

保險單借款約定書修正條文對照表

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
本人茲以○○○○○○○○ ○號保險單之保單價值準備金為質，向貴公司借到新臺幣○○○○元整， <u>貴公司應依約定方式（由公司依與借款人約定之方式填寫）撥款予本人，本人並同意遵守下列借款規約：</u>	本人茲以○○○○○○○○ ○號保險單之保單價值準備金為質，向貴公司借到新臺幣○○○○元整，並同意遵守下列借款規約：	依現行人身保險業辦理保險單借款自律規範第 4 條第 2 項第 5 款規定，保險單借款約定書記載內容應記載保險單借款之撥款方式，酌修文字為「…新臺幣○○○○元整， <u>貴公司應依約定方式（由公司依與借款人約定之方式填寫）撥款予本人，本人並同意遵守下列借款規約：</u> 」
一、本借款期間自民國○年○月○日起至本保險契約（以下簡稱「本契約」）消滅時為止（ <u>借款人於借款期間亦得隨時清償或部分清償本借款本金及利息（以下簡稱借款本息）</u> ）；本契約為年金保險者，則本借款期間至本契約消滅時或年金開始給付前為止。但本契約約定年金保證期間或貴公司付滿保證金額前得辦理保單借款者不在此限。	一、本借款期間自民國○年○月○日起至本保險契約（以下簡稱「本契約」）消滅時為止（借款人於借款期間亦得隨時清償或部分清償本借款之本息）；本契約為年金保險者，則本借款期間至本契約消滅時或年金開始給付前為止。但本契約約定年金保證期間或貴公司付滿保證金額前得辦理保單借款者不在此限。	同意壽險公會之建議將（ ）中之文字以粗體顯示，並將文字酌修為「…（ 借款人於借款期間亦得隨時清償或部分清償本借款本金及利息（以下簡稱借款本息） ）；…但本契約約定年金保證期間或貴公司付滿保證金額前得辦理保險單借款者不在此限。」。

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p>二、本件借款之利率依○○○○○計算，年利率為○○%，如遇法令或市場狀況而有所調整時，貴公司得自公布調整之日起按新利率調整之，並應在貴公司網站或以與<u>借款人約定之方式公開揭露</u>。另貴公司應<u>每年至少一次於○○（固定單據或憑證）揭露保單預定利率、保險單借款利率及借款本息並通知借款人。</u></p>	<p>二、本件借款之利率依○○○○○計算，年利率為○○%，如遇法令或市場狀況而有所調整時，貴公司得自公布調整之日起按新利率調整之，並應在公司網站或以其他適當方式公開揭露。</p>	<p>同意壽險公會之建議，並酌修文字為「本件借款之利率依○○○○○○○計算，年利率為○○%，如遇法令或市場狀況而有所調整時，貴公司得自公布調整之日起按新利率調整之，並應在貴公司網站或以與借款人約定之方式公開揭露。另貴公司應每年至少一次於○○（<u>固定單據或憑證</u>）揭露保單預定利率、<u>保險單借款利率及借款本息</u>並通知借款人。」</p>
<p>三、借款利息每滿○○○付息一次。利息到期日應向貴公司自行繳納，但貴公司派員收取時自當照付。<u>逾期欠繳之利息，遲付逾一年後經催告而不償還時，貴公司得將逾期欠繳之利息併入借款本金中以複利計算。</u></p>	<p>三、借款利息每滿○○○付息一次。利息到期日應向貴公司自行繳納，但貴公司派員收取時自當照付。逾期欠繳之利息每滿一年併入借款本金複利計算。（依據財政部金融司（73）台融司（五）發第一四五九號函）</p>	<p>同意壽險公會之建議並酌修文字為「借款利息每滿○○○付息一次。利息到期日應向貴公司自行繳納，但貴公司派員收取時自當照付。<u>逾期欠繳之利息，遲付逾一年後經催告而不償還時，貴保險公司得將逾期欠繳之利息併入借款本金中以複利計算。</u>」。</p>
<p>四、<u>借款人依據本約定書辦理保險單借款時，如之前尚有借款本息</u></p>		<p>同意壽險公會建議並酌修文字為「…，如之前尚有借款本金及利息（以下稱</p>

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p><u>未清償者，同意以本次借款金額清償原借款本息，並以借款人最新出具與貴公司之約定書取代先前之約定書，貴公司將依本次借款金額扣除原借款本息金額後之餘額支付予借款人，借款人先前所出具之約定書於原借款本息全部清償時自動失效，並由貴公司開立原借款本息已清償之收據（或相當效力之付款明細）供借款人收執，借款人同意先前所出具之約定書均不須歸還。借款人並充分瞭解以本次借款金額清償原借款本息，原借款本息將成為本次借款本金之一部分重新計算利息。（非採本借款方式之公司，此點可免列。）</u></p>		<p>原借款本息）未清償者，得同意以本次借款金額清償原借款本息，並以借款人最新出具與貴公司之約定書取代先前之約定書，…，並由貴公司開立<u>原借款本息已清償之收據（或相當效力之付款明細）</u>供借款人收執，借款人同意先前所出具之約定書均不須歸還。<u>借款人並充分瞭解以本次借款金額清償原借款本息，原借款本息將成為本次借款本金之一部分重新計算利息。</u>（非採本借款方式之公司，此點可免列。）」</p>
<p><u>五、清償保險單借款時之抵充順序</u> <u>（內容由公司自行訂定）</u></p>		<p>同意壽險公會建議。</p>

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p><u>六</u>、借款未償還前，如貴公司依本契約條款給付各項保險金、年金、解約金、返還保單價值準備金或其他金額，或本契約變更為減額繳清保險、展期定期保險時，貴公司無須通知，得扣除未清償之借款本息。</p>	<p><u>四</u>、借款未償還前，如貴公司依本契約條款給付各項保險金、年金、解約金、返還保單價值準備金或其他金額，或本契約變更為減額繳清保險、展期定期保險時，貴公司無須通知，得扣除未清償之借款本息。</p>	<p>同意壽險公會建議。</p>
<p><u>七</u>、借款人不按約定條件付息者，本契約之效力於未償還之借款本息超過保單價值準備金時即行停止，貴公司並應於效力停止日之三十日前以書面通知本人；但本契約為遞延年金保險（或利率變動型年金保險）者，則本契約之效力於未償還之借款本息超過年金保單價值準備金時即行停止（或終止）。</p> <p><u>本契約因未償還之借款本息超過保單價值準備金停效後，借款人得部分清償保險單借款本息使契約效力恢復。其未償餘額不</u></p>	<p><u>五</u>、借款人不按約定條件付息者，本契約之效力於未償還之借款本息超過保單價值準備金時即行停止，貴公司並應於效力停止日之三十日前以書面通知本人；但本契約為遞延年金保險（或利率變動型年金保險）者，則本契約之效力於未償還之借款本息超過年金保單價值準備金時即行停止（或終止）。</p>	<p>同意壽險公會建議。</p>

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<u>得逾保險契約約定之保險單借款可借金額上限。</u>		
<p><u>八</u>、投保遞延年金或利率變動型年金者，應於年金給付開始日前（若本契約有約定，得於保證期間或保證金額攤提期間辦理借款者，並應於前開期間屆滿時）償還借款本息；若未償還，本公司得就當時保單價值準備金扣除借款本息後，重新計算年金金額。</p>	<p><u>六</u>、投保遞延年金或利率變動型年金者，應於年金給付開始日前（若本契約有約定，得於保證期間或保證金額攤提期間辦理借款者，並應於前開期間屆滿時）償還借款本息；若未償還，本公司得就當時保單價值準備金扣除借款本息後，重新計算年金金額。</p>	<p>同意壽險公會建議。</p>