

境外資金匯回從事金融投資運用於國內保險商品問答集 (Q&A)

金管會 109 年 7 月 30 日金管保壽字第 1090424327 號函洽悉

一、有關境外資金匯回從事金融投資運用於國內保險商品問答集 (Q&A)

項次	問題	擬答建議	說明
一	信託業、保險業與要保人就境外資金匯回從事金融投資運用於國內保險商品依「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第 7 條第 4 項規範所為之約定，於要保人向同一保險業投保多張保單且使用同一信託專戶交付相關款項之情形下，是否需逐單簽署三方合約？（例如：要保人 A 以境外匯回資金向甲保險公司同時或先後購買 3 張保單）	考量簽署三方合約之目的係為管控境外資金購買保險之運用狀況，故在信託專戶、要保人均相同之狀況下，與保險業約定相關款項匯回事宜，應簽署一次三方合約即可。	簡化管控三方合約作業之數量。
二	有關境外資金匯回從事金融投資運用於國內保險商品契約書（參考範本）（以下簡稱本範本）不具強制性之理由暨該參考範本中可調整之約定為何？	依「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第 7 條第 4 項規定，個人從事金融投資運用於國內保險商品時，信託業、保險業與要保人應進行約定，然因該辦法並未授權訂定三方約定範本，為利三方進行約定有可參考之範本，爰擬具本範本，惟僅具參考性質。經檢視，除「貳、保險費之支付」第三點後段係屬選擇性條款外，其餘條款皆係依據「境外資金匯回管理運用及課稅條例」、「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」、「境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集」及契約簽立通則內容辦理。（範本內容詳如附錄）。	明確說明本參考範本不具強制性之理由暨該參考範本可依相關規範自行調整。

項次	問題	擬答建議	說明
		另因本範本僅具參考性質，如有自行調整本範本內容者，仍應符合「境外資金匯回管理運用及課稅條例」、「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」及「境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集」等相關規範。	
三	依「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第5條第2項規定所購買之國內保險商品不得辦理保單借款，如保單之保險費於該資金規定年限屆滿前有無法繳入之情形，得否由要保人申請改採自動墊繳保險費、展期定期保險或減額繳清保險？	自動墊繳保險費、展期定期或減額繳清均係為持續保單效力之作法之一，其性質與保單借款不同，故經要保人申請改採上述方式辦理繳交保險費者，應不受限；惟若展期定期或減額繳清而產生可得取回之款項，應將該款項存入原信託專戶，並通知信託業。	明確規範保單之保險費於資金規定年限屆滿前，倘有無法繳入之情形，得由要保人申請改採自動墊繳保險費、行使展期定期或減額繳清等方式，以持續保單效力。
四	依 108.8.15 金管證投字第 1080326549 號有關「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第5條第1項第3款規定解釋令，所稱保險期間全期符合一定保障比例之判定時點為何？嗣後行使契約變更權利時是否仍須符合該保障比例？	「境外資金匯回管理運用及課稅條例」生效日後所簽訂之傳統型人壽保險契約於契約有效期間均需符合「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第5條第1項第3款規定解釋令所稱之保障比例，但分紅保險選擇增額繳清保險部分或傳統型人壽保險申請減額繳清保險、展期定期保險時得不適用該保障比例。	明確規範除分紅保險選擇增額繳清保險部分或傳統型人壽保險申請減額繳清保險、展期定期保險時得不適用保障比例外，保險商品於契約有效期間均需符合該保障比例之要求。
五	綜合型保險商品如何判斷是否屬「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第5條規範之國內保險商品？	綜合型保險應依險別分別判斷是否符合本法第五條第一項之定義，皆符合者始可視為符合「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第三條規範之國內保	若商品為綜合險，應依險別分別判斷是否符合本法第五條第一項之定義，皆符合者始可視為符合本法第三條所稱之國內保險商品。

項次	問題	擬答建議	說明
		險商品（以壽險暨健康險之綜合型保險為例，其壽險與健康險之成分須分別符合該運用辦法第五條第一項第三款與第四款之定義）	
六	於「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第6條第2項前段所定資金得全部提取之期限屆滿前，實物給付型保險商品若依「人身保險商品審查應注意事項」第173點之2有關「給付選擇方式」或「有條件變更方式」採現金給付時，是否可適用「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第7條第4項相關款項應存入原信託專戶之除外規定？	實物給付型保險商品就受益人依「給付選擇方式」或「有條件變更方式」所選之現金給付雖係屬保險契約約定保險事故發生之給付，惟一旦該現金給付若具生存保險金之性質，恐與「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」（簡稱本辦法）第7條第4項之立法意旨不符，故本辦法第5條第1項第7款之「實物給付型保險商品」不包含具生存保險金之給付內容者。	說明本辦法所稱「實物給付型保險商品」不包含具生存保險金之給付內容者。
七	即期年金保險之年金受益人（即被保險人），如於保證期間或保證金額內申請提前給付，是否應存入原信託專戶？	考量「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第5條第1項第1款及第2款僅限制可購買分期給付即期年金保險及第7條第4項避免取回資金再行利用之立法意旨，即期年金保險之年金受益人依「個人即期年金保險單示範條款」第8條第2項規定申請提前給付所得之金額，應存入原信託專戶。	說明即期年金保險之年金受益人（即被保險人），如於保證期間或保證金額內申請提前給付，應存入原信託專戶。

有關「境外資金匯回從事金融投資運用於國內保險商品契約書（參考範本）」

條款說明

109.7.31

經檢視，除「貳、保險費之支付」第三點後段係屬選擇性條款外，其餘條款皆係依據「境外資金匯回管理運用及課稅條例」、「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」、「境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集」及契約簽立之通則內容辦理。

另因本範本僅具參考性質，如有自行調整本範本內容者，仍應符合「境外資金匯回管理運用及課稅條例」、「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」及「境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集」等相關規範。以下係本參考範本之條款內容及相關依據條文：

條款內容	所依據之相關法規命令、問答集或契約簽立之通則內容
<p>契約書 要保人 (以下簡稱甲方)</p> <p>人： ○○保險公司 (以下簡稱乙方)</p> <p>○○信託業者 (以下簡稱丙方)</p>	<p>依據契約簽立之通則內容辦理。</p>
<p>緣甲方依境外資金匯回管理運用及課稅條例（下稱本條例）從事金融投資運用於國內保險商品，依境外資金匯回金融投資管理運用辦法（下稱本辦法）第七條第四項之規定，甲乙丙三方共同簽訂契約（下稱本契約），約定如下：</p>	<p>依據「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第7條第4項之規定辦理。</p>
<p>壹、本契約用詞定義</p>	
<p>一、境外資金外匯存款專戶：甲方於受理銀行所開立之外匯存款帳戶，專供存入依本條例規定匯回資金之用。</p> <p>受理銀行開立之外匯存款帳戶銀行（含分行名稱）：</p> <p>帳戶名稱：</p> <p>帳戶號碼：</p>	<p>依據「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第3條第1項第6款之規定辦理。</p>
<p>二、規定年限：依本條例第六條第二項前段所定資金得全部提取之期限屆滿，即以最後一筆資金存入「境外資金外匯存款專戶」之日（亦即民國（下同）○年○月○日【請甲方提示證明文件如附件】）起算屆滿七年。</p>	<p>依據「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第6條第2項及「境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集」第31題之規定辦理。</p>
<p>三、信託專戶：依本條例第三條第一項第七款，由甲方為委託人與丙方簽訂信託契約，將匯回資金信託予丙方而開立之帳戶。</p> <p>丙方開立之信託專戶銀行（含分行名稱）：</p> <p>帳戶名稱：</p> <p>帳戶號碼：</p>	<p>依據「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第3條第1項第7款之規定辦理。</p>
<p>貳、保險費之支付</p>	
<p>一、甲方欲運用本條例之境外資金購買保險商品時，於規定年限內，其保險費由丙方以本契約所載明之信託專戶代</p>	<p>依據「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第3條第5項</p>

條款內容	所依據之相關法規命令、問答集或契約簽立之通則內容
為支付之。	之規定辦理。
二、甲丙雙方所成立之信託關係存續期間，甲方以本契約所載明之信託專戶所購買之保險商品僅得以是項信託專戶繳交保費，不得變更為其他繳費管道代之。	依據「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第3條第5項之規定辦理。
三、甲方及丙方應確保信託專戶之資金運用符合本辦法第三條運用於國內保險商品額度之規定； 另甲方應確認信託專戶於規定年限內每次繳交保險費用時尚有可用於繳納保費額度範圍內之資金，以避免產生保險單停效或失效之狀況，如有因此產生保險單停效或失效致保險權益損失者，應自行負責。(本項係選擇性條款)	依據「境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集」第10題之規定辦理。 本項後段內容係選擇性條款。
參、相關權益之約定	
甲方依本條例及本辦法規定，向乙方購買之保險商品(下稱保險契約)，於規定年限屆滿前，甲乙雙方同意應依下列約定辦理： 一、除要保人身故者外，不得變更要保人。 二、保險契約不得作為質借或擔保之標的，亦不得辦理保險單借款。 三、乙方依保險契約應給付之款項，除依保險契約約定之保險事故發生而給付者外，其他款項(如解約、減少保險金額等)均應存入本契約所約定之信託專戶。 四、甲方不得變更或終止依保險契約所簽訂之「○○人壽境外資金匯回購買國內保險商品批註條款」(依公司批註條款名稱)。	依據「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」第3條第5項、第5條第2項及第7條第4項之規定辦理。
肆、契約效力	
一、三方同意本契約自○年○月○日起生效，至規定年限屆滿為止。 二、甲丙雙方成立之信託契約因不成立、無效、撤銷、解除或終止後，本契約仍依甲乙雙方之利益而存在，且不影響甲乙雙方間已生效之保險契約。 三、丙方應於前項事由發生翌日起十個工作日內，以書面通知乙方。 四、甲乙雙方成立之保險契約因不成立、無效、撤銷、解除、終止或變更保險契約之內容時，乙方應於發生翌日起十個工作日內，以書面通知丙方。	依據契約簽立之通則內容辦理。

條款內容	所依據之相關法規命令、問答集或契約簽立之通則內容
伍、其他事項	
一、本契約如有修訂，應經三方之書面同意後始生效力。 二、本契約如有未盡事宜，三方應以中華民國法令、誠信協商處理之。 三、如因本契約所生之爭議，三方同意以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。 四、本契約壹式參份，由甲乙丙三方各執乙份為憑。	依據契約簽立之通則內容辦理。
附件：甲方於受理銀行開立之外匯存款專戶帳戶名稱、帳號證明文件及最後一筆資金存入「境外資金外匯存款專戶」日期之證明文件影本乙份。	
甲方：(簽名或蓋章) 身分證字號： 法定代理人： (未滿七足歲者或無行為能力人，由法定代理人代為簽名及法定代理人簽名；七歲(含)以上未滿二十足歲者，由本人及法定代理人簽名) 地址：	依據契約簽立之通則內容辦理。
乙方：(簽名或蓋章) 統一編號： 代表人： 地址：	依據契約簽立之通則內容辦理。
丙方：(簽名或蓋章) 統一編號： 代表人： 地址：	依據契約簽立之通則內容辦理。
中 華 民 國 ○ 年 ○ 月 ○ 日	依據契約簽立之通則內容辦理。