

# 人保寿险尊荣世家 2026 终身寿险护理责任转换说明

## 一、转换方法

人保寿险尊荣世家 2026 终身寿险采用保单贴现法进行护理责任转换。

## 二、护理贴现金相关假设

1. 预定身故及全残发生率：同人保寿险尊荣世家 2026 终身寿险定价假设；
2. 预定意外身故及全残发生率：同人保寿险尊荣世家 2026 终身寿险定价假设；
3. 预定利率：同人保寿险尊荣世家 2026 终身寿险定价假设；
4. 计算人寿保险产品净保费的预定附加费用率：同人保寿险尊荣世家 2026 终身寿险定价假设；
5. 转换费用比例：0%。

## 三、保单年度末护理贴现金计算方法

1. 定价假设下人寿保险产品保单价值精算公式

当  $t < h$  时

$${}_t^hV_x = \frac{\sum_{k=t+1}^{106-x} (C_{x+k-1} \times SA) + \sum_{k=t+1}^{80-x} (C_{x+k-1}^{(ad)} \times SA) \times I}{D_{x+t}} - {}_hGP_x \times \frac{\sum_{k=t+1}^h [(1-e_k) \times D_{x+k-1}]}{D_{x+t}}$$

$$I = \begin{cases} 1 & \text{投保可选部分} \\ 0 & \text{未投保可选部分} \end{cases}$$

当  $t \geq h$  时

$${}_t^hV_x = \frac{\sum_{k=t+1}^{106-x} (C_{x+k-1} \times SA) + \sum_{k=t+1}^{80-x} (C_{x+k-1}^{(ad)} \times SA) \times I}{D_{x+t}}$$

2. 第  $t$  个保单年度末护理贴现金额

$${}_t^hNV_x = \begin{cases} 0 & t < 2 \\ \max \left[ (1-c_t) \times {}_t^hV_x, {}_t^hMCV_x \right] & t \geq 2 \end{cases}$$

## 四、公式中的符号

$x$ : 被保险人投保年龄

$t$ : 已经过保单年度

$h$ : 交费期间

$q_x$ : 被保险人在  $x$  岁时的身故及全残发生率

$q_x^{(ad)}$ : 被保险人在  $x$  岁时的意外身故及全残发生率

$$D_x = 1$$

$$D_{x+t+1} = v \times (1 - q_{x+t}) \times D_{x+t}$$

$$v = (1 + i)^{-1}$$

$$C_{x+t} = v^{1/2} \times q_{x+t} \times D_{x+t}$$

$$C_{x+t}^{(ad)} = v^{1/2} \times q_{x+t}^{(ad)} \times D_{x+t}$$

${}^h_tV_x$ ：第  $t$  个保单年度末人寿保险产品定价假设下的保单价值

$SA$ ：人寿保险产品的基本保险金额

${}_hGP_x$ ：投保年龄  $x$ ，交费期间为  $h$  年人寿保险产品的毛保费

$e_t$ ：第  $t$  个保单年度的人寿保险产品定价预定附加费用率

${}_tNV_x$ ：第  $t$  个保单年度末护理贴现金额

$c_t$ ：第  $t$  个保单年度的转换费用比例

${}_tMCV_x$ ：第  $t$  个保单年度末人寿保险产品的现金价值