



#### 4-3 保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

##### 保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

(各商品代表年齡各保單年度末之金額請詳附件一)

##### ①民國八十六年一月一日前簽發之保單

###### 1. 躉繳：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t：保單經過年度

###### 2. 分期繳費：

###### (A) 當繳費年期 (n) < 10 時

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/n), 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad t \leq n$$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t, 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad n < t \leq u$$

###### (B) 當繳費年期 (n) ≥ 10

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/10), 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad t < 10$$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t, 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad 10 < t \leq u$$

u：保險期間

註：保單年度中解約者，其所給付之解約金，係以保單所在之前後年度末解約金線性內插至保單下一個繳費日，而若解約日在下一個繳費日之前者尚須依解約當月主管機關所約定之利率貼現至解約當日。

##### ②民國八十六年一月一日起簽發之保單

###### 1. 躉繳：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t：保單經過年度

###### 2. 分期繳費：

###### (A) 當繳費年期 (n) < 10 時

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t \times (0.8 + 0.2 \times t/n), 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad t \leq n$$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t, 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad n < t \leq u$$



## 保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

(B) 當繳費年期 (n)  $\geq 10$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t \times (0.8 + 0.2 \times t / 10), 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad t < 10$$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t, 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad 10 < t \leq u$$

u : 保險期間

註：保單年度中解約者，其所給付之解約金，係以保單所在之前後年度末解約金線性內插至保單下一個繳費日，而若解約日在下一個繳費日之前者尚須依解約當月主管機關所約定之利率貼現至解約當日。

### ③民國八十八年一月一日起簽發之保單

1. 躉繳：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

2. 分期繳費：

(A) 當繳費年期 (n) < 10 時

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t / n), 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad t \leq n$$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t, 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad n < t \leq u$$

(B) 當繳費年期 (n)  $\geq 10$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t / 10), 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad t < 10$$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t, 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad 10 \leq t \leq u$$

u : 保險期間

註：保單年度中解約者，其所給付之解約金，係以保單所在之前後年度末解約金線性內插至保單下一個繳費日，而若解約日在下一個繳費日之前者尚須依解約當月主管機關所約定



## 保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

之利率貼現至解約當日。

### ④民國九十年七月九日起簽發之保單

#### 1. 躉繳：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t：保單經過年度

#### 2. 分期繳費：

(A) 當繳費年期 (n) < 10 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/n) \quad t \leq n$$

$$(\text{解約金})_t = \text{Max} \{ (\text{保單價值準備金})_t, 0.75 \times (\text{責任準備金})_t \} \quad n < t \leq u$$

(B) 當繳費年期 (n) ≥ 10

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/10) \quad t < 10$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad 10 \leq t \leq u$$

u：保險期間

註：保單年度中解約者，其所給付之解約金，係以保單所在之前後年度未解約金線性內插至保單下一個繳費日，而若解約日在下一個繳費日之前者尚須依解約當月主管機關所約定之利率貼現至解約當日。

### ⑤民國九十二年一月一日起簽發之保單

#### (1) 友邦人壽美麗人生年年還本終身保險：

t：保單經過年度，n：繳費年期=20，u：保險期間

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < n$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad n < t \leq u$$

#### (2) 友邦人壽常青終身壽險：

t：保單經過年度，n：繳費年期=20 或保險期間，u：保險期間

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t \leq u$$



### 保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

#### (3) 友邦人壽定期壽險（躉繳）：

1. 當保險期間（ $u$ ） < 10 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/u) \quad t \leq u$$

2. 當繳費年期（ $u$ ）  $\geq 10$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/10) \quad t < 10$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad 10 \leq t \leq u$$

#### (4) 友邦人壽減額定期壽險：

1. 當保險期間（ $u$ ） < 10 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/u) \quad t \leq u$$

2. 當保險期間（ $u$ ）  $\geq 10$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/10) \quad t < 10$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad 10 \leq t \leq u$$

#### (5) 友邦人壽安心貸定期壽險（躉繳）：

$t$ ：保單經過年度， $n$ ：繳費年期=1， $u$ ：保險期間

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.80 + 0.20 \times t/\min(10, u)) \quad t < \min(10, u)$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad t \geq \min(10, u)$$

#### (6) 友邦人壽幸福 100 還本終身保險：

$t$ ：保單經過年度， $n$ ：繳費年期= 6 / 10 / 15 / 20， $u$ ：保險期間=100-投保年齡

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < u$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad u = t$$

#### (7) 友邦人壽金滿意增額傷害保險：

$t$ ：保單經過年度， $n$ ：繳費年期=10， $u$ ：保險期間=10

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 + \text{傷害保險部份之未滿期保險費} \quad t < u$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t + \text{傷害保險部份之未滿期保險費} \quad u = t$$



### 保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

(8) 友邦人壽加倍防癌還本保險：

t：保單經過年度, n：繳費年期=10, u：保險期間=60-投保年齡 或 65-投保年齡或 70-投保年齡

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < u$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad u = t$$

(9) 友邦人壽一切安好終身防癌健康保險

本商品費率計算因考慮脫退率而無解約金。

(10) 友邦人壽新安心護本醫療養老保險：

t：保單經過年度, n：繳費年期=15, u：保險期間=20

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < n$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad n \leq t \leq u$$

(11) 友邦人壽新意本萬利傷害還本保險：

t：保單經過年度, n：繳費年期=20, u：保險期間=20

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < u$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad u = t$$

(12) 友邦人壽滿意貸定期壽險（躉繳）：

t：保單經過年度, n：繳費年期=1, u：保險期間

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.80 + 0.20 \times t / \min(10, u)) \quad t < \min(10, u)$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad t \geq \min(10, u)$$

(13) 友邦人壽滿意貸減額定期壽險（躉繳）：

t：保單經過年度, n：繳費年期=1, u：保險期間

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.80 + 0.20 \times t / \min(10, u)) \quad t < \min(10, u)$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad t \geq \min(10, u)$$



保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

(14) 友邦人壽生存保險附約

t: 保單經過年度, n: 繳費年期=10, u: 保險期間=10

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < u$$

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad u = t$$

(15) 友邦人壽福康終身保險

t: 保單經過年度, n: 繳費年期=10, u: 保險期間=終身

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < u$$

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad u = t$$

(16) 友邦人壽常安還本醫療保險

t: 保單經過年度, n: 繳費年期=10,15,20

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t < n$$

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad t \geq n$$

(17) 友邦人壽新常青終身壽險:

t: 保單經過年度, n: 繳費年期=20 或 保險期間, u: 保險期間

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t \leq u$$

(18) 友邦人壽福慧人生終身壽險

t: 保單經過年度, n: 繳費年期=1,10, u: 保險期間=終身

$$\text{(解約金)}_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad t \leq u$$

(19) 友邦人壽黃金十年健康保險

本商品費率計算因考慮脫退率而無解約金。

(20) 友邦人壽黃金十年健康保險附約

本商品費率計算因考慮脫退率而無解約金。

(21) 友邦人壽醫路相伴終身醫療健康保險



## 保單價值準備金、解約金之關係式及解約金計算公式

本商品費率計算因考慮脫退率而無解約金。

### (22) 友邦人壽友順定期壽險

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75 \quad 1 \leq t < n$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad n \leq t \leq m$$

t：保單經過年度，n：繳費年期

### (23) 友邦人壽金福氣加值護本保險

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/n) \quad t < n$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad t \geq n$$

t：保單經過年度，n：繳費年期

### (24) 前述以外之商品：

#### 1. 躉繳：

t：保單經過年度

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 2. 分期繳費：

(A) 當繳費年期 (n) < 10 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/n) \quad t \leq n$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad n < t \leq u$$

(B) 當繳費年期 (n) ≥ 10 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/10) \quad t < 10$$

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad 10 \leq t \leq n$$

u：保險期間

註：保單年度中解約者，其所給付之解約金，係以保單所在之前後年度末解約金線性內插至保單下一個繳費日，而若解約日在下一個繳費日之前者尚須依解約當月主管機關所約定之利率貼現至解約當日。