

## 一、人身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、保險業依據本準則第十五條第一項第一款規定，採核准方式辦理之新保險商品應將下列文件各四份及其光碟乙份送交主管機關，其如為依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品者，需另檢附下列文件及光碟乙份送交行政院勞工委員會。依據本準則第十五條第一項第二款規定，採備查方式辦理之新保險商品應將下列文件各乙份及其光碟乙份送交主管機關指定之機構，<u>前述文件應以雙面列印檢送，前述光碟封面應註明公司名稱、發文日期及發文文號，相關文件及所屬附件應以pdf 檔案格式存放，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：</u></p> <p>（一）人身保險商品內容說明暨聲明書（詳附表一）。</p> <p>（二）人身保險商品報主管機關聲明書（詳附表二）。</p> <p>（三）保單契約條款（具示範條款之對照表）。<u>（另同時檢附以 word 檔案格式存放之電子檔；若有援用已核准、核備及備查之保險條款，以光碟檢送）</u></p> <p>（四）計算說明書、費率表及相關報表（應具備及<u>檢附之內容詳附件一，另同時檢附以 word 或 excel 檔案格式存放之</u></p>	<p>三、保險業依據本準則第十五條第一項第一款規定，採核准方式辦理之新保險商品應將下列文件各四份及其光碟乙份送交主管機關，其如為依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品者，需另檢附下列文件及光碟乙份送交行政院勞工委員會。依據本準則第十五條第一項第二款規定，採備查方式辦理之新保險商品應將下列文件各乙份及其光碟乙份送交主管機關指定之機構：</p> <p>（一）人身保險商品內容說明暨聲明書（詳附表一）。</p> <p>（二）人身保險商品報主管機關聲明書（詳附表二）。</p> <p>（三）保單契約條款（具示範條款之對照表）。</p> <p>（四）計算說明書、費率表及相關報表（應具備之內容詳附件一）。</p>	<p>響應節能減碳政策，修正保險商品送審資料之檢附方式，以減少書面送審文件，爰配合修正本點規定。</p>

修正規定	現行規定	說明
<p><u>電子檔</u>)。</p> <p>(五) 精算人員評估意見暨聲明書(詳附表三)。(含商品利潤分析及敏感度測試分析結果之聲明。上開分析應留存完整資料,供主管機關查核,其應具備之內容詳附件二)</p> <p>(六) 要保書,並應依其送審內容檢具下列文件:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.如同時辦理新要保書送審者,需檢附其與要保書示範內容或經核准要保書內容之差異對照表。</li> <li>2.如同時辦理要保書部分變更者,需檢附要保書部分變更聲明書如附表九。</li> <li>3.如僅新送審要保書者,需檢附要保書送審聲明書如附表四。</li> </ol> <p>(七) 人身保險商品自行審核表(詳附表五)。</p> <p>(八) 辦理分紅人壽保險商品者,應檢送分紅人壽保險商品財務業務管理辦法、分紅與不分紅人壽保險商品費用分攤與收入分配辦法、紅利分配辦法<u>(若非初次辦理者,以光碟檢送)</u>。</p> <p>(九) 應依據已建立之商品利潤分析模型,檢附下列資料:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.利潤衡量指標。</li> <li>2.該商品之年齡、性別、繳費年期、保險金額等</li> </ol>	<p>(五) 精算人員評估意見暨聲明書(詳附表三)。(含商品利潤分析及敏感度測試分析結果之聲明。上開分析應留存完整資料,供主管機關查核,其應具備之內容詳附件二)</p> <p>(六) 要保書,並應依其送審內容檢具下列文件:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.如同時辦理新要保書送審者,需檢附其與要保書示範內容或經核准要保書內容之差異對照表。</li> <li>2.如同時辦理要保書部分變更者,需檢附要保書部分變更聲明書如附表九。</li> <li>3.如僅新送審要保書者,需檢附要保書送審聲明書如附表四。</li> </ol> <p>(七) 人身保險商品自行審核表(詳附表五)。</p> <p>(八) 辦理分紅人壽保險商品者,應檢送分紅人壽保險商品財務業務管理辦法、分紅與不分紅人壽保險商品費用分攤與收入分配辦法、紅利分配辦法。</p> <p>(九) 應依據已建立之商品利潤分析模型,檢附下列資料:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.利潤衡量指標。</li> <li>2.該商品之年齡、性別、繳費年期、保險金額等</li> </ol>	

修正規定	現行規定	說明
<p>之分布假設及分析。</p> <p>3.敏感度測試結果，包括：投資報酬率、發生率、脫退率及費用率等各項假設，對利潤之敏感度。(內容詳附表六)</p> <p>4.公司應說明各種商品之可接受之利潤指標、預期之利潤及損益兩平業務量。</p> <p>5.公司對第三目敏感度測試結果所述各項假設之趨勢分析及預測，與各項假設之合理性分析。</p> <p>6.人壽保險商品（非投資型）需另檢送以被保險人年齡五歲、三十五歲、六十五歲之男性、女性，依分紅人壽與不分紅人壽保險單資訊揭露規範（財政部九十二年三月三十一日台財保字第○九二○○一二四一六號令）附件之方式二計算之數值。<u>（以光碟檢送）</u></p> <p>（十）辦理保險期間超過一年之人身保險商品者，另檢附資產配置計畫書，需列明資產配置之計畫、目的及所預期之投資報酬率可達商品假設之要求，並能適時依市場變動調整資產配置（內容須經投資人員及精算人員共同簽署），但依商品特性無資產配置計畫並敘明</p>	<p>之分布假設及分析。</p> <p>3.敏感度測試結果，包括：投資報酬率、發生率、脫退率及費用率等各項假設，對利潤之敏感度。(內容詳附表六)</p> <p>4.公司應說明各種商品之可接受之利潤指標、預期之利潤及損益兩平業務量。</p> <p>5.公司對第三目敏感度測試結果所述各項假設之趨勢分析及預測，與各項假設之合理性分析。</p> <p>6.人壽保險商品（非投資型）需另檢送以被保險人年齡五歲、三十五歲、六十五歲之男性、女性，依分紅人壽與不分紅人壽保險單資訊揭露規範（財政部九十二年三月三十一日台財保字第○九二○○一二四一六號令）附件之方式二計算之數值。</p> <p>（十）辦理保險期間超過一年之人身保險商品者，另檢附資產配置計畫書，需列明資產配置之計畫、目的及所預期之投資報酬率可達商品假設之要求，並能適時依市場變動調整資產配置（內容須經投資人員及精算人員共同簽署），但依商品特性無資產配置計畫並敘明</p>	

修正規定	現行規定	說明
<p>理由者（內容須經投資人員及精算人員共同簽署），不在此限。</p> <p>（十一）風險控管說明書（內容須經投資人員、精算人員、核保人員及風險控管相關人員共同簽署）。</p> <p>（十二）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，應就利率敏感度分析，檢附未達一定利率水準時之因應聲明書（本聲明書應由投資人員及精算人員共同簽署）及該商品訂價合理性說明（由精算人員簽署）。</p> <p>（十三）其他經主管機關指定之資料。</p> <p>投資型保險商品除依前項規定備齊文件外，應另檢附下列文件：</p> <p>（一）投資標的說明書（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>（二）現金流量測試報告（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>（三）所收取之相關費用表（詳附表七，<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>（四）初次辦理投資型保險商品者，應另提供經營計畫，內容應包括資產管理、行政管理、資訊管理、及行銷管理等說明。</p> <p>（五）選擇連結投資標的之標準及符合所訂標準之</p>	<p>理由者（內容須經投資人員及精算人員共同簽署），不在此限。</p> <p>（十一）風險控管說明書（內容須經投資人員、精算人員、核保人員及風險控管相關人員共同簽署）。</p> <p>（十二）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，應就利率敏感度分析，檢附未達一定利率水準時之因應聲明書（本聲明書應由投資人員及精算人員共同簽署）及該商品訂價合理性說明（由精算人員簽署）。</p> <p>（十三）其他經主管機關指定之資料。</p> <p>投資型保險商品除依前項規定備齊文件外，應另檢附下列文件：</p> <p>（一）投資標的說明書。</p> <p>（二）現金流量測試報告。</p> <p>（三）所收取之相關費用表（詳附表七）。</p> <p>（四）初次辦理投資型保險商品者，應另提供經營計畫，內容應包括資產管理、行政管理、資訊管理、及行銷管理等說明。</p> <p>（五）選擇連結投資標的之標準及符合所訂標準之</p>	

修正規定	現行規定	說明
<p>檢核表(以光碟檢送)。</p> <p>(六) 各項費用或最高各項費用之計算或決定方式及其依據之相關資料，並就合理性詳予說明(以光碟檢送)。</p> <p>投資型保險商品連結境外結構型商品者，應另<u>以光碟檢附下列文件，且應以 pdf 檔案格式存放</u>：</p> <p>(一) 境外結構型商品審查單位核發之審查通過通知書。如該境外結構型商品於審查通過後其交易架構有修正者，需另檢附審查單位核發之同意變更通知書。</p> <p>(二) 境外結構型商品之發行人或總代理人依境外結構型商品管理規則第十九條第一項規定報本會備查函。</p> <p>(三) 境外結構型商品中文產品說明書。</p> <p>(四) 境外結構型商品中文投資人須知。</p>	<p>檢核表。</p> <p>(六) 各項費用或最高各項費用之計算或決定方式及其依據之相關資料，並就合理性詳予說明。</p> <p>投資型保險商品連結境外結構型商品者，應另檢附下列文件：</p> <p>(一) 境外結構型商品審查單位核發之審查通過通知書。如該境外結構型商品於審查通過後其交易架構有修正者，需另檢附審查單位核發之同意變更通知書。</p> <p>(二) 境外結構型商品之發行人或總代理人依境外結構型商品管理規則第十九條第一項規定報本會備查函。</p> <p>(三) 境外結構型商品中文產品說明書。</p> <p>(四) 境外結構型商品中文投資人須知。</p>	
<p>五、保險業依據本準則第二十條第一項辦理部分變更，應依其變更內容檢具下列文件及光碟，其檢送單位及檢附份數準用第三點規定，<u>前述文件應以雙面列印檢送，前述光碟封面應註明公司名稱、發文日期及發文文號，相關文件及所屬附件應以 pdf 檔案格式存放，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</u>：</p>	<p>五、保險業依據本準則第二十條第一項辦理部分變更，應依其變更內容檢具下列文件及光碟，其檢送單位及檢附份數準用第三點規定：</p>	<p>響應節能減碳政策，修正保險商品送審資料修正之檢附方式，以減少書面送審文件，爰配合修正本點規定。</p>

修正規定	現行規定	說明
<p>(一) 人身保險商品自行審核表(詳附表五)。</p> <p>(二) 人身保險商品部分變更聲明書(詳附表八)。</p> <p>(三) 變更部分之相關文件(含變更前後對照表)。<u>(如變更之內容涉及保單契約條款、計算說明書、費率表及相關報表者,並應依第三點規定,另檢附以 word 或 excel 檔案格式存放之電子檔。)</u></p> <p>(四) 如同時辦理新要保書送審者,需另檢附要保書送審聲明書如附表四。</p> <p>(五) 如僅為要保書內容之變更應檢附要保書部分變更聲明書(詳附表九)。</p> <p>投資型保險商品新增或變更其連結之境外結構型商品者,應另<u>以光碟檢附下列文件,且應以 pdf 檔案格式存放:</u></p> <p>(一) 境外結構型商品審查單位核發之審查通過通知書。如該境外結構型商品於審查通過後其交易架構有修正者,需另檢附審查單位核發之同意變更通知書。</p> <p>(二) 境外結構型商品之發行人或總代理人依境外結構型商品管理規則第十九條第一項規定報本會備查函。</p> <p>(三) 境外結構型商品中文產品說明書。</p> <p>(四) 境外結構型商品中文投資人須知。</p>	<p>(一) 人身保險商品自行審核表(詳附表五)。</p> <p>(二) 人身保險商品部分變更聲明書(詳附表八)。</p> <p>(三) 變更部分之相關文件(含變更前後對照表)。</p> <p>(四) 如同時辦理新要保書送審者,需另檢附要保書送審聲明書如附表四。</p> <p>(五) 如僅為要保書內容之變更應檢附要保書部分變更聲明書(詳附表九)。</p> <p>投資型保險商品新增或變更其連結之境外結構型商品者,應另檢附下列文件:</p> <p>(一) 境外結構型商品審查單位核發之審查通過通知書。如該境外結構型商品於審查通過後其交易架構有修正者,需另檢附審查單位核發之同意變更通知書。</p> <p>(二) 境外結構型商品之發行人或總代理人依境外結構型商品管理規則第十九條第一項規定報本會備查函。</p> <p>(三) 境外結構型商品中文產品說明書。</p> <p>(四) 境外結構型商品中文投資人須知。</p>	
八、保險業經報主管機關核准或備	八、保險業經報主管機關核准或備	配合「保險商品銷售

修正規定	現行規定	說明
<p>查之商品（含部分變更之商品）或依本準則第十五條或第二十條第一項但書規定辦理之保險商品，應依本準則第十八條之規定，於銷售後十五個工作日內檢附各項文件及所送文件與送審內容相符之聲明，依主管機關或其<u>指定</u>機構所訂之規定傳送資料。</p>	<p>查之商品（含部分變更之商品）或依本準則第十五條或第二十條第一項但書規定辦理之保險商品，應依本準則第十八條之規定，於銷售後十五個工作日內檢附各項文件及所送文件與送審內容相符之聲明，依主管機關或其<u>委託設置保險商品資料庫之專業</u>機構所訂之規定傳送資料。</p>	<p>前程序作業準則」第十八條所規範之「指定機構」文字修正，俾資一致。</p>
<p>二十六、<u>保險商品之當年度死亡保額、保單價值準備金及累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額，如有以下情形者，依下列規定辦理：</u></p> <p>（一）<u>保單價值準備金大於當年度死亡保額時，應以保單價值準備金給付身故保險金。</u></p> <p>（二）<u>累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額為前述三者之最大值者，得以累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額給付身故保險金。</u></p> <p><u>前項</u>因增加保險金給付部分，應依規定提存<u>各種</u>準備金，<u>且其費率應予反映</u>。</p>	<p>二十六、<u>保單設計時產生保單價值準備金或累積所繳保險費總和大於死亡保額時，得以保單價值準備金與累積所繳保險費總和中最大值給付身故保險金；上述因增加保險金給付部分，應依規定提存責任準備金，其費率可配合調整。</u></p>	<p>明確規範保險商品如有保單價值準備金大於當年度死亡保額之情形者，考量保單價值準備金為不喪失價值，應以保單價值準備金給付身故保險金，其增加保險金給付部分應依規定提存各種準備金，且其費率應予反映。至有關保險商品有累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額大於當年度死亡保額及保單價值準備金之情形者，由保險公司自行考量是否列入身故保險金之給付基礎，如未列入給付基礎者，應於保單條款、簡介及要保書中揭露該商品部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之警語，其字體應不小於其他說明內容字體並應以</p>

修正規定	現行規定	說明
		鮮明字體印刷，爰修正本點內容。
	二十九、複利增額型終身壽險商品，如有以所繳保險費、保單價值準備金和當年度保險金額三者取其大值或以前揭三者之任二者取其大值為身故保險金給付者，應依複利增額型終身壽險商品之準備金提存原則辦理。	本點規範內容與第二十六點重覆，爰刪除本點。
<p>一八四、引用統計資料時，應依下列規定辦理，<u>並以光碟檢送相關資料，且應以 pdf 檔案格式存放：</u></p> <p>(一) 所引用之經驗資料，應採最近三至五年統計資料。但無最近三至五年統計資料者不在此限。</p> <p>(二) 引用國內外資料者應確實檢附<u>所引用之資料</u>，採用公司本身經驗資料者應檢附統計表報。</p> <p>(三) 依據所引用國內外資料修正或組合訂定者，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>(四) 引用國內外資料訂定預定危險發生率時，應配合保單條款除外責任及給付條件，例如，重大疾病有關癌症不包括原位癌症等引用計算發生率資料應不包括原位癌症。</p>	<p>一八四、引用統計資料時，應依下列規定辦理：</p> <p>(一) 所引用之經驗資料，應採最近三至五年統計資料。但無最近三至五年統計資料者不在此限。</p> <p>(二) 引用國內外資料者應確實檢附<u>影本</u>，採用公司本身經驗資料者應檢附統計表報。</p> <p>(三) 依據所引用國內外資料修正或組合訂定者，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>(四) 引用國內外資料訂定預定危險發生率時，應配合保單條款除外責任及給付條件，例如，重大疾病有關癌症不包括原位癌症等引用計算發生率資料應不包括原位癌症。</p>	響應節能減碳政策，修正保險商品送審資料之檢附方式，以減少書面送審文件，爰配合修正本點規定。



修正規定	現行規定	說明
<p>引用國外資料（含再保公司提供）應注意與保單條款給付條件完全一致。</p>	<p>引用國外資料（含再保公司提供）應注意與保單條款給付條件完全一致。</p>	
<p>一九四、保險期間超過一年之傳統型躉繳保險商品應<u>以光碟檢附下列資料，且應以pdf 檔案格式存放：</u></p> <p>（一）依保戶投資理財觀點，舉例試算保戶之採躉繳之投資報酬率。</p> <p>（二）就稅法相關規定評估設計動機，並具體說明防杜保戶規避稅賦之配套措施（如：限制要保人與被保險人須為同一人，滿期（生存）保險金受益人為被保險人及投保金額上限隨年齡增加而遞減等）。</p> <p>（三）各險（含送審商品）之資金運用及投資策略。</p> <p>（四）有關送審商品資產負債管理（ALM）方式，並以現金流量測試分析資產負債配置允當性。</p> <p>（五）公司之風險控管（含利率風險及投資風險）。</p> <p>（六）過去五年實際投資報酬率。</p> <p>（七）目前公司所有躉繳保險之保險費收入統計，及躉繳與非躉繳保費之利潤分析及敏感度測試等精算報告。</p> <p>（八）說明逆中介之因應方式。</p>	<p>一九四、保險期間超過一年之傳統型躉繳保險商品應檢附下列資料：</p> <p>（一）依保戶投資理財觀點，舉例試算保戶之採躉繳之投資報酬率。</p> <p>（二）就稅法相關規定評估設計動機，並具體說明防杜保戶規避稅賦之配套措施（如：限制要保人與被保險人須為同一人，滿期（生存）保險金受益人為被保險人及投保金額上限隨年齡增加而遞減等）。</p> <p>（三）各險（含送審商品）之資金運用及投資策略。</p> <p>（四）有關送審商品資產負債管理（ALM）方式，並以現金流量測試分析資產負債配置允當性。</p> <p>（五）公司之風險控管（含利率風險及投資風險）。</p> <p>（六）過去五年實際投資報酬率。</p> <p>（七）目前公司所有躉繳保險之保險費收入統計，及躉繳與非躉繳保費之利潤分析及敏感度測試等精算報告。</p> <p>（八）說明逆中介之因應方式。</p>	<p>響應節能減碳政策，修正保險商品送審資料之檢附方式，以減少書面送審文件，爰配合修正本點規定。</p>

修正規定	現行規定	說明
<p>二一四、保險商品之送審內容涉及疾病名稱定義時，應由該疾病之相關專科醫師檢視其定義之合理性，<u>但採用中華民國人壽保險商業同業公會研定並報主管機關之重大疾病定義者，不在此限。</u></p>	<p>二一四、保險商品之送審內容涉及疾病名稱定義時，應由該疾病之相關專科醫師檢視其定義之合理性。</p>	<p>配合現行實務作業對於重大疾病項目定義及內容如依據壽險公會報主管機關之內容訂定者，無須再由相關專科醫師檢視其定義之合理性，爰修正本點。</p>

## 二、人身保險商品審查應注意事項附表及附件修正內容差異表

修正規定	現行規定	說明
<p>附表一</p> <p>人身保險商品內容說明暨聲明書</p> <p>本商品之審查方式：</p> <p><input type="checkbox"/>採核准方式</p> <p><input type="checkbox"/>依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>應提存保證給付責任準備金之投資型保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>新型態之保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>國內保險市場尚未有同類型保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>本公司第一張非約定以新臺幣為收付幣別之傳統型保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>本公司第一張非約定以新臺幣為收付幣別之投資型保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>殘廢程度與保險金給付表未依示範內容規範辦理</p> <p><input type="checkbox"/>本公司第一張優體件</p> <p><input type="checkbox"/>本公司第一張弱體件</p> <p><input type="checkbox"/>具保險金給付選擇權</p> <p><input type="checkbox"/>本公司第一張由保險人全權決定運用標的之投資型保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>本公司第一張微型保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>其他(中華郵政股份有限公司適用)</p> <p><input type="checkbox"/>採備查方式</p> <p><input type="checkbox"/>適用「保險商品銷售前程序作業準則」第21條規定</p> <p><input type="checkbox"/>國內保險市場已有同類型保險商品銷售中(請敘明同類型之保險商品名稱： )，且符合下列條件之一：</p> <p><input type="checkbox"/>維持原保險範圍、保險給付項目</p> <p><input type="checkbox"/>減少原保險範圍、保險給付項目</p> <p><input type="checkbox"/>組合已核准、核備或備查並銷售中之保險範圍、保險給付項目或投資標的而成</p>	<p>附表一</p> <p>人身保險商品內容說明暨聲明書</p> <p>本商品之審查方式：</p> <p><input type="checkbox"/>採核准方式</p> <p><input type="checkbox"/>依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>應提存保證給付責任準備金之投資型保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>新型態之保險商品</p> <p><input type="checkbox"/>其他 (中華郵政股份有限公司適用)</p> <p><input type="checkbox"/>採備查方式，請說明其採此方式送審之理由： 。 (如：本商品非屬新型態保險商品，且與目前保險市場銷售中之核准、核備或備查之○○○○保險商品之保險範圍、保險給付項目相同。)</p>	<p>規範保險公司送審保險商品時，應敘明其採核准或備查送審之理由，並採條列方式由保險公司作適當之勾選。</p>

修正規定	現行規定	說明
附表三 人身保險商品精算人員評估意見暨聲明書 二、聲明事項 (二)本險各項精算數據確實經過檢核無誤。	附表三 人身保險商品精算人員評估意見暨聲明書 二、聲明事項 (二)本險之各年度保單價值準備金、解約金、繳清保險保額、 <u>展期保險期間等各項精算數據</u> ，確實經過檢核無誤。	明確規範精算人員應檢核保險商品相關精算數據之正確性，爰修正附表三。
附表八 人身保險商品部分變更聲明書 二、報主管機關備查(核備)之公司文號及日期或主管機關核准文號及日期(需列載不含本次之完整歷次送審文號及日期)： 此致 行政院金融監督管理委員會 總經理或經其授權之部門主管(職稱)：(簽章) 核保人員(職稱)：(簽章) 理賠人員(職稱)：(簽章) 精算人員(職稱)：(簽章) 保全人員(職稱)：(簽章) 法務人員(職稱)：(簽章) 投資人員(職稱)：(簽章)	附表八 人身保險商品部分變更聲明書 二、報主管機關備查(核備)之公司文號及日期或主管機關核准文號及日期： 此致 行政院金融監督管理委員會 總經理或經其授權之部門主管(職稱)：(簽章) 核保人員(職稱)：(簽章) 理賠人員(職稱)：(簽章) 精算人員(職稱)：(簽章) 保全人員(職稱)：(簽章) 法務人員(職稱)：(簽章) 投資人員(職稱)：(簽章)	規範保險商品部分變更時，需列載完整之歷次送審文號及日期但不包含本次送審文號及日期，爰予以明定。
附表九 要保書部分變更聲明書 二、報主管機關備查(核備)之公司文號及日期或主管機關核准文號及日期(需列載不含本次之完整歷次送審文號及日期)： 此致 行政院金融監督管理委員會 總經理或經其授權之部門主管(職稱)：(簽章) 核保人員(職稱)：(簽章) 理賠人員(職稱)：(簽章) 精算人員(職稱)：(簽章)	附表九 要保書部分變更聲明書 二、報主管機關備查(核備)之公司文號及日期或主管機關核准文號及日期： 此致 行政院金融監督管理委員會 總經理或經其授權之部門主管(職稱)：(簽章) 核保人員(職稱)：(簽章) 理賠人員(職稱)：(簽章) 精算人員(職稱)：(簽章)	規範要保書部分變更時，需列載完整之歷次送審文號及日期但不包含本次送審文號及日期，爰予以明定。

修正規定	現行規定	說明
保全人員（職稱）：（簽章） 法務人員（職稱）：（簽章） 投資人員（職稱）：（簽章）	保全人員（職稱）：（簽章） 法務人員（職稱）：（簽章） 投資人員（職稱）：（簽章）	
附件一 計算說明書、費率表及相關報表之內容包含下列項目，其中第十七至十九項目僅團體險適用，第二十至二十六項目僅長期險適用，第二十七及第二十八項目為短期險適用之，第二十九及第三十項目僅健康險適用。 1. 險種及名稱。 2. 繳費期間及方法。 3. 保險期間。 4. 給付內容及條件。 5. 投保年齡限制。 6. 投保金額限制。 7. 附約附加之限制。 8. 預定危險發生率（如係引用國外或本身經驗資料須附 <u>引用之資料及國外資料之中文翻譯摘要</u> ，並以光碟檢送）。 9. 預定利率。 10. 預定附加費用率（如有集體彙繳及高保額差別費率，應予分列）。 11. 純保費計算公式。 12. 總保費計算公式。 13. 保費不足準備金提存公式及其法令依據。 14. 特別準備金提存公式及其法令依據。 15. 賠款準備金計算公式及其法令依據。 16. 總保險費率表〔須區分純保費及附加費用率〕（ <u>以光碟檢送</u> ）。 17. 團體與被保險人資格限制及訂定決定個別金額之方式。	附件一 計算說明書、費率表及相關報表之內容包含下列項目，其中第十七至十九項目僅團體險適用，第二十至二十六項目僅長期險適用，第二十七及第二十八項目為短期險適用之，第二十九及第三十項目僅健康險適用。 1. 險種及名稱。 2. 繳費期間及方法。 3. 保險期間。 4. 給付內容及條件。 5. 投保年齡限制。 6. 投保金額限制。 7. 附約附加之限制。 8. 預定危險發生率（如係引用國外或本身經驗資料須附 <u>影印本及國外資料之中文翻譯摘要</u> ）。 9. 預定利率。 10. 預定附加費用率（如有集體彙繳及高保額差別費率，應予分列）。 11. 純保費計算公式。 12. 總保費計算公式。 13. 保費不足準備金提存公式及其法令依據。 14. 特別準備金提存公式及其法令依據。 15. 賠款準備金計算公式及其法令依據。 16. 總保險費率表〔須區分純保費及附加費用率〕。 17. 團體與被保險人資格限制及訂定決定個別金額之方式。 18. 團體保費調整計算公式。	響應節能減碳政策，修正保險商品送審資料之檢附方式，以減少書面送審文件，爰配合修正本附件。

修正規定	現行規定	說明
<p>18. 團體保費調整計算公式。</p> <p>19. 團體經驗分紅公式。</p> <p>20. 保單紅利分配公式（含保單紅利示範說明中可能紅利金額所採用之精算假設公式及其依據）。</p> <p>21. 責任準備金及保單價值準備金計算公式（含修正制度及計算公式）。</p> <p>22. 解約金計算公式及其法令依據。</p> <p>23. 契約變更（繳清或展期保險）計算公式。</p> <p>24. 責任準備金表、保單價值準備金表及保費不足準備金表（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>25. 解約金表（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>26. 繳清保險保額表或展期保險期間表及生存給付表（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>27. 未滿期保費準備金提存公式及其法令依據。</p> <p>28. 短期費率表（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>29. 經驗統計表格（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>30. 送審保險業之給付內容類似商品之經驗統計資料（<u>以光碟檢送</u>）。</p> <p>前項所指責任準備金表、保單價值準備金表、保費不足準備金表、解約金表、繳清保險保額表、展期保險期間表及生存給付表，以五歲、三十五歲、六十五歲為代表年齡檢送（前五年度為全部資料，以後每三年或五年為間隔方式列示，另如投保年齡未含五歲或六十五歲者，則以最低及最高投保年齡之資料替代之）。</p>	<p>19. 團體經驗分紅公式。</p> <p>20. 保單紅利分配公式（含保單紅利示範說明中可能紅利金額所採用之精算假設公式及其依據）。</p> <p>21. 責任準備金及保單價值準備金計算公式（含修正制度及計算公式）。</p> <p>22. 解約金計算公式及其法令依據。</p> <p>23. 契約變更（繳清或展期保險）計算公式。</p> <p>24. 責任準備金表、保單價值準備金表及保費不足準備金表。</p> <p>25. 解約金表。</p> <p>26. 繳清保險保額表或展期保險期間表及生存給付表。</p> <p>27. 未滿期保費準備金提存公式及其法令依據。</p> <p>28. 短期費率表。</p> <p>29. 經驗統計表格。</p> <p>30. 送審保險業之給付內容類似商品之經驗統計資料。</p> <p>前項所指責任準備金表、保單價值準備金表、保費不足準備金表、解約金表、繳清保險保額表、展期保險期間表及生存給付表，以五歲、三十五歲、六十五歲為代表年齡檢送（前五年度為全部資料，以後每三年或五年為間隔方式列示，另如投保年齡未含五歲或六十五歲者，則以最低及最高投保年齡之資料替代之）。</p>	