

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%	15%
資訊安全	資訊安全管理指標	不適用	5%

(二)評等方式：

- 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：
 - 「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。
 - 「 $1.5 \leq$ 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。
 - 「 $2.5 \leq$ 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。
 - 「 $3.5 \leq$ 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。
 - 「 $4.5 \leq$ 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有效契約負債公允價值評估報告中作為準備金補強標準之表1的「損益兩平流動性貼水 B」欄位。

(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-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 <small>小於0</small>

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5億元或1%	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 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初年度保費收入小於700萬元且占率小於0.25%；或 ②新契約承保件數小於100件且占率小於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0元，小於1億元
第五級	開辦小額終老保險惟無被保險	開辦小額終老保險惟無被保險人年

人年齡達55歲以上之保費收入，或未開辦小額終老保險者	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「保險業辦理國外投資管理辦法」第15條第9項發布之解釋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

評等	109年度指標級距(108年商品結構綜合評分值)			
	以下四者擇優適用			
	於全業界百分	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值增加值	商品結構綜合評分值計算式

	位			之分子
第一級	七十百分位以上	較上年度增加0.12(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	評分值分子 ^(註) 絕對數大於等於200億以上
第二級	六十百分位以上，未達七十百分位	較上年度增加0.1(含)以上，未達0.12	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	評分值分子絕對數大於等於100億以上，小於200億
第三級	五十百分位以上，未達六十百分位	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0.012(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	評分值分子絕對數大於等於25億以上，小於100億
第四級	四十百分位以上，未達五十百分位	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0.008(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	評分值分子絕對數大於等於15億以上，小於25億
第五級	未達四十百分位	較上年度增加未達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	評分值分子絕對數小於15億

註：評分值分子絕對數為第一類保險商品加權值

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

13. 資訊安全管理指標

(1) 公式或定義：基本分數90分，加扣分標準如下：

- I. 前一年度通過全公司資訊系統之資訊安全管理制度(ISMS)驗證者，加5分；前一年度通過個人資訊管理制度(PIMS)部分驗證者，加5分，若為全公司驗證者，再加5分。
- II. 未取得 ISMS 或 PIMS 預評報告者，每項扣10分(若該項已通過驗證者，得以驗證證書取代預評報告)。
- III. 未依公會自律規範辦理資訊安全評估作業者，扣10分。
- IV. 未依公會自律規範辦理行動應用 APP 安全檢測者，扣10分。
- V. 發生重大偶發資安事件(不含 A. 不可歸責者，如天災、停電；B. 未致公司或客戶權益受損者)，已通報者每次扣1分、逾期通報者每次扣2分、未通報者每次扣3分(未通報案件之統計期間為本局知悉後1年內)。
- VI. 因資訊安全管理失當受裁罰者，遭糾正處分者，每項扣5分，遭處新臺幣100萬元(不含)以下罰鍰者，每項扣10分；遭處新臺幣100萬元至600萬元(不含)罰鍰者，每項扣15分；遭處新臺幣600萬元至1,000萬元(不含)罰鍰者，每項扣25分；遭處新臺幣1,000萬元以上罰鍰或處限制財業務範圍者，每項扣50分。

(2) 資料來源：

- I. ISMS 及 PIMS：第三方驗證機構核發之有效證書、第三方機構提供之預評報告。

- II. 資訊安全評估作業：依公會自律規範辦理電腦系統資訊安全評估作業之證明文件。
- III. 行動應用 APP 安全檢測：須提供合格專業機構檢測報告。
- IV. 資訊事件：重大偶發事件通報單、本會裁處書或處分書（以裁罰日期為統計基礎）；未通報案件以保險局接獲行政院國家資通安全會報技術服務中心通知、媒體報導、檢舉信函或檢查局檢查報告等資料為主（通報及未通報案件由保險局提供統計資料）。

(3) 評等標準：

評等	指標級距(前一年度資料)
第一級	大於100分
第二級	大於95分，小於或等於100分
第三級	大於85分，小於或等於95分
第四級	大於70分，小於或等於85分
第五級	小於或等於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 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、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	0.150%	0.190%	0.220%	0.270%	0.330%	0.400%