



國泰人壽

Cathay Life Insurance

國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

項目：**各保險商品成本分析之公式**

維護日期：**民國 114 年 1 月 9 日**

維護單位：**商品部**

更新週期：**不定期**

各保險商品成本分析之公式

* 依據行政院金融監督管理委員會 113.07.16 金管保壽字第 11304922511 號令、100.08.09 保局(理)字第 10002653440 號與人身保險業辦理分紅人壽保險商品業務應注意事項辦理。

* 保費效益比為各保單年度末之「解約金、累積生存金總和及累積可能紅利金額總和」與「年繳應繳保險費累積值」的比值，上述累積值已加計利息，其公式如下：

A、傳統型人壽保險：

一、依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之下列數值：

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

二、計算公式符號定義：

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。(113 年度為 1.72%)

CV_m ：第 m 年保單年度之年末解約金。

Div_t ：第 t 年保單年度之可能紅利金額，但非屬分紅保單者，其值為 0。

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，但無生存保險金之給付者，其值為 0。

B、利率變動型人壽保險：

一、依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之下列數值：

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

二、計算公式符號定義：

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。(113 年度為 1.72%)

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，該宣告利率以當時宣告利率與 $i + 1\%$ 兩者取小值設算；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，並非保證之金額。

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，但無生存保險金之給付者，其值為 0。



國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

註：由於下列保險商品為不分紅保險單，且無解約金及生存保險金之設計，故每一保單年度末之保險商品成本分析數值均為零。

1. 國泰人壽新樂轉守護長期照顧終身保險
2. 國泰人壽樂轉健康住院醫療終身保險
3. 國泰人壽三高平安定期健康保險
4. 國泰人壽享醫靠醫療終身保險
5. 國泰人壽心 iLife 一年期定期壽險
6. 國泰人壽真漾心安住院醫療終身保險(外溢型)
7. 國泰人壽真心守護長期照顧終身保險(實物給付型保險商品)
8. 國泰人壽自由配一年定期身故及完全失能壽險
9. 國泰人壽真康順手術醫療終身保險(外溢型)
10. 國泰人壽真心安住院醫療終身保險(外溢型)
11. 國泰人壽真安安醫療終身保險(外溢型)
12. 國泰人壽享保障微型個人定期壽險
13. 國泰人壽微型個人定期壽險
14. 國泰人壽樂心安住院醫療定期保險(外溢型)
15. 國泰人壽倍愛醫靠住院醫療定期保險(外溢型)(A 型)
16. 國泰人壽倍愛醫靠住院醫療定期保險(外溢型)(B 型)