

配套措施：

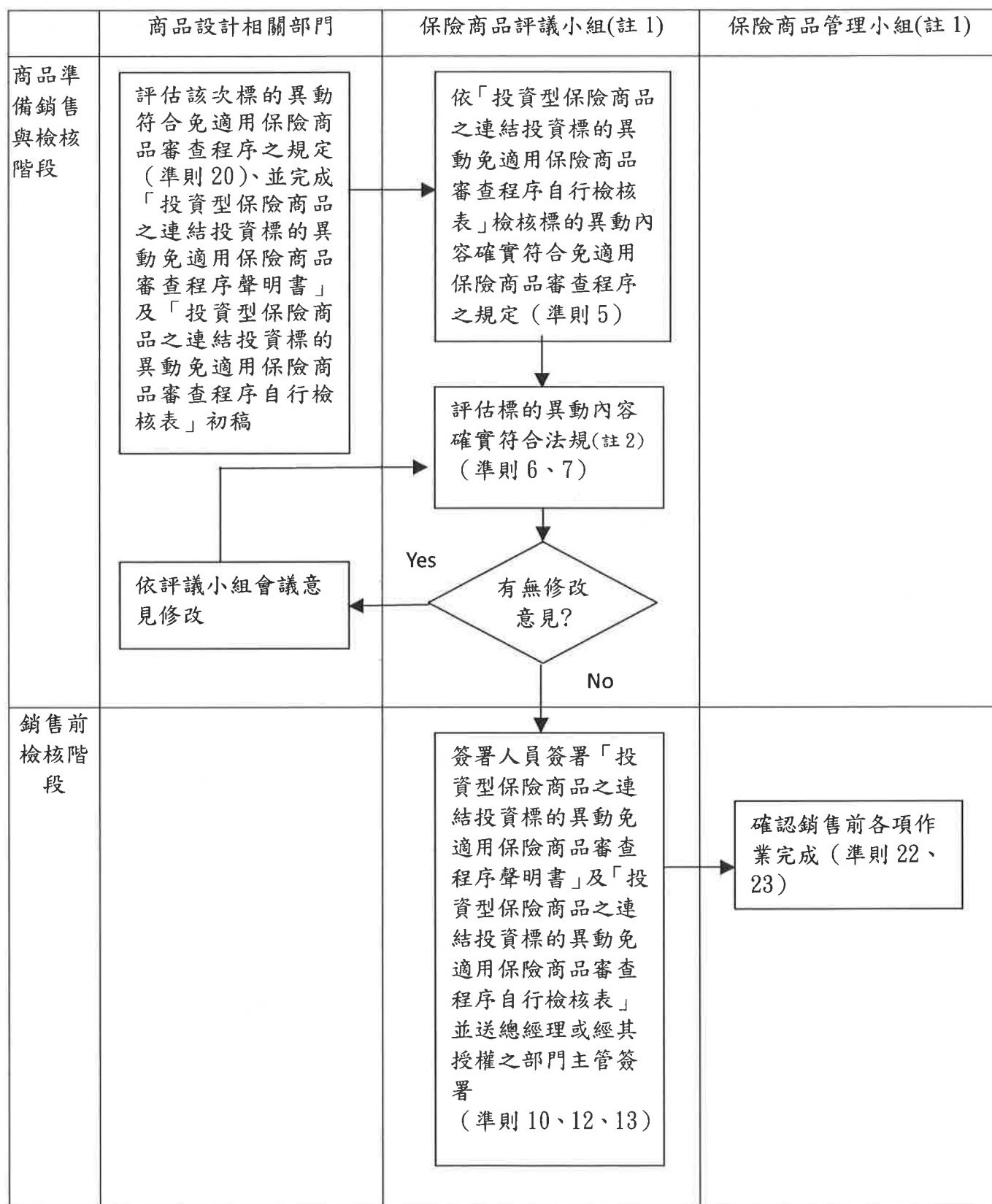
- (1)原進行投資標的部分變更時，所須呈報予主管機關之相關文件，採免送審方式辦理後，保險公司端仍會保留下列投資標的相關文件，以確保連結投資標的之合法性，並將該文件留存於保險公司端以供未來主管機關必要之檢核。
- (2)若未來因其它因素辦理部分變更時，將依照「人身保險商品審查應注意事項」辦理，惟該相關文件之準備（如.變更前後對照表、檢核表、投資標的說明書）則僅依本次變更內容進行提供製作。

相關文件如下：

投資標的相關變更文件	投資標的部分 變更呈報主管 機關相關文件	投資標的免送審 保險公司自行保 留之相關文件
(一)人身保險商品自行審核表	√	
(二)投資型保險商品之連結標的異動免適用保險商品審查程序聲明書 (新增) 投資型保險商品之連結標的異動免適用保險商品審查程序自行檢核表 (新增)		√
(三)保單契約條款(具前次送審條款之對照表)	√	√
(四)投資標的說明書	√	√
(五)所收取之相關費用表(具相關費用表之前後對照表)	√	√
(六)連結投資標的之標準及符合所訂標準之檢核表	√	√
(七)要保書 ^註	√	√

註：要保書如因投資標的異動而須同時適用投資標的免送審之變更程序，之後則應符合「人身保險商品要保書免適用保險商品審查程序」之相關規定。

投資型保險商品之連結投資標的異動免適用保險商品審查程序之流程及內稽內控項目



正式銷售階段	將保單條款及相關文件送內部免送審商品專責資料庫建檔存查並備供查核，並另將保單條款內容報送保險事業發展中心資料庫（準則 18）		檢視相關事項並作必要調整修正（準則 24）
內稽內控項目	一、銷售前由保險商品評議小組召開會議評議及簽署。 二、銷售前由保險商品管理小組召開會議查核標的變更相關事項，銷售後由保險商品管理小組定期召開會議檢視。 三、銷售後由商品設計相關部門或送審管控單位定期辦理自行查核。 四、銷售後由稽核部門按季辦理專案查核及法令遵循部門辦理年度例行查核。		
備註	註 1：每次會議應作成紀錄備查並送總經理核閱 註 2：法規依據： * 保險商品銷售前程序作業準則 * 人身保險商品審查應注意事項 * 投資型保險資訊揭露應遵循事項 * 投資型保險投資管理辦法 * 投資型保險商品銷售應注意事項 * 投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項 * 投資型保險商品銷售自律規範		

投資型保險商品之連結投資標的異動免適用保險商品審查程序聲明書

一、商品名稱：

二、報主管機關備查(核備)之公司文號及日期：

或主管機關核准文號及日期

或保險業依規定檢送保險商品資料庫之文號及日期

三、投資型保險商品之連結投資標的異動免適用保險商品審查程序：

檢核項目	檢核結果(註)	備註
A.本商品之標的異動符合「保險商品銷售前程序作業準則」第二十條第一項但書之規定。	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合	
B.本商品之投資標的異動，已依「投資型保險商品之連結投資標的異動免適用保險商品審查程序之內容及範圍」規定辦理。	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合	
C.相關簽署人員已確認「投資型保險商品之連結投資標的異動免適用保險商品審查程序自行檢核表」填載內容無誤。	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合	

註：若有任何一項之檢核結果勾選為「不符合」，則不得採免適用保險商品審查程序方式為之。

茲聲明對本○○○○商品之部分變更內容，業已依據專業知識充分考量保險之原理與保險相關法令規定及保險原則，並符合投資型保險商品之連結投資標的異動免適用保險商品審查程序之內容及範圍，且據實填列前揭自行審核表，對消費者無顯失公平情事，相關簽署人員願對本商品之內容負簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

總經理或經其授權之部門主管(職稱)：

(簽章)

核保人員(職稱)：

(簽章)

理賠人員(職稱)：

(簽章)

精算人員(職稱)：

(簽章)

保全人員(職稱)：

(簽章)

法務人員(職稱)：

(簽章)

投資人員(職稱)：

(簽章)

中 華 民 國 年 月 日

投資型保險商品之連結投資標的異動免適用保險商品審查程序自行檢核表

一、商品名稱：

檢核項目	檢核結果(註)	備註
A. 本商品之投資標的項目		
A-1. 「證券投資信託基金受益憑證」	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
A-2. 「境外基金」	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
A-3. 「共同信託基金受益證券」	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B. 本商品之投資標的異動		
B-1. 基金管理機構名稱變更	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-2. 基金經理費、管理費或保管費變更	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-3. 基金配息與否	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-4. 基金種類歸類調整	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-5. 新增基金		
- 是否符合公司內部基金篩選原則	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
- 是否符合「投資型保險投資管理辦法」相關規範	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
- 境外基金是否符合「投資型保險商品連結境外基金應充分瞭解產品之相關作業規範」	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-6. 基金合併	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-7. 基金終止		
B-7-1		
- 依總代理人、銷售機構、證券投資信託事業或證券商因下列事由通知終止作業：		
1. 基金之移轉、清算	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
2. 終止在國內募集及銷售	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
3. 變更投資有價證券或從事證券相關商品交易之基本方針及範圍，與法令不符者	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
4. 違反其他經主管機關規定之事項	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
5. 其他符合法令規定之基金終止事由	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-7-2		
- 當該等基金於所連結投資型保險商品專設帳簿內資產價值已無餘額時，人身保險業基於下列考量依內部決定辦理終止作業：		
1. 不具備市場性之基金	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
2. 成本考量	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-8. 基金更名	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
B-9. 基金關閉		
- 依總代理人、銷售機構、證券投資信託事業或證券商因下列事由通知不受理申購該等基金事宜：		
1. 基金規模接近已核准之發行上限	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
2. 基於不影響基金操作績效及股東利益，控制基金規模	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
3. 已接近境外基金相關法令規範所訂定之國人投資比率上限	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
4. 其他符合法令規定之基金關閉事由	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 不適用	
以上內容經確認無誤，特此聲明。		
總經理或經其授權之部門主管：		
中華民國 年 月 日		

註：若有任何一項之檢核結果勾選為「不符合」，則不得採免適用保險商品審查程序方式為之。