

財產保險業

國際財務報導準則第四號
之精算實務處理準則

101年1月1日第1版

102年1月1日第2版

103年1月1日第3版

105年1月1日第4版

中華民國精算學會

產險精算研究委員會

目錄

第一章目的	1
第二章適用範圍	1
第三章生效日期	1
第四章國際財務報導準則第四號相關議題	1
第一節 合約分類	1
1.1 合約分類流程	1
1.2 考量事項	2
第二節 負債適足性測試	4
2.1 法源依據	4
2.2 測試對象	4
第五章常見問題及建議	5
附註原國際財務報導準則第四號條文	10

第一章目的

本實務準則的目的係提供精算人員，於執行合約分類為保險合約、投資合約、或服務合約及負債適足性測試的參考。

第二章適用範圍

本實務準則適用於報導企業(reporting entities)為保險合約、投資合約、或服務合約之發行者。依本實務準則的資訊並無法完全取代相關財務會計準則公報的要求，因此，精算人員尚需遵守監理機關所要求的財務會計準則公報規範。

第三章生效日期

原「財務會計準則公報第四十號之精算實務處理準則」之適用日為民國 100 年 1 月 1 日。另於民國 102 年 1 月 1 日起正式採用國際財務報導準則第四號「保險合約之會計處理準則」後，本實務準則亦於民國 102 年 1 月 1 日起適用之。

第四章國際財務報導準則第四號相關議題

第一節 合約分類

1.1 合約分類流程

精算人員應協助會計人員提供保險、投資及服務合約之商品合約分類準則、公司內部商品合約分類結果並協助相關單位訂定其內部控制作業及處理程序。例如：精算人員應協助訂定顯著保險風險定義，用以作為商品合約分類的判斷標準，合約之分類流程，原則上可參考下列步驟：

1. 公司發行或承接保險契約(含再保險契約)的權責單位應於契約訂定前自行進行符合顯著風險移轉與否之簡易測試，通過測試者，即符合國際財務報導準則第四號定義之保險合約。
2. 發行或承接保險契約(含再保險契約)的權責單位應於國際財務報導準則第四號開始實施時，針對還存在權利、義務之保險契約進行簡易測試。
3. 對未通過簡易測試的契約，應轉送精算人員作進一步詳細測試。
4. 精算人員測試後，應將未符合顯著風險移轉性質之契約資料轉知契約發行或承接單位及會計部門。
5. 精算人員、受轉知單位及會計部門對該類案件應依法令及公司內部相關規定辦理，不得以保費或再保險費認列，以服務收入或投資收入認列。
6. 發行或承接保險契約(含再保險契約)的權責單位應將本控制處理程序規範之作業納入各單位之工作手冊。
7. 於商品送審前提出通過顯著風險移轉測試之紀錄，並將紀錄存檔備查。
8. 新簽訂再保契約時，須於簽訂次月提出簡易顯著風險移轉測試通過之紀錄，並將紀錄存檔備查。

9. 精算人員依據中華民國精算學會財產保險業相關精算處理準則，進行顯著風險移轉測試；測試內容及通過與否應作成紀錄，並將測試紀錄存檔備查。
10. 發行或承接保險契約(含再保險契約)的權責單位應訂定簡易測試標準，並須會簽精算人員及會計部門，權責單位應依精算人員及會計部門會簽意見進行修訂，若有異議應知會精算人員及會計部門。

1.2 考量事項

(一) 保險事件

保險合約的成立，必須於合約中明訂至少一項保險事件，該保險事件能引發符合法律義務的給付。合約中額外載明的保險事件，也必須基於合約衍生之法律義務或推定義務。

保險合約係指保險風險(由保險事件引發)從保單持有人移轉到保險人身上，而保險人同意於未來某特定不確定事件(保險事件發生的不確定性、金額的不確定性、或時間的不確定性)的發生致保單持有人受有損害時給予給付之合約。

不確定事件之舉例：

1. 具追溯性之再保險合約是在合約訂立時，保險事件已發生，但是淨保險給付金額具有不確定性；
2. 多數財產 (Property and casualty) 保險合約之給付的發生、金額和時間都可能具有不確定性。

為使合約符合保險合約之定義，國際財務報導準則第四號要求個別合約須包括上述不確定事件，且該不確定事件可引發財務風險之外的風險。

保險風險的定義係基於風險的移轉(必須基於已存在的風險)。只有財務風險以外的風險自保單持有人移轉給保險人者，才能用來評估保險風險是否具顯著性。不論合約存在與否，保單持有人都必須暴露在該風險當中，基於保險合約存在而衍生出的風險並非保險風險(例如：解約費用的豁免)。

(二) 顯著保險風險

合約被認為保險合約的條件為，合約中保險事件產生的保險風險是顯著的，亦即由保單持有人承擔且移轉予保險人之風險是顯著的。國際財務報導準則第四號 Appendix B23，「顯著保險風險係指僅於任何保險事件發生時，始導致保險人支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況(即交易之經濟影響甚小)。即使合約所產生之或有現金流量之預期現值占所有剩餘合約現金流量預期現值之比例很小，或保險事件係極度不可能發生，若重大額外給付係於具商業實質之情況下支付，仍可能產生顯著保險風險」。

【註 1】

保險風險是否顯著依合約的情況而有所不同。即使發生之機率極為微小(例如巨災)，或該風險之預期現金流量現值僅佔全部合約現金流量現值甚小時，風險也可能是顯著的。這表示顯著性非依照發生機率加權而來，而是基於可能的給付範圍。

顯著性判斷是假設在每種情境下，當事人會以最大化未來淨現金流量現值的方式來執行選擇權。

顯著性通常是取決於一保險事件在合約中給付的經濟價值和其他單一情境下所給付的經濟價值的最大差異。當額外給付之金額也取決於除了保險風險外的或有事件時，假

如在一具有商業實質情境下的最大額外給付是顯著的，該額外給付也能使該合約符合保險合約之定義。

“額外給付係指超過未發生保險事件(不包括缺乏商業實質之情況)時所給付金額之部分”(國際財務報導準則第四號 Appendix B24)。【註 2】

額外給付可以解釋為因合約而產生之淨現金流出，但不包含保險人因保險事件發生而損失之未來收入。該等額外給付包括賠償請求之處理及評估成本，但不包括下列項目：

- (1). 無法對保單持有人收取未來服務費用之損失；
- (2). 因死亡而免除於取消合約或解約時可收取之費用。

當比較因保險事件發生及因解約之給付時，國際財務報導準則第四號要求必須考慮二者性質上之差異。反映標的資產市價變動之解約價值調整，如果不屬於保險事件發生之給付，該調整可被認定為產生額外給付。但因保險事件發生而免除取消合約或解約時可收取之費用一般不被認定為額外給付。

國際財務報導準則第四號 Appendix B24 的解釋為“沒有保險事件發生”的情況將為最少給付之情況。在缺乏商業實質的情況下，不須判斷顯著保險風險。

國際財務報導準則第四號 Appendix B24 包含一條款以防止透過非移轉顯著保險風險之保險合約來造成會計上的濫用。該段說明額外給付應排除“不會導致合約持有人重大損失之事件發生時所作之給付。例如，合約規定發行人於某資產遭受實體損害而導致持有人非重大之經濟損失 1 元時，應給付 100 萬元予持有人。持有人僅藉此合約移轉損失 1 元之非顯著風險予合約發行人，卻同時產生使合約發行人於某特定事件發生時應給付持有人 999,999 元之非保險風險。由於合約發行人並未承擔持有人之顯著保險風險，故此合約非屬保險合約。”

“額外給付”可以被解讀成保單持有人的潛在損失。當給付的金額不是依據量化的損失金額時，精算人員可考慮潛在的損失對保單持有人而言是否顯著，以及額外給付與保單持有人實際的損失是否有明顯可證的差異，該實際的損失並不顯著時，也可以作出保險風險並非顯著的結論。

雖然舊物品的市價較低，但保單持有人或許會評價舊物品的效用與新物品相似。就保單持有人觀點來看，因為新物品價值為取代舊物品的成本，所以舊物品的消失對保單持有人的損失等同新物品的價值。故在“新換舊”的物品中，保險金額通常會與新物品的市價是相同的，因為此為取代保單持有人損失的成本。

第二節 負債適足性測試

2.1 法源依據

依照 100 年 12 月 15 日金管保財字第 10002518871 號令修正發布『保險業各種準備金提存辦法』第 24 條之 1，保險業對於國際財務報導準則第四號規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。前項保險負債適足性測試採用方法應符合相關之精算實務處理原則。故本準則依據前述法令訂定之。

2.2 測試對象

負債適足性測試對象包含：

1. 未滿期保費準備
2. 保費不足準備
3. 還本責任準備
4. 賠款準備

若賠款準備金為考量未來現金流量之現時估計，且公司財務報表入帳數不低於此估計數，並透過準備金淨變動數認列為當期損益，則已符合國際財務報導準則第四號第 16 段最低要求之規定，得免進行賠款準備金之負債適足性測試。

(一) 計算基礎

就承保及再保險分入(Gross)業務直接計算。

(二) 測試步驟

1. 計算「未來現金流量之現值」
 - (1) 建立下列準備金之未來各年度現金流量：
 - (i) 未滿期保費準備與保費不足準備
 - (ii) 還本責任準備
 - (iii) 賠款準備
 - (2) 加總以上未來各年度現金流量
 - (3) 選擇折現率
 - (4) 計算各年度未來現金流量之現值
 - (5) 加總未來現金流量之現值
2. 計算財務報告未滿期保費準備、保費不足準備、還本責任準備、賠款準備與負債項下特別準備之餘額(下稱財務報告準備金餘額)。
3. 比較「未來現金流量之現值」與「財務報告準備金餘額」
 - (1) 若「未來現金流量之現值」>「財務報告準備金餘額」，負債適足性準備= $\text{「未來現金流量之現值」} - \text{「財務報告準備金餘額」}$
 - (2) 若「未來現金流量之現值」 \leq 「財務報告準備金餘額」，負債適足性準備=0。
(請見附表)

第五章常見問題及建議

99 年

【問題 1】如何定義顯著保險風險之風險比例(benchmark)？

【回答 1】有關保單保險風險比例達預先設定之顯著標準，於國際財務報導準則第四號與相關精算實務處理準則皆無明確劃一標準。但於 IFRS 4 全球與亞太區調查中，以下可供參考

1. 以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例

$$= (\text{保險事故發生情景下保險公司支付之金額} / \text{保險事故不發生情景下保險公司支付之金額} - 1) \times 100\%$$

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- A、保險期間大於等於 5 年，並且至少有 5 個以上保單年度滿足保險風險比例大於 10%（或 5%）；
- B、保險期間小於 5 年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於 10%（或 5%）。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

2. 以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 =

$$\left(\frac{\sum \text{再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值} \times \text{發生概率}}{\text{再保險分入人預期保費收入的現值}} \right) \times 100\%$$

再保險保單保險風險比例大於 1% 的，確認為再保險合約。

【問題 2】負債適足性測試之淨帳面金額所包含之範圍為何？(本題自 104 年起不適用)

【回答 2】淨帳面金額係指需測試其適足性之金額。國際財務報導準則第四號說明其測試範圍為已認列之保險負債用於支付未來現金流量之各種準備金，故所有保險合約已依規定提存各種準備金者皆應納入測試，可包含但不限於：

1. 賠款準備金、
2. 未滿期保費準備金

除上述項目外，尚可包含其他因法令規定或自願增提用於強化財務之準備金項目。現行實務作法中，未認列遞延取得成本，故不需考慮遞延取得成本；至於其他無形資產等部分則由各公司依相關實務及準則之考量，判斷如何納入測試。

【問題3】為何不對保費不足準備金進行負債適足性測試？(本題自 104 年起不適用)

【回答3】由於保費不足準備金係對未滿期保費準備金進行負債適足性測試後，如測試結果有不足，則已提列保費不足準備金，該性質為負債適足準備，故不需再納入測試之對象中。

【問題4】認列不足數金額後，是否允許重新評估不足數金額，及允許減少或增加。(不足數會計處理)

【回答4】由於依現時估計所評估之未來現金流量以及相關假設會依評估時點之不同而變動，故前期已提列之不足數可以重新評估。依據重新評估後之結果，不足數之金額可據以降低或增加，但是累積不足數不得小於零。會計處理方式在本準則中暫不涉及。

【問題5】賠款準備金提存方式採固定比率者是否需單獨進行負債適足性測試？(本題自 104 年起不適用)

【回答5】由於負債適足性測試係保險人應以每一資產負債表日之現時資訊估計保險合約未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足。故測試時並非視賠款準備金提存方式決定是否需進行，而是對保單給付義務之未來現金流量測試，如果某些商品之賠款準備金提存方式雖然採固定比率估計，但其方法經精算人員評估後已為最佳且符合相關精算實務處理準則之方法時，視同其他提存方法（如損失發展法），以進行負債適足性測試。

101 年

【問題6】自留(Net)業務保費不足準備金，是否會等於承保及再保險分入(Gross)業務保費不足準備金乘以自留比率？(本題自 104 年起不適用)

【回答6】否，請見第二節 2.2(一)計算基礎之說明，建議自留(Net)業務保費不足準備金與承保及再保險分入(Gross)業務保費不足準備金宜分別計算，再求出再保險分出(Ceded)業務保費不足準備金；不建議以承保及再保險分入(Gross)業務保費不足準備金乘以自留比率當作自留(Net)業務保費不足準備金，或以承保及再保險分入(Gross)業務保費不足準備金乘以(1-自留比率)當作再保險分出(Ceded)業務保費不足準備金。

102 年

【問題7】102 年度的修訂項目為何？

【回答7】102 年度之修訂係針對於四十號公報等相關名詞更新為國際財務報導準則第四號。

【問題8】每季是否須進行負債適足性測試？進行負債適足性測試的方式？(本題自 104 年起不適用，由 104 年問題 10 取代之)

【回答8】

- (1) 是，依各種準備金提存辦法第二十四條之一「.....應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。前項保險負債適足

性測試採用方法應符合相關之精算實務處理原則。」故精算人員應於每季進行負債適足性測試。

- (2) 其方法包括但不限於本準則內容「...賠款準備金計提時，其負債適足性測試可採用1年準備金發展與業主權益比率、2年準備金發展與業主權益比率之資訊分析，以評估保險公司賠款準備金是否足夠。」之方法。

104 年

【問題 9】 何謂「現時估計」，賠款準備金的「現時估計」需要折現嗎？

【回答 9】 現時估計是指依據評估日可得資訊之估計值。國際財務報導準則第四號並未指定假設或現金流量須依風險或不確定性做調整，亦未指定現金流量必須要折現。

【問題 10】 每季是否須進行負債適足性測試？

【回答 10】 是，依各種準備金提存辦法第二十四條之一「.....應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。前項保險負債適足性測試採用方法應符合相關之精算實務處理原則。」故精算人員應於每季進行負債適足性測試。(因法令及相關規範另有規定，強制汽車責任保險及核能保險不需進行負債適足性測試。)

【問題 11】 請舉例說明「未來現金流量之現值」之計算。

【回答 11】 富國保險公司於 2014/12/31 之準備金帳面金額如下：(該公司僅經營傷害保險與還本住宅火災保險)

會計險別	未滿期保費準備	保費不足準備	還本責任準備
傷害保險	1,000	100	-
長期住宅火災保險	295		2,950

(1) 建立未滿期準備與保費不足準備未來現金流量

A. 非「長期火災保險」：

依據公司損失經驗與保險費用表之資料，評估發展後之預期最終損失(含合理賠費用)率與預期一般費用率，且考量市場經驗或其他合理假設，預期損失與費用給付模式之相關資訊如下：

- 2014/12/31 未滿期保費準備：1,000
- 2014/12/31 保費不足準備：100
- 2015 年滿期保費：1,000
- 預期最終損失率：90%
- 預期一般費用率：20%
- 預期損失(含合理賠費用)給付模式：
2015 年：80%、2016 年：15%、2017 年：5%
- 預期一般費用給付模式：
2015 年：100%

年度	預期損失(含合理賠費用)		預期一般費用	
	給付模式	賠付金額	給付模式	賠付金額
2015	80%	720	100%	200
2016	15%	135		
2017	5%	45		
合計	100%	900		200

B. 「長期火災保險」：

依據公司損失經驗與保險費用表之資料，評估發展後之預期最終損失(含合理賠費用)率與預期一般費用率，且考量市場經驗或其他合理假設，預期損失與費用給付模式之相關資訊如下：

- 2014/12/31 未滿期保費準備(財務報表帳面金額、已折現)：295
- 2014/12/31 保費不足準備：0
- 2015年、2016年與2017年(還原或未折現)滿期保費：100、100、100
- 預期最終損失率：10%
- 預期一般費用率：20%
- 各年度預期損失(含合理賠費用)給付模式：
第一年：90%、第二年：10%
- 各年度預期一般費用給付模式：
第一年：100%

年度	2015年預期損失(含合理賠費用)		2016年預期損失(含合理賠費用)		2017年預期損失(含合理賠費用)	
	給付模式	賠付金額	給付模式	賠付金額	給付模式	賠付金額
2015	90%	9				
2016	10%	1	90%	9		
2017			10%	1	90%	9
2018					10%	1
合計	100%	10	100%	10	100%	10

年度	2015年預期一般費用		2016年預期一般費用		2017年預期一般費用	
	給付模式	賠付金額	給付模式	賠付金額	給付模式	賠付金額
2015	100%	20				
2016			100%	20		
2017					100%	20
合計	100%	20	100%	20	100%	20

C. 合計現金流出

年度	未滿期保費準備+保費不足準備		合計
	非「長期火災保險」	「長期火災保險」	
2015	920	29	949
2016	135	30	165

2017	45	30	75
2018		1	1
合計	1,100	90	1,190

(2) 建立責任準備未來現金流量

針對還本住宅火災保險保單，按有效保單之到期日計算未來年度(還原成未折現)之到期還本金：

還本責任準備	
年度	到期還本金
2015	1,000
2016	1,000
2017	1,000
合計	3,000

(3) 計算未來各年度現金流量現值

	未來現金流出				合計
	2015年	2016年	2017年	2018年	
(a)未滿期保費準備與保費不足準備	949	165	75	1	
(b)責任準備	1,000	1,000	1,000		
(c)合計=(a)+(b)	1,949	1,165	1,075	1	
(d)折現率	0.76%	0.97%	1.13%	1.28%	
(e)現值	1,942	1,148	1,045	1	4,136

(各年度現金流出時點以年中計算)

註：現金流量得考量險種特性予以合併評估。

【問題 12】承【問題 11】，計算「未來現金流量之現值」之折現率如何決定？

【回答 12】得參考「保險合約負債價值評量精算實務處理釋例(草案)」之「時間價值」相關章節。無風險利率得採保險事業發展中心公布之「主管機關指定之新台幣無風險利率」。

【問題 13】執行負債適足性測試之範圍為何？

【回答 13】執行負債適足性測試之範圍為公司整體合約一併執行，或依商品類型區分執行，然而歷次執行的範圍只能越來越細(如前次採公司整體合約，可改為依商品類型區分執行；但是前次採依商品類型區分執行，則不可改為公司整體合約)。採公司整體合約執行，即納入不足數抵銷的效應。若依商品類型區分執行，不同商品類型之測試結果不得相抵。

附註原國際財務報導準則第四號條文

【註 1】 Appendix B23

Insurance risk is significant if, and only if, an insured event could cause an insurer to pay significant additional benefits in any scenario, excluding scenarios that lack commercial substance (ie have no discernible effect on the economics of the transaction). If significant additional benefits would be payable in scenarios that have commercial substance, the condition in the previous sentence may be met even if the insured event is extremely unlikely or even if the expected (ie probability-weighted) present value of contingent cash flows is a small proportion of the expected present value of all the remaining contractual cash flows.

【註 2】 Appendix B24

The additional benefits described in paragraph B23 refer to amounts that exceed those that would be payable if no insured event occurred (excluding scenarios that lack commercial substance). Those additional amounts include claims handling and claims assessment costs, but exclude:

- (a) the loss of the ability to charge the policyholder for future services. For example, in an investment-linked life insurance contract, the death of the policyholder means that the insurer can no longer perform investment management services and collect a fee for doing so. However, this economic loss for the insurer does not reflect insurance risk, just as a mutual fund manager does not take on insurance risk in relation to the possible death of the client. Therefore, the potential loss of future investment management fees is not relevant in assessing how much insurance risk is transferred by a contract.
- (b) waiver on death of charges that would be made on cancellation or surrender. Because the contract brought those charges into existence, the waiver of these charges does not compensate the policyholder for a pre-existing risk. Hence, they are not relevant in assessing how much insurance risk is transferred by a contract.
- (c) a payment conditional on an event that does not cause a significant loss to the holder of the contract. For example, consider a contract that requires the issuer to pay one million currency units if an asset suffers physical damage causing an insignificant economic loss of one currency unit to the holder. In this contract, the holder transfers to the insurer the insignificant risk of losing one currency unit. At the same time, the contract creates non-insurance risk that the issuer will need to pay 999,999 currency units if the specified event occurs. Because the issuer does not accept significant insurance risk from the holder, this contract is not an insurance contract.
- (d) possible reinsurance recoveries. The insurer accounts for these separately.

【註 3】 國際財務報導準則第四號第 16 段

If an insurer applies a liability adequacy test that meets specified minimum requirements, this IFRS imposes no further requirements. The minimum requirements are the following:

- (a) The test considers current estimates of all contractual cash flows, and of related cash flows such as claims handling costs, as well as cash flows resulting from embedded options and guarantees.
- (b) If the test shows that the liability is inadequate, the entire deficiency is recognised in profit or loss.

全文完

修正條文	現行條文	說明
<p>第三章生效日期</p> <p><u>原「財務會計準則公報第四十號之精算實務處理準則」之適用日為民國 100 年 1 月 1 日。另於民國 102 年 1 月 1 日起正式採用國際財務報導準則第四號「保險合約之會計處理準則」後，本實務準則亦於民國 102 年 1 月 1 日起適用之。</u></p>	<p>第三章生效日期</p> <p>國際財務報導準則第四號「保險合約之會計處理準則」之適用日為<u>民國 100 年 1 月 1 日。本實務準則亦於民國 100 年 1 月 1 日起適用。</u></p>	<p>P.1 更正生效年。</p>
<p>第四章國際財務報導準則第四號相關議題</p> <p>第一節 合約分類</p> <p>1.2 考量事項</p> <p>…<u>“額外給付”</u> 可以被解讀成保單持有人的潛在損失。…</p>	<p>第四章國際財務報導準則第四號相關議題</p> <p>第一節 合約分類</p> <p>1.2 考量事項</p> <p>…<u>之額外給付</u>” 可以被解讀成保單持有人的潛在損失。…</p>	<p>P.3 文字修正。</p>
<p>第四章國際財務報導準則第四號相關議題</p> <p>第二節 負債適足性測試</p> <p>2.1 法源依據</p> <p><u>依照 100 年 12 月 15 日金管保財字第 10002518871 號令修正發布『保險業各種準備金提存辦法』第 24 條之 1，保險業對於國際財務報導準則第四號規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。…</u></p>	<p>第四章國際財務報導準則第四號相關議題</p> <p>第二節 負債適足性測試</p> <p>2.1 法源依據</p> <p><u>依照 100 年 12 月 15 日金管保財字第 10002518871 號令修正發佈，自 102 年 1 月 1 日施行『保險業各種準備金提存辦法』第 24 條之 1：…</u></p>	<p>P.4 1. 修正文號與日期。 2. 文字修正</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>2.2 測試對象</p> <p><u>負債適足性測試對象包含：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>未滿期保費準備</u> 2. <u>保費不足準備</u> 3. <u>還本責任準備</u> 4. <u>賠款準備</u> <p><u>若賠款準備金為考量未來現金流量之現時估計，且公司財務報表入帳數不低於此估計數，並透過準備金淨變動數認列為當期損益，則已符合國際財務報導準則第四號第 16 段最低要求之規定，得免進行賠款準備金之負債適足性測試。</u></p> <p><u>(一) 計算基礎</u></p> <p><u>就承保及再保險分入(Gross)業務直接計算。</u></p> <p><u>(二) 測試步驟</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>計算「未來現金流量之現值」</u> <ol style="list-style-type: none"> (1) <u>建立下列準備金之未來各年度現金流量：</u> <ol style="list-style-type: none"> (i) <u>未滿期保費準備與保費不足準備</u> (ii) <u>還本責任準備</u> (iii) <u>賠款準備</u> (2) <u>加總以上未來各年度現金流量</u> (3) <u>選擇折現率</u> (4) <u>計算各年度未來現金流量之現值</u> (5) <u>加總未來現金流量之現值</u> 2. <u>計算財務報告未滿期保費準備、保費不足準備、還本責任準備、賠款準備與負債項下特別準備之餘額(下稱財務報告準備金餘額)</u> 3. <u>比較「未來現金流量之現值」與「財務報告準備金餘額」</u> <ol style="list-style-type: none"> (1) <u>若「未來現金流量之現值」>「財務報告準備金餘額」，負債適足性準備=「未來現金流量之現值」-「財務報告準備金餘額」</u> (2) <u>若「未來現金流量之現值」≤「財務報告準備金餘額」，負債適足性準備=0。</u> 	<p>2.2 測試對象</p> <p><u>由於保險業應就已認列保險負債進行適足性測試，測試之對象為未滿期保費準備金及賠款準備金。</u></p> <p><u>一、未滿期保費準備金</u></p> <p>...</p> <p><u>(一) 計算基礎</u></p> <p><u>承保及再保險分入(Gross)業務可可直接計算。</u></p> <p><u>再保險分出(Ceded)業務計算時，通常承保及再保險分入(Gross)業務保費不足準備金不一定等於再保險分出(Ceded)業務保費不足準備金加上自留(Net)業務保費不足準備金，但為表達於資產負債表之資產上，現行作法一般以承保及再保險分入(Gross)業務減除自留(Net)業務而得 (Ceded = Gross - Net)。</u></p> <p><u>(二) 測試之假設與方法</u></p> <p>...</p> <p><u>(三) 其他考量</u></p> <p>...</p> <p><u>二、賠款準備金</u></p> <p>...</p> <p><u>(一) 計算基礎</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> 3. 說明負債適足性測試之對象包含：未滿期保費準備、保費不足準備、還本責任準備與賠款準備；其中賠款準備若符合國際財務報導準則第四號之最低要求，得免進行負債適足性測試。 4. 說明負債適足性測試計算基礎與步驟，並新增附表。

修正條文	現行條文	說明												
(請見附表)	<p style="text-align: center;">... <u>(二) 測試之假設與方法</u> ...</p>													
<p>104 年</p> <p><u>【問題 9】 何謂「現時估計」，賠款準備金的「現時估計」需要折現嗎？</u></p> <p><u>【回答 9】 現時估計是指依據評估日可得資訊之估計值。國際財務報導準則第四號並未指定假設或現金流量須依風險或不確定性做調整，亦未指定現金流量必須要折現。</u></p> <p><u>【問題 10】 每季是否須進行負債適足性測試？</u></p> <p><u>【回答 10】 是，依各種準備金提存辦法第二十四條之一「.....應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。前項保險負債適足性測試採用方法應符合相關之精算實務處理原則。」故精算人員應於每季進行負債適足性測試。(因法令及相關規範另有規定，強制汽車責任保險及核能保險不需進行負債適足性測試。)</u></p> <p><u>【問題 11】 請舉例說明「未來現金流量之現值」之計算。</u></p> <p><u>【回答 11】 富國保險公司於 2014/12/31 之準備金帳面金額如下：(該公司僅經營傷害保險與還本住宅火災保險)</u></p> <table border="1" data-bbox="477 1150 1538 1289"> <thead> <tr> <th>會計險別</th> <th>未滿期保費準備</th> <th>保費不足準備</th> <th>還本責任準備</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>傷害保險</td> <td>1,000</td> <td>100</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>長期住宅火災保險</td> <td>295</td> <td></td> <td>2,950</td> </tr> </tbody> </table> <p><u>(1) 建立未滿期準備與保費不足準備未來現金流量</u></p> <p><u>A. 非「長期火災保險」：</u></p> <p><u>依據公司損失經驗與保險費用表之資料，評估發展後之預期最終損失(合理賠費用)率與</u></p>	會計險別	未滿期保費準備	保費不足準備	還本責任準備	傷害保險	1,000	100	-	長期住宅火災保險	295		2,950		<p>1. 補充說明「現時估計」之定義。</p> <p>2. 修訂原問題 8(主要刪除回答 8 第二段)。</p> <p>3. 舉例說明「未來現金流量之現值」之計算。</p>
會計險別	未滿期保費準備	保費不足準備	還本責任準備											
傷害保險	1,000	100	-											
長期住宅火災保險	295		2,950											

修正條文	現行條文	說明																													
<p><u>預期一般費用率，且考量市場經驗或其他合理假設，預期損失與費用給付模式之相關資訊如下：</u></p> <p>a. <u>2014/12/31 未滿期保費準備：1,000</u> b. <u>2014/12/31 保費不足準備：100</u> c. <u>2015 年之滿期保費：1,000</u> d. <u>預期最終損失率：90%</u> e. <u>預期一般費用率：20%</u> f. <u>預期損失(含理賠費用)給付模式：</u> <u>2015 年：80%、2016 年：15%、2017 年：5%</u> g. <u>預期一般費用給付模式：</u> <u>2015 年：100%</u></p> <table border="1" data-bbox="667 687 1536 954"> <thead> <tr> <th rowspan="2">年度</th> <th colspan="2">預期損失(含理賠費用)</th> <th colspan="2">預期一般費用</th> </tr> <tr> <th>給付模式</th> <th>賠付金額</th> <th>給付模式</th> <th>賠付金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2015</td> <td>80%</td> <td>720</td> <td>100%</td> <td>200</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>15%</td> <td>135</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>5%</td> <td>45</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>100%</td> <td>900</td> <td></td> <td>200</td> </tr> </tbody> </table> <p>B. <u>「長期火災保險」：</u> <u>依據公司損失經驗與保險費用表之資料，評估發展後之預期最終損失(含理賠費用)率與預期一般費用率，且考量市場經驗或其他合理假設，預期損失與費用給付模式之相關資訊如下：</u></p> <p>h. <u>2014/12/31 未滿期保費準備(財務報表帳面金額、已折現)：295</u> i. <u>2014/12/31 保費不足準備：0</u> j. <u>2015 年、2016 年與 2017 年(還原或未折現)之滿期保費：100、100、100</u> a. <u>預期最終損失率：10%</u> b. <u>預期一般費用率：20%</u> c. <u>各年度預期損失(含理賠費用)給付模式：</u></p>	年度	預期損失(含理賠費用)		預期一般費用		給付模式	賠付金額	給付模式	賠付金額	2015	80%	720	100%	200	2016	15%	135			2017	5%	45			合計	100%	900		200		
年度		預期損失(含理賠費用)		預期一般費用																											
	給付模式	賠付金額	給付模式	賠付金額																											
2015	80%	720	100%	200																											
2016	15%	135																													
2017	5%	45																													
合計	100%	900		200																											

修正條文							現行條文		說明
<p>第一年：90%、第二年：10%</p> <p>d. <u>各年度預期一般費用給付模式：</u></p> <p>第一年：100%</p>									
		<u>2015年預期損失(含合理賠費用)</u>		<u>2016年預期損失(含合理賠費用)</u>		<u>2017年預期損失(含合理賠費用)</u>			
<u>年度</u>	<u>給付模式</u>	<u>賠付金額</u>	<u>給付模式</u>	<u>賠付金額</u>	<u>給付模式</u>	<u>賠付金額</u>			
<u>2015</u>	<u>90%</u>	<u>9</u>							
<u>2016</u>	<u>10%</u>	<u>1</u>	<u>90%</u>	<u>9</u>					
<u>2017</u>			<u>10%</u>	<u>1</u>	<u>90%</u>	<u>9</u>			
<u>2018</u>					<u>10%</u>	<u>1</u>			
<u>合計</u>	<u>100%</u>	<u>10</u>	<u>100%</u>	<u>10</u>	<u>100%</u>	<u>10</u>			
		<u>2015年預期一般費用</u>		<u>2016年預期一般費用</u>		<u>2017年預期一般費用</u>			
<u>年度</u>	<u>給付模式</u>	<u>賠付金額</u>	<u>給付模式</u>	<u>賠付金額</u>	<u>給付模式</u>	<u>賠付金額</u>			
<u>2015</u>	<u>100%</u>	<u>20</u>							
<u>2016</u>			<u>100%</u>	<u>20</u>					
<u>2017</u>					<u>100%</u>	<u>20</u>			
<u>合計</u>	<u>100%</u>	<u>20</u>	<u>100%</u>	<u>20</u>	<u>100%</u>	<u>20</u>			
C. <u>合計現金流出</u>									
							<u>未滿期保費準備+保費不足準備</u>		
	<u>年度</u>	<u>非「長期火災保險」</u>		<u>「長期火災保險」</u>		<u>合計</u>			
	<u>2015</u>	<u>920</u>		<u>29</u>		<u>949</u>			
	<u>2016</u>	<u>135</u>		<u>30</u>		<u>165</u>			
	<u>2017</u>	<u>45</u>		<u>30</u>		<u>75</u>			
	<u>2018</u>			<u>1</u>		<u>1</u>			
	<u>合計</u>	<u>1,100</u>		<u>90</u>		<u>1,190</u>			

修正條文	現行條文	說明																																																				
<p>(2) <u>建立責任準備未來現金流量</u> <u>針對還本住宅火災保險保單，按有效保單之到期日計算未來年度(還原成未折現)之到期之還本金：</u></p> <table border="1" data-bbox="539 391 1111 708"> <thead> <tr> <th colspan="2" data-bbox="801 391 994 424"><u>還本責任準備</u></th> </tr> <tr> <th data-bbox="580 459 647 493"><u>年度</u></th> <th data-bbox="817 459 978 493"><u>到期還本金</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="580 528 649 561"><u>2015</u></td> <td data-bbox="860 528 936 561"><u>1,000</u></td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 571 649 604"><u>2016</u></td> <td data-bbox="860 571 936 604"><u>1,000</u></td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 614 649 647"><u>2017</u></td> <td data-bbox="860 614 936 647"><u>1,000</u></td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 667 649 700"><u>合計</u></td> <td data-bbox="860 667 936 700"><u>3,000</u></td> </tr> </tbody> </table> <p>(3) <u>計算未來各年度現金流量現值</u></p> <table border="1" data-bbox="241 794 1541 1145"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4" data-bbox="958 794 1151 828"><u>未來現金流出</u></th> <th data-bbox="1413 842 1480 876" rowspan="2"><u>合計</u></th> </tr> <tr> <th data-bbox="775 842 880 876"><u>2015年</u></th> <th data-bbox="925 842 1030 876"><u>2016年</u></th> <th data-bbox="1070 842 1176 876"><u>2017年</u></th> <th data-bbox="1216 842 1321 876"><u>2018年</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="241 890 730 924"><u>(a)未滿期保費準備與保費不足準備</u></td> <td data-bbox="792 890 880 924"><u>949</u></td> <td data-bbox="925 890 1012 924"><u>165</u></td> <td data-bbox="1070 890 1158 924"><u>75</u></td> <td data-bbox="1216 890 1303 924"><u>1</u></td> <td></td> </tr> <tr> <td data-bbox="241 933 412 967"><u>(b)責任準備</u></td> <td data-bbox="792 933 880 967"><u>1,000</u></td> <td data-bbox="925 933 1012 967"><u>1,000</u></td> <td data-bbox="1070 933 1158 967"><u>1,000</u></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td data-bbox="241 976 456 1010"><u>(c)合計=(a)+(b)</u></td> <td data-bbox="792 976 880 1010"><u>1,949</u></td> <td data-bbox="925 976 1012 1010"><u>1,165</u></td> <td data-bbox="1070 976 1158 1010"><u>1,075</u></td> <td data-bbox="1216 976 1303 1010"><u>1</u></td> <td></td> </tr> <tr> <td data-bbox="241 1019 380 1053"><u>(d)折現率</u></td> <td data-bbox="792 1019 880 1053"><u>0.76%</u></td> <td data-bbox="925 1019 1012 1053"><u>0.97%</u></td> <td data-bbox="1070 1019 1158 1053"><u>1.13%</u></td> <td data-bbox="1216 1019 1303 1053"><u>1.28%</u></td> <td></td> </tr> <tr> <td data-bbox="241 1062 344 1096"><u>(e)現值</u></td> <td data-bbox="792 1062 880 1096"><u>1,942</u></td> <td data-bbox="925 1062 1012 1096"><u>1,148</u></td> <td data-bbox="1070 1062 1158 1096"><u>1,045</u></td> <td data-bbox="1216 1062 1303 1096"><u>1</u></td> <td data-bbox="1453 1062 1541 1096"><u>4,136</u></td> </tr> </tbody> </table> <p><u>(各年度現金流出時點以年中計算)</u></p> <p><u>註：現金流量得考量險種特性予以合併評估。</u></p> <p><u>【問題 12】承【問題 11】，計算「未來現金流量之現值」之折現率如何決定？</u> <u>【回答 12】得參考「保險合約負債價值評量精算實務處理釋例(草案)」之「時間價值」相關章節。無風險利率得採保險事業發展中心公布之「主管機關指定之新台幣無風險利率」。</u></p>	<u>還本責任準備</u>		<u>年度</u>	<u>到期還本金</u>	<u>2015</u>	<u>1,000</u>	<u>2016</u>	<u>1,000</u>	<u>2017</u>	<u>1,000</u>	<u>合計</u>	<u>3,000</u>		<u>未來現金流出</u>				<u>合計</u>	<u>2015年</u>	<u>2016年</u>	<u>2017年</u>	<u>2018年</u>	<u>(a)未滿期保費準備與保費不足準備</u>	<u>949</u>	<u>165</u>	<u>75</u>	<u>1</u>		<u>(b)責任準備</u>	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>			<u>(c)合計=(a)+(b)</u>	<u>1,949</u>	<u>1,165</u>	<u>1,075</u>	<u>1</u>		<u>(d)折現率</u>	<u>0.76%</u>	<u>0.97%</u>	<u>1.13%</u>	<u>1.28%</u>		<u>(e)現值</u>	<u>1,942</u>	<u>1,148</u>	<u>1,045</u>	<u>1</u>	<u>4,136</u>		<p>4. 說明計算「未來現金流量之現值」之</p>
<u>還本責任準備</u>																																																						
<u>年度</u>	<u>到期還本金</u>																																																					
<u>2015</u>	<u>1,000</u>																																																					
<u>2016</u>	<u>1,000</u>																																																					
<u>2017</u>	<u>1,000</u>																																																					
<u>合計</u>	<u>3,000</u>																																																					
	<u>未來現金流出</u>				<u>合計</u>																																																	
	<u>2015年</u>	<u>2016年</u>	<u>2017年</u>	<u>2018年</u>																																																		
<u>(a)未滿期保費準備與保費不足準備</u>	<u>949</u>	<u>165</u>	<u>75</u>	<u>1</u>																																																		
<u>(b)責任準備</u>	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>																																																			
<u>(c)合計=(a)+(b)</u>	<u>1,949</u>	<u>1,165</u>	<u>1,075</u>	<u>1</u>																																																		
<u>(d)折現率</u>	<u>0.76%</u>	<u>0.97%</u>	<u>1.13%</u>	<u>1.28%</u>																																																		
<u>(e)現值</u>	<u>1,942</u>	<u>1,148</u>	<u>1,045</u>	<u>1</u>	<u>4,136</u>																																																	

修正條文	現行條文	說明
<p><u>【問題 13】執行負債適足性測試之範圍為何？</u></p> <p><u>【回答 13】執行負債適足性測試之範圍為公司整體合約一併執行，或依商品類型區分執行，然而歷次執行的範圍只能越來越細(如前次採公司整體合約，可改為依商品類型區分執行；但是前次採依商品類型區分執行，則不可改為公司整體合約)。採公司整體合約執行，即納入不足數抵銷的效應。若依商品類型區分執行，不同商品類型之測試結果不得相抵。</u></p>		<p>折現率如何決定。</p> <p>5. 參考壽險國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則，說明執行負債適足性測試之範圍。</p>

附表

1. 未來現金流量

	未來現金流量							合計
	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	...	第N年	
(1)未滿期保費準備與保費不足準備	CF_{11}	CF_{12}	CF_{13}	CF_{14}	CF_{15}		CF_{1n}	
(2)賠款準備	CF_{21}	CF_{22}	CF_{23}	CF_{24}	CF_{25}		CF_{2n}	
(3)責任準備	CF_{31}	CF_{32}	CF_{33}	CF_{34}	CF_{35}		CF_{3n}	
(4)合計=(1)+(2)+(3)	CF_1	CF_2	CF_3	CF_4	CF_5		CF_n	
(5)折現率	i_1	i_2	i_3	i_4	i_5		i_n	
(6)現值	PV_1	PV_2	PV_3	PV_4	PV_5		PV_n	$A=PV_1+\dots+PV_n$

2. 財務報告

(1)未滿期保費準備	B_1
(2)保費不足準備	B_2
(3)賠款準備	B_3
(4)責任準備	B_4
(5)負債項下特別準備	B_5
(6)合計=sum((1):(5))	B

3. 負債適足準備

(若 $A > B$, Gross負債適足準備= $A - B$ 若 $A \leq B$, Gross負債適足準備=0)