

# 第十一屆臺灣保險卓越獎

## 保障型商品推展卓越獎(壽險組)評分標準

### 一、評分標準（100%）

| (一)量化指標評分(90分)                           |    |           |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------|----|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 評分項目                                     | 配分 | 考量因素      | 評分標準                                                                                                                                                                                                                                             |
| 保障強度(一)<br>保障型商品新<br>契約平均保額 <sup>1</sup> | 20 | ● 人壽保險(8) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年危險保額之平均數，再由高至低排序               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前25%者，8分</li> <li>➢ 26%~50%者，6分</li> <li>➢ 51%~75%者，4分</li> <li>➢ 76%~100%者，2分</li> </ul> </li> </ul>                        |
|                                          |    | ● 年金保險(2) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年平均保額之平均數，再由高至低排序               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前50%者，2分</li> <li>➢ 51%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul>                                                                      |
|                                          |    | ● 傷害保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年平均保額之平均數，再由高至低排序               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |
|                                          |    | ● 健康保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年平均保額之平均數，再由高至低排序               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |

<sup>1</sup> 按參選公司 2023 年度及 2024 年度各類保障型商品新契約平均(危險)保額之平均值計分。說明：

(1).商品分類合併為四大類，並重新配分比重；長期照顧保險含在健康保險中。

(2).參賽公司如無該商品，計入 0 分。

| 評分項目                                          | 配分 | 考量因素      | 評分標準                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------|----|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 保障強度(二)<br>保障型商品新<br>契約保額成長<br>率 <sup>2</sup> | 20 | ● 人壽保險(8) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保額之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前25%者，8分</li> <li>➢ 26%~50%者，6分</li> <li>➢ 51%~75%者，4分</li> <li>➢ 76%~100%者，2分</li> </ul> </li> </ul>                        |
|                                               |    | ● 年金保險(2) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保額之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前50%者，2分</li> <li>➢ 51%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul>                                                                      |
|                                               |    | ● 傷害保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保額之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |
|                                               |    | ● 健康保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保額之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |

<sup>2</sup> 按參選公司 2023~2024 年度相對於 2021~2022 年度各類保障型商品新契約保額之成長率計分；其中長期照顧保險依新契約平均年化照顧保險金之成長率予以計分。說明：

(1).商品分類合併為四大類，並重新配分比重；長期照顧保險含在健康保險中。

(2).參賽公司如無該商品，計入 0 分。

|                                                           |    |           |                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------|----|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商品效益(一)<br>保障型商品新<br>契約保費占該<br>公司新契約保<br>費比率 <sup>3</sup> | 20 | ● 人壽保險(8) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費對總新契約保費比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前25%者，8分</li> <li>➢ 26%~50%者，6分</li> <li>➢ 51%~75%者，4分</li> <li>➢ 76%~100%者，2分</li> </ul> </li> </ul>                        |
|                                                           |    | ● 年金保險(2) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費對總新契約保費比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前50%者，2分</li> <li>➢ 51%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul>                                                                      |
|                                                           |    | ● 傷害保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費對總新契約保費比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |
|                                                           |    | ● 健康保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費對總新契約保費比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |

<sup>3</sup> 按參選公司 2023 年度及 2024 年度保障型商品新契約保費對新契約保費總和比率之平均值計分。說明：

(1).商品分類合併為四大類，並重新配分比重；長期照顧保險含在健康保險中。

(2).參賽公司如無該商品，計入 0 分。

|                                               |    |           |                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------|----|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商品效益(二)<br>保障型商品新<br>契約保費成長<br>率 <sup>4</sup> | 20 | ● 人壽保險(8) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前25%者，8分</li> <li>➢ 26%~50%者，6分</li> <li>➢ 51%~75%者，4分</li> <li>➢ 76%~100%者，2分</li> </ul> </li> </ul>                        |
|                                               |    | ● 年金保險(2) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前50%者，2分</li> <li>➢ 51%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul>                                                                      |
|                                               |    | ● 傷害保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |
|                                               |    | ● 健康保險(5) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約保費之成長率，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前20%者，5分</li> <li>➢ 21%~40%者，4分</li> <li>➢ 41%~60%者，3分</li> <li>➢ 61%~80%者，2分</li> <li>➢ 81%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul> |

<sup>4</sup> 按參選公司 2023~2024 年度相對於 2021~2022 年度各類保障型商品新契約保費之成長率計分。說明：

(1).商品分類合併為四大類，並重新配分比重；長期照顧保險含在健康保險中。

(2).參賽公司如無該商品，計入 0 分。

|                                                           |    |           |                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------|----|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商品效益(三)<br>保障型商品新<br>契約件數占該<br>公司新契約件<br>數比率 <sup>5</sup> | 10 | ● 人壽(3)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約件數對總新契約件數比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前33%者，3分</li> <li>➢ 33%~66%者，2分</li> <li>➢ 66%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul>     |
|                                                           |    | ● 年金保險(1) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約件數對總新契約件數比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前33%者，1分</li> <li>➢ 33%~66%者，0.6分</li> <li>➢ 66%~100%者，0.3分</li> </ul> </li> </ul> |
|                                                           |    | ● 傷害保險(3) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約件數對總新契約件數比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前33%者，3分</li> <li>➢ 33%~66%者，2分</li> <li>➢ 66%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul>     |
|                                                           |    | ● 健康保險(3) | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 近二年新契約件數對總新契約件數比率之平均值，再由高至低排序 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 前33%者，3分</li> <li>➢ 33%~66%者，2分</li> <li>➢ 66%~100%者，1分</li> </ul> </li> </ul>     |

<sup>5</sup> 按參選公司 2023 年度及 2024 年度保障型商品新契約保費對新契約保費總和比率之平均值計分。說明：  
(1).商品分類合併為四大類，並重新配分比重；長期照顧保險含在健康保險中。  
(2).參賽公司如無該商品，計入 0 分。

| (二)競賽指標評分(4 分)-2 年度合計最高加 4 分 |    |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------|----|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 評分項目                         | 配分 | 考量因素  | 評分標準                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 競賽活動                         | 4  | 業務績優獎 | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ 近二年榮獲推動小額終老保險<sup>6</sup>績效優良</li><li>➤ 2023 年<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 友善高齡獎，1 分</li><li>➤ 表現優良獎，1 分</li></ul></li><li>➤ 2024 年<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 友善高齡獎，1 分</li><li>➤ 普及保障獎，1 分</li></ul></li></ul> |

| (三)資料正確齊全評分(6 分) |    |                |                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------|----|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 評分項目             | 配分 | 考量因素           | 評分標準                                                                                                                                                                                                                          |
| 資料品質             | 6  | 資料的完整性、一致性及準確性 | <ul style="list-style-type: none"><li>● 依提供資料，經檢視若資料缺少或錯誤，請公司補充或調整者，給予下列的配分<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 未修改或補充者，6 分</li><li>➤ 修改或補充 1 次者，4 分</li><li>➤ 修改或補充 2 次者，2 分</li><li>➤ 修改或補充 3 次者，0 分</li></ul></li></ul> |

<sup>6</sup> 按參選公司 2023 年及 2024 年小額終老商品獲競賽活動獎項者。

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 備註 | <p>一、保障型商品定義：</p> <p>本保障型商品推展卓越獎之保障型商品：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.以個人保險為限。</li> <li>2.不包含微型保險。</li> <li>3.不包含綜合型保險及旅行平安保險。</li> <li>4.應符合下列規範： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)人壽保險(含小額終老保險) <ol style="list-style-type: none"> <li>a.具保單價值準備金之非投資型人壽保險（不含萬能人壽保險），且不含生存保險金、滿期保險金、祝壽保險金（給付後契約即行終止之祝壽保險金不在此限）</li> <li>b.投保年齡在 55 歲以下之投資型人壽保險（乙型）</li> </ol> </li> <li>(2)年金保險(排除利變/變額年金) <ol style="list-style-type: none"> <li>a.即期年金保險</li> </ol> </li> <li>(3)傷害保險(含小額終老保險) <ol style="list-style-type: none"> <li>a.意外傷害保險（僅意外死亡及失能部分，給付項目可含重大燒燙傷）</li> </ol> </li> <li>(4)健康保險 <ol style="list-style-type: none"> <li>a.長期照顧保險（同長期照顧保險年度經驗填報對象）</li> <li>b.重大疾病險（以一次給付或因輕重等級致有二次給付型商品為限）</li> <li>c.特定傷病險（以一次給付型商品為限）</li> <li>d.重大傷病卡保險（以一次給付型商品為限）</li> <li>e.癌症保險（以一次給付型商品為限）</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol> <p>二、保額定義：人壽保險採當年度新契約之危險保額；年金保險採已進入年金給付期間且約定採分期給付之年化年金金額；健康保險與傷害保險採投保時保險金額。</p> <p>三、保費定義：為新契約保費收入，依本中心業務月報的填列標準填列。</p> <p>四、年化照顧保險金定義：按月給付之照顧保險金×12；按季給付之照顧保險金×4；按半年給付之照顧保險金×2；按年給付之照顧保險金×1。</p> <p>五、成長率：為 2023~2024 年總和相對於 2021~2022 年總和之成長率。</p> <p>六、小額終老保險定義：滿足金管保壽字第 1120490069 號函規範之商品（商品名稱有小額終老/終身保險者均可計入）。</p> <p>七、參選公司須按本中心提供之量化指標評分填報表填入，所需計算之比例均以百分比形式呈現，並計算至小數點第二位後四捨五入。</p> <p>八、參賽公司如無該商品，計入 0 分。</p> |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|