

有關配合金融監督管理委員會 109 年 3 月 30 日修正發布「保險商品銷售前程序作業準則」部分條文暨該會 109 年 4 月 1 日發布上開準則第 19 條及第 21 條之 1 規定之解釋令之實務作業方式問題與建議作法 (Q&A)

金管會 109 年 8 月 28 日金管保壽字第 1090425931 號函洽悉

一、有關「保險商品銷售前程序作業準則」之問題與建議作法 (Q&A)

項次	問題	建議作法	說明
一	<p>1. 依「保險商品銷售前程序作業準則」第 21 條之 1 第 1 項及第 2 項規定，於計算最近一年新契約保費收入占比時，所使用之保障型及高齡化保險商品之新契約保費收入，應於何時填報首次資料及該資料應包含之時間範圍為何？</p> <p>2. 依「保險商品銷售前程序作業準則」第 32 條規定第 21 條之 1 第 2 項有關「人身保險業最近一年保障型及高齡化保險商品之新契約保費收入占所有商品之新契約保費收入占比由高而低排名後百分之五且占比較前一年度下降者，於主管機關通知之一年期間內依第 15 條第 1 項第 2 款規定辦理備查之保險商品，應改為以核准方式辦理」，自 110 年起生效，其首次進行計算比較結果之時點為何？</p>	<p>1. 本準則修正內容除有第 32 條明定之適用生效日外，應自 109 年 4 月 1 日起生效，另配合有關本準則第 19 條及第 21 條之 1 解釋令係自 109 年 4 月 1 日起生效，故首次年度(109 年度)之資料應於 110 年初填報，並為使續後第二年度與前一年度進行比較時能有同屬完整年度之比較基準，建議採計 109 年度之全年度保障型及高齡化商品之新契約保費收入。</p> <p>2. 依「保險商品銷售前程序作業準則」第 21 條之 1 第 2 項之生效日規定，就該項所稱「最近一年」之首次年度應係指 110 年，相對應之「前一年度」則為 109 年度，即於 111 年始得首次計算新契約保費收入之比較結果。</p>	<p>說明首次填報及首次進行計算前後年度比較結果之時點。</p>

項次	問題	建議作法	說明
二	依「保險商品銷售前程序作業準則」第 19 條及第 21 條之 1 解釋令第 3 點第 2 款規定，有關遞延年金保險於施行日前已進入年金給付期間者，應一次認列為當年度保障型及高齡化保險新契約保費收入之內涵為何？	考量執行實務，遞延年金保險商品於進入年金給付期間已無保單價值準備金或保單帳戶價值，而係採計提責任準備金方式，爰於施行日前已進入年金給付期間之遞延年金保險，得以解釋令生效日當時之責任準備金數額為一次認列標準。	說明於施行日前已進入年金給付期間之遞延年金保險，應一次認列為當年度保障型及高齡化保險新契約保費收入之原則作法。
三	依「保險商品銷售前程序作業準則」第 19 條及第 21 條之 1 解釋令第 3 點第 4 款規定，投保年齡在五十五歲以下之投資型人壽保險(乙型)於保險期間內全期符合保障型及高齡化保險商品適用之死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之規定比率，其實務可行之作法為何？	可於商品之死亡給付金額採 $\text{Max}\{\text{基本保額} + \text{保單帳戶價值}, \text{保單帳戶價值} \times \text{到達年齡的最低比率係數}\}$ 方式設計，以確保全期符合保障型及高齡化保險商品適用之死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之比率。	明確規範投保年齡在五十五歲以下之投資型人壽保險(乙型)符合保障型及高齡化保險商品認定標準之實務可行作法。
四	依「保險商品銷售前程序作業準則」第 19 條及第 21 條之 1 解釋令第 3 點第 4 款規定，具保單價值準備金之非投資型壽險與投保年齡 55 歲以下之乙型投資型壽險，於保險期間內全期符合同款規定之死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之比率，即可認定屬保障型及高齡化保險商品。然於該款但書另規定「含人壽保險之綜合型保險商品前十年各年度之解約金不大於以年繳計算之累積實繳總保費者不在此限」，係指有但書情	按該款之認定條件旨係規定具保單價值準備金之非投資型壽險與投保年齡 55 歲以下之乙型投資型壽險，應同時符合規定死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之比率者，始得認定屬保障型及高齡化保險商品，並訂定得排除應同時符合該比率之但書條件，故如有但書情況者，無需適用前述規定之比率，仍亦可認定屬保障型及高齡化保險商品。	說明符合但書條件之綜合型保險商品，仍得認定屬保障型及高齡化保險商品。

項次	問題	建議作法	說明
	況者，無需適用前述規定之比率，但仍可認定屬保障型及高齡化保險商品？		
五	依「保險商品銷售前程序作業準則」第 19 條及第 21 條之 1 解釋令第 3 點第 4 款之但書規定，就含人壽保險之綜合型保險商品前十年各年度之解約金不大於以年繳計算之累積實繳總保費，應如何執行認定？又其解約金是否應合併納入生存（還本）保險金後，再與累積實繳總保費進行比較？	考量執行實務及有關死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之比率之規範實義，含人壽保險之綜合型保險商品，如前十年度各保單年度末已扣除生存（還本）保險金之解約金加計歷年已領生存還本保險金之總和不大於累積實繳總保費者，始可排除適用該最低比率規範。	明確規範含人壽保險之綜合型保險商品計算死亡給付對保單價值準備金比率之時點及解約金應包含生存（還本）保險金。 註：本項建議作法比照金管會 109 年 4 月 17 日金管保壽字第 1090134340 號函核復有關「人身保險商品審查應注意事項」第十五點之三、第一八四點、第二一三點之一及附件二、附表一、附表五、附表六之問題與建議作法(Q&A)之第二項。
六	保險業如因「保險商品銷售前程序作業準則」第 21 條之 1 第 2 項，受主管機關通知依第 15 條第 1 項第 2 款規定辦理備查之保險商品，應改為以核准方式辦理者，若係依第 20 條第 1 項但書採行免適用保險商品審查程序之商品變更，得否不受前述應以核准方式辦理之限制？	依第 20 條第 1 項但書訂定之免適用保險商品審查程序旨係就特定內容及範圍內之商品變更，經考量送審之必要性及為簡化送審作業流程而訂定，基此，針對人身保險商品要保書及投資型保險商品連結標的異動等免適用保險商品審查程序之內容及範圍等商品變更，仍得不受第 21 條之 1 第 2 項有關備查保險商品應以核准方式辦理之限制。	說明商品如依「保險商品銷售前程序作業準則」第 20 條第 1 項但書採行免適用保險商品審查程序而辦理商品變更者，可不受第 21 條之 1 第 2 項所規範改為以核准方式辦理商品送審之限制。

二、有關利率變動型遞延年金保險商品是否適用「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」之問題與建議作法（Q&A）

問題	建議作法	說明
<p>1. 依「人身保險商品審查應注意事項」第 103 點設計之利率變動型年金保險商品，於被保險人身故或失蹤發生於年金給付開始日前時採下列方式給付者，是否適用「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」（下稱最低比率規範）？</p> <p>(1) 以已繳保險費或年金保單價值準備金擇高返還予要保人者。</p> <p>(2) 除返還年金保單價值準備金予要保人外，另以所繳保險費高於年金保單價值準備金之部分提供身故保險金予受益人者。</p> <p>2. 承上，於本問題與建議作法（Q&A）奉主管機關核准前仍銷售之利率變動型年金保險商品如欲配合調整商品架構者，商品辦理變更之方式與時程為何？</p>	<p>1. 依「人身保險商品審查應注意事項」第 103 點設計之利率變動型遞延年金保險商品，於被保險人身故或失蹤發生於年金給付開始日前時採已繳保險費或年金保單價值準備金擇高返還予要保人者，屬年金保險之範疇，無須適用「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」（下稱最低比率規範）；但若採返還年金保單價值準備金予要保人，並以所繳保險費高於年金保單價值準備金之部分提供身故保險金予受益人者，則須適用最低比率規範。</p> <p>2. 僅配合本問題與建議作法（Q&A）而調整利率變動型年金保險商品架構者，應依「保險商品銷售前程序作業準則」第 25 條規定，於最低比率規範生效日（109 年 7 月 1 日）後 45 個工作日內完成修正。</p>	<p>1. 說明利率變動型年金保險之被保險人身故或失蹤發生於年金給付開始日前時，若採已繳保險費或年金保單價值準備金返還予要保人者，無須適用「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」；但採身故保險金設計者（給付對象為受益人），則須適用前開規範。</p> <p>2. 明定配合本問題與建議作法（Q&A）而調整利率變動型年金保險商品架構之變更方式與時程。</p>