

# 有關「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」之問題與建議作法 (Q&A)

109.4.13

項次	問題	建議作法	說明
一	金管會 109 年 2 月 24 日金管保壽字第 10904903221 號令修正發布「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」，並自 109 年 3 月 1 日生效，就第 8 點之 1 第 1 項及第 2 項有關投資型保險商品投資標的屬有約定到期日債券型基金之相關規範，是否僅適用於 109 年 3 月 1 日（含）後新募集成立且連結至投資型保險商品之有約定到期日債券型基金？	「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第 8 點之 1 第 1 項及第 2 項之相關規範，僅適用於 109 年 3 月 1 日（含）後新募集成立且連結至投資型保險商品之有約定到期日債券型基金。	基於法律不溯及既往原則，並兼顧法令生效前已募集完成但尚未正式投入之投資型保險商品保戶權益，避免衍生潛在客訴問題，爰僅適用於 109 年 3 月 1 日（含）後新募集成立且連結至投資型保險商品之有約定到期日債券型基金。
二	依修正後「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第 8 點之 1 第 2 項規定，所稱「前項之規定，於有約定到期日債券型基金存續期間所增加之投資，亦適用之」，其實務執行之檢視判斷方式為何？	就 109 年 3 月 1 日（含）後新募集成立且連結至投資型保險商品之有約定到期日債券型基金，於每次債券到期或提前處分而需新增投資時，需重新檢視是否符合「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第 8 點之 1 第 1 項之相關規範，例如：須先檢視 A-（含）以上部位是否占 60%以上；若否，則僅能投資 A-（含）以上之債券。	考量此投資組合調整為被動式之調整，故僅新增之債券須檢視是否符合法規要求，至其他未調整部位仍得維持原持有部位。