相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於80%，小於等於100%
第二級	大於等於60%，小於80%
第三級	大於等於40%，小於60%
第四級	大於等於25%，小於40%
第五級	小於25%

6. 保單死亡保險平均保額

(1) 公式或定義：

前一年度不含微型人壽保險保額及小額終老保險保額之累計死亡保險保額/前一年度不含微型人壽保險及小額終老保險件數之累計死亡保險件數

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於等於新臺幣(下同)200萬元
第二級	大於等於150萬元，小於200萬元
第三級	大於等於90萬元，小於150萬元
第四級	大於等於50萬元，小於90萬元
第五級	小於50萬元

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：

- I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。
- II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。
- III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。
- IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2) 資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	107年及108年適用標準	
第一級	①基準年度保險費大於等於500萬元；或 ②基準年度保險費大於等於100萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達40%	
第二級	①基準年度保險費大於等於400萬元，小於500萬元；或 ②基準年度保險費大於等於80萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達30%	
第三級	①基準年度保險費大於等於200萬元，小於400萬元；或 ②基準年度保險費大於等於40萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達20%	
第四級	①基準年度保險費大於等於50萬元，小於200萬元；或 ②基準年度保險費大於等於10萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達10%	
第五級	未開辦微型保險或辦理該項業務保費收入未達50萬元者	

8. 承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或占率、新契約承保件數或占率

(1) 公式或定義：

I. 107年度適用：各公司前一年度承保身心障礙者人身保險之新契約保費收入或保費收入占率。

II. 108年度適用：各公司前一年度承保身心障礙者人身保險之初年度保費收入或保費收入占率，或新契約承保件數或占率。初年度保費收入、新契約承保件數及占率，均以扣除具有生存保險金給付項目性質之個人壽險及被保險人年齡達55歲以上之小額終老保險初年度保費收入及新契約承保件數後計算。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者人身保險相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	107年適用標準	108年適用標準
第一級	初年度保費收入或占率大於等於5億元或1%	①初年度保費收入或占率大於等於3億元或1%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於1,500件或1%
第二級	初年度保費收入或占率大於等於2億元或0.75%，小於5億元	①初年度保費收入或占率大於等於6,000萬元或0.75%，小於3億元

	或1%	或1%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於600件或0.75%，小於1,500件或1%
第三級	初年度保費收入或占率大於等於5,000萬元或0.5%，小於2億元或0.75%	①初年度保費收入或占率大於等於3,000萬元或0.5%，小於6,000萬元或0.75%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於300件或0.5%，小於600件或0.75%
第四級	初年度保費收入或占率大於等於1,000萬元或0.25%，小於5,000萬元或0.5%	①初年度保費收入或占率大於等於700萬元或0.25%，小於3,000萬元或0.5%；或 ②新契約承保件數或占率大於等於100件或0.25%，小於300件或0.5%
第五級	初年度保費收入或占率小於1,000萬元或0.25%	①初年度保費收入或占率小於700萬元或0.25%；或 ②新契約承保件數或占率小於100件或0.25%

9. 小額終老保險初年度保費收入

(1) 公式或定義：

各公司前一年度小額終老保險，且被保險人投保年齡達55歲以上之初年度保費收入。

(2) 資料來源：

各公司報送財團法人保險事業發展中心之小額終老保險初年度保費收入相關資料。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)	
	107年適用標準	108年適用標準
第一級	大於等於1,000萬元	大於等於8億元
第二級	大於等於600萬元，小於1,000萬元	大於等於5億元，小於8億元
第三級	大於等於300萬元，小於600萬元	大於等於1億元，小於5億元
第四級	大於等於0元，小於300萬元	大於等於0元，小於1億元
第五級	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達55歲以上之保費收入，或未開辦小額終老保險者	開辦小額終老保險惟無被保險人年齡達55歲以上之初年度保費收入，或未開辦小額終老保險者

10. 商品結構綜合評分值

(1)公式或定義：

各公司各年度12月按本會106年1月20日以金管保壽字第10502548153號令計算之商品結構綜合評分值。

(2)資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之第1類及第2類保險商品初年度保費收入統計資料。

(3)評等標準：

評等	108年度指標級距(107年商品結構綜合評分值)		
	以下三者擇優適用		
	於全業界百分位	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值增加值
第一級	七十百分位以上	較上年度增加0.1(含)以上	最近一年之商品結構綜合評分值達0.9(含)惟未達0.95，且較上年度增加達0.02(含)以上者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達0.95(含)至1之間，且較上年度增加達0.01(含)以上者
第二級	六十百分位以上，未達七十百分位	較上年度增加0.08(含)以上，未達0.1	最近一年之商品結構綜合評分值達0.9(含)惟未達0.95，且較上年度增加達0.016(含)以上，未達0.02者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達0.95(含)至1之間，且較上年度增加達0.008(含)以上者，未達0.01
第三級	五十百分位以上，未達六十百分位	較上年度增加0.06(含)以上，未達0.08	最近一年之商品結構綜合評分值達0.9(含)惟未達0.95，且較上年度增加達0.012(含)以上，未達0.016者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達0.95(含)至1之間，且較上年度增加達0.006(含)以上者，未達0.008
第四級	四十百分位以上，未達五十百分位	較上年度增加0.04(含)以上，未達0.06	最近一年之商品結構綜合評分值達0.9(含)惟未達0.95，且較上年度增加達0.008(含)以上，未達0.012者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達0.95(含)至1之間，且較上年度增加達0.004(含)以上者，未達0.006
第五級	未達四十百分位	較上年度增加未達0.04	最近一年之商品結構綜合評分值達0.9(含)惟未達0.95，且較上年度增加0.008者、或人身保險業最近一年之商品結構綜合評分值達0.95(含)至1之間，且較上年度增加未達0.004

11. 金融進口替代指標

(1)公式或定義：

以各公司前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%)；

以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2)資料來源：

各公司每年12月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報-表10-3-1。

(3)評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於90%	大於等於6%
第二級	大於等於80%，小於90%	大於等於5%，小於6%
第三級	大於等於70%，小於80%	大於等於4%，小於5%
第四級	大於等於60%，小於70%	大於等於3%，小於4%
第五級	小於60%	小於3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者；或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。
- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會106年3月21日金管保財字第10610908021號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業，且新增金額達下表之獎勵標準，如獎勵標準為第一級者，則金融進口替代指標之計分方式改以原金融進口替代指標之評分等級減1，獎勵評等為第二級者減0.75，第三級者減0.5後之數字乘以金融進口替代指標之權重，計入各指標評等之加權平均值，未達獎勵標準者，維持原金融進口替代指標之計分方式。

獎勵 評等	指標級距(前一年度資料)	
	108年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額1億元以上且 占可運用資金比率(%)
第一級	20億元以上	0.3%以上
第二級	10億元以上	0.2%以上

第三級	5億元以上	0.1%以上
-----	-------	--------

12. 法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分100分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於100萬元)次數，每次扣15分；對受財業務限制次數，每次扣15分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達100萬元)次數，每次扣3分，對遭糾正次數，每次扣1分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度4月30日起算前24個月資料)
第一級	大於等於95分
第二級	大於等於70分，小於95分
第三級	大於等於60分，小於70分
第四級	大於等於40分，小於60分
第五級	小於40分

二、提撥率二維矩陣

(一) 第一年：

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.113%	第一級提撥率 0.113%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%
第二級 300% $>$ 資本適足率 \geq 250%	第一級提撥率 0.113%	第二級提撥率 0.123%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%
第三級 250% $>$ 資本適足率 \geq 200%	第二級提撥率 0.123%	第二級提撥率 0.123%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%	第五級提撥率 0.158%
第四級 200% $>$ 資本適足率 \geq 150%	第三級提撥率 0.13%	第三級提撥率 0.13%	第四級提撥率 0.143%	第五級提撥率 0.158%	第六級提撥率 0.175%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.158%	第五級提撥率 0.158%	第五級提撥率 0.158%	第六級提撥率 0.175%	第六級提撥率 0.175%

(二) 第二年：

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.125%	第一級提撥率 0.125%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%
第二級 300% $>$ 資本適足率 \geq 250%	第一級提撥率 0.125%	第二級提撥率 0.145%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%
第三級 250% $>$ 資本適足率 \geq 200%	第二級提撥率 0.145%	第二級提撥率 0.145%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%	第五級提撥率 0.215%
第四級 200% $>$ 資本適足率 \geq 150%	第三級提撥率 0.16%	第三級提撥率 0.16%	第四級提撥率 0.185%	第五級提撥率 0.215%	第六級提撥率 0.25%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.215%	第五級提撥率 0.215%	第五級提撥率 0.215%	第六級提撥率 0.25%	第六級提撥率 0.25%

(三) 第三年:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.138%	第一級提撥率 0.138%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%
第二級 300% $>$ 資本適足率 \geq 250%	第一級提撥率 0.138%	第二級提撥率 0.168%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%
第三級 250% $>$ 資本適足率 \geq 200%	第二級提撥率 0.168%	第二級提撥率 0.168%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%	第五級提撥率 0.273%
第四級 200% $>$ 資本適足率 \geq 150%	第三級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.19%	第四級提撥率 0.228%	第五級提撥率 0.273%	第六級提撥率 0.325%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.273%	第五級提撥率 0.273%	第五級提撥率 0.273%	第六級提撥率 0.325%	第六級提撥率 0.325%

(四) 第四年暨以後年度:

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 300\%$	第一級提撥率 0.15%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第二級 300% $>$ 資本適足率 \geq 250%	第一級提撥率 0.15%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%
第三級 250% $>$ 資本適足率 \geq 200%	第二級提撥率 0.19%	第二級提撥率 0.19%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%
第四級 200% $>$ 資本適足率 \geq 150%	第三級提撥率 0.22%	第三級提撥率 0.22%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%
第五級 150% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第五級提撥率 0.33%	第六級提撥率 0.4%	第六級提撥率 0.4%

三、實施第一年至第四年暨以後年度之提撥率

提撥率等級 實施年度	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
第一年	0.113%	0.123%	0.130%	0.143%	0.158%	0.175%
第二年	0.125%	0.145%	0.160%	0.185%	0.215%	0.250%
第三年	0.138%	0.168%	0.190%	0.228%	0.273%	0.325%
第四年暨 以後年度	0.150%	0.190%	0.220%	0.270%	0.330%	0.400%

第三條附件

財產保險安定基金差別提撥率之核算方式

一、經營管理績效指標評等內容

(一)各類別指標項目及權重：

類別	指標項目	權重	
		107年	108年
風險管理	自留綜合率	15%	15%
	風控長與風險管理委員會	10%	10%
	精算人員人數	10%	10%
	年度簽證精算報告評等	5%	5%
財務結構	財務槓桿比率	20%	20%
指標業務	自留保費變動率	4%	4%
	微型保險保費收入	5%	5%
	承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數	4%	4%
	金融進口替代指標	7%	7%
法令遵循	法遵指標	20%	20%

(二)評等方式：

1. 經營管理績效指標評等係根據各項指標評分等級依分配權數加權平均後之值，依四捨五入法則得之，即：
 - (1) 「各指標評等之加權平均值 <1.5 」者，經營管理績效指標評等為第一級。
 - (2) 「 $1.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <2.5 」者，經營管理績效指標評等為第二級。
 - (3) 「 $2.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <3.5 」者，經營管理績效指標評等為第三級。
 - (4) 「 $3.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 <4.5 」者，經營管理績效指標評等為第四級。
 - (5) 「 $4.5 \leq$ 各指標評等之加權平均值 ≤ 5.0 」者，經營管理績效指標評等為第五級。
2. 前一年度係指計提期間起始日所屬年度之前一年度。
3. 當年度係指計提期間起始日所屬年度。

(三)各指標說明:

1. 自留綜合率

- (1) 公式或定義：自留費用率 + 自留滿期損失率
- (2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度資料之平均值)
第一級	小於等於90%
第二級	大於90%，小於92%
第三級	大於等於92%，小於98%
第四級	大於等於98%，小於100%
第五級	大於等於100%

2. 風控長與風險管理委員會

- (1) 公式或定義：
具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第一級；無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司列為第三級；其餘則直接列為第五級。
- (2) 資料來源：各公司董事會會議紀錄或其他足資證明之文件。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	具「經董事會通過任免之風控長」及「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第二級	無
第三級	無設「經董事會通過任免之風控長」，但有「經董事會通過設立之風險管理委員會」之公司
第四級	無
第五級	第一級及第三級以外情況之公司

3. 精算人員人數

- (1) 公式或定義：
各公司正式聘僱具本會認可之精算學(協)會之正、副會員或本會認可之機構所舉辦之精算人員考試及格取得證件之精算人員人數，不含委外之顧問。
- (2) 資料來源：各公司。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	正會員人數大於等於4人
第二級	「正會員3人」或「正會員2人及副會員2人」
第三級	「正會員2人」或「正會員1人及副會員2人」
第四級	「正會員1人」或「副會員2人」
第五級	無聘僱

說明：

- I. 上表所稱正會員，除取得精算學(協)會之正會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得財產保險業簽證精算資格之精算人員。
- II. 上表所稱副會員，除取得精算學(協)會之副會員資格者外，尚包括通過財團法人保險事業發展中心舉辦之精算考試，取得商品精算簽署資格之精算人員。

4. 年度簽證精算報告評等

- (1) 公式或定義：依各公司年度簽證精算報告評等計分。
- (2) 資料來源：本會函送簽證精算報告之覆閱意見函。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(最新取得之年度評等資料)
第一級	優
第二級	次優
第三級	佳
第四級	次佳
第五級	待改善

5. 財務槓桿比率

- (1) 公式或定義：資產總額（扣除分離帳戶資產）／業主權益
- (2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。
- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度年底資料)
第一級	小於等於5
第二級	大於5，小於6
第三級	大於等於6，小於7
第四級	大於等於7，小於8
第五級	大於等於8

6. 自留保費變動率

- (1) 公式或定義：
$$\frac{\text{本期自留保費累計數} - \text{上年同期自留保費累計數}}{\text{上年同期自留保費累計數}}; \text{自留保費} = \text{直接保費收入} + \text{再保費收入} - \text{再保費支出}$$

- (2) 資料來源：各公司資訊公開網頁。

- (3) 評等標準：

評等	指標級距(前三年度年底資料之平均值)
第一級	大於等於15%，且自留綜合率小於100%，否則列入第三級
第二級	大於等於5%，小於15%，且自留綜合率小於100%，否則列入第三級
第三級	大於等於0%，小於5%

第四級	大於-10%，小於0%
第五級	小於等於-10%

7. 微型保險保費收入

(1) 公式或定義：

- I. 基準年度：係指評等標準適用年度之前一年度。
- II. 保險費：係指各公司微型保險總保險費收入。
- III. 成長率(%)：係以小數點後第一位數四捨五入進位計之。
- IV. 指標級距之適用，以最高級距為準。

(2) 資料來源：

各公司每年報送財團法人保險事業發展中心之微型保險總保險費收入相關資料。

(3) 評等標準：

	指標級距(前一年度資料)
	107年及108年適用標準
第一級	①基準年度保險費大於等於60萬元；或 ②基準年度保險費大於等於12萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達40%
第二級	①基準年度保險費大於等於40萬元，小於60萬元；或 ②基準年度保險費大於等於8萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達30%
第三級	①基準年度保險費大於等於30萬元，小於40萬元；或 ②基準年度保險費大於等於6萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達20%；或 ③營業執照範圍未包括傷害、健康保險業務。
第四級	①基準年度保險費大於等於0元，小於30萬元；或 ②基準年度保險費大於等於2萬元，且基準年度及其前一年度之保險費成長率，均達10%
第五級	未開辦微型保險者

8. 承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或承保件數

(1) 公式或定義：

各公司前一年度承保身心障礙者傷害及健康保險之保費收入或保費收入占率，或承保件數或承保件數占率。

(2) 資料來源：

各公司每月報送財團法人保險事業發展中心之承保身心障礙者傷害及健康保險相關資料。

(3) 評等標準：

	指標級距(前一年度資料)
--	--------------

	107年適用標準	108年適用標準
第一級	大於等於100萬元或0.4%	①保費收入或占率大於等於100萬元或0.4%；或 ②承保件數或占率大於等於750件或1%
第二級	大於等於50萬元或0.15%，小於100萬元或0.4%	①保費收入或占率大於等於50萬元或0.15%，小於100萬元或0.4%；或 ②承保件數或占率大於等於500件或0.6%，小於750件或1%
第三級	大於等於20萬元或0.1%，小於50萬元或0.15%；或營業範圍未包括傷害、健康保險業務	①保費收入或占率大於等於20萬元或0.1%，小於50萬元或0.15%；或 ②承保件數或占率大於等於250件或0.25%，小於500件或0.6%； ③營業範圍未包括傷害、健康保險業務
第四級	大於等於5萬元或0.05%，小於20萬元或0.1%	①保費收入或占率大於等於5萬元或0.05%，小於20萬元或0.1%；或 ②承保件數或占率大於等於50件或0.1%，小於250件或0.25%；
第五級	小於5萬元或0.05%	①保費收入或占率小於5萬元或0.05%；或 ②承保件數或占率小於50件或0.1%

9. 金融進口替代指標

(1) 公式或定義：

以各公司其前一年度與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易之成交契約總(名目)價值合計金額，占其與所有本國及外國金融機構從事上開交易之成交契約總(名目)價值合計金額之比率(%)；以及前一年度比率較之再前一年度比率之成長率(%)。

(2) 資料來源：

各公司每年12月報送財團法人保險事業發展中心之監理月報相關資料-表06-3-1。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前二年度資料)	
	以下二者擇優適用	
	比率(%)	比率之成長率(%)
第一級	大於等於90%	大於等於6%

第二級	大於等於80%，小於90%	大於等於5%，小於6%
第三級	大於等於70%，小於80%	大於等於4%，小於5%
第四級	大於等於60%，小於70%	大於等於3%，小於4%
第五級	小於60%	小於3%

說明：

- I. 若公司前一年度均未從事國外投資者；或有從事國外投資，但無從事避險衍生性金融商品交易者，其本指標評等為第三級。
- II. 若公司前一年度之再前一年度均未有與本國金融機構及外國金融機構在臺分支機構，從事避險目的之匯率類衍生性金融商品交易者，其僅得以本指標評等標準表之比率(%)乙欄計算本指標評等。
- III. 本指標比率之計算所使用之換算匯率，以資產負債表日之匯率為基準。
- IV. 若公司前一年度依保險法一百四十六條之五規定投資國內公共建設及本會106年3月21日金管保財字第10610908021號令第一點所列綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等五加二產業，且新增金額達下表之獎勵標準，如獎勵標準為第一級者，則金融進口替代指標之計分方式改以原金融進口替代指標之評分等級減1，獎勵評等為第二級者減0.75，第三級者減0.5後之數字乘以金融進口替代指標之權重，計入各指標評等之加權平均值，未達獎勵標準者，維持原金融進口替代指標之計分方式。

獎勵 評等	指標級距(前一年度資料)	
	108年適用標準	
	以下二者擇優適用	
	新增金額	新增金額2千萬元以上且 占可運用資金比率(%)
第一級	1億元以上	0.3%以上
第二級	8千萬元以上	0.2%以上
第三級	5千萬元以上	0.1%以上

10. 法遵指標

(1) 公式或定義：

滿分100分，對各公司其連續兩年間之重大裁罰(罰鍰金額大於等於100萬元)次數，每次扣15分；對受財業務限制次數，每次扣15分，對非重大裁罰(罰鍰金額未達100萬元)次數，每次扣3分，對遭糾正次數，每次扣1分。

(2) 資料來源：本會裁處書或處分書。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(當年度4月30日起算前24個月資料)
第一級	等於100分
第二級	大於90分，小於100分
第三級	大於80分，小於等於90分
第四級	大於70分，小於等於80分
第五級	小於等於70分

二、提撥率二維矩陣

經營管理 績效指標 評等 資本適足率	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級
第一級 資本適足率 $\geq 500\%$	第一級提撥率 0.18%	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第二級 500% $>$ 資本適足率 $\geq 400\%$	第一級提撥率 0.18%	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%
第三級 400% $>$ 資本適足率 $\geq 300\%$	第二級提撥率 0.2%	第二級提撥率 0.2%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%
第四級 300% $>$ 資本適足率 $\geq 200\%$	第三級提撥率 0.23%	第三級提撥率 0.23%	第四級提撥率 0.27%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%
第五級 200% $>$ 資本適足率	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第五級提撥率 0.32%	第六級提撥率 0.38%	第六級提撥率 0.38%

三、提撥率

提撥率等級	第一級	第二級	第三級	第四級	第五級	第六級
提撥率	0.180%	0.200%	0.230%	0.270%	0.320%	0.380%