

投資型年金保險單示範條款修正條文對照表

修正條文	現行條文	修正說明
<p>第四條 (辦理電子商務適用)</p> <p>要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面<u>或其他約定方式</u>檢同保險單向本公司撤銷本契約。</p> <p>要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面<u>或其他約定方式</u>之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。</p> <p>要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。</p>	<p>第四條</p> <p>要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。</p> <p>要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。</p>	<p>(辦理電子商務適用)</p> <p>配合保險業辦理電子商務需求，修正第一項、第二項文字。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>未修正</p>
<p>第八條 (辦理電子商務適用)</p> <p>首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚</p>	<p>第八條</p> <p>首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保</p>	<p>(辦理電子商務適用)</p> <p>配合保險業辦理電子商務需求，修正第二項文字。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>發生之時點，將該不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次○個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：</p> <p>一、該不定期保險費實際入帳日。</p> <p>二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。</p> <p>前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。</p> <p>（未辦理電子商務適用）</p> <p>首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次○個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：</p> <p>一、該不定期保險費實際入帳日。</p> <p>二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。</p> <p>前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不</p>	<p>險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次○個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：</p> <p>一、該不定期保險費實際入帳日。</p> <p>二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。</p> <p>前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他可資證明之方式通知要保人。</p>	<p>（未辦理電子商務適用）</p> <p>未修正</p>

修正條文	現行條文	修正說明
同意收受，應以書面或其他可資證明之方式通知要保人。		
<p>第十三條 (辦理電子商務適用)</p> <p>要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書(或電子申請文件)中載明轉出的投資標的及其單位數(或轉出金額或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。</p> <p>本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)後之次○個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司○○○○後的次○個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。</p> <p>前項轉換費用如附表○。</p> <p>當申請轉換的金額低於○○元或轉換後的投資標的價值將低於○○元時，本公司得拒絕該項申請，並書面<u>或其他約定方式</u>通知要保人。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不</p>	<p>第十三條</p> <p>要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書中載明轉出的投資標的及其單位數(或轉出金額或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。</p> <p>本公司以收到前項申請書後之次○個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司○○○○後的次○個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。</p> <p>前項轉換費用如附表○。</p> <p>當申請轉換的金額低於○○元或轉換後的投資標的價值將低於○○元時，本公司得拒絕該項申請，並書面通知要保人。</p>	<p>(辦理電子商務適用)</p> <p>配合保險業辦理電子商務需求，修正第一項、第二項及第四項文字。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>未修正</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>同投資標的之間的轉換，並應於申請書中載明轉出的投資標的及其單位數（或轉出金額或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。</p> <p>本公司以收到前項申請書後之次○個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司○○○○後的次○個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。</p> <p>前項轉換費用如附表○。</p> <p>當申請轉換的金額低於○○元或轉換後的投資標的價值將低於○○元時，本公司得拒絕該項申請，並書面通知要保人。</p>		
<p>第十七條 （辦理電子商務適用）</p> <p>要保人投保時可選擇第○保單週年日（不得早於第六保單週年日）做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達○歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達○○歲（不得晚於七十歲）之保單週年日做為年金給付開始日。</p> <p>要保人亦得於年金給付</p>	<p>第十七條</p> <p>要保人投保時可選擇第○保單週年日（不得早於第六保單週年日）做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達○歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達○○歲（不得晚於七十歲）之保單週年日做為年金給付開始日。</p> <p>要保人亦得於年金給付開始日的○○日（不得低於</p>	<p>（辦理電子商務適用）</p> <p>配合保險業辦理電子商務需求，修正第二項文字。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>開始日的○○日(不得低於六十日)前以書面<u>或其他約定方式</u>通知本公司變更年金給付開始日;變更後的年金給付開始日須在申請日○○日(不得高於六十日)之後,且須符合前項給付日之約定。</p> <p>本公司應於年金給付開始日的○○日(不得低於六十日)前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。</p> <p>前項試算之年金給付內容應包含:</p> <p>一、年金給付開始日。</p> <p>二、預定利率。</p> <p>三、年金生命表。</p> <p>四、保證期間。</p> <p>五、給付方式。</p> <p>六、每期年金金額。</p> <p>年金給付開始日後,本公司於被保險人生存期間,依約定分期給付年金金額,最高給付年齡以被保險人保險年齡到達○○歲為止。但於保證期間內不在此限。 (未辦理電子商務適用)</p> <p>要保人投保時可選擇第○保單週年日(不得早於第六保單週年日)做為年金給付開始日,但不得超過被保</p>	<p>六十日)前以書面通知本公司變更年金給付開始日;變更後的年金給付開始日須在申請日○○日(不得高於六十日)之後,且須符合前項給付日之約定。</p> <p>本公司應於年金給付開始日的○○日(不得低於六十日)前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。</p> <p>前項試算之年金給付內容應包含:</p> <p>一、年金給付開始日。</p> <p>二、預定利率。</p> <p>三、年金生命表。</p> <p>四、保證期間。</p> <p>五、給付方式。</p> <p>六、每期年金金額。</p> <p>年金給付開始日後,本公司於被保險人生存期間,依約定分期給付年金金額,最高給付年齡以被保險人保險年齡到達○○歲為止。但於保證期間內不在此限。</p>	<p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>未修正</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>險人保險年齡達○歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達○○歲（不得晚於七十歲）之保單週年日做為年金給付開始日。</p> <p>要保人亦得於年金給付開始日的○○日（不得低於六十日）前以書面通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日○○日（不得高於六十日）之後，且須符合前項給付日之約定。</p> <p>本公司應於年金給付開始日的○○日（不得低於六十日）前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。</p> <p>前項試算之年金給付內容應包含：</p> <p>一、年金給付開始日。</p> <p>二、預定利率。</p> <p>三、年金生命表。</p> <p>四、保證期間。</p> <p>五、給付方式。</p> <p>六、每期年金金額。</p> <p>年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保</p>		

修正條文	現行條文	修正說明
險年齡到達○○歲為止。但於保證期間內不在此限。		
<p>第二十八條</p> <p>要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。</p> <p>被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：</p> <p>一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。</p> <p>二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與</p>	<p>第二十八條</p> <p>要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。</p> <p>被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：</p> <p>一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司除返還○○時保單帳戶價值，並無息退還已扣繳之保費費用、保單管理費予要保人。若錯誤發現時已逾年金給付開始日時，本公司應返還年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，並無息退還已扣繳之保費費用、保單管理費予要保人。而如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。</p> <p>二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與</p>	<p>配合一百零四年二月四日總統公布之保險法第一百二十二條修正條文，修正第二項第一款文字。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>應付年金金額的差額。</p> <p>三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。</p> <p>前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時○○○○的利率計算（不得低於本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值）。</p>	<p>應付年金金額的差額。</p> <p>三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。</p> <p>前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時○○○○的利率計算（不得低於本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值）。</p>	
<p>第二十九條 （辦理電子商務適用）</p> <p>本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。</p> <p>除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：</p> <p>一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。</p> <p>二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。</p>	<p>第二十九條</p> <p>本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。</p> <p>除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：</p> <p>一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。</p> <p>二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。</p>	<p>（辦理電子商務適用）</p> <p>配合保險業電子商務開放網路保險服務於要、被保險人同一人時，得以網路方式變更受益人，修正第三項文字。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>司。</p> <p>前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（<u>要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件</u>）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。</p> <p>（未辦理電子商務適用）</p> <p>本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。</p> <p>除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：</p> <p>一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。</p> <p>二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。</p> <p>前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。</p>	<p>前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。</p>	<p>（未辦理電子商務適用）</p> <p>未修正</p>
第三十一條	第三十一條	

修正條文	現行條文	修正說明
<p>(辦理電子商務適用)</p> <p>要保人的住所有變更時，應即以書面<u>或其他約定方式</u>通知本公司。</p> <p>要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>要保人的住所有變更時，應即以書面通知本公司。</p> <p>要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。</p>	<p>要保人的住所有變更時，應即以書面通知本公司。</p> <p>要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。</p>	<p>(辦理電子商務適用)</p> <p>配合保險業辦理電子商務需求，修正第一項文字。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>未修正</p>
<p>第三十三條</p> <p>(辦理電子商務適用)</p> <p>本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第二十九條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面<u>或其他約定方式</u>同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第二十九條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面同意後生效，並由本公司即予</p>	<p>第三十三條</p> <p>本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第二十九條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。</p>	<p>(辦理電子商務適用)</p> <p>配合保險業辦理電子商務需求，修正本條文字。</p> <p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>未修正</p>

修正條文	現行條文	修正說明
批註或發給批註書。		