

**「人身保險商品審查應注意事項」第 67 點修正所涉保險商品送審原則及相關配套措施問答集 (Q&A)**

項次	問題	擬答建議	說明
一	已核准、核備或備查之保險商品，於本次修正案實施日起至保險商品配合修改完成前，各公司新銷售之保單可採何種措施辦理？	<p>1. 依金融監督管理委員會 107.04.10 金管保壽字第 10704540730 號函示，新簽訂的保單即屬修正範圍，惟基於作業時程之所需，保險單仍得於完成修訂前繼續銷售予新簽訂之客戶，且其保單條款仍得以現行保單條款內容提供，並於完成配合本次之修正時於官網公告或以書面（電子方式）通知（例如：送金單）等方式告知已投保之保戶有關重大疾病及癌症保險於復效時已無等待期間約定之訊息。</p> <p>2. 若前述保戶有請求更換為修正後條款者，應交付修正後條款。</p>	考量本次應注意事項第 67 點修正案之發布日即生效實施日，並無給予業者緩衝時間以辦理相關商品之修訂，為保障保戶投保權益並利業者有所依循，明訂於實施日起至保險單條款修改完成前新銷售之保單可採行之應變措施。
二	要保書若列有重大疾病或癌症保險復效等待期間之約定者，於本次修正案實施日起至要保書修改完成前，可採何種措施辦理？	<p>1. 各公司仍得以現行要保書內容辦理銷售，但另須檢附有關重大疾病及癌症保險於復效時已無等待期間約定之書面說明。</p> <p>2. 前述措施最長期限不得超過 45 個工作日。</p>	避免因本次法令修正，配合要保書修正作業，徒增保戶重簽要保書之困擾，明訂要保書於實施日起至要保書修改完成前可採行之應變措施。
三	各公司配合本次修正所召開之保險商品評議小組會議、保險商品管理小組會議，其會議時間係於生效實施日後召開乙節，是否吻合商品變更程序？	依現行商品文號變更原則，變更日期會於生效日之後於此次修正是會存在的，此做法吻合程序。	考量本次應注意事項第 67 點修正案之發布日即生效實施日，爰保險商品評議小組會議、保險商品管理小組會議於實施日後召開仍屬吻合商品變更程序。

項次	問題	擬答建議	說明
四	各公司若就保證續保商品配合本次修正採逕修條款方式辦理者，是否可維持不溯及該商品之有效契約？	依金融監督管理委員會 107.04.10 金管保壽字第 10704540730 號函，已說明保險公司就保證續保商品之有效契約於續保時，係依原簽訂之保單條款辦理；因此公司配合本次修正採逕修條款方式者，其於實施日前已銷售之有效契約之適用，各公司得自行決定是否溯及。	說明保險公司就保證續保商品配合本次修正採逕修條款方式辦理者，各公司可自行決定是否就實施日前已銷售之有效契約一體適用。
五	保險商品若僅配合本次修正取消復效等待期而未變更其他保險給付者，若將取消復效等待期間約定所增加之純保費，透過調整附加費用率方式使總保費維持不變者，得否依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條辦理修正？	因係配合法令修正，且維持總保費不變亦有利於保戶，故仍得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條之規定採用逕修辦理修正。	明確說明配合本次修正，採總保費維持不變之商品，得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條之規定辦理修正。
六	配合本次修訂之保險商品，如為與原商品區隔變更商品名稱時，得否以括號附註方式變更商品名稱，並依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理修正？	配合本次修訂變更保險商品名稱者，其變更方式僅限於在原商品名稱後以括號附註方式辦理，並得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理。	考量逕修前後條款有關復效等待期間的規定不同，為避免保戶混淆以及日後之理賠爭議，得以括號附註方式變更商品名稱。