

財產保險商品審查應注意事項部分規定修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>三、保險商品以核准方式送審者，應檢附下列文件各四份及其<u>電子檔案</u>送交主管機關；採備查方式送審者，除另有規定外，應將下列文件以<u>電子檔案</u>送交主管機關指定之機構。相關文件及所屬附件應以pdf檔案格式存放，涉及簽名之附表應包含經相關簽署人員簽章之頁面，如有另為指定之檔案格式亦需併同檢附，並分別以明確檔案名稱標示：</p> <p>(一) 保險商品內容說明書暨聲明書（附表一）。</p> <p>(二) 保險商品自行審核表（附表二）。</p> <p>(三) 保險商品報主管機關聲明書（附表三）。</p> <p>(四) 保險單條款對照表（初審用）（附表四）。（另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔）</p> <p>(五) 保險商品修正對照表（複審用）（附表五）。（另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔）</p> <p>(六) 保險商品簽署人員評估意見暨聲明書（附表六）。</p> <p>(七) 保險商品計算說明書（附表七至附表九）。（另同時檢附</p>	<p>三、保險商品以核准方式送審者，應檢附下列文件各四份及其光碟乙份送交主管機關，<u>前述文件應以雙面列印檢送</u>；採備查方式送審者，除另有規定外，應將下列文件以光碟乙份送交主管機關指定之機構。<u>前述光碟封面應註明公司名稱、發文日期及發文文號</u>，相關文件及所屬附件應以 pdf 檔案格式存放，涉及簽名之附表應包含經相關簽署人員簽章之頁面，如有另為指定之檔案格式亦需併同檢附，並分別以明確檔案名稱標示：</p> <p>(一) 保險商品內容說明書暨聲明書（附表一）。</p> <p>(二) 保險商品自行審核表（附表二）。</p> <p>(三) 保險商品報主管機關聲明書（附表三）。</p> <p>(四) 保險單條款對照表（初審用）（附表四）。（另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔）</p> <p>(五) 保險商品修正對照表（複審用）（附表五）。（另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔）</p> <p>(六) 保險商品簽署人員評估意見暨聲明書</p>	<p>一、依保險商品銷售前程序作業準則第十八條第二項規定：「保險業應依主管機關或其指定機構之規定，檢送保險商品相關文件及其電子檔案向主管機關或其指定機構辦理，並提供予主管機關或其指定機構建置保險商品資料庫。」至電子檔之提供媒介或方式，應配合科技發展變化及數位化發展趨勢，依主管機關指定方法為之，不以光碟為限，爰修正序文相關規定，並刪除有關文件列印方式之細部規定。</p> <p>二、為充實監理資訊並強化保險商品審查，爰修正第一項第十款，明定辦理保險商品部分變更如涉及費率部分變更者，新增需併同檢附保險商品費率調整控管表為送審文件，以利瞭解該保險商品近年之費率調整原因及調整幅度等情事。</p>

<p>以 word 檔案格式存放之電子檔)</p> <p>(八) 總經理授權部門主管及保險商品簽署人員名冊表 (附表十一)。</p> <p>(九) 要保書。</p> <p>(十) 屬保險商品部分變更者，保險商品部分變更聲明書 (附表十) (另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔)、總經理授權部門主管及保險商品簽署人員名冊表 (附表十一) 及變更部分之相關文件；<u>其辦理費率部分變更者，並應併同檢附保險商品費率調整控管表 (附表八之一) (另同時檢附以 excel 檔案格式存放之電子檔)</u>。</p> <p>(十一) 銷售對象說明書，其內容應至少包括依保險商品之特性，評估該商品不適合銷售之對象及客戶特性、是否適合銷售予高齡客戶，並敘明考量因素及理由。(內容須經精算人員、核保人員、理賠人員共同簽署。但保險商品之保障內容含有傷害保險及健康保險時，並須經保全人員簽署)。</p> <p>(十二) 其他經主管機關指定之資料。</p>	<p>(附表六)。</p> <p>(七) 保險商品計算說明書 (附表七至附表九)。(另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔)</p> <p>(八) 總經理授權部門主管及保險商品簽署人員名冊表 (附表十一)。</p> <p>(九) 要保書。</p> <p>(十) 屬保險商品部分變更者，保險商品部分變更聲明書 (附表十) (另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔)、總經理授權部門主管及保險商品簽署人員名冊表 (附表十一) 及變更部分之相關文件。</p> <p>(十一) 銷售對象說明書，其內容應至少包括依保險商品之特性，評估該商品不適合銷售之對象及客戶特性、是否適合銷售予高齡客戶，並敘明考量因素及理由。(內容須經精算人員、核保人員、理賠人員共同簽署。但保險商品之保障內容含有傷害保險及健康保險時，並須經保全人員簽署)。</p> <p>(十二) 其他經主管機關指定之資料。</p> <p>保險商品屬海上保險、航空保險、工程保險、核能保險、巨大保</p>	
--	--	--

<p>保險商品屬海上保險、航空保險、工程保險、核能保險、巨大保額之商業火災保險、在臺跨國外資企業之商業火災保險及責任保險、中華民國產物保險商業同業公會報經主管機關核定之保險，及各公私立機關（構）及學校等依法應適用政府採購法辦理採購所需非屬任意汽車保險及住宅火災保險之財產保險，僅需報送附表一及附表十一。</p> <p>保險業送審之保險商品屬共保業務者，由出單公司依相關規定送審，其他共保公司無須再行送審。</p>	<p>額之商業火災保險、在臺跨國外資企業之商業火災保險及責任保險、中華民國產物保險商業同業公會報經主管機關核定之保險，及各公私立機關（構）及學校等依法應適用政府採購法辦理採購所需非屬任意汽車保險及住宅火災保險之財產保險，僅需報送附表一及附表十一。</p> <p>保險業送審之保險商品屬共保業務者，由出單公司依相關規定送審，其他共保公司無須再行送審。</p>	
<p>十、送審保險商品為主保險契約者，保險業應檢附得附加之附加保險或附加條款相關條款；為附加保險或附加條款者，應檢附主保險契約或附加保險相關條款。上開相關條款資料以<u>電子檔案</u>提供，且應以 pdf 檔案格式存放。</p>	<p>十、送審保險商品為主保險契約者，保險業應檢附得附加之附加保險或附加條款相關條款；為附加保險或附加條款者，應檢附主保險契約或附加保險相關條款。上開相關條款資料以光碟提供，且應以 pdf 檔案格式存放。</p>	<p>依保險商品銷售前程序作業準則第十八條第二項規定：「保險業應依主管機關或其指定機構之規定，檢送保險商品相關文件及其電子檔案向主管機關或其指定機構辦理，並提供予主管機關或其指定機構建置保險商品資料庫。」至電子檔之提供媒介或方式，應配合科技發展變化及數位化發展趨勢，依主管機關指定方法為之，不以光碟為限，爰修正本點規定。</p>
<p>二十一、財產保險業引用國內、外統計資料時，應依下列事項辦理，並<u>以電子檔案</u>提供相關資料，且應以 pdf 檔案格式存放：</p> <p>（一）採用公司本身經驗資料者，並應檢附統計表報。</p>	<p>二十一、財產保險業引用國內、外統計資料時，應依下列事項辦理，並檢附光碟提供相關資料，且應以 pdf 檔案格式存放：</p> <p>（一）採用公司本身經驗資料者，並應檢附統計表報。</p>	<p>依保險商品銷售前程序作業準則第十八條第二項規定：「保險業應依主管機關或其指定機構之規定，檢送保險商品相關文件及其電子檔案向主管機關或其指定機構辦理，並提供予主管機關或其指定機構建置保險商品資料</p>

<p>(二) 採修正或組合統計資料者，應敘明計算及其過程；依據公司本身經驗資料修正或組合訂定者亦同。</p> <p>(三) 應注意須與保險單條款給付條件完全一致，若有不一致者，應予敘明，且分析有無影響費率釐訂。</p> <p>(四) 應採最近三至五年統計資料，且引用統計資料之年數基礎應具一致性。但無最近三至五年統計資料者，不在此限。</p> <p>(五) 引用再保險人費率資料釐訂保險商品費率時，應確實瞭解並取得其原始資料及與再保險人之往來文件，不得逕引用再保險人提供之危險發生率，並應說明該再保險人之信用評等等級是否符合保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條及第十二條所列評等等級。</p> <p>(六) 參考銷售超過三年之保險業本身或中華民國產物保險商業同業公會報送火災保險或汽車保險商品者，應檢附參考標的之相關統計資料。</p> <p>(七) 第一款至前款應檢</p>	<p>(二) 採修正或組合統計資料者，應敘明計算及其過程；依據公司本身經驗資料修正或組合訂定者亦同。</p> <p>(三) 應注意須與保險單條款給付條件完全一致，若有不一致者，應予敘明，且分析有無影響費率釐訂。</p> <p>(四) 應採最近三至五年統計資料，且引用統計資料之年數基礎應具一致性。但無最近三至五年統計資料者，不在此限。</p> <p>(五) 引用再保險人費率資料釐訂保險商品費率時，應確實瞭解並取得其原始資料及與再保險人之往來文件，不得逕引用再保險人提供之危險發生率，並應說明該再保險人之信用評等等級是否符合保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條及第十二條所列評等等級。</p> <p>(六) 參考銷售超過三年之保險業本身或中華民國產物保險商業同業公會報送火災保險或汽車保險商品者，應檢附參考標的之相關統計資料。</p> <p>(七) 第一款至前款應檢附</p>	<p>庫。」至電子檔之提供媒介或方式，應配合科技發展變化及數位化發展趨勢，依主管機關指定方法為之，不以光碟為限，爰修正序文及第七款規定。</p>
---	--	--

<p>附之相關統計資料及文件，應以<u>電子檔案</u>提供原始資料或經整理後之彙整資料，並標示所用資料之出處及所在網址，且應使用不同顏色標示所採用資料來源。</p>	<p>之相關統計資料及文件，應以光碟檔案提供原始資料或經整理後之彙整資料，並標示所用資料之出處及所在網址，且應使用不同顏色標示所採用資料來源。</p>	
<p>二十二、保險費率釐訂時，應提供計算之工作底稿，各項工作底稿間相互引用之主要事實、計算公式或數字，應分別註明參照索引之附件編號，並以<u>電子檔案</u>提供，以瞭解分析方法及其適當性。</p>	<p>二十二、保險費率釐訂時，應提供計算之工作底稿，各項工作底稿間相互引用之主要事實、計算公式或數字，應分別註明參照索引之附件編號，並附光碟檔案，以瞭解分析方法及其適當性。</p>	<p>依保險商品銷售前程序作業準則第十八條第二項規定：「保險業應依主管機關或其指定機構之規定，檢送保險商品相關文件及其電子檔案向主管機關或其指定機構辦理，並提供予主管機關或其指定機構建置保險商品資料庫。」至電子檔之提供媒介或方式，應配合科技發展變化及數位化發展趨勢，依主管機關指定方法為之，不以光碟為限，爰修正本點規定。</p>
<p>第三節之三 費用補償保險</p>		<p>一、<u>本節新增</u>。 二、考量市場上費用補償保險性質商品日增，為維護保險市場健全發展，有就其核心事項規範之必要，使保險業於商品設計時有所依循，確保商品內容符合損害補償原則，引導商品妥適發展，爰新增本節。</p>
<p>五十九之四、費用補償保險以損失補償為限。 前項保險商品採定額給付者，應以補償被保險人可能實現之最低損失為限。</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。 二、財產保險業報送之費用補償保險，如涉及傷害保險或健康保險之醫療費用給付項目時，應依第六十二點規定，準用人身保險商品審查應注意事項規定辦理。合先敘</p>

		<p>明。</p> <p>三、財產保險商品之費用補償保險，本於保險法第一條規定及損害補償原則（第十三點規定參照），應以損失補償為限。準此，保險金額之估算，當基於保險事故發生後預估之各該費用補償項目損失金額，其二者間應有明確關連性，且約定給付之保險金額，當對應被保險人屬性，考量被保險人商品適合度，俾使費率符合適足性、合理性及公平性，以符保險本旨，爰為第一項規定。</p> <p>四、保險公司如設計定額補償保險商品，其約定給付之保險金額，應以補償保險事故發生時，該被保險人可能實現之最低損失為限，爰為第二項規定。此外，則應以限額補償保險方式設計。</p> <p>五、為落實本條規定，保險業於送審保險商品時，於保險商品簽署人員評估意見暨聲明書（附表六）、保險商品計算說明書（附表七）等送審文件，應分別依各該附表規定所示，就保險金額限制、核保風險控管機制評估、理賠風險控管機制評估及風險控管說明書，對應說明</p>
--	--	--

		或提出分析，俾健全 風險管理。併予敘 明。
--	--	-----------------------------

附表一(修正後)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品內容說明書暨聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，本保險商品無論保險單條款、計算說明書及相關送審文件所列各項內容，已遵照保險相關法令規定及保險原則，並符合保險商品審查應注意事項，對消費者無顯失公平情事，且相關簽署人員願負本保險商品良窳與簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

送審單位：○○保險股份有限公司（合作社）（○○分公司）

總經理或經其授權之部門主管：張○○（簽章）

中華民國 年 月 日

編號	項目	送審內容	備註
A1	送審保險業名稱		
A2	保險商品名稱		
A3	業務險別		
A4	契約類別		
A5	送審次別		
A6	審查方式		
A7	商品簡介		
A8	目標市場		
A9	申請類別		
A10	研發類型		
A11	參考標的		填如「A11 附件」
A12	待審件數及名稱		
A13	賠付責任基礎		
A14	給付方式		
A15	預定利率(%)		
A16	預定損失率(%)		
A17	附加費用率(%)		
A18	預期利潤率(%)		
A19	銷售或預定銷售日期		
A20	連絡人姓名		
A21	送審日期		
A22	發文字號		
A23	參考標的網址		
A24	新型態保險商品		
A25	保險商品編號		
A26	得附加標的		
A27	得附加於標的		
A28	其他說明事項		

註：

1. 「業務險別」列請確實依商品承保範圍按保險業年度報送「監理報表」所列示之險別填列，請填如「信用保險」、「一般責任保險」、「健康保險」等。若送審責任保險之賠償責任依據係由契約所構成，且該契約為送審商品之重要內容者，應併同檢附該契約送主管機關審閱。另請注意依商品審查應注意事項相對應之各該險別規定辦理。
2. 「契約類別」列請依送審商品種類填寫，填如「主保險契約」、「附加保險」、「附加條款」或「其他」。
3. 「送審次別」列請填列送審保險商品送審之次別，如第一次僅需填「1」，第二次請填「2」，以下類推。
4. 「審查方式」列請依「保險商品銷售前程序作業準則」規定應採審查方式之類別填列，請填如「核准」、「核備」、「備查」、「簡易備查」（一般原則說明註2所列保險商品）、「其他」。
5. 「商品簡介」列請略述保險商品內容，並請以檢附檔案且於備註欄填「A7 附件」。
6. 「申請類別」列請填寫送審保險商品究係依據「保險商品銷售前程序作業準則」第○○條第○○項第○○款規定送審，請填如「保險商品銷售前程序作業準則第15條第1項第2款」。
7. 「研發類型」列請填列代號如A：自行設計；B：參考本公司參考標的保險單條款設計；C：參考他公司參考標的保險單條款設計；D：參考國外參考標的設計；E：除費率外與參考標的相同或大致相同；Z：其他。
8. 「參考標的」列請填列送審保險商品，係參考已核定保險商品之核定日期文號及保險商品名稱，填如「金融監督管理委員會○○○年○○月○○日金管保產字第○○○○○○號函核准○○○○○產物○○○○○保險附加條款」或「英國○○○公司○○○保險商品」。若援用已核准之條款或國外保單者，應檢附原始參考條文及國外費率資料，並附中文譯本或節譯本，其中應以參考條款或示範條款為優先適用，若無者免填（保留空白），請以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理。
9. 「待審件數及名稱」列請填列已送金融監督管理委員會之「核准」制待審保單件數及保險商品名稱，無需包含於送審保險業送件日時，已由金融監督管理委員會函請補正或核定之保險商品，其填寫方式如「3件包含○○產物A保險商品、○○產物B保險商品、○○產物C保險商品」，各式保險商品名稱應請列示全名。若屬「備查」制之保險商品無需填列。
10. 「賠付責任基礎」列請填列保險商品賠付責任基礎，各險均需填列非僅限於責任保險，並請填列代號如A：事故發生制；B：索賠制；C：索賠及報告制；Z：其他。
11. 「給付方式」列請填保險給付方式，並請填列代號如A：現金一次給付；B：現金分次給付；C：實物給付；Z：其他。
12. 「預定利率(%)」、「預定損失率(%)」、「附加費用率(%)」、「預期利潤率(%)」請填列其條件及數值，若無條件者請填如「無條件及18.3%」，若有多重條件者請填如「年繳保險費及3%；半年繳保險費及6.2%；季繳保險費及9.2%；無條件及18.3%」，若送審保險商品之特性不適用或無者免填（保留空白）。
13. 「銷售或預定銷售日期」及「送審日期」列之填寫方式為西元年月日如2003年12月31日，請填列為「20031231」。
14. 「發文字號」列請填寫送審保險業發文之字號，請填如「(95)保○○產精字第○○○號函」。
15. 「參考標的網址」列請填列A11參考標的之網址，若無者免填（保留空白）。
16. 「新型態保險商品」列請填列若符合中華民國產物保險商業同業公會訂定新型態保險商品定義者，其具體相關事證內容，並將認定函或相關資料，以附件存檔檢附附加檔案方式辦理。
17. 「保險商品編號」列，若屬「備查」制之保險商品，應先洽中華民國產物保險商業同業公會編填之。若屬「核准」制之保險商品者免填（保留空白）。但保險商品資料庫建置完成後，應依保險商品資料庫需要查填之。
18. 「得附加標的」列請填寫本送審保險商品內容（通常送審內容為主保險契約或附加保險）可附加之附加保險或附加條款名稱，請填如「○○產物○○附加條款、○○產物○○附加條款、○○產物○○附加保險」，並應將「主保險契約」或「附加保險」條款，以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理。請於備註欄說明主保險契約與附加保險或附加條款之保險標的、承保範圍或理賠給付之關連性，以及依商品風險屬性評估說明所承保目標業務之適切性。

19. 「得附加於標的」列請填寫本送審保險商品內容（通常送審內容為附加條款）可附加之主保險契約或附加保險名稱，請填如「○○產物責任保險契約」，並應將「主保險契約」或「附加保險」條款，以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理。請於備註欄說明主保險契約與附加保險或附加條款之保險標的、承保範圍或理賠給付之關連性，以及依商品風險屬性評估說明所承保目標業務之適切性。
20. 「其他說明事項」列，若屬巨大保額或在臺跨國外資企業之商業火災保險商品，應填列通路別與「佣金及代理、經紀人費用」數值，除屬直接業務、業務員通路中屬保險業關聯企業之自有財產保險、保險代理人通路中屬關聯銀行之自有財產保險、保險經紀人向要保人收取顧問服務費者外，佣金或費用不得為零；巨大保額商業火災保險商品之承保範圍含有承保地震、颱風及洪水事故者，另請檢附聲明書或相關證明文件，並以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理，並於「備註」欄註明如「A28 附件」。
21. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

修正說明：為強化商品開發及審查作業，修正下列事項：

- 一、 註 1 於填列「業務險別」時，應依商品承保範圍填列，並提醒依循個別險種之特別規定。
- 二、 註 18、19 於填列「得附加標的」、「得附加於標的」時，應說明關連性，並依商品風險屬性評估說明業務適切性。
- 三、 註 20 就巨大保額或在臺跨國外資企業之商業火災保險商品其佣金或費用增列規範，以落實本注意事項第二十點之一第二項規定，並健全保險商品發展。另併案修正附表七，就送審之商業火災保險商品對應增列規定，併予敘明。

附表一(修正前)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品內容說明書暨聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，本保險商品無論保險單條款、計算說明書及相關送審文件所列各項內容，已遵照保險相關法令規定及保險原則，並符合保險商品審查應注意事項，對消費者無顯失公平情事，且相關簽署人員願負本保險商品良窳與簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

送審單位：○○保險股份有限公司（合作社）（○○分公司）

總經理或經其授權之部門主管：張○○（簽章）

中華民國 年 月 日

編號	項目	送審內容	備註
A1	送審保險業名稱		
A2	保險商品名稱		
A3	業務險別		
A4	契約類別		
A5	送審次別		
A6	審查方式		
A7	商品簡介		
A8	目標市場		
A9	申請類別		
A10	研發類型		
A11	參考標的		填如「A11 附件」
A12	待審件數及名稱		
A13	賠付責任基礎		
A14	給付方式		
A15	預定利率(%)		
A16	預定損失率(%)		
A17	附加費用率(%)		
A18	預期利潤率(%)		
A19	銷售或預定銷售日期		
A20	連絡人姓名		
A21	送審日期		
A22	發文字號		
A23	參考標的網址		
A24	新型態保險商品		
A25	保險商品編號		
A26	得附加標的		
A27	得附加於標的		
A28	其他說明事項		

註：

1. 「業務險別」列請填寫依保險業年度報送「監理報表」所列示之險別，請填如「信用保險」、「一般責任保險」、「健康保險」等。若送審責任保險之賠償責任依據係由契約所構成，且該契約為送審商品之重要內容者，應併同檢附該契約送主管機關審閱。
2. 「契約類別」列請依送審商品種類填寫，填如「主保險契約」、「附加保險」、「附加條款」或「其他」。
3. 「送審次別」列請填列送審保險商品送審之次別，如第一次僅需填「1」，第二次請填「2」，以下類推。
4. 「審查方式」列請依「保險商品銷售前程序作業準則」規定應採審查方式之類別填列，請填如「核准」、「核備」、「備查」、「簡易備查」(一般原則說明註2所列保險商品)、「其他」。
5. 「商品簡介」列請略述保險商品內容，並請以檢附檔案且於備註欄填「A7 附件」。
6. 「申請類別」列請填寫送審保險商品究係依據「保險商品銷售前程序作業準則」第○○條第○○項第○○款規定送審，請填如「保險商品銷售前程序作業準則第15條第1項第2款」。
7. 「研發類型」列請填列代號如A：自行設計；B：參考本公司參考標的保險單條款設計；C：參考他公司參考標的保險單條款設計；D：參考國外參考標的設計；E：除費率外與參考標的相同或大致相同；Z：其他。
8. 「參考標的」列請填列送審保險商品，係參考已核定保險商品之核定日期文號及保險商品名稱，填如「金融監督管理委員會○○○○年○○月○○日金管保產字第○○○○○○號函核准○○○○○○產物○○○○保險附加條款」或「英國○○○公司○○○保險商品」。若援用已核准之條款或國外保單者，應檢附原始參考條文及國外費率資料，並附中文譯本或節譯本，其中應以參考條款或示範條款為優先適用，若無者免填(保留空白)，請以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理。
9. 「待審件數及名稱」列請填列已送金融監督管理委員會之「核准」制待審保單件數及保險商品名稱，無需包含於送審保險業送件日時，已由金融監督管理委員會函請補正或核定之保險商品，其填寫方式如「3件包含○○產物A保險商品、○○產物B保險商品、○○產物C保險商品」，各式保險商品名稱應請列示全名。若屬「備查」制之保險商品無需填列。
10. 「賠付責任基礎」列請填列保險商品賠付責任基礎，各險均需填列非僅限於責任保險，並請填列代號如A：事故發生制；B：索賠制；C：索賠及報告制；Z：其他。
11. 「給付方式」列請填保險給付方式，並請填列代號如A：現金一次給付；B：現金分次給付；C：實物給付；Z：其他。
12. 「預定利率(%)」、「預定損失率(%)」、「附加費用率(%)」、「預期利潤率(%)」請填列其條件及數值，若無條件者請填如「無條件及18.3%」，若有多重條件者請填如「年繳保險費及3%；半年繳保險費及6.2%；季繳保險費及9.2%；無條件及18.3%」，若送審保險商品之特性不適用或無者免填(保留空白)。
13. 「銷售或預定銷售日期」及「送審日期」列之填寫方式為西元年月日如2003年12月31日，請填列為「20031231」。
14. 「發文字號」列請填寫送審保險業發文之字號，請填如「(95)保○○產精字第○○○號函」。
15. 「參考標的網址」列請填列A11參考標的之網址，若無者免填(保留空白)。
16. 「新型態保險商品」列請填列若符合中華民國產物保險商業同業公會訂定新型態保險商品定義者，其具體相關事證內容，並將認定函或相關資料，以附件存檔檢附附加檔案方式辦理。
17. 「保險商品編號」列，若屬「備查」制之保險商品，應先洽中華民國產物保險商業同業公會編填之。若屬「核准」制之保險商品者免填(保留空白)。但保險商品資料庫建置完成後，應依保險商品資料庫需要查填之。
18. 「得附加標的」列請填寫本送審保險商品內容(通常送審內容為主保險契約或附加保險)可附加之附加保險或附加條款名稱，請填如「○○產物○○附加條款、○○產物○○附加條款、○○產物○○附加保險」，並應將「主保險契約」或「附加保險」條款，以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理。
19. 「得附加於標的」列請填寫本送審保險商品內容(通常送審內容為附加條款)可附加之主保險契約或附加保險名稱，請填如「○○產物責任保險契約」，並應將「主保險契約」或「附加保險」條款，以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理。
20. 「其他說明事項」列，若屬巨大保額商業火災保險之承保範圍含有承保地震、颱風及洪水事故者，

請檢附聲明書或相關證明文件，並以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理，並於「備註」欄註明如「A28 附件」。

21. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

附表二(修正後)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品自行審核表

編號	項目	送審內容	備註
B1	送審保險商品內容保證確實符合中華民國保險法或其授權所定命令、應注意事項或其他規定辦理。		
B2	送審保險商品內容保證確實符合主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位訂定之實務處理原則、自律規範或職業道德規範辦理。		
B3	送審商品已確實依據「保險商品銷售前程序作業準則」及相關附表格式說明內容填具，並檢附相關文件及以網際網路或主管機關指定方式提供電子檔案，齊備後報送主管機關或其指定機構審查。		
B4	送審商品簽署人員均具有適任資格，且無不實或錯誤聲明。		
B5	送審商品有明確定義並釐清要保人與被保險人關係。		
B6	送審商品所列要保人對保險標的或被保險人具有保險利益，且承保範圍不逾保險利益。		
B7	送審商品各項給付或理賠符合損失填補原則，無引發不當得利情事。		
B8	送審商品對消費者無顯失公平情事，亦無違反誠信原則或公序良俗，或免除、減輕保險人依保險法應負之義務者。		
B9	送審商品無漏字、錯別字、相互矛盾或易致誤解之可能，且簡明易懂，對重要條款（特別為除外責任）有以明確或顯著方式令保戶充分了解。		
B10	送審商品無使要保人、被保險人或受益人拋棄或限制其依保險法規定所享之權利，亦無加重其義務或對其有重大不利益者。		
B11	送審商品無對特定對象施以不當差別性待遇，且無引人錯誤之疑慮，或除基於核保考量外，無對特定對象予以拒保之可能。		
B12	送審商品已訂定銷售額度之預警及控管機制。		

註：

1. 「送審內容」欄請就「項目」欄所列內容填具若為「是」者請填如「Y」；若為「否」者請填如「N」，若為「不適用」者請填如「NA」。若需補充說明者，請於「備註」欄中列示相關說明。
2. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

修正說明：B3因應科技發展變化彈性調整所需並配合本會日後保險商品送審數位化精進方向，刪除有關商品送審限定應檢附光碟之規定，悉依主管機關指定方式辦理（包括但不限於光碟）。

附表二(修正前)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品自行審核表

編號	項目	送審內容	備註
B1	送審保險商品內容保證確實符合中華民國保險法或其授權所定命令、應注意事項或其他規定辦理。		
B2	送審保險商品內容保證確實符合主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位訂定之實務處理原則、自律規範或職業道德規範辦理。		
B3	送審商品已確實依據「保險商品銷售前程序作業準則」及相關附表格式說明內容填具，並檢附相關文件及 <u>光碟</u> 或以網際網路或主管機關指定方式傳送檔案，齊備後報送主管機關或其指定機構審查。		
B4	送審商品簽署人員均具有適任資格，且無不實或錯誤聲明。		
B5	送審商品有明確定義並釐清要保人與被保險人關係。		
B6	送審商品所列要保人對保險標的或被保險人具有保險利益，且承保範圍不逾保險利益。		
B7	送審商品各項給付或理賠符合損失填補原則，無引發不當得利情事。		
B8	送審商品對消費者無顯失公平情事，亦無違反誠信原則或公序良俗，或免除、減輕保險人依保險法應負之義務者。		
B9	送審商品無漏字、錯別字、相互矛盾或易致誤解之可能，且簡明易懂，對重要條款（特別為除外責任）有以明確或顯著方式令保戶充分了解。		
B10	送審商品無使要保人、被保險人或受益人拋棄或限制其依保險法規定所享之權利，亦無加重其義務或對其有重大不利益者。		
B11	送審商品無對特定對象施以不當差別性待遇，且無引人錯誤之疑慮，或除基於核保考量外，無對特定對象予以拒保之可能。		
B12	送審商品已訂定銷售額度之預警及控管機制。		

註：

- 1.「送審內容」欄請就「項目」欄所列內容填具若為「是」者請填如「Y」；若為「否」者請填如「N」，若為「不適用」者請填如「NA」。若需補充說明者，請於「備註」欄中列示相關說明。
- 2.本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

附表三(修正後)

○○保險股份有限公司(合作社)○○保險商品報主管機關聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，本保險商品無論保險單條款、計算說明書或相關送審文件所列各項內容，已遵照保險相關法令規定及保險原則，並符合保險商品審查應注意事項，對消費者無顯失公平情事，且相關簽署人員願負本保險商品良窳與簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管：張○○(簽章)

核保簽署人員：李○○(簽章)

理賠簽署人員：陳○○(簽章)

法務簽署人員：林○○(簽章)

精算簽署人員：王○○(簽章)

保全簽署人員：趙○○(簽章)

投資簽署人員：孫○○(簽章)

風險管理簽署人員：黃○○(簽章)

簽署類別	編號	項目	參考標的	差異程度	簽署人 1	簽署人 2
E	D1	保險契約的構成	責任保險參考條款	A	林○○	李○○
?	E25	要保書		X	林○○	陳○○

註：

1. 「簽署類別」欄請填寫本次送審條款及要保書中「簽署人 2」欄列示簽署人員所屬類別(如為空白則屬法務類)，請填列代號如 C：法務類；D：精算類；E：核保類；F：理賠類；G：保全類；H：投資類；J：風險管理類；Z：其他。
2. 「編號」欄請填寫本次送審條款第○○條，如第一條請填如「D1」，第二條請填如「D2」，以下類推，若條款需分章節，各章節之條次仍請續依前一章節條次依次編號。
3. 「項目」欄應請參照中華民國人壽保險商業同業公會或中華民國產物保險商業同業公會所訂定之各式示範條款或參考條款，並填寫送審條款標頭，填如「保險契約的構成」、「保險費的計算」或「承保範圍」。
4. 「參考標的」欄請填寫參考本會核定中華民國人壽保險商業同業公會或中華民國產物保險商業同業公會所訂定之各式示範條款或參考條款名稱，填如「一般責任保險基本參考條款(事故發生制適用)」，或已核定並建置於財團法人保險事業發展中心保險商品資料庫之保險商品名稱，其中應以參考條款或示範條款為優先適用。
5. 「差異程度」欄請就附表四或附表五之「送審內容」欄與「參考內容」欄間之差異程度，並區分為 A 至 E 等五級，若屬完全相同者請填代號「A」，若屬完全不同者請填代號「E」，由簽署人員自行評估「送審內容」欄與「參考內容」欄之文意及精神差異程度。
6. 「簽署人 1」欄請繕打法務簽署人員姓名；「簽署人 2」欄請繕打法務簽署人員外之姓名，若該「簽署類別」屬法務類條款者，「簽署人 2」欄得免填(保留空白)。編號「E25」仍應於「簽署人 1」欄繕打法務簽署人員姓名。
7. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。
8. 本附表應增列明定編號「E25」要保書之負責簽署人員，其中若無「參考標的」或「差異程度」者請繕打「X」。
9. 財產保險商品需有總經理或經其授權之部門主管、核保簽署人員、理賠簽署人員、法務簽署人員、精算簽署人員及風險管理簽署人員簽署；財產保險商品其保險期間或承保責任期間超過三年及人身保險

商品另增加保全簽署人員及投資簽署人員簽署，均需於聲明事項下方簽章。

修正說明：配合保險商品銷售前程序作業準則有關保險商品簽署人員面強化措施之修正，增列風險管理人員為簽署人員。

附表三(修正前)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品報主管機關聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，本保險商品無論保險單條款、計算說明書或相關送審文件所列各項內容，已遵照保險相關法令規定及保險原則，並符合保險商品審查應注意事項，對消費者無顯失公平情事，且相關簽署人員願負本保險商品良窳與簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管：張○○（簽章）

核保簽署人員：李○○（簽章）

理賠簽署人員：陳○○（簽章）

法務簽署人員：林○○（簽章）

精算簽署人員：王○○（簽章）

保全簽署人員：趙○○（簽章）

投資簽署人員：孫○○（簽章）

簽署類別	編號	項目	參考標的	差異程度	簽署人 1	簽署人 2
E	D1	保險契約的構成	責任保險參考條款	A	林○○	李○○
?	E25	要保書		X	林○○	陳○○

註：

1. 「簽署類別」欄請填寫本次送審條款及要保書中「簽署人 2」欄列示簽署人員所屬類別（如為空白則屬法務類），請填列代號如 C：法務類；D：精算類；E：核保類；F：理賠類；G：保全類；H：投資類；Z：其他。
2. 「編號」欄請填寫本次送審條款第○○條，如第一條請填如「D1」，第二條請填如「D2」，以下類推，若條款需分章節，各章節之條次仍請續依前一章節條次依次編號。
3. 「項目」欄應請參照中華民國人壽保險商業同業公會或中華民國產物保險商業同業公會所訂定之各式示範條款或參考條款，並填寫送審條款標頭，填如「保險契約的構成」、「保險費的計算」或「承保範圍」。
4. 「參考標的」欄請填寫參考本會核定中華民國人壽保險商業同業公會或中華民國產物保險商業同業公會所訂定之各式示範條款或參考條款名稱，填如「一般責任保險基本參考條款（事故發生制適用）」，或已核定並建置於財團法人保險事業發展中心保險商品資料庫之保險商品名稱，其中應以參考條款或示範條款為優先適用。
5. 「差異程度」欄請就附表四或附表五之「送審內容」欄與「參考內容」欄間之差異程度，並區分為 A 至 E 等五級，若屬完全相同者請填代號「A」，若屬完全不同者請填代號「E」，由簽署人員自行評估「送審內容」欄與「參考內容」欄之文意及精神差異程度。
6. 「簽署人 1」欄請繕打法務簽署人員姓名；「簽署人 2」欄請繕打法務簽署人員外之姓名，若該「簽署類別」屬法務類條款者，「簽署人 2」欄得免填（保留空白）。編號「E25」仍應於「簽署人 1」欄繕打法務簽署人員姓名。
7. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。
8. 本附表應增列明定編號「E25」要保書之負責簽署人員，其中若無「參考標的」或「差異程度」者請繕打「X」。
9. 財產保險商品需有總經理或經其授權之部門主管、核保簽署人員、理賠簽署人員、法務簽署人員及精算簽署人員簽署；財產保險商品其保險期間或承保責任期間超過三年及人身保險商品另增加保全簽署人員及投資簽署人員簽署，均需於聲明事項下方簽章。

附表四（未修正）

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險單條款對照表（初審用）

編號	項目	送審內容	參考標的	參考內容	說明	備註	主管機關 建議意見	備註 1
D1								
D2								
D3								
D4								

註：

1. 「編號」欄請填寫本次送審條款第○○條，如第一條請填如「D1」，第二條請填如「D2」，以下類推，若條款需分章節，各章節之條次仍請續依前一章節條次依次編號。
2. 「項目」欄應請參照中華民國人壽保險商業同業公會或中華民國產物保險商業同業公會所訂定之各式示範條款或參考條款，並填寫送審條款標頭，填如「保險契約的構成」、「保險費的計算」或「承保範圍」。
3. 「送審內容」欄請填寫本次送審內容，並請加掛「第○○條」之文字，「送審內容」欄與「參考內容」欄有所差異者，請於差異部分加劃底線以資區別，並應先已依保險商品之特性，檢視已發生之申訴、仲裁或訴訟案件之經驗，明定要保人、被保險人、受益人之權利義務；另為便於消費者審閱條款，若條款過長者，應請檢視需要分條列示，俾便於消費者閱讀。因業務需要報送外文者，請附中文譯本或節譯本。但保險商品資料庫無法就「送審內容」欄與「參考內容」欄差異加劃底線者，不在此限。
4. 「參考標的」欄請填寫參考本會核定中華民國人壽保險商業同業公會或中華民國產物保險商業同業公會所訂定之各式示範條款或參考條款名稱，填如「一般責任保險基本參考條款（事故發生制適用）」；或已核定並建置於財團法人保險事業發展中心保險商品資料庫之保險商品名稱，其中應以參考條款或示範條款為優先適用。
5. 「參考內容」欄請填寫所參照或參考條款內容，「送審內容」欄與「參考內容」欄有所差異者，請於差異部分加劃底線以資區別。但保險商品資料庫無法就「送審內容」欄與「參考內容」欄差異加劃底線者，不在此限。
6. 「說明」欄請填寫相關說明事項，「送審內容」欄與「參考內容」欄相同者，應註明與參考內容相同；若有所差異者，應說明修正之理由。
7. 「主管機關建議意見」欄、「備註 1」欄及淺藍底框格部分，係供主管機關填寫，送審保險業請勿填寫。
8. 本附表適用於新送審保險商品，複審保險商品免報送本附表檔案及紙本。

附表五(未修正)

○○保險股份有限公司(合作社)○○保險商品修正對照表(複審用)

編號	項目	送審內容	前次主管機關建議意見	前次送審內容	說明	備註	主管機關建議意見	備註 1
E19	附加費用率分析		建請提供附加費用率計算基礎資料。					
C5	核保風險控管機制評估		請具體填具評估意見如再保險人對象或再保險契約類型					
D1								
D2								
E7	保險期間或承保責任期間							
A14	給付方式							

註：

1. 「編號」欄請填寫本次送審條款第○○條，如第一條僅需填如「D1」，第二條請填如「D2」，或相關編號內容如「E19」，以下類推。
2. 「項目」欄應請參照中華民國人壽保險商業同業公會或中華民國產物保險商業同業公會所訂定之各式示範條款或參考條款，並填寫送審條款標頭，填如「保險契約的構成」、「保險費的計算」或「承保範圍」。若屬非條款內容者，請依送審內容填寫之。
3. 「送審內容」欄請填寫本次送審條款內容，並請增列「第○○條」之文字，「送審內容」欄與「前次送審內容」欄有所差異者，請於差異部分加劃底線以資區別。因業務需要報送外文者，請附中文譯本或節譯本。但保險商品資料庫無法就「送審內容」欄與「前次送審內容」欄差異加劃底線者，不在此限。
4. 「前次主管機關建議意見」欄，請填主管機關前次審查建議意見內容，其中包含保險單條款、計算說明書及相關文件修正意見。
5. 「前次送審內容」欄請填寫前次送審條款內容，請加掛「第○○條」之文字，並請就「送審內容」與「前次送審內容」欄有所差異者，加劃底線以資區別。但保險商品資料庫無法就「送審內容」欄與「前次送審內容」欄差異加劃底線者，不在此限。
6. 「說明」欄請填寫本條相關說明事項，如「送審內容」欄與「前次送審內容」欄有所差異者，應說明修正之理由。
7. 「主管機關建議意見」欄、「備註 1」欄及淺藍底框格部分，係供主管機關填寫，請送審保險業勿填寫。
8. 送審保險業需詳列本次與前次審查內容之保險單條款及計算說明，相關異動部分之對照說明；並應將前次主管機關對保險單條款、計算說明書及相關文件修正意見，予以具體回覆審查意見，如另再援引附件亦應明確說明，若有同一編號項目者，應請合併列示。
9. 本附表適用於複審保險商品。

附表六(修正後)

○○保險股份有限公司○○保險商品簽署人員評估意見暨聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品之評估，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，本保險商品無論條款及計算說明書等所列各項內容，已符合保險相關法令、消費者保護法及保險原則，對消費者無顯失公平情事，且費率符合公平且適足。

此致

金融監督管理委員會

中華民國 年 月 日

編號	項目	送審內容	簽署人	備註
C1	法務風險控管機制評估		林○○	
C2	精算評估意見		王○○	
C3	精算聲明事項			
C4	精算假設與實際經驗比較說明			
C5	核保風險控管機制評估			
C6	理賠風險控管機制評估			
C7	保全風險控管機制評估			
C8	風險控管說明書及銷售對象說明書		孫○○；王○○；○○○	
C9	資產配置計畫書		孫○○；王○○	
C10	利率敏感度分析		王○○	
C11	投資報酬率未達預定利率時因應聲明書 (保險期間超過一年之保險商品適用)		孫○○；王○○	
C12	商品訂價合理性說明		王○○	

註：

1. 「法務風險控管機制評估」財產保險商品應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由法務簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含送審保險商品內容未來可能面臨法律訴訟、理賠申訴或糾紛、條款未臻明確，可能或潛在之影響加以評估，並說明擬採行風險控管機制。
2. 「精算評估意見」應由精算簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含對持續性風險評估、費率計算有重大影響之因素等，依其專業知識予以評估，其中至少應包含損失頻率或損失幅度經驗是否適足及未來波動預測，依險別特性各項準備金提存方法及提存是否適足，並對費率計算所引用資料是否適當且符合關連性，費率釐定是否符合適足性、合理性及公平性，檢視有無符合保險法令規定。
3. 「精算聲明事項」應由精算簽署人員聲明，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含所列計算公式及計算費率所採用之基礎，均已與條款相符，且已遵守相關法令規定，並已盡專業義務及充分考慮保險暨精算原理，有無解約金等各項精算數據。人身保險商品另應增列經商品利潤分析及敏感度測試分析結果有無異常。
4. 「精算假設與實際經驗比較說明」應由精算簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含損失率、費用率、投資報酬率或其他精算假設與送審保險業實際經驗比較說明並附對照表，該對照表至少應包含假設項目、本公司實際經驗及說明欄，並以「.doc」格式及以附件檔案，檢附附加檔案方式辦理。
5. 「核保風險控管機制評估」
 - (1) 財產保險商品應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由核保簽署人員及風險管理簽署人員評估及共同簽署，並應包含「風險控管機制評估」。
 - (2) 「風險控管機制評估」應敘明可能經營風險分析如系統風險及非系統風險，並對承保範圍對送審保險業穩健經營可能或潛在重大影響加以評

估，說明擬採行風險控管機制，如自負額、累積風險總額控制及防範損失擴大之處理機制。另財產保險商品其保險費率釐訂，若設計含有核保技術調整係數者，應敘明其合理性及採行之風險控管機制，以及是否符合公司內部核保處理制度及程序規定。

(3)保險商品屬費用補償保險者，應說明相應擬採行之核保風險控管機制（例如：補償項目及費用損失金額是否符合損害填補原則）。保險金額之估算，當基於保險事故發生後預估之各該費用補償項目損失金額，其二者間應有明確關連性，且約定給付之保險金額，當對應被保險人屬性，考量被保險人商品適合度，俾使費率符合適足性、合理性及公平性。

6.「理賠風險控管機制評估」財產保險商品應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由理賠簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含可能面臨消費者申訴、調處、仲裁或訴訟，對送審保險業及社會成本，並對消費者道德危險可能或潛在之風險控管機制。

7.「保全風險控管機制評估」暫免填（保留空白）。填寫時應由保全簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署。

8.「風險控管說明書」

(1)保險商品應予填寫至少包括「再保險規劃及評估」及評估「銷售限額預警及控管機制」。

(2)「再保險規劃及評估」應考量風險承擔能力，基於公司所定風險胃納及商品所屬險種保險風險限額，敘明是否安排再保險（規劃不安排再保險者應敘明理由）、預估自留比率、可能累積危險之再保險安排以及最高自留額之規劃等。

(3)保險業應以風險基礎為據，基於公司所定風險胃納及商品所屬險種保險風險限額，考量最大預期損失，明確分析說明損益情形，據以評估銷售限額預警及控管機制。

A.上開評估內容應提供限額訂定之參考依據、所設定之預警值、達到預警值或銷售限額時之具體因應及配套措施、不同合作銷售通路銷售額

度之控管等。如為人身保險商品時應另填寫各項投保金額及年齡上限設定提具核保政策、風險控管措施及銷售必要性說明。

B. 上開控管機制應提供所採用之銷售限額（含預警值）定期監控機制及相應之資訊系統，掌握限額累積之情形。

(4) 填寫時應由投資簽署人員、精算簽署人員、核保簽署人員及風險管理簽署人員評估及共同簽署，並於「簽署人」欄依前揭順序親自簽署，請填如「孫○○；王○○；李○○；黃○○；○○○」。

9. 銷售對象說明書，其內容應至少包括依保險商品之特性，評估該商品不適合銷售之對象及客戶特性、是否適合銷售予高齡客戶，並敘明考量因素及理由。填寫時應由精算簽署人員、核保簽署人員、理賠簽署人員共同簽署，並於「簽署人」欄依前揭順序親自簽署，請填如「王○○；李○○；陳○○」，但保險商品之保障內容含有傷害保險及健康保險時，並須經保全人員簽署，請填如「趙○○」。

10. 「資產配置計劃書」保險期間或承保責任期間超過一年且涉及利率風險之財產保險，及保險期間超過一年之人身保險商品，應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由投資簽署人員及精算簽署人員評估及共同簽署，並於「簽署人」欄依前揭順序親自簽署，請填如「孫○○；王○○」。

11. 「投資報酬率未達預定利率時因應聲明書（保險期間超過一年之保險商品適用）」及「商品訂價合理性說明」，人身保險商品應予填寫，餘暫免填（保留空白），其填寫內容及簽署人員依人身保險商品審查應注意事項規定辦理。

12. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

修正說明：

- 一、 C8 參照本注意事項第 3 點第 11 款，增列「銷售對象說明書」，並對應增列註 9 說明文字，以利財產保險商品之送審作業。後續註次遞移。
- 二、 C11 配合保險商品銷售前程序作業準則第 13 條之修正，調整項目名稱，並對應於註 11 參考人身保險商品審查應注意事項第 3 點第 1 項第 12 款修正規定，調整文字。
- 三、 註 5 配合保險商品銷售前程序作業準則有關保險商品簽署人員面強化措施之修正，增列風險管理人員為簽署人員，並明定進行「風險控管機制評估」時，應包括防範損失擴大之處理機制，以強化風險管理。另為健全費用補償保險商品之發展，明定保險業送審相關商品時，應說明相應擬採行之核保風險控管機制，且保險金額之估算，應基於保險事故發生後預估之各該費用補償項目損失金額，對應被保險人屬性，以及考量被保險人商品適合度。本註所訂「再保險規劃及評估」移列註 8 規定。
- 四、 註 8 為強化整體保險商品風險管理，原註 5 所定「再保險規劃及評估」納入「風險控管說明書」，並增列規劃及評估時應考量風險承擔能力，基於公司所定風險胃納及商品所屬險種保險風險限額，敘明是否安排再保險以及最高自留額之規劃。另就銷售限額預警及控管機制，亦應以風險基礎為據，基於公司所定風險胃納及商品所屬險種保險風險限額，考量最大預期損失，明確分析說明損益情形，據以評估銷售限額預警及控管機制，並應說明控管機制所採用之銷售限額（含預警值）定期監控機制及相應之資訊系統，以有效掌握限額累積之情形。原訂「風險控管相關人員」用語，配合保險商品銷售前程序作業準則本次修正，併案調整使之一致。

附表六(修正前)

○○保險股份有限公司○○保險商品簽署人員評估意見暨聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品之評估，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，本保險商品無論條款及計算說明書等所列各項內容，已符合保險相關法令、消費者保護法及保險原則，對消費者無顯失公平情事，且費率符合公平且適足。

此致

金融監督管理委員會

中華民國 年 月 日

編號	項目	送審內容	簽署人	備註
C1	法務風險控管機制評估		林○○	
C2	精算評估意見		王○○	
C3	精算聲明事項			
C4	精算假設與實際經驗比較說明			
C5	核保風險控管機制評估			
C6	理賠風險控管機制評估			
C7	保全風險控管機制評估			
C8	風險控管說明書		孫○○；王○○；○○○	
C9	資產配置計畫書		孫○○；王○○	
C10	利率敏感度分析		王○○	
C11	未達一定利率 <u>水準</u> 時之因應聲明		孫○○；王○○	
C12	商品訂價合理性說明		王○○	

註：

1. 「法務風險控管機制評估」財產保險商品應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由法務簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含送審保險商品內容未來可能面臨法律訴訟、理賠申訴或糾紛、條款未臻明確，可能或潛在之影響加以評估，並說明擬採行風險控管機制。
2. 「精算評估意見」應由精算簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含對持續性風險評估、費率計算有重大影響之因素等，依其專業知識予以評估，其中至少應包含損失頻率或損失幅度經驗是否適足及未來波動預測，依險別特性各項準備金提存方法及提存是否適足，並對費率計算所引用資料是否適當且符合關連性，費率釐定是否符合適足性、合理性及公平性，檢視有無符合保險法令規定。
3. 「精算聲明事項」應由精算簽署人員聲明，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含所列計算公式及計算費率所採用之基礎，均已與條款相符，且已遵守相關法令規定，並已盡專業義務及充分考慮保險暨精算原理，有無解約金等各項精算數據。人身保險商品另應增列經商品利潤分析及敏感度測試分析結果有無異常。
4. 「精算假設與實際經驗比較說明」應由精算簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含損失率、費用率、投資報酬率或其他精算假設與送審保險業實際經驗比較說明並附對照表，該對照表至少應包含假設項目、本公司實際經驗及說明欄，並以「.doc」格式及以附件檔案，檢附附加檔案方式辦理。
5. 「核保風險控管機制評估」財產保險商品應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由核保簽署人員評估，並應包含「再保險規劃及評估」及「風險控管機制評估」，前者應敘明採行再保險型態（比例或非比例性再保險型態）、預估自留比率、可能累積危險之再保險安排等；後者應敘明可能經營風險分析如系統風險及非系統風險，並對承保範圍對送審保險業穩健經營可能或潛在重大影響加以評估，說明擬採行風險控管機制，如自負額、累積風險總額控制。另財產保險商品其保險費率釐

訂，若設計含有核保技術調整係數者，應敘明其合理性及採行之風險控管機制，以及是否符合公司內部核保處理制度及程序規定。

6. 「理賠風險控管機制評估」財產保險商品應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由理賠簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署，並應包含可能面臨消費者申訴、調處、仲裁或訴訟，對送審保險業及社會成本，並對消費者道德危險可能或潛在之風險控管機制。
7. 「保全風險控管機制評估」暫免填（保留空白）。填寫時應由保全簽署人員評估，於「簽署人」欄親自簽署。
8. 「風險控管說明書」保險商品應予填寫至少包括評估銷售限額預警及控管機制且上開評估內容應提供限額訂定之參考依據、達到預警值或銷售限額時之具體因應及配套措施等，如為人身保險商品時應另填寫各項投保金額及年齡上限設定提具核保政策、風險控管措施及銷售必要性說明。填寫時應由投資簽署人員、精算簽署人員、核保簽署人員及風險控管相關人員評估及共同簽署，並於「簽署人」欄依前揭順序親自簽署，請填如「孫○○；王○○；李○○；○○○」。
9. 「資產配置計劃書」保險期間或承保責任期間超過一年且涉及利率風險之財產保險，及保險期間超過一年之人身保險商品，應予填寫，餘暫免填（保留空白）。填寫時應由投資簽署人員及精算簽署人員評估及共同簽署，並於「簽署人」欄依前揭順序親自簽署，請填如「孫○○；王○○」。
10. 「利率敏感度分析」、「未達一定利率水準時之因應聲明」及「商品訂價合理性說明」，人身保險商品計算保費所採之預定利率高於計提責任準備金之利率一碼（含）時，應予填寫，餘暫免填（保留空白），其填寫內容及簽署人員依人身保險商品審查應注意事項規定辦理。
11. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

附表七(修正後)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品計算說明書（一）

編號	項目內容	備註
E1	要保人：	
E2	被保險人：	
E3	保險標的：	
E4	繳費期間：	
E5	繳費方法：	
E6	繳費方法對費率影響分析：	
E7	保險期間或承保責任期間：	
E8	投保年齡限制：	
E9	投保金額限制：	填如「E9 附件」
E10	附加保險（附加條款）附加限制：	
E11	風險計價基礎：	
E12	未滿期保費準備金提存公式及其法令依據：	
E13	特別準備金提存公式及其法令依據：	
E14	賠款準備金提存公式及其法令依據：	
E15	其他準備金提存公式及其法令依據：	
E16	保險費計算公式說明：	填如「E16 附件」
E17	精算費率方法與說明：	
E18	費率或其調整指標：	
E19	附加費用率分析：	
E20	純保險費分析：	填如「E20 附件」
E21	巨災分析：	
E22	保險費調整機制：	
E23	其他考量：	

E24	總費率表：(免填，但請檢附檔案，於備註欄填「E24 附件」，並應區分純保險費及附加費用率)	填如「E24 附件」
E25	要保書：(免填，但請檢附列印內容並檢附檔案，於備註欄填「E25 附件」)	填如「E25 附件」
E26	預估保險費收入：	
E27	最近一年送審保險業不含強制汽車責任保險之直接綜合率(%)：	
E28	最近一年送審保險業本業務險別直接綜合率(%)：	
E29	預定危險發生率、損失發生率或損失幅度(如係引用國外或本身經驗資料須附相關資料及國外資料之中譯文，請以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理)：	填如「E29 附件」
E30	經驗統計表格(健康保險適用)：(免填，但請檢附檔案，於備註欄填「E30 附件」)	填如「E30 附件」
E31	團體與被保險人資格限制及訂定決定個別金額之方式(團體人身保險適用)：	
E32	團體保險費調整計算公式(團體人身保險適用)：	
E33	團體經驗分紅公式(團體人身保險適用)：	
E34	送審保險業之給付內容類似商品之經驗統計資料(健康保險適用)：(免填，但請檢附檔案，於備註欄填「E34 附件」)	填如「E34 附件」
E35	集體彙繳預定費用率(人身保險適用)：	
E36	高保額差別費率預定費用率(人身保險適用)：	
E37	高保費差別費率預定費用率(人身保險適用)：	
E38	商品利潤分析(人身保險適用)：	
E39	商品敏感度測試分析(人身保險適用)：	

註：

1. 「要保人」、「被保險人」列請明確定義送審保險商品目標市場擬承保對象，請勿簡略引述保險法之內容。
2. 「繳費期間」列請填寫送審保險商品之繳費期間，如保險期間為一年期，並以一次繳付保險費者，請填如「一年期」。
3. 「繳費方法」列請填代號如 A：年繳；B：半年繳；C：季繳；D：月繳；Z：其他；若有多重繳費方法時，請填代號如「A；D；Z」
4. 「投保金額限制」保險商品屬費用補償保險者，應檢附附件，逐一說明各該費用補償項目給付金額之合理性。
5. 「風險計價基礎」列請填代號如 A：保額/每年；B：車輛數/每年；C：建築單位/每年；D：面積/每年；E：薪資/每年；F：人數/每年；G：銷售量/每年；Z：其他。
6. 「其他準備金提存公式及其法令依據」請填列除未滿期保險費準備金、特別準備金及賠款準備金外，其他依「保險業各種準備金提存辦法」規定所需提存準備金之提存公式及其法令依據，如保費不足準備金。
7. 「保險費計算公式說明」列應請參考附表八系列填表內容，儘量以「基本保險金額」、「單位基礎」及「基本自負額」核算基本保險費率後，再考量核保及非核保加減費等因素，填列保險費計算公式。
8. 「精算費率方法與說明」列請填如「A；○○○○○」，其中第一碼代號如 A：純保險費法；B：損失率法；C：經驗法；D：再保人費率；Z：其他，其後為精算費率方法之說明與費率計算細節。
9. 「附加費用率分析」請填列包括投資及其他收入考量，並依下列事項辦理：
 - (1) 送審之任意汽車保險及住宅火災保險商品，應按保險代理人、保險經紀人、保險業務員、直接業務（要保人直接採購或投保）及其他通路等，於計算說明書以固定比率方式訂定其附加費用率。

(2)送審之商業火災保險商品，可依前述行銷通路採區間方式訂定其附加費用率，其中「佣金及代理、經紀人費用」應審酌公司過去實際發生之經驗統計數據，並評估與反映各通路之經營成本，以合理訂定佣金及費用區間；保險代理人、保險經紀人、保險業務員通路佣金或費用下限不得填列為零，但屬直接業務、業務員通路中屬保險業關聯企業之自有財產保險、保險代理人通路中屬關聯銀行之自有財產保險、保險經紀人向要保人收取顧問服務費，經獨立列示其佣金及費用者，不在此限。

- 10.「純保險費分析」請填列包含需考量風險分類、可信度、損失幅度分析、損失頻率分析、損失趨勢值分析、損失發展分析、個別風險費率考量、巨額賠款、再保分出成本分析及精算假設分析等之分析。送審之任意汽車保險及住宅火災保險商品應以固定比率方式訂定其純保險費率；送審之商業火災保險商品可採區間方式訂定其純保險費率。
- 11.「巨災分析」保險商品承保範圍含有巨災（例如地震、颱風洪水、法定傳染病、恐怖攻擊、信用、保證風險）者，應辨識並載明所承保之巨災類型，進行最大可能損失評估與風險衡量。
- 12.「其他考量」請填列包含業務類別分配變化、內部作業改變、外部環境改變、隨機風險及系統風險等，並請參考中華民國精算學會訂定費率釐訂實務處理準則填寫。
- 13.「預估保險費收入」列請填列送審保險商品核定後，以新台幣元為計算單位之預估年度總保險費收入為多少，請填如 NT\$7,000,000，無需另填如約新台幣七百萬元。
- 14.「保險費調整機制」請依下列事項辦理：
 - (1)請陳述未來若損失率或綜合率不佳時，保險費或核保作業機制將如何調整。主保險契約、附加保險及附加條款間如須連動調整，應併同說明。

(2)請建立保險商品經驗統計資料，並就銷售三年以上之保險商品，執行費率檢討，依據實際經驗合理調整。

15.本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

16.各欄位應確實填寫，如常有漏列「投保年齡限制」或「投保金額限制」內容。

17.「總費率表」，應以「.xls」形式，並以年繳保險費「單位：新台幣元/每萬元保險金額」核計總費率表，並依各精算假設及附加費用等明確定義，如下表之健康保險，應包含男女性、年齡（原則以每 5 歲為一級距）、純保險費、附加費用、總保險費，並得視實際需要調整之，若送審保險商品其總費率表無法完整呈現者，則可依實際需要以公式方式呈現，並詳細列示其基本保險費（率）及各費率參數係數表，備供保險商品資料庫提供社會大眾查詢使用。送審之任意汽車保險及住宅火災保險商品應按保險代理人、保險經紀人、保險業務員、直接業務（要保人直接採購或投保）及其他通路等，以固定值方式分別訂定其總費率；商業火災保險商品依前述行銷通路，可採區間方式分別訂定其總費率。

	男性			女性		
年齡	純保險	附加費	總保險	純保險	附加費	總保險

18.健康保險若未有提供附保證續保條款者，應於要保書中揭露，並由要保人簽署同意。

修正說明：

- 一、 E9 項目增列應檢附附件就投保金額限制提供說明。
- 二、 註 4 新增，明定費用補償保險商品送審時，就「投保金額限制」應於檢附之附件逐一說明該商品內各該費用補償項目給付金額之合理性，以健全費用補償保險商品之開發及審查作業。後續註次遞移。
- 三、 註 9 內容分列二點，就送審之商業火災保險商品其佣金或費用增列規範，以落實本注意事項二十點之一第二項規定，並健全保險商品發展。
- 四、 註 11 為強化保險商品風險管理，商品承保範圍含有巨災者，應辨識並載明所承保之巨災類型，並進行最大可能損失評估與風險衡量。

附表七(修正前)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品計算說明書（一）

編號	項目內容	備註
E1	要保人：	
E2	被保險人：	
E3	保險標的：	
E4	繳費期間：	
E5	繳費方法：	
E6	繳費方法對費率影響分析：	
E7	保險期間或承保責任期間：	
E8	投保年齡限制：	
E9	投保金額限制：	
E10	附加保險（附加條款）附加限制：	
E11	風險計價基礎：	
E12	未滿期保費準備金提存公式及其法令依據：	
E13	特別準備金提存公式及其法令依據：	
E14	賠款準備金提存公式及其法令依據：	
E15	其他準備金提存公式及其法令依據：	
E16	保險費計算公式說明：	填如「E16 附件」
E17	精算費率方法與說明：	
E18	費率或其調整指標：	
E19	附加費用率分析：	
E20	純保險費分析：	填如「E20 附件」
E21	巨災分析：	
E22	保險費調整機制：	
E23	其他考量：	

E24	總費率表：(免填，但請檢附檔案，於備註欄填「E24 附件」，並應區分純保險費及附加費用率)	填如「E24 附件」
E25	要保書：(免填，但請檢附列印內容並檢附檔案，於備註欄填「E25 附件」)	填如「E25 附件」
E26	預估保險費收入：	
E27	最近一年送審保險業不含強制汽車責任保險之直接綜合率(%)：	
E28	最近一年送審保險業本業務險別直接綜合率(%)：	
E29	預定危險發生率、損失發生率或損失幅度(如係引用國外或本身經驗資料須附相關資料及國外資料之中譯文，請以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理)：	填如「E29 附件」
E30	經驗統計表格(健康保險適用)：(免填，但請檢附檔案，於備註欄填「E30 附件」)	填如「E30 附件」
E31	團體與被保險人資格限制及訂定決定個別金額之方式(團體人身保險適用)：	
E32	團體保險費調整計算公式(團體人身保險適用)：	
E33	團體經驗分紅公式(團體人身保險適用)：	
E34	送審保險業之給付內容類似商品之經驗統計資料(健康保險適用)：(免填，但請檢附檔案，於備註欄填「E34 附件」)	填如「E34 附件」
E35	集體彙繳預定費用率(人身保險適用)：	
E36	高保額差別費率預定費用率(人身保險適用)：	
E37	高保費差別費率預定費用率(人身保險適用)：	
E38	商品利潤分析(人身保險適用)：	
E39	商品敏感度測試分析(人身保險適用)：	

註：

1. 「要保人」、「被保險人」列請明確定義送審保險商品目標市場擬承保對象，請勿簡略引述保險法之內容。
2. 「繳費期間」列請填寫送審保險商品之繳費期間，如保險期間為一年期，並以一次繳付保險費者，請填如「一年期」。
3. 「繳費方法」列請填代號如 A：年繳；B：半年繳；C：季繳；D：月繳；Z：其他；若有多重繳費方法時，請填代號如「A；D；Z」
4. 「風險計價基礎」列請填代號如 A：保額/每年；B：車輛數/每年；C：建築單位/每年；D：面積/每年；E：薪資/每年；F：人數/每年；G：銷售量/每年；Z：其他。
5. 「其他準備金提存公式及其法令依據」請填列除未滿期保險費準備金、特別準備金及賠款準備金外，其他依「保險業各種準備金提存辦法」規定所需提存準備金之提存公式及其法令依據，如保費不足準備金。
6. 「保險費計算公式說明」列應請參考附表八系列填表內容，儘量以「基本保險金額」、「單位基礎」及「基本自負額」核算基本保險費率後，再考量核保及非核保加減費等因素，填列保險費計算公式。
7. 「精算費率方法與說明」列請填如「A；○○○○○」，其中第一碼代號如 A：純保險費法；B：損失率法；C：經驗法；D：再保人費率；Z：其他，其後為精算費率方法之說明與費率計算細節。
8. 「附加費用率分析」請填列包括投資及其他收入考量。送審之任意汽車保險及住宅火災保險商品，應按保險代理人、保險經紀人、保險業務員、直接業務（要保人直接採購或投保）及其他通路等，於計算說明書以固定比率方式訂定其附加費用率；送審之商業火災保險商品，可依前述行銷通路採區間方式訂定其附加費用率。
9. 「純保險費分析」請填列包含需考量風險分類、可信度、損失幅度分析、損失頻率分析、損失趨勢值分析、損失發展分析、個別風險費率考量、巨額賠款、再保分出成本分析及精算假設分析等之分析。送審

之任意汽車保險及住宅火災保險商品應以固定比率方式訂定其純保險費率；送審之商業火災保險商品可採區間方式訂定其純保險費率。

10. 「其他考量」請填列包含業務類別分配變化、內部作業改變、外部環境改變、隨機風險及系統風險等，並請參考中華民國精算學會訂定費率釐訂實務處理準則填寫。
11. 「預估保險費收入」列請填列送審保險商品核定後，以新台幣元為計算單位之預估年度總保險費收入為多少，請填如 NT\$7,000,000，無需另填如約新台幣七百萬元。
12. 「保險費調整機制」請依下列事項辦理：
 - (1)請陳述未來若損失率或綜合率不佳時，保險費或核保作業機制將如何調整。主保險契約、附加保險及附加條款間如須連動調整，應併同說明。
 - (2)請建立保險商品經驗統計資料，並就銷售三年以上之保險商品，執行費率檢討，依據實際經驗合理調整。
- 13.本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。
- 14.各欄位應確實填寫，如常有漏列「投保年齡限制」或「投保金額限制」內容。
- 15.「總費率表」，應以「.xls」形式，並以年繳保險費「單位：新台幣元/每萬元保險金額」核計總費率表，並依各精算假設及附加費用等明確定義，如下表之健康保險，應包含男女性、年齡（原則以每 5 歲為一級距）、純保險費、附加費用、總保險費，並得視實際需要調整之，若送審保險商品其總費率表無法完整呈現者，則可依實際需要以公式方式呈現，並詳細列示其基本保險費（率）及各費率參數係數表，備供保險商品資料庫提供社會大眾查詢使用。送審之任意汽車保險及住宅火災保險商品應按保險代理人、保險經紀人、保險業務員、直接業務（要保人直接採購或投保）及其他通路等，以固定值方式分別訂定

其總費率；商業火災保險商品依前述行銷通路，可採區間方式分別訂定其總費率。

	男性			女性		
年齡	純保險	附加費	總保險	純保險	附加費	總保險

16.健康保險若未有提供附保證續保條款者，應於要保書中揭露，並由要保人簽署同意。

附表八(未修正)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品計算說明書(二)

編號	項目	送審內容	給付條件說明	統計資料來源	資料與費率 關連性分析	申請理賠文件	備註
F1	僱主意外 責任給付						填如「F1 附件」
F2							
F3							
F4							

註：

1. 「項目」欄請就送審保險商品給付項目分別填列，並應與條款內容相符，填如「代車費用給付」。
2. 「送審內容」欄請填寫承保範圍給付項目之內容，並應與保險單條款內容相符。
3. 「給付條件說明」欄請填寫領取保險給付之重要條件說明，如比率式或固定式自負額或申請給付時間限制等。
4. 「統計資料來源」欄請填寫統計資料起迄西元年份、資料來源及統計基礎，費率計算所引用資料為最近 3-5 年統計資料，並請以附件存檔，檢附附加檔案方式供參。
5. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

附表八01（未修正）

傷害保險費率表

項目	類別	標的別	計算單位 (1)	計算單位 (2)	計算單位 (3)	計算單位 (4)	計算單位 (5)	計算單位 (6)	計算單位 (7)	計算單位 (8)	純保 險費	總保 險費	備註

註：

1. 「項目」欄請就送審保險商品給付項目分別填列，並應與條款內容相符，填如「第一級失能給付」、「每次傷害住院醫療日額」或「特定意外事故死亡給付」，且應與附表八之「項目」欄填寫相同。
2. 「類別」欄暫不適用免填（保留空白）。
3. 「標的別」欄若有因承保對象不同而有不同費率者，請予以填列，若無者免填（保留空白）。
4. 「計算單位(1)」欄請填代號如 A：每一人；B：每一戶；Z：其他。
5. 「計算單位(2)」欄請以「每萬元」核算單位基礎，並請填代號如 A：每年；B：每日；C：每次；Z：其他。
6. 「計算單位(3)」欄請依「計算單位(1)」及「計算單位(2)」核算「自負額」內容，並以新台幣萬元計算，填如「20%」、「0元」、「3日」、「0.3萬元」或「3日；0.3萬元」。
7. 「計算單位(4)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填（保留空白）。
8. 「計算單位(5)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填（保留空白）。
9. 「計算單位(6)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填（保留空白）。
10. 「計算單位(7)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填（保留空白）。
11. 「計算單位(8)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者

免填（保留空白）。

12. 「純保險費」欄請填寫該給付項目以計算單位核算「職業類別第一類」及「年繳保險費」之概估純保險費，單位：新台幣元。但旅行平安保險及保險期間小於180天者，改採「日繳保險費」基礎核訂之。
13. 「總保險費」欄請填寫該給付項目以計算單位核算「職業類別第一類」及「年繳保險費」之概估總保險費，單位：新台幣元。但旅行平安保險及保險期間小於180天者，改採「日繳保險費」基礎核訂之。
14. 「備註」欄請填寫其他與本項目重要訊息或附註內容。
15. 本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。
16. 同一「項目」內容，因費率過於複雜須填寫超過20（含）列以上者，僅需擇其重要且具代表性的費率至少5列內容，送審保險業允宜先參考其他保險業填寫方式填列之。
17. 本附表除另有明訂金額單位外，均以新台幣萬元核列之。

附表八 02 (未修正)

任意汽車保險費率表（車損險）

項目	類別	標的別	計算單位 (1)	計算單位 (2)	計算單位 (3)	計算單位 (4)	計算單位 (5)	計算單位 (6)	計算單位 (7)	計算單位 (8)	純保險費	總保險費	備註

- 1、「項目」欄請就送審保險商品給付項目分別填列，並應與條款內容相符，且應與附表八之「項目」欄填寫相同。
- 2、「類別」欄請依任意汽車保險業務統計規程之保險種類代號表，填寫代號，如「汽車車體損失保險甲式」請填如「01」。
- 3、「標的別」欄請依任意汽車保險業務統計規程之車輛種類代號表，填寫代號，如「自用小客車」請填如「03」；若依規章之車種別相對係數請填寫基礎費率之車輛代號，並於備註欄說明其他車種依照規章車種相對係數辦理；單一費率無特別考量車種時免填。
- 4、「計算單位(1)」欄請填代號如 A：每一人；B：每一戶；C：每一個人／每一事故；D：每車；E：其他。
- 5、「計算單位(2)」欄請填代號如 A：每年；B：每日；C：每次；D：其他。
- 6、「計算單位(3)」欄請依「計算單位(1)」及「計算單位(2)」核算自負額內容，填如「20%」、「0」、「3,000」、「3,000／5,000／7,000」、「5,000／8,000」。
- 7、「計算單位(4)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。
- 8、「計算單位(5)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。
- 9、「計算單位(6)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。
- 10、「計算單位(7)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。
- 11、「計算單位(8)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。
- 12、「純保險費」欄請填寫該給付項目以計算單位核算「年繳保險費」之概估純保險費，單位：新台幣元。但保險期間小於 180 天者，改採「日繳保險費」基礎核訂之。

- 1 3、「總保險費」欄請填寫該給付項目以計算單位核算「年繳保險費」之概估總保險費，單位：新台幣元。
- 但保險期間小於 180 天者，改採「日繳保險費」基礎核訂之。
- 1 4、「備註」欄請填寫其他與本項目重要訊息或附註內容，如理賠基礎之差異說明、基礎費率組別之特別說明。
- 1 5、本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。
- 1 6、同一「項目」內容，因費率過於複雜須填寫超過 20（含）列以上者，僅需擇其重要且具代表性的費率至少 5 列內容，送審保險業允宜先參考其他保險業填寫方式填列之。

附表八 03 (未修正)

任意汽車保險費率表（車責險）

項目	類別	標的別	計算單位 (1)	計算單位 (2)	計算單位 (3)	計算單位 (4)	計算單位 (5)	計算單位 (6)	計算單位 (7)	計算單位 (8)	純保險費	總保險費	備註

- 1、「項目」欄請就送審保險商品給付項目分別填列，並應與條款內容相符，填如「第三人傷亡責任給付」、「第三人財損責任給付」，且應與附表八之「項目」欄填寫相同。
- 2、「類別」欄請依任意汽車保險業務統計規程之保險種類代號表填寫代號，如「汽車車體損失保險甲式」請填如「01」。
- 3、「標的別」欄請依任意汽車保險業務統計規程之車輛種類代號表，填寫代號，如「自用小客車」請填如「03」；若依規章之車種別相對係數請填寫基礎費率之車輛代號，並於備註欄說明其他車種依照規章車種相對係數辦理；單一費率無特別考量車種時免填。
- 4、「計算單位(1)」欄請填代號如 A：每一人；B：每一戶；C：每一個人／每一事故；D：每車；E：其他。
- 5、「計算單位(2)」欄請以「每萬元」核算單位基礎，並請填代號如 A：每年；B：每日；C：每次；D：其他。
- 6、「計算單位(3)」欄請填寫保險契約基本保險金額，單位以新台幣萬元填計，並以「每一人死亡保險金額／每一意外事故最高賠償金額／保險期間內最高賠償金額之基本保險金額」填列順序，請填如「50／100／200」、「50／100／300」、「50／100／無限制」或「50／100／無限制」，請依其各類型分別填寫，俾便消費者查閱。
- 7、「計算單位(4)」欄請填保險契約基本保險金額之基本自負額內容，並以「每一人死亡保險金額／每一意外事故最高賠償金額／保險期間內最高賠償金額之自負額」填列順序，且單位以新台幣萬元填計，若屬百分比者請增列「%」，請填如「0／0.2／20」、「0／0／0」、「0%／25%／25%」、「其他」，請依其各類型分別填寫，俾便消費者查閱。
- 8、「計算單位(5)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。
- 9、「計算單位(6)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。

- 1 0、「計算單位(7)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。
- 1 1、「計算單位(8)」欄若有其他費率計算參考因子請予以填列，若無者免填。1 2、「純保險費」欄請填寫該給付項目以計算單位核算「年繳保險費」之概估純保險費，單位：新台幣元。但保險期間小於 180 天者，改採「日繳保險費」基礎核訂之。
- 1 3、「總保險費」欄請填寫該給付項目以計算單位核算「年繳保險費」之概估總保險費，單位：新台幣元。但保險期間小於 180 天者，改採「日繳保險費」基礎核訂之。
- 1 4、「備註」欄請填寫其他與本項目重要訊息或附註內容，如理賠基礎之差異說明、基礎費率組別之特別說明。
- 1 5、本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。
- 1 6、同一「項目」內容，因費率過於複雜須填寫超過 20（含）列以上者，僅需擇其重要且具代表性的費率至少 5 列內容，送審保險業允宜先參考其他保險業填寫方式填列之。

附表八 04 (未修正)

責任保險費率表

項目	類別	標的別	計算單位 (1)	計算單位 (2)	計算單位 (3)	計算單位 (4)	計算單位 (5)	計算單位 (6)	計算單位 (7)	計算單位 (8)	純保險費	總保險費	備註

註：

- 1、「項目」欄請就送審保險商品給付項目分別填列，並應與條款內容相符，填如「僱主意外責任給付」、「第三人傷亡責任給付」、「第三人財損責任給付」或「一桿進洞」，且應與附表八之「項目」欄填寫相同。
- 2、「類別」欄請填核保時計算保險費率之基礎，請填如 A：年薪資總額；B：營業收入；C：總保險金額；D：其他，若於核保時無特別考量時免填。
- 3、「標的別」欄請填承保標的類別，請依各承保對象及核保需要分類填寫，填如「保險經紀人」、「法人會計事事務所」、「甲類」，若無法簡易瞭解其內容者，請於「備註」欄內說明其內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 4、「計算單位(1)」欄請填寫保險契約之基本保險金額，單位以新台幣萬元填計，並以「每一意外事故最高賠償金額／保險期間內最高賠償金額之基本保險金額」填列順序，請填如「100／200」、「100／300」、「100／無限制」或「100／無限制」，請依其各類型分別填寫，俾便消費者查閱。
- 5、「計算單位(2)」欄請填以「每萬元」核算單位基礎，並請填代號如 A：每年。
- 6、「計算單位(3)」欄請填保險契約之基本自負額內容，並以「每一意外事故最高賠償金額／保險期間內最高賠償金額之自負額」填列順序，且單位以新台幣萬元填計，若屬百分比者請增列「％」，請填如「0.2／20」、「0／0」、「25％／25％」、「其他」，請依其各類型分別填寫，俾便消費者查閱。
- 7、「計算單位(4)」欄請填依據「標的別」、「計算單位(1)」至「計算單位(3)」核算之基本保險費，且單位以新台幣元填計，填如「2,500」，若屬費率％者，請以每年／每萬元（每一意外事故最高賠償金額）為基礎換算之，並請依其各類型分別填寫，俾便消費者查閱。
- 8、「計算單位(5)」欄請填核保考量減費最高幅度如「25％」，並請於「備註」欄內說明核保考量內容，若於核保時無特別考量時免填。

- 9、「計算單位(6)」欄請填核保考量加費最高幅度如「30%」，並請於「備註」欄內說明核保考量內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 10、「計算單位(7)」欄請填除核保外之其他因素減費最高幅度如「25%」，並請於「備註」欄內說明其他因素內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 11、「計算單位(8)」欄請填除核保外之其他因素加費最高幅度如「25%」，並請於「備註」欄內說明其他因素內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 12、「純保險費」欄暫不適用免填。
- 13、「總保險費」欄暫不適用免填。
- 14、「備註」欄請填寫其他與本項目重要訊息或附註內容，如最低保險費、逐案核定釐率之條件、預收保險費機制、保險費調整。
- 15、本附表適用於新送審保險商品或複審責任保險商品。
- 16、同一「項目」內容，因費率過於複雜須填寫超過 20（含）列以上者，僅需擇其重要且具代表性的費率至少 5 列內容，送審保險業允宜先參考其他保險業填寫方式填列之。

附表八 05 (未修正)

其他保險費率表

項目	類別	標的別	計算單位 (1)	計算單位 (2)	計算單位 (3)	計算單位 (4)	計算單位 (5)	計算單位 (6)	計算單位 (7)	計算單位 (8)	純保險費	總保險費	備註

- 1、「項目」欄請就送審保險商品給付項目分別填列，並應與條款內容相符，且應與附表八之「項目」欄填寫相同。
- 2、「類別」欄請填核保時計算保險費率之基礎，請填如 A：年薪資總額；B：營業收入；C：總保險金額；D：其他，若於核保時無特別考量時免填。
- 3、「標的別」欄請填承保標的類別，請依各承保對象及核保需要分類填寫，填如「保險經紀人」、「法人會計事事務所」、「甲類」，若無法簡易瞭解其內容者，請於「備註」欄內說明其內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 4、「計算單位(1)」欄請填代號如 A：每一人；B：每一戶；C：其他。
- 5、「計算單位(2)」欄請以「每萬元」核算單位基礎，並請填代號如 A：每年；B：每日；C：每次；D：其他。
- 6、「計算單位(3)」欄請填保險契約之基本自負額內容，且單位以新台幣萬元填計，若屬百分比者請增列「%」，請填如「0.2/20」、「0/0」、「25%/25%」、「其他」，請依其各類型分別填寫，俾便消費者查閱
- 7、「計算單位(4)」欄請填依據「標的別」、「計算單位(1)」至「計算單位(3)」核算之基本保險費，且單位以新台幣元填計，填如「2,500」，若屬費率%者，請以每年／每萬元為基礎換算之，並請依其各類型分別填寫，俾便消費者查閱。
- 8、「計算單位(5)」欄請填核保考量減費最高幅度如「25%」，並請於「備註」欄內說明核保考量內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 9、「計算單位(6)」欄請填核保考量加費最高幅度如「30%」，並請於「備註」欄內說明核保考量內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 10、「計算單位(7)」欄請填除核保外之其他因素減費最高幅度如「25%」，並請於「備註」欄內說明其他因素內容，若於核保時無特別考量時免填。
- 11、「計算單位(8)」欄請填除核保外之其他因素加費最高幅度如「25%」，並請於「備註」欄內說明其他因素內容，若於核保時無特別考量時免填。

1 2、「純保險費」欄暫不適用免填。

1 3、「總保險費」欄暫不適用免填。

1 4、「備註」欄請填寫其他與本項目重要訊息或附註內容。

1 5、本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

1 6、同一「項目」內容，因費率過於複雜須填寫超過 20（含）列以上者，僅需擇其重要且具代表性的費率至少 5 列內容，送審保險業允宜先參考其他保險業填寫方式填列之。

附表八之一(修正後)

○○保險股份有限公司(合作社)○○保險商品費率調整控管表

一、送審保險商品基本資訊

保險商品名稱：	
備查日期及文號：	
前一完整日曆年簽單保費：	
前一完整日曆年簽單件數：	
預期損失率(%)：	

註：

1. 「備查日期及文號」列請填寫本次送審保險商品備查日期及文號。
2. 「前一完整日曆年簽單保費」及「前一完整日歷年簽單件數」列請填寫送審保險商品(無需依承保範圍拆分)前一完整日曆年簽單保費及簽單件數。倘尚無完整日曆年度資料，則填列近一年之保費與件數(如2022年3月1日~2023年2月28日)；若該保險商品資料量未滿一年，請填入商品銷售至今之保費與件數，並備註說明銷售期間。
3. 「預期損失率(%)」請填寫送審保險商品預期損失率。

二、近三年附加費用率部分變更情形

(一)附加費用率歷次部分變更適用日期

部分變更	適用日期

註：

1. 「部分變更」欄請填寫送審保險商品近三年部分變更情形，如「本次部分變更」、「前次部分變更」、「前2次部分變更」，依序類推。
2. 「適用日期」欄請填寫送審保險商品歷次部分變更適用日期，如：2023/07/15。

(二)各行銷通路附加費用率

適用日期			
部分變更			
各行銷通路別	保險代理人		
	保險代理人(網路投保)		
	保險經紀人		
	保險經紀人(網路投保)		
	保險業務員		
	直接業務		
	直接業務(網路投保)		
	其他通路		
	其他通路(網路投保)		

註：

1. 「適用日期」列請填寫送審保險商品歷次部分變更適用日期，如：2023/07/15。
2. 「部分變更」列請填寫送審保險商品近三年部分變更情形，如「本次部分變更」、「前次部分變更」、「前2次部分變更」，依序類推。

三、近三年純保費部分變更情形

(一)純保費歷次部分變更適用日期

部分變更	適用日期	費率調整原因	費率調整情形

註：

1. 「部分變更」欄請填寫送審保險商品近三年部分變更情形，如「本次部分變更」、「前次部分變更」、「前2次部分變更」，依序類推。
2. 「適用日期」欄請填寫送審保險商品歷次部分變更適用日期。
3. 「費率調整原因」欄請填寫如「經驗損失率與預期損失率有所差異，僅調整純保費」、「新增或刪除費率檔次」等原因。
4. 「費率調整情形」請填寫如「全部調漲」、「部分調漲、部分維持」、「全部調降」等情形。

(二)費率調整因子

費率檔次	其他因子、係數

註：

1. 「費率檔次」欄請填寫如「車種」、「承保內容(給付類別)」、「保險金額」等涉及本次費率調整因子者。
2. 「其他因子、係數」欄可視需要自行新增。

(三)費率歷次調整情形

列數	本次經驗損失率	本次純保費可調整幅度	本次純保費調整幅度	本次部分變更後純保費	前次部分變更後純保費
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

修正說明：

一、本表新增。

二、為充實監理資訊並強化保險商品審查，明定商品如辦理費率部分變更，新增需檢附本保險商品費率調整控管表為送審文件，以利瞭解該保險商品近年之費率調整原因及調整幅度等情事。

附表八之一(修正前)

無

附表九(未修正)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品計算說明書（三）

編號	範圍	項目	送審內容
G1		第一類對第一類職業類別係數	填如「1」
G2		第二類對第一類職業類別係數	
G3		第三類對第一類職業類別係數	
G4		第四類對第一類職業類別係數	
G5		第五類對第一類職業類別係數	
G6		第六類對第一類職業類別係數	
G7		分期繳費之年繳係數	填如「1」
G8		分期繳費之半年繳係數	
G9		分期繳費之季繳係數	
G10		分期繳費之月繳係數	
G11	T	保險期間 1 日對年繳保險費比（%）	填如「5」
G12	T	一個月或以下者期間對年繳保險費比（%）	填如「15」
G13	T	一個月以上至二個月者期間對年繳保險費比（%）	填如「25」
G14	T	二個月以上至三個月者期間對年繳保險費比（%）	填如「35」
G15	T	三個月以上至四個月者期間對年繳保險費比（%）	填如「45」
G16		四個月以上至五個月者期間對年繳保險費比（%）	
G17		五個月以上至六個月者期間對年繳保險費比（%）	
G18		六個月以上至七個月者期間對年繳保險費比（%）	
G19		七個月以上至八個月者期間對年繳保險費比（%）	
G20		八個月以上至九個月者期間對年繳保險費比（%）	
G21		九個月以上至十個月者期間對年繳保險費比（%）	
G22		十個月以上至十一個月者期間對年繳保險費比（%）	
G23		十一個月以上者期間對年繳保險費比（%）	
G24		一日期間對半年繳保險費比（%）	填如「10」
G25		一個月或以下者期間對半年繳保險費比（%）	
G26		一個月以上至二個月者期間對半年繳保險費比（%）	
G27		二個月以上至三個月者期間對半年繳保險費比（%）	
G28		三個月以上至四個月者期間對半年繳保險費比（%）	
G29		四個月以上至五個月者期間對半年繳保險費比（%）	
G30		五個月以上至六個月者期間對半年繳保險費比（%）	
G31		一日期間對季繳保險費比（%）	填如「20」
G32		一個月或以下者期間對季繳保險費比（%）	
G33		一個月以上至二個月者期間對季繳保險費比（%）	
G34		二個月以上至三個月者期間對季繳保險費比（%）	

G35		保險期間 2 日對年繳保險費比 (%)	填如「2」
G36		保險期間 3 日對年繳保險費比 (%)	
G37		保險期間 4 日對年繳保險費比 (%)	
G38		保險期間 5 日對年繳保險費比 (%)	
G39		保險期間 6 日對年繳保險費比 (%)	
G40		保險期間 7 日對年繳保險費比 (%)	
G41		保險期間 8 日對年繳保險費比 (%)	填如「2」
G42		保險期間 9 日對年繳保險費比 (%)	
G43		保險期間 10 日對年繳保險費比 (%)	
G44		保險期間 11 日對年繳保險費比 (%)	
G45		保險期間 12 日對年繳保險費比 (%)	
G46		保險期間 13 日對年繳保險費比 (%)	
G47		保險期間 14 日對年繳保險費比 (%)	
G48		保險期間 15 日對年繳保險費比 (%)	
G49		保險期間 16 日對年繳保險費比 (%)	
G50		保險期間 17 日對年繳保險費比 (%)	
G51		保險期間 18 日對年繳保險費比 (%)	
G52		保險期間 19 日對年繳保險費比 (%)	
G53		保險期間 20 日對年繳保險費比 (%)	
G54		保險期間 21 日對年繳保險費比 (%)	
G55		保險期間 30 日對年繳保險費比 (%)	
G56		保險期間 31 日對年繳保險費比 (%)	
G57		保險期間 45 日對年繳保險費比 (%)	
G58		保險期間 60 日對年繳保險費比 (%)	
G59		保險期間 90 日對年繳保險費比 (%)	
G60		保險期間 120 日對年繳保險費比 (%)	
G61		保險期間 150 日對年繳保險費比 (%)	
G62		保險期間 180 日對年繳保險費比 (%)	
G63	F1	基本保險金額增加為 2 倍後對費率倍數	填如「1.85」
G64	F1	基本保險金額增加為 3 倍後對費率倍數	填如「2.50」
G65	F1	基本保險金額增加為 4 倍後對費率倍數	填如「3.05」
G66	F1	基本保險金額增加為 5 倍後對費率倍數	填如「3.50」
G67		基本保險金額增加為 6 倍後對費率倍數	
G68		基本保險金額增加為 7 倍後對費率倍數	
G69		基本保險金額增加為 8 倍後對費率倍數	
G70		基本保險金額增加為 9 倍後對費率倍數	
G71		基本保險金額增加為 10 倍後對費率倍數	
G72		基本保險金額增加為 15 倍後對費率倍數	
G73		基本保險金額增加為 20 倍後對費率倍數	

G74		基本保險金額增加為 25 倍後對費率倍數	
G75		基本保險金額增加為 30 倍後對費率倍數	
G76		基本保險金額增加為 50 倍後對費率倍數	
G77	T	基本自負額增加為 2 倍後對應收保險費減收比（%）	填如「5」
G78	T	基本自負額增加為 3 倍後對應收保險費減收比（%）	填如「10」
G79	T	基本自負額增加為 4 倍後對應收保險費減收比（%）	填如「15」
G80	T	基本自負額增加為 5 倍後對應收保險費減收比（%）	填如「20」
G81		基本自負額增加為 6 倍後對應收保險費減收比（%）	
G82		基本自負額增加為 7 倍後對應收保險費減收比（%）	
G83		基本自負額增加為 8 倍後對應收保險費減收比（%）	
G84		基本自負額增加為 9 倍後對應收保險費減收比（%）	
G85		基本自負額增加為 10 倍後對應收保險費減收比（%）	
G86		基本自負額增加為 20 倍後對應收保險費減收比（%）	
G87		基本自負額增加為 30 倍後對應收保險費減收比（%）	
G88		基本自負額增加為 40 倍後對應收保險費減收比（%）	
G89		基本自負額增加為 50 倍後對應收保險費減收比（%）	
G90		基本自負額增加為 100 倍後對應收保險費減收比（%）	
G91	F2	基本保險金額增加為 2 倍後對費率倍數	填如「2」
G92	F2	基本保險金額增加為 3 倍後對費率倍數	填如「2.5」
G93	F2	基本保險金額增加為 4 倍後對費率倍數	填如「3.2」
G94	F2	基本保險金額增加為 5 倍後對費率倍數	填如「3.5」

註：

- 1、若有不足事項請依序自行擴增，但不得修改「項目」欄內之內容，且無需加列「%」；若無者免填並得請逕予刪除該列內容。
- 2、「範圍」欄請填寫附表八「項目」適用範圍，若其適用範圍係包含送審保險商品所有「項目」者，請填「T」；若僅適用部分「項目」者，如編號 F1，請填「F1」，以下以此類推。
- 3、本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品。

附表十(修正後)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品部分變更聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品下揭項目，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，修正後本保險商品各項內容，已遵照保險相關法令規定及保險原則，且對消費者無顯失公平情事，相關簽署人員願負簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致
金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管：張○○（簽章）
核保簽署人員：李○○（簽章）
理賠簽署人員：陳○○（簽章）
法務簽署人員：林○○（簽章）
精算簽署人員：王○○（簽章）
保全簽署人員：趙○○（簽章）
投資簽署人員：孫○○（簽章）
風險管理簽署人員：黃○○（簽章）

中華民國 年 月 日

簽署類別	編號	項目	送審內容	原核定內容	參考標的	參考內容	差異程度	變更屬性	前次主管機關建議意見	說明	簽署人1	簽署人2	備註	主管機關建議意見	備註1
E	D5										林 ○ ○	李 ○ ○			

- 註：
- 1. 「簽署類別」欄請填寫本次送審內容（條款、要保書或計算說明）中「簽署人2」欄列示簽署人員所屬類別（如為空白則屬法務類），請填列代號如C：法務類；D：精算類；E：核保類；F：理賠類；G：保全類；H：投資類；J：風險管理類；Z：其他。聲明書下方簽署人員簽章部分，僅就本次送審內容負責簽署人員及總經理或經其授權之部門主管簽章。
 - 2. 「編號」欄，若屬條款變更者，請填寫條次，如第一條「保險契約的構成」請填如「D1」，第二條請填如「D2」，以下類推，若屬其他項目變更者，請填其編號如「投保年齡限制」變更，請填如「E8」。
 - 3. 「項目」欄，例如若屬「保險商品名稱」變更者，請填寫「保險商品名稱」；若屬「條款」變更者，請填該條款標頭如「保險契約的構成」；若屬「計算說明書」變更者，請填如「投保年齡限制」等。
 - 4. 「送審內容」欄請填寫本次送審內容，如屬條款者請填送審條款內容，並加掛「第○○條」之文字。
 - 5. 「原核定內容」欄請填寫該已核定之內容，並請以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理，如屬條款者請填送審條款內容，並加掛「第○○條」之文字。
 - 6. 「參考標的」欄名稱請填寫如「一般責任保險基本參考條款（事故發生制適用）」；或已核定並已建置於財團法人保險事業發展中心保險商品資料庫之保險商品名稱，其中應以參考條款或示範條款為優先適用，若無者免填（保留空白）。
 - 7. 「參考內容」欄請填寫所參照或依據條款內容，「送審內容」欄擬依據「參考內容」欄作調整者，請於其差異部分加劃底線以資區別。但保險商品資料庫無法就「送審內容」欄與「參考內容」欄差異加劃底線者，不在此限。若無「參考標的」者本欄免填（保留空白）。若屬配合法令修正者，並應列示

- 該法令修訂日期、名稱、條次，填如「950901 財產保險商品審查應注意事項第 42 點、第 43 點」。
8. 「差異程度」欄係就「送審內容」欄與「參考內容」欄彼此間之差異程度，並區分為 A 至 E 等五級，若屬完全相同者請填 A，若屬完全不同者請填 E，由簽署人員自行評估其與參考內容之文意及精神差異程度。若無「參考標的」者免填（保留空白）。
 9. 「說明」欄請填寫本條相關說明事項，如「送審內容」欄與「原核定內容」欄有所差異者，應說明修正之理由。
 10. 「簽署人 1」欄若部分變更屬條款類者如「D1」等，均需請繕打法務簽署人員姓名，非條款類者得免簽署並請保留空白；「簽署人 2」欄請繕打法務簽署人員外之姓名，若該「簽署類別」屬法務類條款者，「簽署人 2」欄得免填（保留空白）。編號「E25」仍應於「簽署人 1」欄繕打法務簽署人員姓名。
 11. 本附表適用於已核定保險商品之部分變更（含條款、計算說明或商品組合等相關事項之變更），辦理部分變更時應確實檢附相關文件，如部分變更附表八系列、附表九者，應檢附該變更部分之附表八系列或附表九（變動部分）及其相關資料存檔，檢附附加檔案方式辦理。報送本附表時，應併同報送附表十一，但免報送附表三。
 12. 「變更屬性」欄請依送審內容部分變更特性，填列代號如 A：配合法令修正並作部分變更；B：配合主管機關建議意見並作部分變更；C：停止銷售（另請於「編號」欄填「A2」，「說明」欄填寫停止銷售日期及相關內容，若有附件者請於「備註」欄填寫如「A2 附件」，其餘主管機關建議意見之「編號」欄得免填）；D：自主性辦理部分變更；Z：其他。
 13. 「主管機關建議意見」欄、「備註 1」欄及淺藍底框格部分，係供主管機關填寫，請送審保險業勿填寫。
 14. 「前次主管機關建議意見」欄若部分變更內容係配合「前次主管機關建議意見」而修正者，應確實填寫之，若無者免填（保留空白）。
 15. 新增要保書樣態時，原有第一份要保書編號列示為「E25」，新增第二份為「E25A」、第三份為「E25B」，以次類推，應檢附文件為附表十、附表十一、新增與參考之要保書及其相關資料存檔，檢附附加檔案方式辦理。已核定要保書部分變更時，依原有要保書編號填列，並需詳列與原核定內容之對照說明，應檢附文件為附表十、附表十一及修改前、後之要保書及其相關資料存檔，檢附附加檔案方式辦理。
 16. 部分變更內容與原送審內容有重大差異，且與原送審評估意見不同時，亦應就其「評估意見」增列於本附表。
 17. 由於保險商品資料庫無法鍵存表格或附件，條款中若有附表或附件者，請以附件檢附附加檔案方式辦理，並於「備註」欄註明如「D3 附件」、「E25Ba 附件；E25Bb 附件」。
 18. 保險商品屬費率變更者，除變更部分之相關文件外，亦須檢附保單條款。

修正說明：配合「保險商品銷售前程序作業準則」有關保險商品簽署人員面強化措施之修正，增列風險管理人員為簽署人員。

附表十(修正前)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險商品部分變更聲明書

茲聲明對所送審○○○○保險商品下揭項目，已善盡職責及依據專業知識充分考量保險及精算之原理，修正後本保險商品各項內容，已遵照保險相關法令規定及保險原則，且對消費者無顯失公平情事，相關簽署人員願負簽署責任，未來若有法令變更時，亦願意配合修正。

此致

金融監督管理委員會

總經理或經其授權之部門主管：張○○（簽章）

核保簽署人員：李○○（簽章）

理賠簽署人員：陳○○（簽章）

法務簽署人員：林○○（簽章）

精算簽署人員：王○○（簽章）

保全簽署人員：趙○○（簽章）

投資簽署人員：孫○○（簽章）

中華民國 年 月 日

簽署類別	編號	項目	送審內容	原核定內容	參考標的	參考內容	差異程度	變更屬性	前次主管機關建議意見	說明	簽署人1	簽署人2	備註	主管機關建議意見	備註1
E	D5										林 ○ ○	李 ○ ○			

註：

1. 「簽署類別」欄請填寫本次送審內容（條款、要保書或計算說明）中「簽署人2」欄列示簽署人員所屬類別（如為空白則屬法務類），請填列代號如C：法務類；D：精算類；E：核保類；F：理賠類；G：保全類；H：投資類；Z：其他。聲明書下方簽署人員簽章部分，僅就本次送審內容負責簽署人員及總經理或經其授權之部門主管簽章。
2. 「編號」欄，若屬條款變更者，請填寫條次，如第一條「保險契約的構成」請填如「D1」，第二條請填如「D2」，以下類推，若屬其他項目變更者，請填其編號如「投保年齡限制」變更，請填如「E8」。
3. 「項目」欄，例如若屬「保險商品名稱」變更者，請填寫「保險商品名稱」；若屬「條款」變更者，請填該條款標頭如「保險契約的構成」；若屬「計算說明書」變更者，請填如「投保年齡限制」等。
4. 「送審內容」欄請填寫本次送審內容，如屬條款者請填送審條款內容，並加掛「第○○條」之文字。
5. 「原核定內容」欄請填寫該已核定之內容，並請以附件存檔，檢附附加檔案方式辦理，如屬條款者請填送審條款內容，並加掛「第○○條」之文字。
6. 「參考標的」欄名稱請填寫如「一般責任保險基本參考條款（事故發生制適用）」；或已核定並已建置於財團法人保險事業發展中心保險商品資料庫之保險商品名稱，其中應以參考條款或示範條款為優先適用，若無者免填（保留空白）。
7. 「參考內容」欄請填寫所參照或依據條款內容，「送審內容」欄擬依據「參考內容」欄作調整者，請於其差異部分加劃底線以資區別。但保險商品資料庫無法就「送審內容」欄與「參考內容」欄差異加劃底線者，不在此限。若無「參考標的」者本欄免填（保留空白）。若屬配合法令修正者，並應列示該法令修訂日期、名稱、條次，填如「950901 財產保險商品審查應注意事項第42點、第43點」。

8. 「差異程度」欄係就「送審內容」欄與「參考內容」欄彼此間之差異程度，並區分為A至E等五級，若屬完全相同者請填A，若屬完全不同者請填E，由簽署人員自行評估其與參考內容之文意及精神差異程度。若無「參考標的」者免填（保留空白）。
9. 「說明」欄請填寫本條相關說明事項，如「送審內容」欄與「原核定內容」欄有所差異者，應說明修正之理由。
10. 「簽署人1」欄若部分變更屬條款類者如「D1」等，均需請繕打法務簽署人員姓名，非條款類者得免簽署並請保留空白；「簽署人2」欄請繕打法務簽署人員外之姓名，若該「簽署類別」屬法務類條款者，「簽署人2」欄得免填（保留空白）。編號「E25」仍應於「簽署人1」欄繕打法務簽署人員姓名。
11. 本附表適用於已核定保險商品之部分變更（含條款、計算說明或商品組合等相關事項之變更），辦理部分變更時應確實檢附相關文件，如部分變更附表八系列、附表九者，應檢附該變更部分之附表八系列或附表九（變動部分）及其相關資料存檔，檢附附加檔案方式辦理。報送本附表時，應併同報送附表十一，但免報送附表三。
12. 「變更屬性」欄請依送審內容部分變更特性，填列代號如A：配合法令修正並作部分變更；B：配合主管機關建議意見並作部分變更；C：停止銷售（另請於「編號」欄填「A2」，「說明」欄填寫停止銷售日期及相關內容，若有附件者請於「備註」欄填寫如「A2 附件」，其餘主管機關建議意見之「編號」欄得免填）；D：自主性辦理部分變更；Z：其他。
13. 「主管機關建議意見」欄、「備註1」欄及淺藍底框格部分，係供主管機關填寫，請送審保險業勿填寫。
14. 「前次主管機關建議意見」欄若部分變更內容係配合「前次主管機關建議意見」而修正者，應確實填寫之，若無者免填（保留空白）。
15. 新增要保書樣態時，原有第一份要保書編號列示為「E25」，新增第二份為「E25A」、第三份為「E25B」，以次類推，應檢附文件為附表十、附表十一、新增與參考之要保書及其相關資料存檔，檢附附加檔案方式辦理。已核定要保書部分變更時，依原有要保書編號填列，並需詳列與原核定內容之對照說明，應檢附文件為附表十、附表十一及修改前、後之要保書及其相關資料存檔，檢附附加檔案方式辦理。
16. 部分變更內容與原送審內容有重大差異，且與原送審評估意見不同時，亦應就其「評估意見」增列於本附表。
17. 由於保險商品資料庫無法鍵存表格或附件，條款中若有附表或附件者，請以附件檢附附加檔案方式辦理，並於「備註」欄註明如「D3 附件」、「E25Ba 附件；E25Bb 附件」。
18. 保險商品屬費率變更者，除變更部分之相關文件外，亦須檢附保單條款。

附表十一(修正後)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險總經理授權部門主管及保險商品簽署人員名冊表

類別	姓名	全職否	適格否	備註

註：

1、「類別」欄請填寫簽署人類別代號如A：總經理；B：總經理授權部門主管；C：法務簽署人員；D：精算簽署人員；E：核保簽署人員；F：理賠簽署人員；G：保全簽署人員；H：投資簽署人員；I：連絡人；J：風險管理簽署人員；Z：其他。。

2、「姓名」欄請填所有送審保險商品（含部分變更或組合商品）相關之人員姓名（含連絡人）。

3、「全職否」欄係由送審保險業依據「保險商品銷售前程序作業準則」規定保險商品簽署人員資格條件自行檢視，若係「僱用全職」者請填如「Y」；若非全職者請填「N」。

4、「適格否」欄係由送審保險業依據「保險商品銷售前程序作業準則」規定保險商品簽署人員資格條件自行檢視，若適格者請填如「Y」；若不適格者請填「N」，無須逐一報送主管機關核定，惟若以不適格簽署人員簽署保險商品者，將有受「保險商品銷售前程序作業準則」規定處分。

5、若簽署人屬外部人員者，應請於「備註」填具其所屬公司。

6、本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品，辦理部分變更時應併同報送附表十一。但保險商品資料庫建置完成後，送審保險業免再報送本附表，惟需逕至保險商品資料庫維護或查填總經理或經其授權之部門主管及保險商品簽署人員相關資料。

修正說明：原訂「風險控管簽署人員」用語，配合保險商品銷售前程序作業準則本次修正，併案調整使之一致。

附表十一(修正前)

○○保險股份有限公司（合作社）○○保險總經理授權部門主管及保險商品簽署人員名冊表

類別	姓名	全職否	適格否	備註

註：

1、「類別」欄請填寫簽署人類別代號如A：總經理；B：總經理授權部門主管；C：法務簽署人員；D：精算簽署人員；E：核保簽署人員；F：理賠簽署人員；G：保全簽署人員；H：投資簽署人員；I：連絡人；J：風險控管簽署人員；Z：其他。。

2、「姓名」欄請填所有送審保險商品（含部分變更或組合商品）相關之人員姓名（含連絡人）。

3、「全職否」欄係由送審保險業依據「保險商品銷售前程序作業準則」規定保險商品簽署人員資格條件自行檢視，若係「僱用全職」者請填如「Y」；若非全職者請填「N」。

4、「適格否」欄係由送審保險業依據「保險商品銷售前程序作業準則」規定保險商品簽署人員資格條件自行檢視，若適格者請填如「Y」；若不適格者請填「N」，無須逐一報送主管機關核定，惟若以不適格簽署人員簽署保險商品者，將有受「保險商品銷售前程序作業準則」規定處分。

5、若簽署人屬外部人員者，應請於「備註」填具其所屬公司。

6、本附表適用於新送審保險商品或複審保險商品，辦理部分變更時應併同報送附表十一。但保險商品資料庫建置完成後，送審保險業免再報送本附表，惟需逕至保險商品資料庫維護或查填總經理或經其授權之部門主管及保險商品簽署人員相關資料。