

人身保險商品審查應注意事項第三點、第一六一點之 二修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>三、(前略)</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（以光碟檢送）。</p> <p>(二) 現金流量測試報告（以光碟檢送）。</p> <p>(三) 所收取之相關費用表（詳附表七，以光碟檢送）。</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><u>(七) 從事匯率避險者，應另提供避險策略、擬使用之衍生性金融商品種類，擬被避險項目之幣別、避險比率、衍生性金融商品交易對手名稱、信用評等、風險控管措施及對受委託經營全權委託投資業務事業之管理措施。</u></p>	<p>三、(前略)</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（以光碟檢送）。</p> <p>(二) 現金流量測試報告（以光碟檢送）。</p> <p>(三) 所收取之相關費用表（詳附表七，以光碟檢送）。</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>(下略)</p>	<p>配合「投資型保險投資管理辦法」增訂第十條第三項，增列委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿資產之投資型保單從事匯率避險送審應檢附之文件。</p>

修正規定	現行規定	說明
(下略)		
<p>一六一之二、投資型保險商品為匯率避險目的從事貨幣相關衍生性金融商品交易者，送審文件應敘明避險策略、擬使用之避險工具、交易對手、從事匯率避險之性質及風險及對受委託經營全權委託投資業務事業之管理措施等相關事宜。</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、為使保戶充分瞭解委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿資產之投資型保單匯率避險策略等相關資訊，爰增訂從事該等交易之送審文件應敘明事項。</p>