

## 5-5 保單紅利之計算公式、相關說明及分紅保單紅利【資料日期：113.3.12】

### (一) 強制分紅保險單

本契約有效期間內，本公司依規定於每一保單年度終了，以本保險單計算保險費所採用的預定利率及預定死亡率為基礎，按當時財政部核定的應分配保險單紅利計算公式計算保險單紅利。

前項保險單紅利，本公司依要保人申請投保時所選擇下列四種方式中的一種給付：

1. 現金給付。本公司應按時主動以現金給付，若未按時給付時，應依第四款加計利息給付。
2. 購買增額繳清保險。(部分商品未開放本款給付方式，詳細內容以保單條款所示為準)
3. 抵繳應繳保險費。但繳費期滿後仍屬有效的契約，若要保人於繳費期滿前未通知本公司選擇繳費期滿後的保險單紅利給付方式時，本公司以第四款(儲存生息)方式辦理。
4. 儲存生息。以財政部核定之紅利分配利率(加權平均)依據複利方式累積至要保人請求時給付，或至本契約滿期，被保險人身故、殘廢或本契約終止時由本公司主動一併給付。

要保人得於本契約有效期間，以書面通知本公司變更前項給付方式。但繳費期滿後或本保單變更為「展期保險」或「減額繳清保險」或本契約依約定免繳保險費後，保險單紅利給付方式一律以『儲存生息』方式辦理，不得變更。

要保人如未選擇保險單紅利之給付方式，本公司應以書面通知要保人限期選擇，逾期不選擇者，保險單紅利以『儲存生息』方式辦理。

$${}_t D_x^s = K_1 \cdot (r - i) \cdot {}_t \tilde{V}_x + K_2 \cdot (q_{x+t-1} - Q_{x+t-1}) \cdot ({}_t S_x - {}_t V_x)$$

${}_t D_x^s$ ：第  $t$  保單年度應分配之保單紅利金額。

$r$ ：保單紅利分配年利率，以臺灣銀行、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利率加權平均計算。

$i$ ：計算保險費之預定年利率。

${}_t \tilde{V}_x$ ：第  $t$  保單年度之期中保單價值準備金。

$K_1$ ：等於 1。

$q_{x+t-1}$ ：計算保險費之預定死亡率。

$Q_{x+t-1}$ ：實際經驗死亡率，每年依人壽保險業最近五年之經驗資料按最近採用的經驗生命表製作原理，製作完成之年度經驗粗死亡率為基礎計算。

${}_tS_x$ ：第  $t$  保單年度之死亡保險金額。

${}_tV_x$ ：第  $t$  保單年度之期末保單價值準備金。

$K_2$ ：等於 1。

◎補充說明：

依據財政部 91.12.18 台財保字第 0910072808 號函，自九十二保單年度起凡保險單紅利的計算係適用財政部八十年十二月三十一日台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約及新契約，其當年度死差損益與利差損益得互相抵用。上述因互抵而減少之紅利金額，將轉增提列為長期有效契約之責任準備金。

(二) 不分紅保險單

不分紅保險單不參與紅利分配，並無紅利給付項目。

(三) 分紅保單

本契約有效期間內，本公司在每一會計年度末對該會計年度的分紅保險業務進行核算，按照分紅保險業務的實際經營狀況及本公司紅利分配之計算公式計算保險單紅利及該年度紅利分配的金額，若確定有紅利分配，本公司將進行年度的紅利分配。

本契約年度的紅利分配方式為：

保單週年日時本契約仍屬有效的契約(含復效)者，本公司按照最近一次已宣告的分紅比例，在該保單週年日給付保險單紅利；保單週年日與紅利宣告日為同一日時，則適用該紅利宣告日的分紅比例。保單週年日時本契約已終止或停止效力者，本公司不給付該年度保險單紅利。若被保險人於保單年度中身故或致成全殘廢時，本公司按照最近一次已宣告的分紅比例及經過期間日數比例計算，以現金方式給付當年度之保險單紅利。

前述保險單紅利，本公司依要保人申請投保時所選擇下列三種方式中的一種給付：

1. 現金給付。本公司應按時主動以現金給付，若未按時給付時，如可歸責於本公司者，應按年利率一分加計利息給付。
2. 抵繳應繳保險費：以當年度保單紅利抵繳次年度保險費。

3. 儲存生息：以本公司每年度分紅保單實際投資報酬率的績效依據複利方式累積至要保人請求時給付，或至被保險人身故、全殘廢，或本契約終止時由本公司主動一併給付。

本契約繳費期滿，或變更為「減額繳清保險」或依約定豁免保險費後，保險單紅利給付方式一律以儲存生息方式辦理，不得變更。

紅利分配計算公式如下：

### 1. 全家福養老保險(101) (105年9月1日停售)

#### (1) 年度紅利：

本契約有效期間內，本公司於每一保單年度終了應分配之年度紅利計算公式如下：

當年度之保單紅利係利差紅利、死差紅利及費差紅利三項之和計算。

其中利差紅利  ${}_tID_x = ({}_tTV_x + \min({}_tP_x^r, GP_x)) \times (I' - I)$

死差紅利  ${}_tMD_x = (DB_t - {}_tTV_x) \times ({}_tQ_x - {}_tQ_x') \times (1 + I')^{1/2}$

費差紅利  ${}_tED_x = (GP_x - \min({}_tP_x, GP_x) - {}_tE_x') \times (1 + I')$

可分配紅利盈餘 = (利差紅利 + 死差紅利 + 費差紅利) × k %

年度紅利 = 可分配紅利盈餘 × y %

◎符號說明：

${}_tID_x$	利差損益	$DB_t$	當年度死亡保額
${}_tMD_x$	死差損益	${}_tQ_x$	100% × 臺灣壽險業第五回經驗生命表
${}_tED_x$	費差損益	${}_tQ_x'$	假設之分紅保單過去三年平均經驗死亡率
${}_tTV_x$	法定期末責任準備金含保費不足特別準備金	${}_tP_x$	計算責任準備金之平準純保費
${}_tP_x^r$	計算責任準備金之修正純保費	${}_tE_x'$	假設之實際費用
$GP_x$	集體彙繳優惠及高額折扣後的年繳總保費	k %	年度可分配盈餘比例
$I'$	假設之分紅保單投資報酬率經驗值	y %	可分配紅利盈餘分配予要保人之比例
$I$	責任準備金預定利率		

X：為投保年齡      t：為保單年度數

(2) 滿期遞延紅利：

本契約持續有效至滿期時，本公司將額外給付滿期遞延紅利，計算公式如下：

滿期遞延紅利＝本公司當時宣告之滿期遞延紅利的比率×保險金額

- (3) 本公司於會計年度結算時，核定屬於該年度分紅人壽保險單之分紅前稅前損益，由公司簽證精算人員於預定紅利宣告日前，根據該年度營運報告，將投資報酬率、實際費用率及死亡率等作經驗分析，確定恰當的分紅經驗值，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之可分配紅利盈餘金額與分配予要保人之比例，經董事會核定後宣告，上述分配予要保人之比例不得低於當時主管機關之規定（目前為百分之七十），本公司公告於網站（網址：<http://www.twfhclife.com.tw>）

## 2. 萬年紅還本終身保險（96年7月1日停售）

(1) 年度紅利：

本契約有效期間內，本公司於每一保單年度終了應分配之年度紅利計算公式如下：

當年度之保單紅利係利差紅利、死差紅利、費差紅利及解約紅利四項之和計算。

其中利差紅利  ${}_tID_x = ({}_tTV_x - CP_{t+1} + \min({}_tP'_x, GP_x)) \times (I' - I)$

死差紅利  ${}_tMD_x = (DB_t - {}_tTV_x) \times ({}_tQ_x - {}_{t+1}Q'_x) \times (1 + I')^{1/2}$

費差紅利  ${}_tED_x = (GP_x - \min({}_tP_x, GP_x) - {}_tE'_x) \times (1 + I')$

解約紅利  ${}_tSD_x = ({}_tTV_x - CP_t - {}_tCV_x) \times W_x$

可分配紅利盈餘＝(利差紅利+死差紅利+費差紅利+解約紅利)×k%

年度紅利＝可分配紅利盈餘×y%

◎符號說明：

${}_tID_x$	利差損益	$DB_t$	當年度死亡保額
${}_tMD_x$	死差損益	${}_tQ_x$	100% × 台灣壽險業第四回經驗生命表
${}_tED_x$	費差損益	${}_tQ'_x$	假設之分紅保單過去三年平均經驗死亡率

${}_tSD_x$	解約損益	${}_tP_x$	計算責任準備金之平準純保費
${}_tTV_x$	法定期末責任準備金 含保費不足特別準備金	${}_tE'_x$	假設之實際費用
$CP_t$	保單年度末之生存保險金	${}_tCV_x$	期末之解約金
${}_tP'_x$	計算責任準備金之修正純保費	${}_tW_x$	解約率
$GP_x$	集體彙繳優惠及高額折扣後的 年繳總保費	k %	年度可分配盈餘比例
$I'$	假設之分紅保單投資報酬率經驗值	y %	可分配紅利盈餘分配予要保人之比例
$I$	責任準備金預定利率		

X：為投保年齡 t：為保單年度數

- (2) 本公司於會計年度結算時，核定屬於該年度分紅人壽保險單之分紅前稅前損益，由公司簽證精算人員於預定紅利宣告日前，根據該年度營運報告，將投資報酬率、實際費用率、死亡率及解約率等作經驗分析，確定恰當的分紅經驗值，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之可分配紅利盈餘金額與分配予要保人之比例，經董事會核定後宣告，上述分配予要保人之比例不得低於當時主管機關之規定（目前為百分之七十），本公司公告於網站（網址：<http://www.twfhlife.com.tw>）

#### （四）分紅保單年度紅利分配金額

險種名稱： 臺銀人壽全家福養老保險(101)

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 10

單位：新臺幣元

投保年齡	15 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費	8,780	8,770	8,780	8,770	10,620	9,690
保單年度(發單年度)						
8 (105/4/1~105/8/31)	225	225	210	220	565	350
9 (104/4/1~105/3/31)	250	255	230	245	520	340
10 (103/8/1~104/3/31)	295	300	265	290	510	395
10 (103/4/1~103/7/31)	375	375	345	365	590	470
11 (102/4/1~103/3/31)	225	225	230	225	270	250
12 (101/7/1~102/3/31)	230	230	230	230	270	255

註：本險於 101 年 7 月 1 日開始銷售，於 105 年 9 月 1 日停售。

險種名稱： 臺銀人壽全家福養老保險(101)

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 15

單位：新臺幣元

投保年齡	15 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	5,640	5,620	5,710	5,620	8,020	6,910
8 (105/4/1~105/8/31)	145	140	155	130	700	355
9 (104/4/1~105/3/31)	160	155	165	145	655	335
10 (103/8/1~104/3/31)	185	185	185	175	615	425
10 (103/4/1~103/7/31)	235	235	235	225	670	460
11 (102/4/1~103/3/31)	255	250	250	240	675	475
12 (101/7/1~102/3/31)	270	270	265	260	675	485

註：本險於 101 年 7 月 1 日開始銷售，於 105 年 9 月 1 日停售。

險種名稱： 臺銀人壽全家福養老保險

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 10

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	8,780	8,770	8,780	8,770	10,620	9,690
12 (101/4/1~101/6/30)	340	340	340	340	390	365
13 (100/4/1~101/3/31)	345	345	350	345	390	370
14 (99/4/1~100/3/31)	355	355	355	355	390	375
15 (98/4/1~99/3/31)	3,580	3,575	3,580	3,580	3,600	3,595

註：本險於 93 年 4 月 1 日開始銷售，於 101 年 7 月 1 日辦理部分變更為臺銀人壽全家福養老保險(101)。

險種名稱： 臺銀人壽全家福養老保險

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 15

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		65 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	5,640	5,620	5,710	5,620	8,020	6,910
12 (101/4/1~101/6/30)	325	320	295	285	475	355
13 (100/4/1~101/3/31)	350	345	325	315	490	380
14 (99/4/1~100/3/31)	380	375	355	350	495	405
15 (98/4/1~99/3/31)	410	405	385	380	490	425
16 (97/4/1~98/3/31)	335	335	340	335	420	380
17 (96/4/1~97/3/31)	345	345	350	345	420	385
18 (95/4/1~96/3/31)	355	350	355	355	420	390
19 (95/1/1~95/3/31)	360	360	365	360	415	395
19 (94/4/1~94/12/31)	450	450	455	450	510	490
20 (93/4/1~94/3/31)	460	460	460	460	505	490

註：本險於 93 年 4 月 1 日開始銷售，於 101 年 7 月 1 日辦理部分變更為臺銀人壽全家福養老保險(101)。

險種名稱： 臺銀人壽萬年紅還本終身保險(甲型)

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 6

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		65 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	18,650	18,610	18,750	18,780	21,020	20,370
17 (96/4/1~96/ 6/30)	490	495	485	495	410	405
18 (95/4/1~96/ 3/31)	475	480	475	480	350	365
19 (95/1/1~95/ 3/31)	485	490	485	490	380	375
19 (94/4/1~94/12/31)	485	490	485	490	380	375

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱：**臺銀人壽萬年紅還本終身保險(甲型)**

保單分紅年度：112年

繳費年期：10

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		65 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	12,040	12,000	12,130	12,140	14,340	13,530
17 (96/4/1~96/ 6/30)	490	495	485	495	450	440
18 (95/4/1~96/ 3/31)	475	480	475	480	390	400
19 (95/1/1~95/ 3/31)	485	490	485	490	420	415
19 (94/4/1~94/12/31)	485	490	485	490	420	415

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱：**臺銀人壽萬年紅還本終身保險(甲型)**

保單分紅年度：112年

繳費年期：15

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		60 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	8,490	8,460	8,610	8,540	10,180	9,470
17 (96/4/1~96/ 6/30)	500	505	500	505	510	505
18 (95/4/1~96/ 3/31)	490	495	485	495	465	475
19 (95/1/1~95/ 3/31)	500	505	500	505	490	485
19 (94/4/1~94/12/31)	500	505	500	505	490	485

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱：**臺銀人壽萬年紅還本終身保險(甲型)**

保單分紅年度：112年

繳費年期：20

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		55 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	6,910	6,880	7,060	6,950	8,220	7,620
17 (96/4/1~96/ 6/30)	840	835	810	790	970	865
18 (95/4/1~96/ 3/31)	860	855	825	810	965	880
19 (95/1/1~95/ 3/31)	890	885	855	840	990	910
19 (94/4/1~94/12/31)	960	960	930	915	1,085	995

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。



險種名稱： 臺銀人壽萬年紅還本終身保險(甲型)

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 30

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		45 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	4,930	4,920	5,220	5,020	5,670	5,270
17 (96/4/1~96/ 6/30)	575	580	590	535	660	575
18 (95/4/1~96/ 3/31)	590	590	605	550	670	585
19 (95/1/1~95/ 3/31)	615	615	630	570	700	610
19 (94/4/1~94/12/31)	665	670	685	625	760	665

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱： 臺銀人壽萬年紅還本終身保險(乙型)

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 6

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		65 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	19,050	19,020	19,150	19,190	21,410	20,760
17 (96/4/1~96/ 6/30)	480	485	475	485	370	385
18 (95/4/1~96/ 3/31)	485	490	485	490	395	390
19 (95/1/1~95/ 3/31)	475	480	470	480	335	350
19 (94/4/1~94/12/31)	475	480	470	480	335	350

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱：**臺銀人壽萬年紅還本終身保險(乙型)**

保單分紅年度：112年

繳費年期：10

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	12,320	12,250	12,380	12,390	14,600	13,780
17 (96/4/1~96/ 6/30)	480	485	475	485	405	415
18 (95/4/1~96/ 3/31)	485	490	485	490	435	425
19 (95/1/1~95/ 3/31)	475	480	470	480	375	385
19 (94/4/1~94/12/31)	475	480	470	480	375	385

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱：**臺銀人壽萬年紅還本終身保險(乙型)**

保單分紅年度：112年

繳費年期：15

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		60 歲	
	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	8,610	8,560	8,710	8,640	10,300	9,590
17 (96/4/1~96/ 6/30)	490	495	490	495	480	485
18 (95/4/1~96/ 3/31)	500	505	500	505	500	495
19 (95/1/1~95/ 3/31)	490	495	485	495	455	465
19 (94/4/1~94/12/31)	490	495	485	495	455	465

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱： 臺銀人壽萬年紅還本終身保險(乙型)

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 20

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		55 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	7,060	7,040	7,210	7,110	8,380	7,760
17 (96/4/1~96/ 6/30)	845	845	815	800	970	870
18 (95/4/1~96/ 3/31)	880	875	845	830	995	900
19 (95/1/1~95/ 3/31)	895	895	855	850	990	910
19 (94/4/1~94/12/31)	970	970	935	920	1,080	995

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。

險種名稱： 臺銀人壽萬年紅還本終身保險(乙型)

保單分紅年度： 112 年

繳費年期： 30

單位：新臺幣元

投保年齡	5 歲		35 歲		45 歲	
性別	男	女	男	女	男	女
每 10 萬保額表定 年繳保費 保單年度(發單年度)	5,050	5,030	5,310	5,110	5,780	5,380
17 (96/4/1~96/ 6/30)	575	580	585	530	655	575
18 (95/4/1~96/ 3/31)	600	605	610	555	685	600
19 (95/1/1~95/ 3/31)	615	615	620	565	695	610
19 (94/4/1~94/12/31)	665	670	680	620	760	665

註：本險於 94 年 7 月 19 日開始銷售，於 96 年 7 月 1 日停售。