

中華民國人壽保險商業同業公會 函

地址：10458臺北市松江路152號5樓
聯絡人：徐小姐 (02)2561-2144#635

發文日期：中華民國107年12月25日
發文字號：壽會貴字第1071207682號
速別：最速件
密等及解密條件或保密期限：
附件：如文

主旨：檢陳「以QR Code或網址取代紙本保險契約條款推動案」如附件，
敬祈 鑒核參採。

說明：

- 一、依據 貴局107年12月24日電子郵件辦理。
- 二、本次陳報係就原函報「電子化保單推動建議案」修正為旨揭名稱，
並就原陳報建議案中「電子化」一詞與保險業設立許可及管理辦法
第22條第2項規定：「以電子文件方式簽發保險單或暫保單，應以
數位簽章簽署之」之「電子文件」是否為相同性質補充說明。

正本：金融監督管理委員會保險局

副本：臺銀人壽保險股份有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、保誠人壽保險股份有限公司、
國泰人壽保險股份有限公司、中國人壽保險股份有限公司、南山人壽保險股份有限公司、
新光人壽保險股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、三商美邦人壽保險股份有限公
司、遠雄人壽保險事業股份有限公司、宏泰人壽保險股份有限公司、安聯人壽保險股份有
限公司、保德信國際人壽保險股份有限公司、國際康健人壽保險股份有限公司、英屬百慕
達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司、元大人壽保險股份有限公司、全球人壽保險
股份有限公司、法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司、中華郵政股份有限公司、
英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司、第一金人壽保險股份有限公司、英
屬曼島商蘇黎世國際人壽保險股份有限公司台灣分公司、合作金庫人壽保險股份有限公司
(均無附件)

以 QR Code 或網址取代紙本保險契約條款推動案

一、案由

為有效降低壽險業保單印製對環境造成之汙染及考量保戶紙本瀏覽習慣，訂定以 QR Code 或網址取代紙本保險契約條款推動計畫，以達到環境永續目標。

二、推動建議

建議投保時即以「紙本文件搭配 QR Code 或網址」型式提供壽險保單^(註)，主要內容以紙本方式提供，保戶接受度高，並節省公司紙張印製數量(僅需印製約 14~20 頁)。

註：保戶如於投保時/契約存續期間有申請紙本保單之意思表示，公司仍可提供。

(一)「紙本文件搭配 QR Code 或網址」保單型式

1. 將現行保單內容拆分為兩份文件，以不同型式提供給保戶

(1)「紙本文件」：為具簽名、個人資料等文件，如要保書、條款審閱期間確認聲明書、重要事項告知書、QR Code 或網址下載說明等。

(2)「QR Code 或網址」：保險契約條款以 QR Code 或網址印製於紙本文件提供保戶。

2. 因投保時經要保人或被保險人同意以「紙本文件搭配 QR Code 或網址(紙本)」型式提供保單，爰建議不需以數位簽章加密。

(二)QR Code 或網址取得方式

1. 公司主動提供

(1)保險公司可透過 Email/簡訊等方式，提供保戶。

(2)紙本文件內頁提供可連結至各公司會員專區或網路保險服務專區之 QR Code，便利保戶下載保單條款等。(示意圖如下)

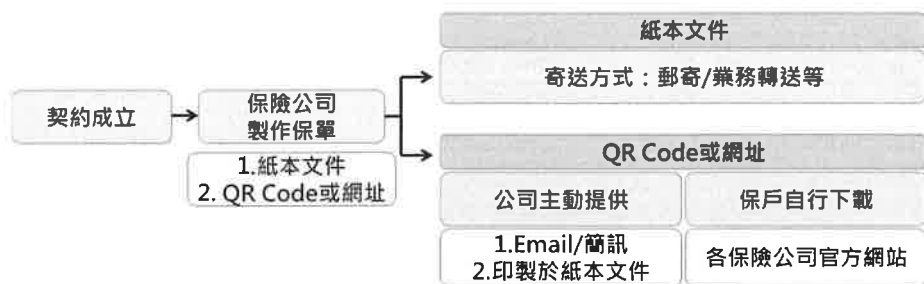


2. 保戶自行下載

在各保險公司之官方網站提供 QR Code 或網址下載路徑，保戶無須擔心遺失紙本文件。

(三)保單作業流程

1. 紙本文件搭配 QR Code 或網址之保單流程如下：



2. 配套做法：

(1)於投保文件中，書面告知客戶將以「紙本文件搭配 QR Code 或網址（紙本）」型式提供保單，且取得客戶同意。

◆文字範例：

提醒您，為響應環保愛地球，保單條款於保險單中以 QR Code 方式提供，除了透過掃描 QR Code 下載保單條款，欲查詢保單條款可至「財團法人保險事業發展中心」網站查詢。

(2)於紙本文件加註，約定自收受保險單及公司提供之 QR Code 或網址時，即視為已收受保單條款。

三、客戶權益保障

(一)多管道下載

保戶可透過紙本文件、保險公司官方網站取得 QR Code 或網址。

(二)主動通知

現行保險公司已提供年金給付與理賠主動通知服務，且透過 Email/簡訊主動寄發 QR Code 或網址，讓保戶更安心。

(三)保單補發

如保戶需索取紙本保單，保險公司即可協助辦理。

(四)諮詢管道

保戶有相關問題(如無法掃描 QR Code)，可逕洽各保險公司尋求協助。

(五)內政部「通報壽險公會亡故者訊息轉請保險公司清查有無投保人身保險服務」

現行內政部已強力宣導亡故者親屬保險理賠一站通服務(註)，降低保戶對無實體文件之擔憂。

註：自 2016/9/1 起民眾至戶政事務所辦理死亡登記時，可同時免費申請通報壽險公會亡故者訊息，轉請保險公司清查有無投保人身保險。

四、預期效益

(一)保單整合管理

保戶可透過各保險公司官方網站查閱所有投保資料，隨時檢視自身保障，保單管理效率更加倍。

(二)環境永續發展

透過以 QR Code 或網址取代紙本保險契約條款，減少紙張使用與環境

汙染，力行綠色金融服務，落實企業社會責任與環境永續共生之願景。