

# 投資型保險資訊揭露應遵循事項部分規定修正總說明

投資型保險資訊揭露應遵循事項（下稱本遵循事項）係於九十二年十月七日訂定發布施行，曾歷經五次修正，最近一次係於一百零五年十二月十四日修正發布，本次為強化保險業辦理投資型保險業務對於連結投資標的之淨值內扣費用、投資績效、投資報酬率舉例、收益分配來源等事項之資訊揭露，以落實對保戶權益之保障，爰修正本遵循事項。本次計新增一點及修正八點，修正要點如下：

- 一、將本遵循事項相關規定所列「具投資收益保證」、「保證給付」等文字，分別修正為「投資標的有保本，或為第十一點第三款至第五款所定投資標的並提供定期或到期投資收益」、「定期或到期投資收益給付」，俾茲更臻保護保戶權益。（修正規定第二點、第八點、第九點、第十六點）
- 二、針對保險商品說明書之保險計畫詳細說明，增列應載明依四種不同情境下之報酬率，以範例方式顯示保戶在不同年度解約者，可獲得之解約金。（修正規定第八點）
- 三、針對保險商品說明書之費用揭露，增列投資標的或類全委帳戶子標的淨值之經理費及保管費，應舉例說明計算及收取方式，並增列範例格式如附表三；類全委帳戶投資單一子標的符合特定條件者，應列示該子標的之經理費及保管費等費用之費用率，並增列範例格式如附表四。（修正規定第十點）
- 四、針對保險商品說明書之投資標的揭露，於投資標的為類全委帳戶且具收益分配者應說明之收益分配內容項目，增列「近十二個月收益分配來源組成表之查詢路徑」。（修正規定第十一點）
- 五、針對投資型保險商品連結類全委帳戶者之保單價值定期報告每年應揭露事項，增列投資標的淨值內扣費用率、投資績效及其計算方式、收益分配來源組成表等事項之查詢路徑。（修正規定第十八點）

六、針對投資型保險商品連結類全委帳戶者，每月應於網站揭露各類全委帳戶之資產規模，以及相關投資績效與計算方式。（新增規定第二十點之一）