

就金管會 110 年 5 月 18 日金管保壽字第 1100491421 號函有關「保障型保險商品平台商品險種及規格相關規範」之問答集 (Q&A)

110.6.29

項次	問題	擬答建議
一	保險公司「保障型保險商品平台」頁面格式是否須和網路投保頁面格式有所區隔？	保險公司「保障型保險商品平台」頁面格式得由公司自行設計，但應與各公司原網路投保網頁區隔，且不得有連結至各公司官方網頁、原網路投保網頁以及其他非「保障型保險商品平台」相關網頁之情事。
二	保險公司「保障型保險商品平台」頁面是否須有「保障型保險商品平台專屬商品」（例如：呈現基富通證券之商標 (logo)）之提示？	保險公司「保障型保險商品平台」頁面免出現基富通證券之商標 (logo) 以及任何可識別為「基富通證券」之圖像或文字。
三	保險公司「保障型保險商品平台」頁面是否須建立導回基富通證券入口網頁之連結？	鑒於各保險公司「保障型保險商品平台」頁面之入口皆建置於基富通證券入口網頁上，為利消費者瞭解不同保險公司之商品資訊，各保險公司「保障型保險商品平台」頁面須建立導回基富通證券入口網頁之連結。
四	保險公司「保障型保險商品平台」頁面資訊需送審？若需送審，主管機關審核所需時程為何？	保險公司「保障型保險商品平台」頁面資訊無須送審，但應符合壽險公會訂定之相關規範，並由壽險公會定期檢視是否符合規範。
五	保險公司「保障型保險商品平台」網頁，是否可採沿用網路投保之網域 (Domain) 並另外設置專區子目錄方式（例如：https://e-commerce. 保險公司.com.tw/XX），抑或需另外申請新的子網域名稱（例如：https://XX. 保險公司.com.tw）？	保險公司「保障型保險商品平台」網頁是否採沿用網路投保之網域 (Domain) 並另外設置專區子目錄方式，抑或另外申請新的子網域名稱，得由公司自行決定，惟不論採用何種方式，除建立導回基富通證券入口網頁之連結外，不得有連結至各公司官方網頁、原網路投保網頁以及其他非「保障型保險商品平台」相關網頁之情事。
六	民眾將保險公司「保障型保險商品平台」網頁網址複製並分享給他人，他人以此網址登入時，該網址是否需先導入基富通證券平台之頁面（非直接進入保險公司頁面）？（註：考量使用者體驗之效益，建議複製之網址得直接連結至保險公司頁	民眾以複製之網址進入保險公司「保障型保險商品平台」之專屬頁面，可無需先導入基富通證券平台之頁面，惟均須納入「保障型保險商品平台」績效統計。

項次	問題	擬答建議												
	面)													
七	依「小額終老保險商品相關規範」設計之商品計有「傳統型終身人壽保險主契約」與「一年期傷害保險附約」2類，「保障型保險商品平台」銷售之保險商品態樣以主約為主，可否僅設計「傳統型終身人壽保險主契約」，而不設計「一年期傷害保險附約」？	小額終老保險商品需同時設計「傳統型終身人壽保險主契約」與「一年期傷害保險附約」供消費者選擇。												
八	「保障型保險商品平台」目前規劃之商品類型計有3類(分別為傳統型定期人壽保險主契約、小額終老保險與重大疾病健康保險主契約)，依主管機關所定時程上線時，各公司得否僅提供某幾類商品(例如：僅提供傳統型定期人壽保險主契約或重大疾病健康保險主契約)？	「保障型保險商品平台」依主管機關所定時程上線時，台壽、國泰、中國、南山、富邦等5家公司應完成3類商品(分別為傳統型定期人壽保險主契約、小額終老保險壽險主契約+傷害險附約、重大疾病健康保險主契約)上架，本年度其餘有意願參與之公司可就3類商品擇一先行上架，並應於110年12月31日前完成3類商品上架。												
九	依現行規範，保險期間5年之傳統型定期人壽保險主契約得「保證續保至70歲」，此處70歲係指最高投保年齡抑或最高保障年齡？	<p>「保證續保至70歲」係指「保證續保至到達年齡70歲」(即保障需維持至保險年齡70歲之保單年度期滿)。</p> <p>增列各類商品承(續)保年齡區間如下：</p> <p>1. 傳統型定期人壽保險主契約</p> <table><tr><td></td><td>5年期</td><td>20年期</td><td>70歲歲滿期</td></tr><tr><td>承保年齡</td><td>20足歲~66歲(上限)</td><td>20足歲~51歲(上限)</td><td>20足歲~66歲(上限)</td></tr><tr><td>續保年齡</td><td>保證續保，最高續保年齡須為66歲</td><td>依各公司自行設計，若可續保則最高續保年齡須為51歲</td><td>不可續保</td></tr></table> <p>2. 小額終老保險壽險主契約及傷害險附約依據「小額終老保險商品相關規範」辦理。</p> <p>3. 重大疾病健康保險主契約</p>		5年期	20年期	70歲歲滿期	承保年齡	20足歲~66歲(上限)	20足歲~51歲(上限)	20足歲~66歲(上限)	續保年齡	保證續保，最高續保年齡須為66歲	依各公司自行設計，若可續保則最高續保年齡須為51歲	不可續保
	5年期	20年期	70歲歲滿期											
承保年齡	20足歲~66歲(上限)	20足歲~51歲(上限)	20足歲~66歲(上限)											
續保年齡	保證續保，最高續保年齡須為66歲	依各公司自行設計，若可續保則最高續保年齡須為51歲	不可續保											

項次	問題	擬答建議		
			1 年期	20 年期
		承保年齡	20 足歲~70 歲 (上限)	20 足歲~51 歲 (上限)
		續保年齡	保證續保，最高續保年齡須為 70 歲	不可續保
十	各公司專屬網頁是否可提供「保障型保險商品平台」三類（分別為傳統型定期人壽保險主契約、小額終老保險壽險主契約+傷害險附約、與重大疾病健康保險主契約）以外之其他保障型保險商品資訊？	各公司專屬網頁僅得提供「保障型保險商品平台」3 類（分別為傳統型定期人壽保險主契約、小額終老保險壽險主契約+傷害險附約、與重大疾病健康保險主契約）之商品資訊。		
十一	各公司得否以自己的名義為公司所屬「保障型保險商品平台」專屬網頁進行廣告？	目前無禁止。		
十二	客戶投保後所需之網路保險服務能否於「保障型保險商品平台」頁面呈現？	考量「保障型保險商品平台」以呈現該平台相關之內容為主，不得有與平台無關之連結，公司得於平台放置保戶投保後所需之公司聯繫資訊以及相關服務之「網址」，惟仍不得放置「連結」。		
十三	依據「保險業經營電子商務自律規範」規定應於網頁(網站)揭示(揭露)之事項，能否於「保障型保險商品平台」頁面以連結方式呈現？	除「保險業經營電子商務自律規範」第 2 條第 2 項所定之「與主管機關網頁超連結」得以連結方式呈現外，其餘應於網頁(網站)揭示(揭露)之事項均不得以連結方式呈現。		
十四	70 歲滿期之傳統型定期人壽保險主契約適用之責任準備金利率加碼規定為何？	<p>1. 責任準備金係因應未來保險金之支付，故提存時應適時反映市場利率，以維護保戶權益並確保公司穩健經營。現行規定針對單純保障成分之特定保障商品適用的新契約責任準備金利率，額外得加 1 碼至 2 碼，以鼓勵公司多設計保障型保險商品，提高國人保險保障。 另依據 110 年 5 月 21 日金管保財字第 11004916821 號令，本案「保障型保險商品平台」，將針對保障期間 6 年以下之定期保險，規定其責任準備金利率加碼上限最高得為 3 碼。</p> <p>2. 因保險商品責任準備金係逐單提列，本商品因被保險人年齡不同而有不同之保障期間，按現行責任準備金利率</p>		

項次	問題	擬答建議
		<p>依負債存續期間決定，故可能存在非單一責任準備金利率情形。至於本案其得適用之責任準備金利率加碼依前揭說明 1. 規定，按保障期間不同得適用不同之利率加碼係援引比照辦理。</p> <p>3. 至於公司整體商品定價策略係考量整體責任準備金提列及市場情形評估決定。</p>
十五	於「保障型保險商品平台」銷售之傳統型定期人壽保險主契約與重大疾病健康保險主契約，其保險期間是否應包含商品規格所列之所有項目？	於「保障型保險商品平台」銷售之傳統型定期人壽保險主契約與重大疾病健康保險主契約，需包含商品規格所規定之所有保險期間。
十六	於「保障型保險商品平台」銷售之傳統型定期人壽保險主契約與重大疾病健康保險主契約，是否應依不同保險期間分別設計商品？	是否依不同保險期間分別設計商品，回歸各公司商品政策考量。
十七	於「保障型保險商品平台」銷售之保險商品，是否應與保險公司網路投保商品有所區隔？	於「保障型保險商品平台」銷售之商品規格除應符合規定外，是否得與保險公司網路投保商品之規格相同，則回歸公司依商品政策決定；惟為避免分流客戶混淆，除小額終老之商品名稱可與保險公司原網路投保之商品名稱相同外，定期壽險、重大疾病險，其商品名稱應與保險公司網路投保商品有所區隔。
十八	傳統型定期人壽保險與重大疾病健康保險給付金額設計可否於第一年進行退還保險費方式設計？	<p>否。</p> <p>保險給付金額僅以一倍保險金額為限。</p>
十九	於「保障型保險商品平台」銷售之傳統型定期人壽保險主契約、小額終老保險與重大疾病健康保險主契約均屬「保險業辦理電子商務應注意事項」得辦理之種類，是否需依循該應注意事項第 16 點有關差異化管理重點指標項目之規範(可提高保額或降低承保保額)？	於「保障型保險商品平台」銷售之保險商品皆應依循「保險業辦理電子商務應注意事項」相關規範辦理。
二十	「保障型保險商品平台」之傳統型個人人壽保險，為符合審閱期要求並兼顧民眾於商品上架當日即可投保之權益，應如何辦理？	於公司投保網頁增列「本人已確實了解本契約條款內容，且願意提前簽定本契約」或類似文字選項供保戶勾選，保戶勾選此選項後，保險公司即可於商品上架當日受

項次	問題	擬答建議
		理投保。