

檔 號：

保存年限：

中華民國人壽保險商業同業公會 函

地址：10458 台北市松江路 152 號 5 樓
傳真：(02) 25672844

受文者：金融監督管理委員會保險局

發文日期：中華民國 103 年 5 月 20 日

發文字號：壽會博字第 103053578 號

速別：

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

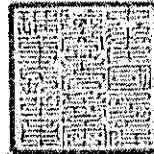
主旨：檢陳本會與中華民國產物保險商業同業公會共同擬具之
「強化核保控管措施之建議修正意見」及部分會員公司之
併案建議如附件，敬祈 鑒核參採。

說明：依據本會第 6 屆第 3 次理、監事會議後 貴局曾局長蒞會
與業界溝通指示辦理。

正本：金融監督管理委員會保險局

副本：各會員公司、中華民國產物保險商業同業公會

理 事 長 許 舒 博



強化核保控管措施之建議修正意見

應納入核保內部處理制度及程序之措施	建議修正意見	說明
根據保戶之年齡、年收入、淨資產等因素，增訂可投保之金額，超過可投保金額之投保案件，應進行財務核保	建議依「保險業招攬及核保作業控管自律規範」及公司高額保險規則執行財務核保作業。	因現行核保規則、作業準則及核保實務本即會依商品別、客戶年齡、年收入、財務狀況等訂定可投保金額，建議回歸自律規範及公司核保規則處理。
「高額件投保規定」部分，修正為同一被保險人累積同業人壽保險投保金額 601 萬元以上、傷害保險 2,001 萬元以上、旅平險 2,001 萬元以上，或累積同業人壽保險有效保額合併傷害險有效保額後達 2,501 萬元以上，應進行財務核保	<p>一、建議高額件符合下列條件之一者，應進行財務核保</p> <p>(一)累積同一公司人壽保險投保金額 1,001 萬元以上、傷害保險 1,001 萬元以上、旅平險 2,001 萬元以上，或累積同一公司人壽保險及傷害險有效保額達 1,501 萬元以上。</p> <p>(二)累積同業人壽保險及傷害險有效保額達 2,501 萬元以上。</p>	<p>1. 考量各公司已有關核保風險控管措施，在財務核保保額門檻上建議單一險種改為同一公司累積保額門檻，另對於人壽保險及傷害保險合併保額則兼採同一公司累積及同業累積分別訂定保額門檻。</p> <p>2. 參考科隆再保公司所建議之合理保額：35 歲以下為年收入之 25 倍，36~40 歲為年收入之 20 倍。考量目前 40(含)歲以下之人口數佔總人口數約 60%，該公司所統計合理之保額為年收入 20 倍，另參考 102 年國民平均所得約 62 萬元，101 年國人投保率達 222.97%，顯示同一被保險人投保二張以上保單之機率不低，為避免衝擊正常良質客戶加保意願，建議累積同一公司單一險種應進行財務核保之保額門檻，宜兼顧風險控管、客戶投保權益與保險產業推展之適當性。至於累積人壽保險及傷害險合併保額門檻則同時採行同一公司累積及同業累積分別訂定，加強風險控管。</p>
	<p>二、建議得免累計前述投保額度及辦理財務核保之情形：</p> <p>(一)有約定續保條款且保險</p>	<p>建議得免納入累計生調體檢保額險種之理由：</p> <p>1. 以原條件或低於原條件續保之</p>

應納入核保內部處理制度及程序之措施	建議修正意見	說明
	<p>金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</p> <p>※合庫人壽建議：</p> <p>(二)借貨保險或以借貨為目的購買之保險</p> <p>(三)團體保險</p> <p>(四)微型保險</p>	<p>保件</p> <p>因保險金額無異動或降低、風險未增加，建議毋須再納入財務核保保額計算之範圍。</p> <p>2. 借貨保險或以借貨為目的購買之保險</p> <p>借貨商品之投保係以債權債務範圍為限，保障其債權之特定商品，若為房貸商品，於借貨契約成立前，亦已經由金融機構進行嚴謹之財務審核，建議得予排除於財務核保之保額計算範圍。</p> <p>3. 團體保險</p> <p>具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險，與被保險人之財務狀況關聯性不高，建議得予排除於財務核保之保額計算範圍。</p> <p>4. 微型保險</p> <p>屬保障經濟及身分弱勢者之政策性保險商品，且其已有業界總保額 30 萬之限制，風險程度有限，建議得予排除於財務核保之保額計算範圍。</p>
對於免體檢件應隨機抽樣辦理體檢，且抽樣比例不得低於免體檢件的 4%。若該案件係由有理賠率偏高、招攬品質有疑慮等之業務員所招攬者，則抽樣比例提高至少為 25%	<p>三、其他建議：</p> <p>建議本項作業延緩至保險局核准起 4 個月後實施。</p> <p>一、隨機抽樣體檢比率配合提高，但對於招攬品質有疑慮之業務員，建議可由各公司視其品質異常態樣採取抽樣體檢或生調擇一執行；另招攬品質較佳的業務員則給予降低抽檢比率之優惠，以達成賞罰分明之效果。</p>	<p>因財務核保門檻之調整涉及公司作業系統之調整，建議核准後給予 4 個月之緩衝期。</p> <p>1. 抽樣體檢目的係在了解被保險人之體況及是否確為被保險人本人投保，透過生調亦可達成此一目的，而招攬品質有疑慮之業務員所招攬之保件亦未必代表所有的保件均有問題，考量保戶原先對於免體檢之認知，如再因抽樣而要求體檢恐將引發保戶質疑，建議抽樣方式可採取生調</p>

應納入核保內部處理制度及程序之措施	建議修正意見	說明
	<p>※安聯人壽建議： 免體檢案件隨機抽檢作業，不應採全業界標準化制度，且風險控管作法亦可視案件個別狀況，責由核保人員選擇生調、體檢、電訪等做最適宜之運用與評估，避免風險控管作業之僵化。</p>	<p>及體檢二者擇一為之。</p> <p>2. 由於抽樣體檢常易引發客戶質疑，因招攬品質較佳之業務員其保件相對亦較無品質之疑慮，建議得酌予降低抽檢或聲調比率，以鼓勵業務員落實提升招攬品質。</p> <p>※保險公司之經營，本應居專業經理人及善良管理人之角色，負起保險本業風險控管之責任，惟各家公司風險控管之經驗及策略不同，對於風險各有其差別之控管規則及作為，並且定期檢討改進，建議主管機關應給予保險公司自訂風險控管措施之空間。</p>
	<p>二、提高特定業務員招攬保件抽樣體檢比例建議得由各公司訂定執行期間。</p>	<p>該等業務員招攬之保件如已改善，應可給予其合理之業務空間，建議可由公司訂定提高抽樣體檢比例之執行期間，以期合理。</p>
	<p>三、建議得排除抽樣體檢比例之險種</p> <p>(一)團體保險</p> <p>(二)微型保險</p> <p>(三)部分電話行銷業務</p> <p>※合庫人壽建議：</p> <p>(四)<u>借貸保險或以借貸為目的購買之保險</u></p> <p>(五)有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</p>	<p>1. 團體保險</p> <p>其具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險。</p> <p>2. 微型保險</p> <p>屬保障經濟及身分弱勢者之政策性保險商品，且其已有業界總保額 30 萬之限制，風險程度有限。</p> <p>3. 部分電話行銷業務</p> <p>「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」第 3 點第 1 項第 1 款及第 2 款之電話行銷業務係屬線上成交，再要求抽樣體檢恐將延誤承保時間，除與該類商品屬性不符外，亦與第 9 點要求限免體檢之精神有所違背。</p>

應納入核保內部處理制度及程序之措施	建議修正意見	說明
		<p>4. 借貸保險或以借貸為目的購買之保險 其係以債權債務範圍為限，非屬完全自主之投保商品，就其商品與客戶特性，逆選擇風險相對較低。</p> <p>5. 以原條件或低於原條件續保之保件 因保險金額無異動、風險未增加，故毋須再行透過抽樣體檢以控管核保風險。</p>
<p>累積同業人壽保險投保金額 501 萬元以上、傷害保險 2,001 萬元以上、旅平險 2,001 萬元以上，或累積同業人壽保險有效保額合併傷害險有效保額後達 2,501 萬元以上者，應辦理生調</p>	<p>一、符合下列條件之一者，應進行生調</p> <p>(一)累積同一公司人壽保險投保金額 1,001 萬元以上、傷害保險 1,001 萬元以上、旅平險 2,001 萬元以上，或累積同一公司人壽保險及傷害險有效保額達 1,501 萬元以上。</p> <p>(二)累積同業人壽保險及傷害險有效保額達 2,501 萬元以上。</p> <p>※法國巴黎人壽建議： 針對投資型壽險採投保金額扣除投資型壽險總繳保費計算生調法定額度(前述額度)</p> <p>二、生調作業進行方式： 建議視個案情況，採行體檢、調閱健康資料、專人親訪、視訊或電訪等方式之一進行。</p>	<p>考量已有其他相關核保風險控管措施如財務核保、體檢、電訪等，且為避免不同保額門檻造成各公司實務執行或對正常客戶溝通之困難，建議生調保額門檻得與本會建議高額保件應進行財務核保之門檻相同。</p> <p>※法國巴黎人壽建議意見說明： 本公司考量現況「投資型壽險商品」結構特殊性及本公司投資型保險商品法令要求電訪率超過 75%</p> <p>生調之目的除了訪視被保險人外觀體況外，亦有確認查證投保動機（如被保險人是否確有投保意願）、身故受益人指定、商品適合度等，因生調需專人親訪，所需作業時間及成本不低，為兼顧風險管控、正常保件承保時效、客戶保障權益及生調人力作業成本，建議生</p>

應納入核保內部處理制度及程序之措施	建議修正意見	說明
	<p>三、得免辦理生調之情形</p> <p>(一)曾有生調體檢紀錄或已赴公司保戶服務櫃檯親辦建置簽名樣式卡的保戶，且其投保或契約變更時無異常表徵者。</p> <p>(二)團體保險</p> <p>(三)「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」第3點第1項第1款及第2款之電話行銷業務</p> <p>※合庫人壽建議：</p> <p>(四)<u>借貸保險或以借貸為目的購買之保險</u></p> <p>(五)有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</p>	<p>調方式得由公司選擇採取足資確認查證之作法。</p> <p>1. 曾有生調體檢紀錄或已赴公司保戶服務櫃檯親辦建置簽名樣式卡的保戶，且其投保或契約變更時無異常表徵者。 該等保戶已有生調體檢紀錄或留存簽章樣式，保險公司已可確認其身分或體況，為避免重複辦理生調作業繁複造成保戶困擾，建議得免辦理生調。</p> <p>2. 團體保險 其具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險，建議得免辦理生調。</p> <p>3. 「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」第3點第1項第1款及第2款之電話行銷業務 其係屬線上成交，再要求生調恐將延誤承保時間，亦與該類商品屬性不符，建議得免辦理生調。</p> <p>4. <u>借貸保險或以借貸為目的購買之保險</u> 其係以債權債務範圍為限，非屬完全自主之投保商品，就其商品與客戶特性，逆選擇風險相對較低，且房貸通路商品已經過銀行前端房屋貸款之財務徵信審核，建議得免辦理生調。</p> <p>5. 以原條件或低於原條件續保之保件 其因保險金額無異動、風險未增加，故毋須再行透過生調以控管核保風險，建議得免辦理生調。</p>
	<p>四、建議本項作業延緩至保險局核准後4個月實施。</p>	<p>因本項作業涉及公司系統調整、新增人員、職場設備添購及人員教育</p>

應納入核保內部處理制度及程序之措施	建議修正意見	說明
		訓練，建議核准後給予 4 個月之緩衝期。
倘有保險局來函所附異常表徵表所列情事之案件，則一律採行生調確認機制	一、建議由各公司依據「異常表徵表」所列 57 項情事，篩選符合各公司核保風險評估的主要條件後予以納入核保評估條件。	1. 「異常表徵表」所列項目應係作為各公司強化核保風險控管之參考，並非有該表所列項目之任一項即屬異常，建議由各保險公司參考該表所列項目納入所屬公司核保評估條件，以控管核保風險。 2. 為能對不同異常表徵進行最適當之查核管控，建議生調方式得由公司選擇採取足資確認查證之作法。
	二、建議本項作業延緩至保險局核准後 4 個月實施。	因異常表徵納入公司核保機制涉及公司作業系統之調整、人員之新增、職場設備添購及人員教育訓練，建議核准後給予 4 個月之緩衝期。
新契約抽樣電訪比率：對於保險業招攬及核保理賠辦法第 7 條第 1 項第 3 款、第 5 款及第 6 款所訂事項之評估或確認，訂定新契約抽樣電訪比率為 15%，並於 3 年內調整為 25%，且前開抽樣電訪案件不得包含現行法令業要求應進行電訪者。至本辦法同條項第 7 款所訂事項之確認，就該類契約變更案件辦理隨機抽樣電訪，且抽樣比例不得低於 10%	一、電訪比例：配合辦理。	
	二、建議得排除電訪之項目 (一)電話行銷業務 (二)微型保險 (三)團體保險 (四)旅行平安險	1. 電話行銷業務 考量電銷通路特性，客戶名單經過篩選且為公司主動外撥，建議排除以避免保戶疑慮。 2. 微型保險 其屬保障經濟及身分弱勢者之政策性保險商品，且其已有業界總保額 30 萬之限制，風險程度有限。 3. 團體保險 其具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險。 4. 旅行平安險 其具即時投保之特性，執行電訪時保戶可能已在國外或旅遊完

應納入核保內部處理制度及程序之措施	建議修正意見	說明
		成返抵出發地，難以達成電訪之效益及目的。
	三、建議本項作業延緩至保險局核准後 4 個月實施。	電訪量遽增，須增加電訪人力、設備採購及人員教育訓練，建議核准後給予 4 個月之緩衝期。
對於保險業招攬及核保理賠辦法第 7 條第 1 項第 5 款及第 7 款所訂之確認事項，經評估有保險局來函所附異常表徵表所列情事之案件，一律採行生調，以確認該款所訂事項。至受益人指定或變更經評估有異常(詳異常表徵表有關要保內容及受益人部分)者，應一律採行生調、電訪或親訪等機制，以確認受益人之指定或變更是否經過被保險人同意	建議由各公司依據「異常表徵表」所列 57 項情事，自行訂定所屬公司之異常表徵表或納入核保風險評估項目。	「異常表徵表」所列項目應係作為各公司強化核保風險控管之參考，而非有該表所列項目之任一項即屬異常，建議由各公司參考該表所列項目自行訂定所屬公司之異常表徵表或納入所屬公司核保評估條件，以控管核保風險。
對於累積同一公司投保金額 601 萬以上之人壽保險，應辦理體檢，惟 貴公司訂定之各險種需體檢之累計保險金額倘較前揭標準嚴格，則依 貴公司所定金額辦理	建議得由各公司依其風險胃納量、商品特性等因素，衡量訂立適宜之免體檢額度	免體檢額度訂立涉各保險公司承保能量之差異性，就監理與市場自由競爭角度下，宜由各保險公司酌依其如下差異性因素，衡量訂立其適宜之免體檢額度： (一)有效契約量規模。 (二)自留額額度。 (三)再保合約條件(合約再保、臨分再保、專屬再保)。 ※合庫人壽建議： (四)投保商品類型(定期險、終身險、 <u>養老險</u> 、 <u>投資型壽險</u>)所承擔危險額度。 (五)投保保額累計歷史有效契約經過保單年度所承擔危險額度。

應納入核保內部處理 制度及程序之措施	建議修正意見	說明
		<p>(六)承保標的投保年齡高低。</p> <p>(七)理賠統計資訊回饋投保資料背景(投保險別、居住地域、經攬通路)狀況。</p> <p>(八)個案狀況(歷史投保記錄是否有未承保、附條件承保、理賠記錄或投保告知現症、既往症等情事)。</p> <p>(九)過去有無發生重大逆選擇之情形。</p>

檔 號：

保存年限：

中華民國人壽保險商業同業公會 書函

地址：10458 台北市松江路 152 號 5 樓

電話：(02) 25612144 傳真：(02) 25672844

受文者：國泰人壽保險股份有限公司

發文日期：中華民國 103 年 6 月 18 日

發文字號：壽會博字第 103064295 號

速別：

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：貴公司函請更正于芳潔君等計 4 名之人身保險業務員測驗合格人員基本資料事宜，業辦理完竣，附名冊 1 份，復請查照。

說明：復貴公司 103 年 6 月 16 日國壽字第 103062006 號函。

正本：國泰人壽保險股份有限公司

副本：

檔 號：

保存年限：

中華民國人壽保險商業同業公會 書函

地址：10458 台北市松江路 152 號 5 樓

電話：(02) 25612144 傳真：(02) 25672844

受文者：國泰人壽保險股份有限公司

發文日期：中華民國 103 年 6 月 18 日

發文字號：壽會博字第 103064295 號

速別：

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：貴公司函請更正于芳潔君等計 4 名之人身保險業務員測驗合格人員基本資料事宜，業辦理完竣，附名冊 1 份，復請查照。

說明：復貴公司 103 年 6 月 16 日國壽字第 103062006 號函。

正本：國泰人壽保險股份有限公司

副本：