

本公司壽險商品依 99/2/1 頒布之保險法第 107 條規定退還所繳保險費並加計利息之計算原則及釋例

本公司於 99/2/3~109/6/11 生效之壽險商品，無論是台幣計價或外幣計價保單，若保單權益有涉及依 99/2/1 頒布之保險法第 107 條規定，就未滿 15 足歲之未成年人身故時退還「所繳保險費並加計利息」者，其計算機制係以保險費率表所載金額為基礎，加計於保單條款約定之固定年利率，依據年複利方式計算至被保險人身故日之利息。若保單條款未約定加計利息者，表示不計息，僅以「所繳保險費」計算退還金額。

本公司依下列原則計算「所繳保險費並加計利息」：

- 依保險費率表所載各繳別不同之費率計算：
 - 半年繳費率 = 年繳費率×52%
 - 季繳費率 = 年繳費率×26.2%
 - 月繳費率 = 年繳費率×8.8%
- 若保單享有轉帳折扣、高保額折減或集彙件保費折減，本公司仍將依 100%之年繳費率換算所得之各種繳別保費計算之。
- 同一保單年度內，以被保險人身故日前應繳之各期保費全數於保單年度初繳入來計息，並計息至身故日為止，完整年度以年複利計息，未滿一年以單利計息。
- 若保單為加費件，其加費金額一併納入計算。
- 以身故日當時之險種及保額為計算基礎。
- 若保單曾進行繳別變更（如月繳變更為半年繳），一併列入考慮。
- 若保單變更為「減額繳清保險」者，其「所繳保險費」係指變更為「減額繳清保險」當時之躉繳保險費，自變更生效日起計息至身故日。

以下列釋例說明詳細計算方式：

釋例一

被保險人於 99/05/01 時，投保 A 險種 100 萬，投保年齡 3 歲，繳費方式為年繳，保費 \$40,000，享有 1% 自動轉帳折扣，實際每期繳付保費 \$39,600，分 10 年繳費，於 101/06/21 身故。保單條款約定被保險人滿 15 足歲前死亡者，本公司應退還所繳保險費並加計利息。

因該被保險人身故時尚未滿 15 足歲，本公司應退還所繳保險費並加計利息予要保人，假設用以計息之固定年利率為 2.25%，其詳細計算過程如下表：

保單年度	年繳應繳款日	100%年繳保費	身故日前最近之保單周年日	經過年數	計息至距身故日最近之保單周年日 (101/05/01)
1	99/05/01	40,000	101/05/01	2	$= 40,000 \times (1.0225)^2 = 41,820.25$
2	100/05/01	40,000	101/05/01	1	$= 40,000 \times (1.0225)^1 = 40,900.00$
3	101/05/01	40,000	101/05/01	0	$= 40,000 \times (1.0225)^0 = 40,000.00$
以上經過期間為完整年度，以複利計息。合計					122,720.25

調整計息至事故日 (101/05/01 ~ 101/06/21, 共 52 日), 以單利計息 = $122,720.25 \times (1 + 0.0225 \times 52/365)$
= 123,114

本公司應退還「所繳保險費並加計利息」\$123,114 予要保人。

釋例二

被保險人於 99/05/01 時, 投保 A 險種 100 萬, 投保年齡 3 歲, 繳費方式為月繳, 保費 \$3,520, 享有 1% 自動轉帳折扣, 實際每期繳付保費 \$3,485, 分 10 年繳費, 於 101/06/21 身故。保單條款約定被保險人滿十五足歲前死亡者, 本公司應退還所繳保險費並加計利息。

因該被保險人身故時尚未滿十五足歲, 本公司應退還所繳保險費並加計利息予要保人, 假設用以計息之固定年利率為 2.25%, 其詳細計算過程如下表:

保單年度	月繳應繳款日	100% 月繳保費	保單年度	月繳應繳款日	100% 月繳保費	保單年度	月繳應繳款日	100% 月繳保費
1	99/05/01	3,520	2	100/05/01	3,520	3	101/05/01	3,520
1	99/06/01	3,520	2	100/06/01	3,520	3	101/06/01	3,520
1	99/07/01	3,520	2	100/07/01	3,520			
1	99/08/01	3,520	2	100/08/01	3,520			
1	99/09/01	3,520	2	100/09/01	3,520			
1	99/10/01	3,520	2	100/10/01	3,520			
1	99/11/01	3,520	2	100/11/01	3,520			
1	99/12/01	3,520	2	100/12/01	3,520			
1	100/01/01	3,520	2	101/01/01	3,520			
1	100/02/01	3,520	2	101/02/01	3,520			
1	100/03/01	3,520	2	101/03/01	3,520			
1	100/04/01	3,520	2	101/04/01	3,520			
小計:		42,240	小計:		42,240	小計:		7,040

保單年度	合計保費 (以全數於年度初 繳入計息)	身故日前最近 之保單周年日	經過年數	計息至距身故日最近 之保單周年日 (101/05/01)
1	42,240	101/05/01	2	= $42,240 \times (1.0225)^2 = 44,162.18$
2	42,240	101/05/01	1	= $42,240 \times (1.0225)^1 = 43,190.40$
3	7,040	101/05/01	0	= $7,040 \times (1.0225)^0 = 7,040.00$
以上經過期間為完整年度, 以複利計息。合計				94,392.58
調整計息至事故日 (101/05/01 ~ 101/06/21, 共 52 日), 以單利計息				= $94,392.58 \times (1 + 0.0225 \times 52/365)$ = 94,695

本公司應退還「所繳保險費並加計利息」\$94,695 予要保人。

核准文號: COM109082603