

中華民國 108 年 1 月 30 日
金融監督管理委員會令 金管保財字第 10804500371 號

修正「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第三點，並自即日生效。

附修正「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第三點

主任委員 顧立雄

人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第三點修正規定

三、本準備金提存及沖減方式如下：

- (一) 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以固定提存比率計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額乘以額外提存比率，提存本準備金。
- (二) 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額與自一百零一年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十（以下簡稱沖抵下限）。
- (三) 本準備金之提存，必要時，人身保險業得報經主管機關核准後，增提本準備金。
- (四) 本準備金餘額下降至沖抵下限且持續達三個月時，人身保險業應提高第一款未避險外幣資產兌換利益之額外提存比率為百分之七十五，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之三倍為止。

前項第一款所定之曝險比率係指國外投資總額扣除傳統避險本金金額後除以國外投資總額之比率。其傳統避險包括外幣兌新臺幣之遠期外匯、換匯、換匯換利及無本金交割遠期外匯等避險交易。

第一項第一款及第二款所定之未避險外幣資產兌換利益及損失係指國外投資排除外匯避險後，因匯率變化所產生之兌換利益及損失。

第一項第一款及第二款之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：

- (一) 固定提存比率為萬分之五。但於符合第五項之條件時，為萬分之六。
- (二) 額外提存比率及額外沖抵比率為百分之五十。但於符合第五項之條件時，為百分之六十。

前項各款所定之條件，為人身保險業於每年十二月依前一年度十二月至當年度十一月間共計十二個月之交易日之一年期新臺幣兌換美元換匯（Currency Swaps）交易計算之平均避險成本大於或等於百分之二。