

金融監督管理委員會令

中華民國113年7月31日

金管保財字第11304923781號

一、依據保險業辦理國外投資管理辦法（下稱本辦法）第六條第四項第二款第五目、第七條第三項第七款及第八條第三項第二款規定辦理。

二、本辦法第六條第四項第二款第五目、第七條第三項第七款及第八條第三項第二款所稱符合主管機關所定條件，係指保險業加權累進增資淨額占調整前風險資本比率（下稱增資比率）達下列標準，經向本會申請取得提高資產配置彈性權利者（下稱提高配置權利）：

（一）首次申請時，增資比率在百分之十以上未達百分之二十者，取得一次提高配置權利；百分之二十以上未達百分之三十者，取得二次提高配置權利；百分之三十以上未達百分之四十者，取得三次提高配置權利；百分之四十以上者，取得四次提高配置權利。

（二）後續申請時，扣除已申請之累進增資淨額後，增資比率每達百分之十，各取得一次提高配置權利。

三、前項所稱加權累進增資淨額係指保險業自中華民國一百零二年起發行下列各項資本工具金額，扣除減資、到期、贖回或轉換之金額後，依所定權數加總計算（附表）：

（一）符合「保險業資本適足性管理辦法」（下稱管理辦法）第二條所定第一類非限制性資本之普通股及特別股，其權數為百分之一百。

（二）符合管理辦法第二條所定第一類限制性資本之資本工具，其權數為百分之九十。

（三）符合管理辦法第二條所定第二類資本之資本工具，其權數為百分之八十。

四、第二點所稱調整前風險資本之計算方式如下：

（一）一百十四年十二月三十一日前應依最近一次財團法人保險事業發展中心所發布關於清償能力制度試算方案，計算各情境風險資本孰高者，並經會計師核閱。

（二）一百十五年一月一日起應依本會所定方法計算風險資本，並經會計師核閱。

五、保險業依第二點規定取得提高配置權利者，就每一次之提高配置權利得填具申請書（附件）報經本會核准後，依下列規定辦理：

（一）選擇適用本辦法第六條第四項第二款第五目規定，其投資於債券發行評等經國外信用評等機構評定為BBB級、BBB-級或相當等級之次順位金融債券者，核定國外投資額度百分之一或業主權益百分之六不計入本辦法第六條第四項第二款第二目規定之投資額度，申請以三次為限。

- (二) 選擇適用本辦法第七條第三項第七款規定，其投資於債券發行評等經國外信用評等機構評定為BBB級、BBB-級或相當等級之公司債者，核定國外投資額度百分之一或業主權益百分之六不計入本辦法第七條第三項第二款之投資額度，申請以三次為限。
- (三) 選擇適用本辦法第八條第三項第二款規定，其投資於國外對沖基金及私募基金者，保險業資金百分之零點五不計入本辦法第八條第三項第一款及第十七條第一項規定之投資額度，申請以六次為限。

六、本令自發布日生效。

主任委員 彭金隆

## 附件\_保險業差異化管理獎勵措施提高資產配置彈性權利申請表

保險業名稱：		
• 「提高資產配置彈性權利(下稱提高配置權利)」申請		
項次	評估內容	計算結果
一	累進增資金額(單位:億元)(請填具附表)	
二	調整前風險資本(單位:億元)(請檢附會計師核閱報告)	
三	累進增資金額/調整前風險資本	
四	本次申請獲得提高配置權利次數	
五	前次申請剩餘提高配置權利次數 (請檢附前次申請文件及本會核准函)	
• 獎勵措施申請		
申請之獎勵措施	申請次數	剩餘提高配置權利次數
• 自行檢核項目		
檢核內容要項		檢核結果
本公司已確實填覆「中華民國 102 年至首次申請時點期間」,或「前次申請次日至本次申請時點期間」之各年度各項資本加項、減項,及增資淨額。		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
本公司已確實檢附各項增/減資核准函相關資料。		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
本公司已確實依規定計算「未適用過渡性措施之風險資本總額」,並檢附會計師核閱報告。		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
本次申請已提報公司董/理事會通過,並檢附董/理事會議事錄。		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

公司負責人員簽名	
聯絡人員及電話	部門主管
簽證精算師	
總經理	

附表 累積增資淨額計算表

保險業名稱：		102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	...	申請時點
增資(單位:億元)/年度 核准函																
(當年度有兩筆以上均須明列)																
加項	T1U增資金額															
	T1L增資金額															
	T2增資金額															
	T1U減資															
減項	T1L到期或贖回額度															
	T2到期、贖回或轉換額度															
	T1U															
增資淨額 (加項-減項)	T1L															
	T2															
	T1U*100%															
加權後淨額	T1L *90%															
	T2*80%															
	各年度總計															

註：符合「保險業資本適足性管理辦法」(下稱管理辦法)第二條所定第一類非限制性資本(Tier 1 Unlimited,T1U)之普通股及特別股，其權數為百分之一百。  
符合管理辦法第二條所定第一類限制性資本之資本工具(Tier 1 Limited,T1L)，其權數為百分之九十。  
符合管理辦法第二條所定第二類資本之資本工具(Tier 2 Limited,T2)，其權數為百分之八十。