

「保險金指定匯入信託專戶約定書(參考範本)」修正對照表

建議修正條文	現行條文	說明
立保險金指定匯入信託帳戶約定書人（即○○人壽保單號碼第號之要保人：_____、被保險人：_____與保險金受益人：_____）（以下簡稱立約定書人），茲向○○人壽保險股份有限公司（以下簡稱貴公司）共同以書面立保險金指定匯入信託專戶約定書（以下簡稱約定書），雙方約定如下：	立保險金指定匯入信託帳戶約定書人（即○○人壽保單號碼第號之要保人：_____、被保險人：_____與身故保險金受益人：_____）（以下簡稱立約定書人），茲向○○人壽保險股份有限公司（以下簡稱貴公司）共同以書面立保險金指定匯入信託專戶約定書（以下簡稱約定書），雙方約定如下：	考量身故保險金以外之其他保險金亦有結合信託機制之需求，為避免衍生解釋爭議及擴大本業務之經營空間，爰修正部分文字。
一、貴公司依上開保單號碼契約條款之約定給付本約定書所載受益人保險金時，其給付方式限匯入下列之保險金信託專戶，匯入後並應通知受託人（如保險金屬多次性給付者，於第一次給付保險金匯入信託帳戶後通知），由受託人另依信託契約約定處理之。 受託銀行：_____ 帳戶名稱：_____	一、貴公司依上開保單號碼契約條款之約定給付本約定書所載受益人 <u>身故</u> 保險金時，其給付方式限匯入下列之保險金信託專戶，匯入後，由受託人另依信託契約約定處理之。 受託銀行：_____ 帳戶名稱：_____	為使保險事故發生後信託契約能及時銜接，以保障保險契約兼信託契約受益人之權益，爰修正部分文字。
二、有下列事由之一者，本約定書即失其效力： 1. 上開保險契約依法令規定或保單條款約定致其無效、撤銷、解除或終止。 2. 上開保險契約之要保人經變更為他人。 3. 上開保險金受益人同時或先於被保險人死亡或喪失保險金受益人身分。	二、有下列事由之一者，本約定書即失其效力： 1. 上開保險契約依法令規定或保單條款約定致其無效、撤銷、解除或終止。 2. 上開保險契約之要保人經變更為他人。 3. 上開 <u>身故</u> 保險金受益人同時或先於被保險人死亡或喪失 <u>身故</u> 保險金受益人身分。	考量身故保險金以外之其他保險金亦有結合信託機制之需求，爰修正部分文字。
五、立約定書人同意自本契約之保險金請求權發生時起，不得再變更或終止本聲明書之內容。	五、立約定書人同意自本契約之 <u>身故</u> 保險金請求權發生時起，不得再變更或終止本聲明書之內容。	考量身故保險金以外之其他保險金亦有結合信託機制之需求，爰修正部分文字。
此致 ○○○人壽保險股份有限公司 ：_____ ：_____ 保險金受益人：_____身分 證字號：_____	此致 ○○○人壽保險股份有限公司 ：_____ ：_____ <u>身故</u> 保險金受益人：_____身分 證字號：_____	考量身故保險金以外之其他保險金亦有結合信託機制之需求，爰修正部分文字。