

人身保險商品審查應注意事項第九十四點 修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>九十四、長年期團體保險應符合下列事項：</p> <p>(一)<u>團體之承保對象應視險種不同分別依各險長年期團體保險單示範條款之團體定義或有一定雇主之員工團體。</u></p> <p>(二)<u>有關要保人將其依保險法所享有之保險契約相關權利讓與被保險人行使者，被保險人負擔保險費部分之保險契約相關權利，要保人應於要保時以書面約定讓與被保險人行使。</u></p> <p><u>長年期團體年金保險除應符合前項規定外，並應符合下列事項：</u></p> <p>(一)<u>長年期團體年金保險契約須約定由要保人於被保險人加保後一定期間內(不得高於六年)將該被保險人個人帳戶價值全數讓與該被保險人，且被保險人就其個人帳戶價值已受讓與部分之權利，不受要保人行使保單權利之影響。</u></p> <p>(二)<u>要保人於要保時以書面約定之讓與比</u></p>	<p>九十四、長年期團體保險應符合下列事項：</p> <p>(一)<u>保費之計算應採「平均保險費率」。</u></p> <p>(二)<u>團體之承保對象僅限為有一定雇主之員工團體。</u></p> <p>(三)<u>為配合團體保險之保險期間之一致性，不得有「被保險人的異動」條文，即不辦理中途加保。</u></p>	<p>一、參考國外長年期團體保險運作方式，為賦予長年期團體保險商品設計彈性，爰刪除第一款及第三款有關商品定價及不得有被保險人異動之規範。</p> <p>二、配合「團體利率變動型年金保險單示範條款-利率變動型」之訂定，修正第二款移到第一項第一款，適度放寬團體之承保對象，可視險種不同，分別依各險長年期團體保險單示範條款之團體定義辦理。</p> <p>三、考量被保險人負擔保險費部分，其應享有要保人之權益，爰增訂第一項第二款規範「被保險人負擔保險費部分之保險契約相關權利，要保人應於要保時以書面約定讓與被保險人行使。」。</p> <p>四、參考美國退休金制度之賦益權設計，並考量國內中小企業營業存續情況，爰增列第二項各款明定</p>

修正規定	現行規定	說明
<u>例一經約定不得變更。但有利於被保險人者，不在此限。</u>		賦益年限最長不得超過六年及相關書面約定應遵循事項。