

第九屆臺灣保險卓越獎

保障型商品推展卓越獎(壽險組) 評分標準

評分標準 (105%)

量化指標評分(100%)		
評分項目	配分(%)	考量因素
保障強度	40	有效契約平均保額 ^{備註二} (20%) 新契約平均保額 ^{備註四} (20%)
商品效益	40	新契約保費占率(20%) 新契約件數占率(20%)
商品重視度	20	保障型商品數量占率(20%)
推動小額終老保險績效優良(5%)		
備註		說明
<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> <p>1.以個人保險為限。</p> <p>2.不包含微型保險。</p> <p>3.不包含綜合型保險及旅行平安保險。</p> <p>4.應符合下列規範：</p> <p>(1)人壽保險（排除(5)指定商品）</p> <p>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）</p> <p>b.投保年齡在 55 歲以下之投資型人壽保險（乙型）</p> <p>(2)年金保險</p> <p>a.即期年金保險</p> <p>b.進入年金給付期間且約定採分期給付之遞延年金保險</p>		<p>✓ 本獎項參考保險商品銷售前程序作業準則第 21 條之 1 第 1、2 項所稱保障型及高齡化保險商品認定標準(以下簡稱認定標準)。</p> <p>✓ 微型保險另有獨立獎項，不列入本保障型商品推展卓越獎中保障型商品範圍。</p> <p>✓ 為凸顯 4 大類型人身保險之保障強度，故排除綜合型保險。</p> <p>✓ 旅行平安保險屬短期出遊臨時提高之保障，非普遍性提高保障，故排除定義。</p> <p>✓ 參考認定標準第 4 點：其他具保單價值準備金之非投資型人壽保險，並限定僅提供死亡保障。</p> <p>✓ 參考認定標準第 4 點：投保年齡在 55 歲以下之投資型人壽保險（乙型）。</p> <p>✓ 同認定標準第 1 點：即期年金保險</p> <p>✓ 同認定標準第 2 點：進入年金給付期間且約定採分期給付之遞延年金保</p>

<p>(3)傷害保險（排除(5)指定商品）</p> <p>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）</p> <p>(4)健康保險</p> <p>a.長期照顧保險（同長期照顧保險年度經驗填報對象）</p> <p>b.重大疾病險（以一次給付型商品為限，但同一商品內因輕重等級致有二次給付者除外）</p> <p>c.特定傷病險（以一次給付型商品為限）</p> <p>d.重大傷病卡保險（以一次給付型商品為限）</p> <p>e.癌症保險（以一次給付型商品為限）</p> <p>(5)指定商品</p> <p>a.小額終老保險（含人壽保險主契約、傷害保險附約）</p> <p>二、當年度保額定義：人壽保險採年度末有效契約總保額/有效契約總保單數；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、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>四、保額定義：投保時之保險金額。</p> <p>五、小額終老保險定義：滿足金管保壽字第10502545610 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>六、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>險</p> <p>✓ 參考認定標準第3點：無保單價值準備金之人身保險，並限定為意外傷害保險。</p> <p>✓ 參考認定標準第3點：無保單價值準備金之人身保險，並限定為健康保險。同時為使不同商品能有比較之一致性，以較普遍之一次性給付商品為準（排除日額別、計畫別等單位不一之商品類型）</p> <p>✓ 同認定標準第3點：小額終老保險</p>
---	---