

保險業辦理國外投資管理辦法第十二條修正總說明

保險業辦理國外投資管理辦法（下稱本辦法）最近一次係於九十八年十二月二十九日修正發布，本次為落實行政院九十七年六月二十六日第三〇九八次院會中院長有關政府應儘速推動兩岸法令鬆綁等相關提示，並達成持續擴大保險業之資金運用管道及提升保險業資金運用效率與投資收益等相關政策目標，經參酌現階段已開放「證券投資信託事業」等專業投資機構從事大陸地區掛牌上市有價證券之投資範圍，爰修正本辦法第十二條條文，增列保險業資金從事大陸地區政府、公司所發行特定有價證券投資之相關規定，修正重點如下：

一、 開放保險業符合一定資格條件者，得於「香港地區證券交易市場」從事下列有價證券之投資，其投資條件及投資限額均比照保險業對其他國家投資，依現行保險業辦理國外投資相關規定辦理：

（一）由大陸地區政府或公司發行或經理之有價證券（香港地區通稱為國企股）。

（二）恆生香港中資企業指數成分股公司所發行之有價證券。

（三）香港地區由大陸政府、公司直接或間接持有股權百分之三十以上公司所發行之有價證券（香港地區通稱為紅籌股）。

（四）以上開有價證券為成分股之指數股票型基金。

二、 開放保險業符合一定資格條件者，得於「大陸地區」從事大陸地區政府、公司所發行特定有價證券之投資，其投資項目及投資限額如下：

（一） 投資大陸地區之中央政府公債及國庫券，其投資總額以保險業經核定國外投資額度百分之五為限。

（二） 投資大陸地區掛牌上市之有價證券，包括集中市場交易股票、上市前首次公開募集股票、公司債、證券投資基金及指數股票型基金，其投資每一公司發行之有價證券總額，以保險業經核定國外投資額度百分之一及發行公

司實收資本額百分之十為限。

(三) 為大陸地區特定有價證券交易目的所持有之大陸地區人民幣存款。

(四) 持有上開大陸地區中央政府公債、國庫券、掛牌上市有價證券、以及為大陸地區特定有價證券交易目的所持有之大陸地區人民幣存款之總金額，以保險業經核定國外投資總額百分之十為限。

三、明定財產保險業及人身保險業從事大陸地區政府、公司所發行特定有價證券(含大陸地區集中市場及香港地區證券市場交易之有價證券)之投資者，除應確實遵循相關法令規定及各項資金運用內部作業規範外，並應分別依「財產保險業辦理資訊公開管理辦法」第十條及「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」第十條規定，於資訊公開網頁之說明文件應記載內容之特別記載事項項下，公開揭露從事上開有價證券之投資總額及損益情形，並每季更新一次。