

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

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

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

当 $t \geq h$ 时

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

2. 第 t 个保单年度末护理贴现金金额

$${}^h{}_tNV_x = \begin{cases} 0 & t < 2 \\ \max [(1 - c_t) \times {}^h{}_tV_x, {}^h{}_tMCV_x] & t \geq 2 \end{cases}$$

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

$D_x = 1$

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

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

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

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

${}_t^h V_x$ ：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

${}_h GP_x$ ：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

${}_t^h NV_x$ ：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

${}_t^h MCV_x$ ：第 t 个保单年度末人寿保险产品的现金价值