

人身保險商品審查應注意事項第七點、第一六二點、第一六八點修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>七、保險商品銷售時應依下列規定為相關標示，並於銷售前確實檢視：</p> <p>(一) 於保險單首頁、保單條款及簡介之明顯處，標示下列資料：</p> <p>1. 保險商品之文號及日期：</p> <p>(1) 初次送審之核准、核備或備查文號及日期。</p> <p>(2) 有涉及費率、保單價值準備金、解約金或保單條款變更之最近一次核准、核備、備查文號及日期或依本準則第二十五條規定檢送保險商品資料庫之日期與所依據修正之法令文號及日期。</p> <p>(3) <u>依本準則第二十條第一項但書規定辦理者，並需列載最近一次保險業檢送保險商品資料庫之文號及日期。</u></p> <p>2. 在險種名稱下標註該商品之主要給付項目。</p> <p>3. 如為人身保險商品之組合，其所組合之各保險商品之險種名稱、文號及日期，該文號及日期之列載準用本項第一款第一目規定。</p> <p>4. 免費申訴電話。</p> <p>(二) 於要保書標示下列資料：</p> <p>1. 要保書之文號及日期：</p> <p>(1) 初次送審之核准、核備或備查文號及日期。</p> <p>(2) 最近一次核准、核備、備查文號及日期或依本準則第二十五條規定檢</p>	<p>七、保險商品銷售時應依下列規定為相關標示，並於銷售前確實檢視：</p> <p>(一) 於保險單首頁、保單條款及簡介之明顯處，標示下列資料：</p> <p>1. 保險商品之文號及日期：</p> <p>(1) 初次送審之核准、核備或備查文號及日期。</p> <p>(2) 有涉及費率、保單價值準備金、解約金或保單條款變更之最近一次核准、核備、備查文號及日期或依本準則第二十五條規定檢送保險商品資料庫之日期與所依據修正之法令文號及日期。</p> <p>2. 在險種名稱下標註該商品之主要給付項目。</p> <p>3. 如為人身保險商品之組合，其所組合之各保險商品之險種名稱、文號及日期，該文號及日期之列載準用本項第一款第一目規定。</p> <p>4. 免費申訴電話。</p> <p>(二) 於要保書標示下列資料：</p> <p>1. 要保書之文號及日期：</p> <p>(1) 初次送審之核准、核備或備查文號及日期。</p> <p>(2) 最近一次核准、核備、備查文號及日期或依本準則第二十五條規定檢送保險商品資料庫之日期與所依據修正之法令文號及日期。</p> <p>(3) 依本準則第十五條或第</p>	<p>配合本會依據「保險商品銷售前程序作業準則」第二十條第一項但書規定，開放投資型保險商品於特定內容及範圍之投資標的異動，得免適用保險商品審查程序，爰增訂第一款第一目(3)規定，明定免適用審查程序之保險商品部分變更，仍應於保險單首頁保單條款及簡介之明顯處，標示最近一次保險業檢送保險商品資料庫之文號及日期。</p>

<p>送保險商品資料庫之日期與所依據之法令文號及日期。</p> <p>(3) 依本準則第十五條或第二十條第一項但書規定辦理者，並需列載最近一次保險業檢送保險商品資料庫之文號及日期。</p> <p>2. 應於明顯處標示下列警語，其字體應不小於其他說明內容字體並應以鮮明字體印刷：</p> <p>(1) 本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。</p> <p>(2) 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。</p> <p>(3) 依保險商品是否提供契約撤銷權，分別列載下列警語：(保險商品提供契約撤銷權者：保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。)(保險商品未提供契約撤銷權者：保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。)</p>	<p>二十條第一項但書規定辦理者，並需列載最近一次保險業檢送保險商品資料庫之文號及日期。</p> <p>2. 應於明顯處標示下列警語，其字體應不小於其他說明內容字體並應以鮮明字體印刷：</p> <p>(1) 本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。</p> <p>(2) 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。</p> <p>(3) 依保險商品是否提供契約撤銷權，分別列載下列警語：(保險商品提供契約撤銷權者：保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。)(保險商品未提供契約撤銷權者：保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。)</p> <p>(三) 保險商品簡介及要保書首頁之明顯處，應標示查閱公司資訊公開說明文件之方式，其字體應不小於其他說明內容字體並應以鮮明字體印刷。</p>	
---	--	--

<p>(三) 保險商品簡介及要保書首頁之明顯處，應標示查閱公司資訊公開說明文件之方式，其字體應不小於其他說明內容字體並應以鮮明字體印刷。</p> <p>本注意事項發布前審查通過之保險商品，準用前項規定。</p>	<p>本注意事項發布前審查通過之保險商品，準用前項規定。</p>	
<p>一六二、保險單條款除性質與傳統型人壽保險相同者，應參考「人壽保險單示範條款」辦理外，至少應另包含約定下列事項之條款：</p> <p>(一) 對保戶之定期揭露事項與揭露週期。</p> <p>(二) 保戶同意或得指定之投資內容及配置方式。</p> <p>(三) 投資內容及配置方式之變更。</p> <p>(四) 專設帳簿提供保戶選擇之投資標的如有變更之處理方式。</p> <p>(五) 投資標的之轉換限制及收費標準。</p> <p>(六) 死亡保險成本或最高死亡保險成本。</p> <p>(七) 各項費用或最高各項費用。</p> <p>(八) 死亡保險金額給付型態。</p> <p>(九) 解約金之給付。</p> <p>(十) 部分提領(解約)之保單帳戶價值計算及其給付。</p> <p>(十一) 保險費之繳付方式及其額度限制。</p> <p>(十二) 保險費投入保單帳戶價值之金額計算及計息方式。</p> <p>(十三) 分紅保單者其紅利分配及給付方式。</p> <p>(十四) 寬限期間、停效與復</p>	<p>一六二、保險單條款除性質與傳統型人壽保險相同者，應參考「人壽保險單示範條款」辦理外，至少應另包含約定下列事項之條款：</p> <p>(一) 對保戶之定期揭露事項與揭露週期。</p> <p>(二) 保戶同意或得指定之投資內容及配置方式。</p> <p>(三) 投資內容及配置方式之變更。</p> <p>(四) 專設帳簿提供保戶選擇之投資標的如有變更需依規定報主管機關。</p> <p>(五) 投資標的之轉換限制及收費標準。</p> <p>(六) 死亡保險成本或最高死亡保險成本。</p> <p>(七) 各項費用或最高各項費用。</p> <p>(八) 死亡保險金額給付型態。</p> <p>(九) 解約金之給付。</p> <p>(十) 部分提領(解約)之保單帳戶價值計算及其給付。</p> <p>(十一) 保險費之繳付方式及其額度限制。</p> <p>(十二) 保險費投入保單帳戶價值之金額計算及計息方式。</p> <p>(十三) 分紅保單者其紅利分配及給付方式。</p> <p>(十四) 寬限期間、停效與復</p>	<p>配合本會依據「保險商品銷售前程序作業準則」第二十條第一項但書規定，開放投資型保險商品於特定內容及範圍之投資標的異動，得免適用保險商品審查程序，爰第四款文字酌作修正，以利投資型人壽保險之適用。</p>

<p>效。</p> <p>(十五) 保險單借款之處理及可借額度。</p> <p>(十六) 因特殊狀況致專設帳簿資產價值無法確定，有關保險給付、投資配置及保單借款之處理。</p> <p>(十七) 匯兌時間及匯率計算（連結外幣之投資標的適用）。</p> <p>(十八) 專設帳簿投資帳戶之單位價值計算方法。</p> <p>(十九) 契約撤銷權之規範。</p> <p>(二十) 各項給付之計算時點（含評價日之決定）及遲延給付之處理。</p>	<p>效。</p> <p>(十五) 保險單借款之處理及可借額度。</p> <p>(十六) 因特殊狀況致專設帳簿資產價值無法確定，有關保險給付、投資配置及保單借款之處理。</p> <p>(十七) 匯兌時間及匯率計算（連結外幣之投資標的適用）。</p> <p>(十八) 專設帳簿投資帳戶之單位價值計算方法。</p> <p>(十九) 契約撤銷權之規範。</p> <p>(二十) 各項給付之計算時點（含評價日之決定）及遲延給付之處理。</p>	
<p>一六八、保單條款除性質與傳統型年金保險或利率變動型年金保險相同者，應依「個人遞延年金保險單示範條款」或「利率變動型年金保險單示範條款」辦理外，至少應另包含約定下列事項之條款：</p> <p>(一) 對保戶之定期揭露事項與揭露週期。</p> <p>(二) 保戶同意或得指定之投資內容及配置方式。</p> <p>(三) 投資內容及配置方式之變更。</p> <p>(四) 專設帳簿提供保戶選擇之投資標的如有變更之<u>處理方式</u>。</p> <p>(五) 投資標的之轉換限制及收費標準。</p> <p>(六) 遞延期間內之各項費用或最高各項費用。</p> <p>(七) 遞延期間內解約金之給付。</p> <p>(八) 遞延期間內，部分提領</p>	<p>一六八、保單條款除性質與傳統型年金保險或利率變動型年金保險相同者，應依「個人遞延年金保險單示範條款」或「利率變動型年金保險單示範條款」辦理外，至少應另包含約定下列事項之條款：</p> <p>(一) 對保戶之定期揭露事項與揭露週期。</p> <p>(二) 保戶同意或得指定之投資內容及配置方式。</p> <p>(三) 投資內容及配置方式之變更。</p> <p>(四) 專設帳簿提供保戶選擇之投資標的如有變更需依規定報主管機關。</p> <p>(五) 投資標的之轉換限制及收費標準。</p> <p>(六) 遞延期間內之各項費用或最高各項費用。</p> <p>(七) 遞延期間內解約金之給付。</p> <p>(八) 遞延期間內，部分提領</p>	<p>配合本會依據「保險商品銷售前程序作業準則」第二十條第一項但書規定，開放投資型保險商品於特定內容及範圍之投資標的異動，得免適用保險商品審查程序，爰第四款文字酌作修正，以利投資型年金保險之適用。</p>

<p>(解約)之保單帳戶價值計算及其給付。</p> <p>(九) 保險費之繳付方式及其額度限制。</p> <p>(十) 保險單借款之處理及可借額度。</p> <p>(十一) 分紅保單者其紅利分配及給付方式。</p> <p>(十二) 遞延期間屆滿給付方式之選擇。</p> <p>(十三) 因特殊狀況致專設帳簿資產價值無法確定，有關保險給付、投資配置及保單借款之處理。</p> <p>(十四) 匯兌時間及匯率計算（連結外幣之投資標的適用）。</p> <p>(十五) 專設帳簿投資帳戶之單位價值計算方法。</p> <p>(十六) 契約撤銷權之規範。</p> <p>(十七) 各項給付之計算時點（含評價日之決定）及遲延給付之處理。</p>	<p>(解約)之保單帳戶價值計算及其給付。</p> <p>(九) 保險費之繳付方式及其額度限制。</p> <p>(十) 保險單借款之處理及可借額度。</p> <p>(十一) 分紅保單者其紅利分配及給付方式。</p> <p>(十二) 遞延期間屆滿給付方式之選擇。</p> <p>(十三) 因特殊狀況致專設帳簿資產價值無法確定，有關保險給付、投資配置及保單借款之處理。</p> <p>(十四) 匯兌時間及匯率計算（連結外幣之投資標的適用）。</p> <p>(十五) 專設帳簿投資帳戶之單位價值計算方法。</p> <p>(十六) 契約撤銷權之規範。</p> <p>(十七) 各項給付之計算時點（含評價日之決定）及遲延給付之處理</p>	
---	--	--