

## 金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 12 月 1 日

金管保壽字第 10402548981 號

主 旨：預告修正「投資型保險投資管理辦法」第十八條草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

一、修正機關：金融監督管理委員會。

二、修正依據：保險法第一百四十六條第六項。

三、「投資型保險投資管理辦法」第十八條修正草案總說明、條文對照表如附件。本案另載於本會「主管法規查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw/law>），「草案預告論壇」網頁。

四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報隔日起 14 日內於前開「草案預告論壇」陳述意見或洽詢：

(一) 承辦單位：本會保險局。

(二) 地址：新北市板橋區縣民大道二段 7 號 17 樓。

(三) 電話：(02)89680739。

(四) 傳真：(02)89691300。

主任委員 曾銘宗

授權單位主管決行

## 投資型保險投資管理辦法第十八條修正草案總說明

投資型保險自九十年七月九日保險法修正公布施行後正式開辦，為建立投資型保險契約專設帳簿之投資相關規範，九十年十二月二十一日依保險法第一百四十六條第五項授權訂定「投資型保險商品管理規則」，以利保險業遵循；嗣為健全投資型保險之發展，並應外幣保險商品設計之需求，九十三年五月三日再次修正並將名稱修正為「投資型保險投資管理辦法」（下稱本辦法），前後共歷經四次修正。

為便利民眾投保以外幣收付之投資型保險契約，簡化投保作業流程，爰修正本辦法第十八條第三項規定，放寬保險人得與要保人約定以雙方其他外幣保單之生存保險金（含滿期保險金）抵繳保險費。惟為防止保險業者涉有保管外幣情事或損及其他外幣保單之受益人權益，雙方約定抵繳者，應符合以下要件：第一，其抵繳日須與生存保險金之應給付日為同一日；第二，用以抵繳之生存保險金與保險費，限於同幣別之外幣，且該生存保險金之受益人，應與所抵繳保險契約之要保人為同一人。

## 投資型保險投資管理辦法第十八條修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十八條 訂立投資型保險契約時，保險人與要保人得約定保險費、保險給付、費用及其他款項收付之幣別，且不得於新臺幣與外幣間約定相互變換收付之幣別。但以外幣收付之投資型年金保險，於年金累積期間屆滿時將連結投資標的全部處分出售，並轉換為一般帳簿之即期年金保險者，得約定以新臺幣給付年金。</p> <p>保險人經營以外幣收付之投資型保險業務及依前項但書之規定辦理以新臺幣給付年金者，須分別經中央銀行之許可。</p> <p>以外幣收付之投資型保險契約，其專設帳簿資產，以投資外幣計價之投資標的為限；保險人並應與要保人事先約定收付方式，且以外匯存款戶存撥之，<u>但有</u>下列情形之一者，<u>不在此限</u>：</p> <p><u>一、依第一項但書規定</u>辦理以新臺幣給付年金。</p> <p><u>二、保險人與要保人約定，於其他外幣保險契約所定生存保</u></p>	<p>第十八條 訂立投資型保險契約時，保險人與要保人得約定保險費、保險給付、費用及其他款項收付之幣別，且不得於新臺幣與外幣間約定相互變換收付之幣別。但以外幣收付之投資型年金保險，於年金累積期間屆滿時將連結投資標的全部處分出售，並轉換為一般帳簿之即期年金保險者，得約定以新臺幣給付年金。</p> <p>保險人經營以外幣收付之投資型保險業務及依前項但書之規定辦理以新臺幣給付年金者，須分別經中央銀行之許可。</p> <p>以外幣收付之投資型保險契約，其專設帳簿資產，以投資外幣計價之投資標的為限；保險人並應與要保人事先約定收付方式，且以外匯存款戶存撥之，但依第一項但書規定辦理以新臺幣給付年金者不在此限。</p> <p>以新臺幣收付之投資型保險契約，其結匯事宜應依中央銀行訂定之外匯收支或交易申報辦法等有關規定辦理。</p>	<p>一、依現行第三項規定，除第一項但書所定得以新臺幣給付年金之情形外，外幣投資型保險契約均應透過約定之外匯存款戶存撥款項。</p> <p>二、為便利民眾投保新契約及簡化保險業者作業流程，爰修正第三項規定，放寬保險人得與要保人約定以雙方其他外幣保單之生存保險金(含滿期保險金)抵繳保險費(含首期及續期)。惟為防止保險業者涉有保管外幣情事或損及其他外幣保單之受益人權益，雙方約定抵繳，應符合以下要件：</p> <p>(一)抵繳日須與生存保險金之應給付日為同一日，否則該生存保險金仍應存撥至外匯存款戶，且保險人不得以備供抵繳為由遲延給付。</p> <p>(二)用以抵繳之生存保險金與保險費，限於同幣別之外幣，且該生存保險金之受益人，應與所抵繳保險契約之要保</p>

<p><u>險金應給付日當日，以該生存保險金，抵繳相同幣別外幣保險契約之保險費，且該生存保險金之受益人，與所抵繳保險契約之要保人為同一人。</u></p> <p>以新臺幣收付之投資型保險契約，其結匯事宜應依中央銀行訂定之外匯收支或交易申報辦法等有關規定辦理。</p>		<p>人為同一人。</p>
---	--	---------------