

保險業招攬及核保理賠辦法第七條修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第七條 保險業訂定其內部之核保處理制度及程序，至少應包含並明定下列事項：</p> <p>一、聘用核保人員之資格、職掌範圍、在職訓練及獎懲。</p> <p>二、受理要保書至同意承保出單之程序及流程圖，其中至少應包含核保準則、財務核保機制、生調體檢標準、<u>保險通報機制</u>、分層負責授權權限、再保險安排等。</p> <p>三、瞭解並評估要保人與被保險人保險需求及適合度之政策：</p> <p>（一）要保人已確實瞭解其所繳交保險費係用以購買保險商品。</p> <p>（二）評估要保人投保險種、保險金額及保險費支出與其實際需求已具相當性。</p> <p>（三）要保人如係投保外幣收付之保險商品，已評估要保人對匯率風險之承受能力。</p> <p>（四）要保人如係投保投資型保險商品，已評估要保人之投資屬性、風險承受能力，並已評估要保人確實瞭解投資型保險之投資損益係由其自行承擔，且不得提供逾越要保人財力狀況或不合適之商品。</p> <p>四、評估保險金額、保險費與</p>	<p>第七條 保險業訂定其內部之核保處理制度及程序，至少應包含並明定下列事項：</p> <p>一、聘用核保人員之資格、職掌範圍、在職訓練及獎懲。</p> <p>二、受理要保書至同意承保出單之程序及流程圖，其中至少應包含核保準則、財務核保機制、生調體檢標準、分層負責授權權限、再保險安排等。</p> <p>三、瞭解並評估要保人與被保險人保險需求及適合度之政策：</p> <p>（一）要保人已確實瞭解其所繳交保險費係用以購買保險商品。</p> <p>（二）評估要保人投保險種、保險金額及保險費支出與其實際需求已具相當性。</p> <p>（三）要保人如係投保外幣收付之保險商品，已評估要保人對匯率風險之承受能力。</p> <p>（四）要保人如係投保投資型保險商品，已評估要保人之投資屬性、風險承受能力，並已評估要保人確實瞭解投資型保險之投資損益係由其自行承擔，且不得提供逾越要保人財力狀況或不合適之商品。</p> <p>四、評估保險金額、保險費與要保人或被保險人收入</p>	<p>一、為防止道德危險及逆選擇發生，實務上業建有保險通報機制，由保險業將保戶特定資料報送至保險業通報作業資訊系統，為明確課以保險業執行保險通報機制之法定義務，爰修訂第一項第二款，要求保險業應將保險通報機制納入核保程序及流程圖中，俾有效控管核保及相關作業風險。</p> <p>二、為配合實務作業，以及基於科技進步使要保人投保方式之多元化發展，部分投保方式未必經要保人親自簽章始得確認其投保意願，如部分電話行銷業務、網路投保等，爰修正第一項第八款第五目，明定不得有未確實審閱要保人或被保險人及保險業招攬人員之簽章、簽署或其他法令規定足資證明要保人投保意願之相關證據或填報內容之情事。至於要保人與被保險人不同一人之死亡保險契約，仍應依保險法第一百零五條規定，取得被保險人書面同意。</p> <p>三、增訂第四項規範第一項有關保險業執行保險通報機制報送及查詢資料之對象及時機。</p>

<p>要保人或被保險人收入、財務狀況與職業等間具相當性之作業程序。但對於一定保險金額以上之人壽保險、傷害保險及旅行平安保險，則應落實查證要保人或被保險人收入、財務狀況及職業等之資訊或文件是否合理可信，以及其與保險金額或保險費具相當性。</p> <p>五、確認要保人身分與其確有投保、被保險人身分與其確有同意之作業程序。</p> <p>六、確認受益人之指定或變更經被保險人同意之作業程序。</p> <p>七、確認要保人有申請影響危險評估之保險契約內容變更，以及要保人與被保險人身分及簽章之作業程序。</p> <p>八、不得有下列情事：</p> <p>（一）未具核保人員之資格執行核保簽署作業。</p> <p>（二）未依保險商品內容予以評估並簽署承保。</p> <p>（三）對特定承保對象，或僅因被保險人為身心障礙者而有不公平待遇。但訂立保險契約時，係以保險精算及統計資料作為危險估計之基礎者，不在此限。</p> <p>（四）以保單追溯生效方式承保。但依國際慣例、政府採購法採購或招標之契約或法律另有規定者，不在此限。</p>	<p>、財務狀況與職業等間具相當性之作業程序。但對於一定保險金額以上之人壽保險、傷害保險及旅行平安保險，則應落實查證要保人或被保險人收入、財務狀況及職業等之資訊或文件是否合理可信，以及其與保險金額或保險費具相當性。</p> <p>五、確認要保人身分與其確有投保、被保險人身分與其確有同意之作業程序。</p> <p>六、確認受益人之指定或變更經被保險人同意之作業程序。</p> <p>七、確認要保人有申請影響危險評估之保險契約內容變更，以及要保人與被保險人身分及簽章之作業程序。</p> <p>八、不得有下列情事：</p> <p>（一）未具核保人員之資格執行核保簽署作業。</p> <p>（二）未依保險商品內容予以評估並簽署承保。</p> <p>（三）對特定承保對象，或僅因被保險人為身心障礙者而有不公平待遇。但訂立保險契約時，係以保險精算及統計資料作為危險估計之基礎者，不在此限。</p> <p>（四）以保單追溯生效方式承保。但依國際慣例、政府採購法採購或招標之契約或法律另有規定者，不在此限。</p> <p>（五）未確實審閱要保人或</p>	
---	---	--

<p>(五) 未確實審閱要保人或被保險人及保險業招攬人員之簽章、簽署或<u>其他法令規定足資證明要保人投保意願之相關證據</u>或填報內容。保險代理人公司或保險經紀人公司之業務，係由其所屬保險業務員招攬者，保險業務員未於要保書上簽章或未由合格保險代理人或保險經紀人簽署。</p> <p>(六) 未落實要保人或被保險人財務核保程序、保險通報機制或適合度政策，或未保留執行保險通報查詢機制相關書面及核保評估文件。</p> <p>(七) 其他損害要保人、被保險人或受益人權益之情事。</p> <p>九、其他主管機關規定應遵行之事項。</p> <p>前項第二款有關財務核保機制、生調體檢標準及第四款至第七款，得不適用於財產保險商品、微型保險商品及其他特定保險商品。</p> <p>保險業依據第一項第二款所訂之財務核保機制與生調體檢標準、第三款評估要保人與被保險人保險需求及保險適合度政策，以及第四款至第七款之作業程序應報請主管機關備查。</p> <p><u>第一項所稱保險通報機制</u>，係指保險業於受理要保書</p>	<p>被保險人及保險業招攬人員之簽章、簽署或填報內容。保險代理人公司或保險經紀人公司之業務，係由其所屬保險業務員招攬者，保險業務員未於要保書上簽章或未由合格保險代理人或保險經紀人簽署。</p> <p>(六) 未落實要保人或被保險人財務核保程序、保險通報機制或適合度政策，或未保留執行保險通報查詢機制相關書面及核保評估文件。</p> <p>(七) 其他損害要保人、被保險人或受益人權益之情事。</p> <p>九、其他主管機關規定應遵行之事項。</p> <p>前項第二款有關財務核保機制、生調體檢標準及第四款至第七款，得不適用於財產保險商品、微型保險商品及其他特定保險商品。</p> <p>保險業依據第一項第二款所訂之財務核保機制與生調體檢標準、第三款評估要保人與被保險人保險需求及保險適合度政策，以及第四款至第七款之作業程序應報請主管機關備查。</p>	
--	---	--

<p><u>、同意承保出單及保險契約狀態有異動時，報送人身保險契約之特定資料至保險業通報作業資訊系統，並於執行核保作業時至該系統查詢要保人及被保險人之相關資訊，以作為作成核保決定之參考。</u></p>		
---	--	--