

財產保險商品審查應注意事項部分規定修正對照 表

修正規定	現行規定	說明
<p>二十之二、財產保險業透過保險經紀人、代理人於網路投保業務所銷售之任意汽車保險及住宅火災保險商品，所支付予保險經紀人、代理人佣金率，以附加費用率減除非直接招攬費用率及因網路投保業務節省之成本所給予之優惠為限。</p> <p>前項保險商品所節省之成本，以非直接業務之總保費為核算基礎。</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、明定保險經紀人、代理人辦理網路投保業務所銷售之任意汽車保險及住宅火災保險商品之佣金率計算並規範本點所稱節省成本之計算基礎。所稱非直接招攬費用率，係指由財團法人保險事業發展中心協助中華民國產物保險商業同業公會與各會員公司研議調整，並報備本會之核算基礎。</p>
<p>二十一、<u>財產保險業</u>引用國內、外統計資料時，應依下列事項辦理，並檢附光碟提供相關資料，且應以 pdf 檔案格式存放：</p> <p>(一) 採用公司本身經驗資料者，並應檢附統計表報。</p> <p>(二) 採修正或組合統計資料者，應敘明計算及其過程；依據公司本身經驗資料修正或組合訂定者亦同。</p> <p>(三) 應注意須與保險</p>	<p>二十一、引用國內、外統計資料時，應依下列事項辦理，並檢附光碟提供相關資料，且應以 pdf 檔案格式存放：</p> <p>(一) 採用公司本身經驗資料者，並應檢附統計表報。</p> <p>(二) 採修正或組合統計資料者，應敘明計算及其過程；依據公司本身經驗資料修正或組合訂定者亦同。</p> <p>(三) 應注意須與保險單條款給付條件</p>	<p>一、為避免引用統計資料年數基礎不一致，造成費率釐算未具合理性，修正第四款文字，規範保險業引用年數統計基礎前後應具一致性。至第四款但書規定，係指無最近三至五年統計資料者，可排除引用統計資料年數之限制。</p> <p>二、為臻明確及配合法制用語，修正序文及第七款文字。</p>

<p>單條款給付條件完全一致，若有不一致者，應予敘明，且分析有無影響費率釐訂。</p> <p>(四) 應採最近三至五年統計資料，<u>且引用統計資料之年數基礎應具一致性</u>。但無最近三至五年統計資料者，不在此限。</p> <p>(五) 引用再保險人費率資料釐訂保險商品費率時，應提供與再保險人往來文件，並說明該再保險人之信用評等等級是否符合保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條及第十二條所列評等等級。</p> <p>(六) 參考銷售超過三年之保險業本身或中華民國產物保險商業同業公會報送火災保險或汽車保險商品者，應檢附參考標的之相關統計資料。</p> <p>(七) 第一款至<u>前</u>款應檢附之相關統計</p>	<p>完全一致，若有不一致者，應予敘明，且分析有無影響費率釐訂。</p> <p>(四) 應採最近三至五年統計資料。但無最近三至五年統計資料者，不在此限。</p> <p>(五) 引用再保險人費率資料釐訂保險商品費率時，應提供與再保險人往來文件，並說明該再保險人之信用評等等級是否符合保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條及第十二條所列評等等級。</p> <p>(六) 參考銷售超過三年之保險業本身或中華民國產物保險商業同業公會報送火災保險或汽車保險商品者，應檢附參考標的之相關統計資料。</p> <p>(七) 第一款至第六款應檢附之相關統計資料及文件，應以光碟檔案提供原始資料或經</p>	
--	--	--

資料及文件，應以光碟檔案提供原始資料或經整理後之彙整資料，並標示所用資料之出處及所在網址，且應使用不同顏色標示所採用資料來源。	整理後之彙整資料，並標示所用資料之出處及所在網址，且應使用不同顏色標示所採用資料來源。	
三十二、保險單條款之約定，除非較參考條款或 <u>定型化契約範本</u> 有利要保人或被保險人者外，均應比照參考條款、 <u>定型化契約範本</u> 及現行相關法令規定。	三十二、保險單條款之約定，除非較參考條款或示範條款有利要保人或被保險人者外，均應比照參考條款、示範條款及現行相關法令規定。	現行中華民國產物保險商業同業公會針對一般責任保險、住宅火災保險、汽車保險等訂有參考條款，提供保險公司作為設計保險商品之參考，考量現行並未針對財產保險商品訂定示範條款，爰刪除「示範條款」之文字。另目前針對汽車保險已訂有自用汽車保險定型化契約範本，爰新增應比照定型化契約範本之規範。
四十七之一、財產保險業報送之責任保險商品，除第四十七點之二外，其範圍包含因侵權行為、債務不履行所致之損害賠償責任或依其他法律明文規定具損害賠償責任之保險商品。		一、 <u>本點新增</u> 。 二、為避免保險業所設計之責任保險商品，逕以被保險人之契約義務作為責任保險之保險標的，而不符合保險法第九十條規定「依法應負賠償責任」之規範意旨，爰明定除第四十七點之二外，責任保險商品之承保範疇，包含民法第一百八十四條有關侵權行

		<p>為、第二百二十六條有關債務不履行所致之損害賠償責任以及其他法律明文規定具損害賠償責任者，以臻明確。所稱「其他法律明文規定具損害賠償責任者」，如消費者保護法第七條規定，商品或服務之企業經營者對於商品或服務所致第三人或消費者損害時，應負連帶賠償責任。</p>
<p>四十七之二、財產保險業報送之雇主補償契約責任保險商品，其承保範圍應限於雇主依意外事故補償規則之規定，就受僱人於執行職務期間內，因遭受意外事故而致死亡、殘廢或傷害所應負擔之補償責任。</p> <p>前項意外事故補償規則所訂之補償項目應與勞動基準法規定之補償項目相符。</p> <p>雇主補償契約責任保險得以附加條款方式承保受僱人於非執行職務期間內，因遭受意外事故而致死亡之撫卹補償，其保險金額最高以新臺幣二百萬元為限。</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、雇主補償契約責任保險所承保之契約責任，係依「勞動基準法」第五十九條規定雇主對受僱人有應負之補償責任而據以訂定之意外事故補償規則辦理，該補償責任非屬第四十七點之一所列責任保險承保範疇，爰有單獨立法之必要，且為符合責任保險之本質，被保險人(雇主)對於受僱人遭受意外事故而致死亡、殘廢或傷害之補償責任，以「執行職務期間內」為原則。</p> <p>三、為避免前開雇主與受僱人訂定之意外事故補償規則超出勞</p>

		<p>動基準法規定之補償項目範圍，爰規定意外事故補償規則所訂之補償項目應與上開法之補償項目相符。</p> <p>四、按「勞動基準法」第七十條規定略以，雇主僱用勞工人數在三十人以上者，應依其事業性質，訂立工作規則，該條第八款規範工作規則項目含災害傷病補償及撫卹。為配合雇主給與遺族撫慰金需求，本會前與財產保險業開會討論並有共識，於一百零二年十二月二十四日函請產險公會轉知會員公司，得以附加條款承保受僱人於非執行職務期間內遭遇意外事故而致死亡之撫卹補償，保險金額最高不得超過新臺幣二百萬元，本點第三項主係配合前開函示內容訂定之。</p>
第三節之一 汽車保險		<p>一、<u>本節新增</u>。</p> <p>二、考量汽車保險居產險業務來源的最大宗，應予專節規範，俾使其規範更臻明確。</p>

<p>五十九之一、汽車保險之自負額不得約定以起賠式自負額方式辦理。</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、起賠式自負額係指保險契約約定，當損失金額低於約定自負額時，該損失金額由被保險人自行負擔，保險人不予理賠；倘損失金額超過約定自負額時，該損失金額由保險人全額理賠，不予扣減約定自負額。</p> <p>三、依據對價關係，自負額越高，則保險費率相對較低。部分保險業為招攬業務，藉由設計具起賠式自負額之汽車保險商品，進行市場競爭，惟因汽車保險之約定自負額金額通常不高，為避免被保險人為獲取全額理賠，故意擴大原有損害金額，造成道德風險，爰新增本點規定。</p>
<p>六十一之一、保險商品不得以不符合對價之方式刪減承保範圍或納入除外不保事項，以達減價之目的。</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、為避免保險業不當減價，以及匡正市場紀律，爰新增本點規定。</p>
<p>六十二、財產保險業報送人身保險商品<u>或其保障內容含有傷害保險、健康保險之保險商品時</u>，除另有規定外，準用人身保險商品審</p>	<p>六十二、財產保險業報送人身保險商品，除另有規定外，準用人身保險商品審查應注意事項規定辦理。</p>	<p>明定財產保險業報送保險商品之保障內容中含有傷害保險、健康保險時，例如綜合保險等，即應準用人身保險商品審查應注意事項規定辦</p>

查應注意事項規定辦理。		理，以維商品一致性。
-------------	--	------------