

保單價值準備金、解約金二者之關係式

A 型:

$$\text{解約金}(t) = \begin{cases} \text{保單價值準備金}(t) \times (L + (1-L) \times \frac{t}{K}), & 1 \leq t < K \\ \text{保單價值準備金}(t), & t \geq K \end{cases}$$

t: 保單經過年度

解約金(t): 第 t 保單年度解約金

保單價值準備金(t): 第 t 保單年度保單價值準備金

L: 75%

K: $\text{Min}(n, 10)$, 其中 n = 繳費年期

B 型:

$$\text{解約金}(t) = \begin{cases} \text{保單價值準備金}(t) \times L, & t < n \\ \text{保單價值準備金}(t), & t \geq n \end{cases}$$

t: 保單經過年度

解約金(t): 第 t 保單年度解約金

保單價值準備金(t): 第 t 保單年度保單價值準備金

L: 75%

n: 繳費年期

C 型:

解約金 = 保單帳戶價值

D 型:

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

t: 保單經過年度

解約金(t): 第 t 保單年度解約金

保單價值準備金(t): 第 t 保單年度保單價值準備金

L: 85%

E 型：

解約金=保單帳戶價值×(1-解約費用率)。

假設於第 t 保單年度解約時， $CV = AV \times (1 - S_t)$ 。

符號說明：

- (1) CV：解約金。
- (2) AV：保單帳戶價值。
- (3) S_t ：第 t 保單年度之解約費用率。

保單年度保單價值準備金與解約金金額列表

險種：滙豐人壽大未來不分紅養老保險(EA2) 繳費期間：6 性別：男
 投保年齡：35 歲 適用公式 B 型 單位：元/每一萬元保額

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	1173	880
2	2670	2002
3	4205	3154
4	5782	4336
5	7401	5551
6	9065	9065
7	9290	9290
8	9520	9520
9	9757	9757
10	10000	10000

險種：滙豐人壽大守護不分紅定期壽險(TEP) 繳費期間：10 性別：男
 投保年齡：35 歲 適用公式 B 型 單位：元/每一萬元保額

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	7	5
3	12	9
4	16	12
5	19	14
6	20	15
7	18	14
8	15	11
9	9	7
10	0	0

險種：滙豐人壽兩全齊美躉繳變額萬能壽險 適用公式 C 型

解約金=保單帳戶價值

險種：滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險 適用公式 C 型

解約金=保單帳戶價值

險種：滙豐人壽富世代躉繳變額年金保險 適用公式 C 型

解約金=保單帳戶價值

險種：滙豐人壽至善至美變額壽險 適用公式 E 型

解約金=保單帳戶價值×(1-解約費用率)。

假設於第 t 保單年度解約時， $CV = AV \times (1 - S_t)$ 。

符號說明：

(1) CV：解約金。

(2) AV：保單帳戶價值。

(3) S_t ：第 t 保單年度之解約費用率。

保單年度 t	1	2	3	4	5	6	7	8+
S_t	15%	15%	15%	15%	6%	4%	3%	0%

險種：滙豐人壽新好醫靠日額醫療養老保險(RHK) 繳費期間：20 性別：男

投保年齡：35 歲

適用公式 B 型

單位：元/每百元日額

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	990	742
2	2768	2076
3	4584	3438
4	6439	4829
5	8336	6252
6	10276	7707
7	12261	9195
8	14288	10716
9	16360	12270
10	18479	13860
15	29822	22366
20	42518	42518

險種：滙豐人壽好來屋躉繳遞減型房貸定期壽險(MRTA) 繳費期間：躉繳
 性別：男 保障期間：20年 投保年齡：35歲
 適用公式 D 型 單位：元/每一萬元保額

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	343	292
2	329	280
3	314	267
4	298	253
5	281	239
6	262	223
7	243	207
8	223	190
9	202	172
10	181	154
15	70	60
20	0	0

險種：滙豐人壽好來屋遞減型房貸定期壽險(MRTA) 繳費期間：20年
 性別：男 保障期間：20年 投保年齡：35歲
 適用公式 D 型 單位：元/每一萬元保額

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	2	1
3	2	2
4	2	2
5	1	1
6	0	0
7	0	0
8	0	0
9	0	0
10	0	0
15	0	0
20	0	0

險種：滙豐人壽新大安心傷害保本保險(RPC) 繳費期間：20 性別：男
投保年齡：35歲 適用公式B型 單位：元/每一萬元保額

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	82	62
2	229	172
3	379	284
4	532	399
5	689	517
6	849	637
7	1013	759
8	1180	885
9	1350	1013
10	1525	1144
15	2458	1843
20	3502	3502