

因應保險法部分條文修正案之相關配套措施建議

一、案由

為符合身心障礙者權利公約精神，配合 107 年 5 月 18 日立法院三讀通過之「保險法」部分條文修正案，就保險商品暨契約文件之相關用語修改調整，研議有效契約及新契約之處理方式及相關配套措施；簡易人壽保險依「簡易人壽保險法」辦理，不適用本次保險法修正案之相關配套措施。

二、相關配套措施之建議

(一) 實施日：107 年 月 日。(本次保險法修正案經總統令頒布日起算第 3 日)。

(二) 配套措施：

1. 自主管機關核定本配套措施之日(下稱 T 日)起，至各保險公司配合 107 年 5 月 18 日立法院三讀通過之「保險法」部分條文修正案所辦理之保險商品暨契約文件(含保險商品名稱、保險單條款、附著之要保書、附加條款、批註及其他約定書)完成部分變更作業(含逕修)止，就應配合修改調整之相關用詞，得參考本會所報「保險契約用詞異動批註條款」(如附件)，以備查方式送審批註條款，於實施日後附於保單之後加註。
2. 考量該批註條款並無更動原商品實質給付內容及權利義務，建議得排除「人身保險商品審查應注意事項」第 182 點之適用。另現售之保險商品僅配合修正後之保險法辦理部分變更者，得排除「人身保險商品審查應注意事項」第 77 點及第 184 點之適用。
3. 本會至遲於 107 年 6 月底函報各式示範條款及「保險業重大疾病項目及標準定義」修正案。

(三) 處理原則：

1. 新送審之保險商品：自實施日起應按修正後之保險法相關用詞辦理。
2. 已核准、核備或備查之保險商品(含要保書)：
 - (1) 保險公司於現行要保書完成修正前，得將「被保險人目前是否受有監護宣告(請勾選)? ☐是，☐否」文字，以蓋章方式蓋於現行要保書上，供要保人或被保險人勾選，或以單張文件載明前開文字，由要保人或被保險人勾選後，經要保人及被保險人簽名或蓋章之方式辦理，另依「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」第三條第一項第一款、第二款辦理電話行銷業務者，得以電話錄音方式詢問被保險人目前是否受有監護宣告，並將前開詢問內容蓋印於要保書，寄發予要保人。至團體保險部分，保險公司得將上開詢問內容，以蓋章方式蓋於健康聲明書之詢問事項中，或以單張文件載明上開詢問事項，由被保險人勾選後，再經被保險人簽名或蓋章之方式辦理。

- (2)自 T 日起，至保險商品完成部分變更作業(含逕修)止，得參考本會所報「保險契約用詞異動批註條款」(如附件)，以備查方式送審批註條款。
- (3)除僅配合修正後之保險法或主管機關核定之各式示範條款而修正者，依據「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定，於實施日起 3 個月內完成修正者，得逕予修正出單，逾 3 個月完成修正者，應依同準則第 20 條規定以備查方式辦理部分變更，至遲應於實施日起 6 個月內完成。
- 3. 實施日前已銷售之有效契約，仍依契約簽訂當時之保單條款約定辦理，並於各保險公司官網公告及繳費通知單(或其他相關文件)揭露「殘廢」、「失能」等相關用詞之調整，及說明保戶權益不受用詞調整之影響。另實施日前已銷售之有效契約保險金申請書、各項給付通知書及拒賠信函等文書相關用詞，將配合修正後之用詞調整，並加註文字，載明修正前後之用詞對照內容，及說明保戶權益不受用詞調整之影響，且前開調整應於實施日起 3 個月內完成。上開文件調整完成前，得使用現行保險金申請書、給付通知書及拒賠函等相關文書。
- 4. 現售之保險商品各式銷售文件(例如：商品簡介、建議書及商品說明書…等)，自實施日起，至保險商品完成部分變更作業(含逕修)止，業務員招攬時應配合調整相關用詞，如有繼續使用現行銷售文件者，除原銷售文件外，另應檢附修正前後之用詞對照內容供銷售時使用。