

有關投資型保險商品保戶可申領但尚未申領之各項保險給付(如：滿期保險金、祝壽保險金)因存放專設帳簿之銀行存款產生之累計孳息，於保戶申請時併同
給付之配套措施

一、實施日期：110 年 1 月 1 日起實施

說明：

- (一) 給付孳息需採逐單計算，且影響範圍亦包含實施日前尚未申領祝壽/滿期保險金之契約，考量實施後須立即完成帳務處理、系統導入計算孳息，並將此項孳息新增至客戶利息所得以利回報稅務機關，影響系統層面廣。
- (二) 因實施日前生效之契約條款並無相關規範，故除行政作業、系統修改與帳務處理外，尚需額外規劃服務人員教育訓練及對客戶之說明作業。

二、規範內容：投資型人壽保險商品於契約終止後，若尚有客戶可申領之祝壽/滿期保險金，則於保戶申領前，應持續存放於專設帳簿，並將累計孳息給付保戶。

三、適用範圍：投資型人壽保險商品之祝壽/滿期保險金

四、保險商品送審原則：

- (一) 新送審之保險商品：自實施日起，應於保單條款約定祝壽/滿期保險金累計孳息之計算方式送審。
- (二) 已核准、核備或備查之保險商品：
 - 1. 自實施日起，新銷售之保單應於保單條款約定祝壽/滿期保險金累計孳息之計算方式。
 - 2. 除僅配合於保險單條款新增約定祝壽/滿期保險金累計孳息之計算方式者，得依修正後內容逕予修正出單，並依據「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定，應於實施日起 45 個工作日內修正，且完成傳送予財團法人保險事業發展中心建置之保險商品資料庫外，餘均應依同法第 20 條規定辦理部分變更。

五、實施日前已生效但尚未申領祝壽/滿期保險金之契約處理原則：

基於公平、合理原則，若保戶於實施日後申領祝壽/滿期保險金，亦應加計利息一併給付予受益人，其採用之利率，可採下列方式擇一辦理，並自收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日：

- (一) 採原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構銀行各月第一個營業日

之活期存款利率（或資金停泊帳戶之宣告利率）。

（二）採原保險單計價幣別之專設帳簿保管機構銀行各月第一個營業日之活期存款利率（或資金停泊帳戶之宣告利率）。

六、其它配套措施：

僅配合於保單條款約定祝壽/滿期保險金累計孳息之計算方式者，如為與原商品區隔變更商品名稱者，其變更之方式僅限於在原商品名稱後以括號附註方式辦理，並得依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定辦理。