

· 主要國 豫定事業費 附加現況²²⁾

1. 美國

가. 規制現況

	州	豫定事業費	가	.
		實際事業費		.
		, ,		가
		, 總費用 募集關聯費用(field expenses)		
가		²³⁾	附錄	.
		가		가
		.		
			가	
		標準解約還給金法(standard non-forfeiture law for life insurance)	\$1,000	\$60
		間接的 規制가 가	.	
22)		豫定事業費	,	가
		豫定事業費		
		, , 가		
23)		4228 (:)	,	가

· 附加體系

豫定事業費 附加方式

· 混合 , 가
· 年次別 事業費 體系
· 가 < -1> .

< -1> 一般終身保險(ordinary life policy) 豫定事業費 策定 例示

(: 가 \$100,000, 32 가)

		가			가		
	가			\$ 1,000			\$ 1,000
1	가	55%	\$ 60		3.33%	\$3.64	
	가	44%	\$ 10		2.67%	\$0.61	
	가	11%			0.67%		
	2- 10	5%			2.09%		
	2- 10		\$ 5			\$ 2.06	
		2%				2.00%	
	가		\$ 100	\$ 1.5		\$ 6.06	\$ 0.09
	가		\$ 50	\$ 0.2		\$ 3.03	\$ 0.01
			\$ 20	\$ 0.2		\$ 20.0	\$ 0.20
			\$ 100	\$ 1.0		\$ 0.85	\$ 0.01
*					10.76%	\$36.25	\$0.31
					3.00%		\$0.50
					2.40%	\$ 3.00	\$ 1.25
					16.16%	\$39.25	\$ 2.06

: * (allowance for contingencies) 事業費

: Dan M. McGill, *McGill's Life Insurance*, Pennsylvania : The American College, p. 388.

가

(allowance for contingencies, allowance for dividends) 豫

定事業費

3가

가

· 實積現況

實際事業費 支出現況

11.2%가 (operating expenses)

4.4% (commissions to agents) , 6.8%

(home and field office expenses) .24)

FY'96 45 9,528 事業費가 6

8,331 14.9%

24) ACLI, 1996 Life Insurance Fact Book , p. 76

100 60.8%가 ,

11.2%가 , 2.9% ,

1.8%가 .

2. 日本

가. 規制現況

생保協會 標準事業費率
가 豫定事業費 가 .
가
가 豫定
事業費率 가 .
4 () 2 ,
, ,
. 가
, 가
가
가

. 附加體系

豫定事業費 附加體系 , ,
,
.

< -2>

事業費 加

25/1,000, 20/1,000, 8/1,000

2%

2.4/1,000, 1.9/1,000

3%

< -2> 標準事業費率 例示(生死混合保險 基準)

		10 : 25/1,000	
		10 :	
		17/1,000 25/1,000	
		0.1 2%	
		2.4/1,000	
		3%	

持續的 下向調整

1970 30/1,000

25/1,000 0.1 2%

1950 7/1,000 2.4/1,000

3%

・ 実績現況

が 実際事業費率 現況 1995
 25) 13.8%

< -3>

, 26)

< -3> 実際事業費率 推移

(: %)

	1991	1992	1993	1994	1995
	15.5	15.0	14.4	14.2	13.8

: , 『1996 』

1995

2,140 円 保障性保険 1,817 円 85%

, 71% 27)

が

豫定事業費 が

3

58.1% 14.3% 28)

25) FY '96 17.9%

26)

(:)

	1991	1992	1993	1994	1995
	443,397	427,859	421,362	399,665	395,392

: , 『1996 』 , p.61

27) , 『1996 』 , pp. 84- 85

28) 保険研究所, 『Insurance』 , 平成8年, p.261

1 89%
15.4%

가

3. 가

가. 規制現況

가 豫定事業費 , 實際事業費中
(commissions) 가 金融當國(Monetary Authority of
Singapore) 306
50% 가
15 30%
納入期間 15
50% (× 2)% 募集手數料
가
2 합 75%
100%

. 附加體系

가 .(가) ,

○ : 30% 1,000
0.35

○ : 5% 1,000
0.05

○

- : 30
- / : 20
- : 50

○ : 10

20 (commission)

1 50%, 2 20%, 3 4

10%, 5 6 5%