工银安盛人寿鑫福家终身寿险

护理贴现金计算方法和相关假设的说明

一、 转换方法

《工银安盛人寿鑫福家终身寿险》产品采用保单贴现法进行护理责任转换。

二、 保单年度末护理贴现金计算方法

1、 计算公式

第 t 个保单年度末护理贴现金的金额 ${}_tNV_x$：

$$ {}_tNV_x = \begin{cases} 0 & ,x+t<18 \text{ 或 } t<2 \\ \max\{min\left[(1-c_t)\times\left(PVFB_{x,t}-GP_x\times PVFP_{x,t}\right),DB_{x,t}\right],\ {}_tCV_x\} & ,x+t\geq 18 \text{ 且 } t\geq 2 \end{cases} $$

2、 符号解释

x = 被保险人投保时年龄

t = 保单年度

c_t = 护理转换费用比例

$PVFB_{x,t}$ = 被保险人在第 t 个保单年度末的未来保险责任现值

GP_x = 寿险保单保险费

$PVFP_{x,t}$ = 每单位保险费下被保险人在第 t 个保单年度末的未来净保费现值

$$ DB_{x,t} = \begin{cases} Min(n,t)\times GP_x & x+t-1<18 \\ Max(160\%\times Min(n,t)\times GP_x, SA) & 18\leq x+t-1<41 \\ Max(140\%\times Min(n,t)\times GP_x, SA) & 41\leq x+t-1<61 \\ Max(120\%\times Min(n,t)\times GP_x, SA) & 61\leq x+t-1<80 \\ Max(120\%\times Min(n,t)\times GP_x, 0.5\times SA) & x+t-1\geq 80 \end{cases} $$

${}_tCV_x$ = 第 t 个保单年度末的的现金价值

三、 护理贴现金相关假设

1、 在计算未来保险责任或未来保费现值时，所依据的利率、发生率和附加费用率与厘定保险费时的假设保持一致。

2、 转换费用比例c_t：0%

根据以上计算方法及相关假设计算的保单年度末的护理贴现金给付金额，不低于保单年度末的现金价值，且不高于保单年度末的身故保险金，符合《中国银保监会办公厅关于开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点的通知》（银保监办发〔2023〕33 号）中规定的“保单贴现法”精算规则。