

交银人寿传家恒盈终身寿险 护理贴现金的计算方法和相关假设

一、转换方法

《交银人寿传家恒盈终身寿险》产品采用保单贴现法进行护理责任转换。

二、护理贴现金的计算方法

(一) 保单年度末护理贴现金的金额。

1. 计算公式：

(1) 若 $x+t \geq 18$ 且 $t \geq 2$ ：

$$SC_{x,t} = (1 - c_t) \times (PVFB_{x,t} - Prem \times PVFP_{x,t})$$

(2) 若 $x+t < 18$ 或 $t < 2$ ：

不提供护理责任转换业务，因此无护理贴现金因子。

2. 符号说明：

(1) x ：寿险保单的投保年龄；

(2) t ：申请转换的保单年度， $t=1,2,\dots$ ；

(3) c_t ：第 t 保单年度的转换费用比例；

(4) $PVFB_{x,t}$ ：每单位基本保险金额下在 x 周岁投保的寿险保单在第 t 保单年度末的未来保险责任现值；

(5) $PVFP_{x,t}$ ：每单位保险费下在 x 周岁投保的寿险保单在第 t 保单年度末的未来保费现值；

(6) $Prem$ ：每单位基本保险金额下的寿险保单保险费；

(7) $SC_{x,t}$ ：每单位基本保险金额下在 x 周岁投保的寿险保单在

第 t 保单年度末的护理贴现金。

(二) 实际转换时护理贴现金的金额。

实际转换时护理贴现金的金额，以转换时保单年度末护理贴现金的金额为基础，按我公司规定的计算方法确定。护理贴现金的金额不低于转换时寿险保单的现金价值，且不高于转换时按身故保险金责任给付的保险金。

三、护理贴现金的相关假设。

(一) 利率、发生率和附加费用率假设。

在计算护理贴现金中的未来保险责任现值 $PVFB_{x,t}$ 和未来保费现值 $PVFP_{x,t}$ 时，所依据的利率、死亡/全残发生率和附加费用率假设与《交银人寿传家恒盈终身寿险》厘定保险费时的假设保持一致。

(二) 转换费用假设。

使用《交银人寿传家恒盈终身寿险》进行保单贴现法责任转换不收取费用，转换费用比例 c_t 为零。