

保險單借款重要事項告知書修正條文對照表

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p>壹、「保單借款利率」、「借款利息計算方式」及「撥款方式」將會於「保單借款約定書」中另行約定揭露。</p> <p>說明：</p> <p>一、借款人申請借款之金額，以借款當時保險契約之保單價值準備金或保單帳戶價值範圍內為限。</p> <p>二、因各保險商品特性不同，若借款人本次申請借款之金額高於保險公司撥款當時所核定的最高可借額度時，保險公司將以撥款當時所核定的最高可借額度作為本次申請借款之金額上限。</p> <p><u>三、借款人以自動櫃員機申辦保險單借款或還</u></p>	<p>壹、「保單借款利率」、「借款利息計算方式」及「撥款方式」將會於「保單借款約定書」中另行約定揭露。</p> <p>說明：</p> <p>一、借款人申請借款之金額，以借款當時保險契約之保單價值準備金或保單帳戶價值範圍內為限。</p> <p>二、因各保險商品特性不同，若借款人本次申請借款之金額高於保險公司撥款當時所核定的最高可借額度時，保險公司將以撥款當時所核定的最高可借額度作為本次申請借款之金額上限。</p>	<p>1. 本點本文部分，因壽險公會所報「保險單借款約定書」建議修正條文並無「借款人以自動櫃員機申辦保險單借款或還款負擔費用」之相關約定，且本告知書已擬增訂第壹點說明三之規定，爰本點本文部分維持現行規定文字。</p> <p>2. 同意壽險公會建議增訂本點說明三之規定。</p> <p>3. 配合本會 99 年 8 月 9 日金管銀票字第 09900272710 號函規定，增訂說明四內容。</p>

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p><u>款，所須自行負擔之費用以跨行轉帳及提領手續費為限。</u></p> <p>四、依金融監督管理委員會 99 年 8 月 9 日金管銀票字第 09900272710 號函規定，信用卡發卡機構不得同意持卡人以信用卡作為繳付保險單借款本息之工具，故借款人不得以信用卡繳付保險單借款本金及利息（以下簡稱借款本息）。</p>		
<p>貳、<u>依據民法第 207 條規定，借款利息遲付逾一年後，經催告而不償還時</u>，保險公司得將其利息併入借款本金中以複利計算。</p> <p>（**建議各公司若有較有利於保戶之作法者亦得採用之**）</p> <p>說明：</p> <p>一、借款人於借款利息到期日前應自行向保險公司繳付，或在保險公司派員收取時繳付。</p> <p>二、<u>保險單借款利率若因</u></p>	<p>貳、借款利息自借款日起，每滿一年經催告後而仍未繳付者，保險公司得將其利息併入借款本金中以複利計算。</p> <p>（**建議各公司若有較有利於保戶之作法者亦得採用之**）</p> <p>說明：</p> <p>一、借款人於借款利息到期日前應自行向保險公司繳付，或在保險公司派員收取時繳付。</p> <p>二、保單借款利率若因法</p>	<p>同意壽險公會建議，並將說明二之文字酌修為「<u>保險單借款利率若因法令或市場變動而有所調整時…</u>」，說明三之文字酌修為「…揭露保單預定利率、<u>保險單借款利率及借款本息…</u>」。</p>

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p>法令或市場變動而有所調整時，保險公司將會於該公司網站或以與借款人約定之方式公開揭露，並自公開揭露之日起按新利率調整計算。</p> <p><u>三、保險公司應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，並於公司網站或其他方式提供借款人查詢。</u></p> <p><u>四、借款人清償保險單借款時，除另有約定外，依民法第 323 條之規定，清償金額將先抵充費用、其次抵充利息，最後再抵充本金。</u></p>	<p>令或市場變動而有所調整時，保險公司將會於該公司網站或以其他方式作公開揭露，並自公開揭露之日起按新利率調整計算。</p>	
<p><u>參、借款人辦理保險單借款時，如之前尚有借款本息未清償者，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保險公司之約定書取代先前之約定書。</u></p> <p><u>（**非採本借款方式之公司，此點可免</u></p>		<p>1. 同意壽險公會建議，並酌修本文文字為：「借款人辦理保險單借款時，如之前尚有借款本金及利息（以下簡稱原借款本息）未清償者，…」、說明二酌修文字為「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</p>

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p><u>列。**) )</u></p> <p>說明：</p> <p>一、保險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。</p> <p>二、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，並由保險公司開立原借款本息已清償收據（或相當效力之付款明細）供借款人收執，借款人先前所出具之約定書不須歸還。</p> <p>三、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。</p>		<p>效，並由保險公司開立<u>原借款本息已清償收據</u>（或相當效力之付款明細）供借款人收執，<u>借款人</u>先前所出具之約定書不須歸還。」</p> <p>2. 增訂說明三「<u>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>」</p>
<p><u>肆、未償還的借款本息於超過保險契約的保單價值準備金或保單帳戶價值時，該保險契約效力將依約停止或即行終止。</u></p> <p>說明：</p> <p>一、保險公司在保險契約效力停止日前，將依保單<u>條款</u>的約定以書</p>	<p><u>參、未償還的借款本息於超過保險契約的保單價值準備金或保單帳戶價值時，該保險契約效力將依約停止或即行終止。</u></p> <p>說明：</p> <p>一、保險公司在保險契約效力停止日前，將依保單借款的約定以書</p>	<p>同意壽險公會之建議，並酌修說明一文字為「保險公司在保險契約效力停止日前，將依保單<u>條款</u>的約定以書面通知借款人」。</p>

金管會洽悉條文	原條文	金管會洽悉條文說明
<p>面通知借款人。</p> <p>二、「停效期間」所發生的保險事故，保險公司將不負給付責任。</p> <p><u>三、保險契約停效後，要保人得部分清償保險單借款本息使契約效力恢復。其未償餘額不得逾保險契約約定之保險單借款可借金額上限。</u></p>	<p>面通知借款人。</p> <p>二、「停效期間」所發生的保險事故，保險公司將不負給付責任。</p>	
<p><u>伍</u>、保險單借款未清償前，如保險公司依約有給付各項保險金、年金、解約金、返還保單價值準備金或其他金額時，或保險契約有辦理減額繳清保險、展期定期保險等變更時，保險公司得無須通知借款人，逕先行扣除未償還的借款本息後，就其餘額給付。</p>	<p><u>肆</u>、保單借款未清償前，如保險公司依約有給付各項保險金、年金、解約金、返還保單價值準備金或其他金額時，或保險契約有辦理減額繳清保險、展期定期保險等變更時，保險公司得無須通知借款人，逕先行扣除未償還的借款本息後，就其餘額給付。</p>	<p>同意壽險公會建議。</p>
<p><u>陸</u>、投保「遞延年金保險」及「利率變動型年金保險」特別權益說明。</p> <p>說明：</p> <p>一、借款人應於年金給付</p>	<p><u>伍</u>、投保「遞延年金保險」及「利率變動型年金保險」特別權益說明。</p> <p>說明：</p> <p>一、借款人應於年金給付</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>開始日前（若保險契約另有約定，得於保證期間或保證金額攤提期間辦理借款者，則應於前開期間屆滿時）償還借款本息。</p> <p>二、借款人若未償還，保險公司將會以當時的保單價值準備金扣除借款本息後，重新計算年金金額，此將可能使受益人原可領得之年金金額減少。</p>	<p>開始日前（若保險契約另有約定，得於保證期間或保證金額攤提期間辦理借款者，則應於前開期間屆滿時）償還借款本息。</p> <p>二、借款人若未償還，保險公司將會以當時的保單價值準備金扣除借款本息後，重新計算年金金額，此將可能使受益人原可領得之年金金額減少。</p>	
<p><u>柒</u>、保險公司對於借款人所提供的各項基本資料，只能於以履行契約為目的之範圍內使用，並應遵照「個人資料保護法」相關規定辦理。</p>	<p><u>陸</u>、保險公司對於借款人所提供的各項基本資料，只能於以履行契約為目的之範圍內使用，並應遵照「電腦處理個人資料保護法」相關規定辦理。</p>	<p>同意壽險公會建議。</p>
<p><u>捌</u>、○○保險公司聯絡方式</p> <p>說明：</p> <p>一、免付費專線：0800-***-*** / 傳真：**-*****</p> <p>二、網址：www.*****.com.tw/電子信箱：</p>	<p><u>柒</u>、○○保險公司聯絡方式</p> <p>說明：</p> <p>一、免付費專線：0800-***-*** / 傳真：**-*****</p> <p>二、網址：www.*****.com.tw/電子信箱：</p>	<p>同意壽險公會建議。</p>