

因應境外資金匯回管理運用及課稅條例有關個人從事金融投資運用於國內保險商品之相關配套措施建議

一、案由

為配合 108 年 7 月 24 日總統華總一經字第 10800075631 號令公布之「境外資金匯回管理運用及課稅條例」(以下簡稱課稅條例)，就個人從事金融投資運用於國內保險商品得行使之權利義務事項，研議相關處理方式及配套措施。

二、相關配套措施之建議

(一) 實施日：108 年 8 月 15 日。

(二) 配套措施：

1. 自主管機關核定本配套措施之日起，就符合課稅條例所稱之國內保險商品，得參考本會所報「○○人壽境外資金匯回購買國內保險商品批註條款」(如附件，以下簡稱批註條款)，以備查方式送審批註條款，於實施日後附於保險單批註之。
2. 考量該批註條款並無更動原商品實質給付內容，建議得排除「人身保險商品審查應注意事項」第 182 點之適用。

(三) 處理原則：

以備查方式送審批註條款，於實施日後批註於已核准、核備或備查之保險商品，並僅適用實施日後所簽發符合「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第五條規範之新契約保單。

○○人壽境外資金匯回購買國內保險商品批註條款

批註條款內容	說明
<p>第一條</p> <p>本批註條款構成本契（附）約之一部分，本契（附）約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。</p>	<p>明訂本批註條款之效力。</p>
<p>第二條</p> <p>本批註條款適用於本公司符合「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第五條所稱之國內保險商品。</p>	<p>因「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第五條對於境外資金得購買之國內保險商品類型設有限制，鑒於政策之特殊性，並為避免法令更動及後續商品調整之複雜度，爰得排除「人身保險商品審查應注意事項」第 182 點之適用，無須列出適用之保險契（附）約。</p>
<p>第三條</p> <p>要保人依境外資金匯回管理運用及課稅條例（以下簡稱本課稅條例）從事金融投資運用於國內保險商品者，於本課稅條例第六條第二項前段所定資金得全部提取之期限屆滿前，除要保人身故外，應依下列約定辦理：</p> <p>一、不得變更要保人。</p> <p>二、本契（附）約不得辦理保險單借款。</p> <p>三、本公司應給付之款項，除依本契（附）約約定之保險事故發生而給付者外，均存入原信託專戶。</p> <p>四、要保人不得變更或終止本批註條款。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第三條第五項規定「除要保人身故者外，不得變更要保人」，爰訂定第一款內容。 2. 依「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第五條第二項規定「國內保險商品不得作為質借或擔保之標的，亦不得辦理保險單借款」，惟因保險契約本身即不得作為質借或擔保之標的，爰訂定第二款內容，僅約定不得辦理保險單借款。 3. 依「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第七條第四項規定，除依本契（附）約約定之保險事故發生而給付外，要保人基於保單得行使權利所取得之其餘款項(例如：要保人行使契約撤銷權、終止契約、減少保險金額等)，均應存入原信託帳戶，爰訂定第三款內容。 4. 另為避免要保人變更或終止本批註條款，爰訂定第四款內容。