

## 1、公司概況

### 1-1-1 組織結構

### 1-1-2 各部門職掌及負責人姓名

### 1-1-3 總分支機構設立時間、地址、電話、傳真、免費申訴專線電話、公司網站之網址、電子信箱

### 1-1-4 服務據點一覽表

### 1-1-5 代收保費機構及代收條件

## 1-2 人力資源概況

### 1-2-1 人數（按一般內勤員工、核保人員、理賠人員、精算人員各別列出）

### 1-2-2 教育程度

### 1-3 各董事、監察人以及持有公司股份占前十名股東

### 1-4 簽證精算人員姓名及主管機關核准文號

### 1-5 簽證會計師姓名及所屬事務所名稱

### 1-6 往來之保險代理人名稱、地址、電話、傳真、網址或電子郵件信箱

### 1-7 前一年度再保費支出占總保費收入百分之一以上之往來再保險人名稱、評等

### 1-8 關係人及關係企業名稱及其關係，相互持股比例、股份及實際投資情形

### 1-9 委託信用評等機構評等

## 2、財務概況

### 2-1 資金運用表

### 2-2 資產負債表

### 2-3 損益表

### 2-4 股東權益變動表

### 2-5 各種責任準備金

### 2-6 放款總額

### 2-7 逾期收款

### 2-8 逾期放款比率

### 2-9 催收款

### 2-10 呆帳及其轉銷金額

### 2-11 關係人交易明細表

- 2-12 簽證會計師查核簽證或核閱財務報告之意見
- 2-13 現金流量表
- 2-14 盈餘分配或虧損撥補之議決
- 2-15 資產評估
- 2-16 各項財務業務指標

### 3、業務概況

- 3-1 市場占有率
- 3-2 各險別之保費收入及保險給付
  - 3-2-1 各險別之保費收入
  - 3-2-2 各險別之保險給付
- 3-3 各險別各種責任準備金：包含責任準備金、未滿期保費準備金、特別準備金及賠款準備金
- 3-4 業務員第十三個月定著率
- 3-5 人壽保險個人保件新契約平均保險金額
- 3-6 人壽保險個人保件有效契約平均保險金額
- 3-7 人壽保險個人保件新契約平均保險費
- 3-8 人壽保險個人保件有效契約平均保險費
- 3-9 保戶申訴件數及其對簽單件數之比例
- 3-10 理賠訴訟件數及其對申請理賠件數之比例

### 4、各項保險商品

- 4-1 商品名稱與核准、核備或備查日期及文號
- 4-2 承保範圍及不保事項
- 4-3 保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式，並提供一個代表年齡列示其各保單年度末之金額列表
  - 4-3-1 保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式
  - 4-3-2 保單年度保單價值準備金與解約金金額列表
- 4-4 保單紅利之計算公式及相關說明
- 4-5 減額繳清保額以及展期定期保險之規範
- 4-6 契約轉換規定及限制
- 4-7 被保險人職業或職務拒保之範圍
- 4-8 保險費墊繳之方式
- 4-9 保單借款條文及借款利率之決定方式

- 4-10 繳費方法及優惠方式
- 4-11 預定附加費用率
- 4-11-1 人壽保險
- 4-12 理賠申請文件及程序

## 5、攸關消費大眾權益之重大訊息

- 5-1 股權變動達百分之十以上者
- 5-2 因訴訟、非訟、行政處分、行政爭訟或假扣押、假處分之申請或執行事件，對財務或業務有重大影響者
- 5-3 董事長、總經理、獨立董事或三分之一以上董事發生異動者
- 5-4 外國保險業在臺分公司負責人發生異動者
- 5-5 更換簽證會計師或變更會計年度者。但更換簽證會計師係因會計師事務所內部調整者不在此限
- 5-6 經主管機關依本法第一百四十九條第一項或保險業資本適足性管理辦法第六條第二項、第三項命令增資者
- 5-7 董事會決議減資、增資發行新股者
- 5-8 前二款減資、增資計劃或增資申請案未獲主管機關核准者
- 5-9 變更公司（處）名稱者
- 5-10 有解散或保險契約轉讓之情事者
- 5-11 年度及季財務報告經簽證會計師出具非無保留意見之查核或核閱意見者。但因依中華民國財務會計準則公報調整會計原則者不在此限。
- 5-12 資產不足以清償其債務
- 5-13 發生舞弊、訴訟、投資或業務經營不善，有影響商譽或財務健全之虞者

## 6、特別記載事項

- 6-1 各保險商品成本分析
- 6-1-1 各保險商品成本分析之公式
- 6-1-2 代表年齡各保單年度末之成本分析表
- 6-2 最近二年經主管機關處分之事項
- 6-3 依外國保險業設立許可及管理辦法第十六條向主管機關申報之事項
- 6-3 外國保險業設立許可及管理辦法第十六條向主管機關申報之事項
- 6-4 其他經主管機關公告應為特別記載事項
- 6-4-1 資本適足率之等級
- 6-4-2 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金及相關資訊
- 6-4-3 不動產投資用使用收益情形

## 7、其他

7-1 内部控制制度聲明書

7-2 停售商品