

人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務應具備資格條件及注意事項第七點修正規定對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>七、人身保險業辦理第一張以外幣收付之非投資型人身保險商品，應檢附符合第二點資格條件之說明文件，依保險商品銷售前程序作業準則等規定向主管機關申請核准。</p> <p>人身保險業送審該等保險商品時，除應依保險商品銷售前程序作業準則等規定檢附相關送審文件外，應併檢附該等保險商品各項交易之會計處理方式說明、外幣資產負債配置具體計畫及執行方法，及外幣資產區隔之方式。並應於要保書及保單條款載明保險費收取方式、匯款費用之負擔及匯率風險揭露等相關事宜。</p> <p>人身保險業送審以人民幣收付之非投資型人身保險商品，依前項檢附之外幣資產負債配置具體計畫及執行方式應至少包含下列項目：</p> <p>(一) 資產負債配置執行之目標、策略及方</p>	<p>七、人身保險業辦理第一張以外幣收付之非投資型人身保險商品，應檢附符合第二點資格條件之說明文件，依保險商品銷售前程序作業準則等規定向主管機關申請核准。</p> <p>人身保險業送審該等保險商品時，除應依保險商品銷售前程序作業準則等規定檢附相關送審文件外，應併檢附該等保險商品各項交易之會計處理方式說明、外幣資產負債配置具體計畫及執行方法，及外幣資產區隔之方式。並應於要保書及保單條款載明保險費收取方式、匯款費用之負擔及匯率風險揭露等相關事宜。</p> <p>人身保險業送審以人民幣收付之非投資型人身保險商品，依前項檢附之外幣資產負債配置具體計畫及執行方式應至少包含下列項目：</p> <p>(一) 資產負債配置執行之目標、策略及方</p>	<p>一、本會前於一百零二年十二月間開放保險業辦理以人民幣收付之非投資型人身保險業務(下稱本業務)，查當時人民幣國際化程度及資金去化管道有限，為避免資產負債配合不當致影響保險業健全經營，爰於現行第三項第三款及第四項規定，業者經營本業務，應遵守本會發布之銷售限額，並納入相關風險控管措施中。</p> <p>二、考量本業務開放迄今，人民幣資金去化管道日趨多元，為擴大本業務市場規模及刺激商品創新，爰刪除第三項第三款及第四項之銷售限額相關規定，並酌修第三項第三款文字。又嗣後業者辦理本業務，仍應依本注意事項第十點第一款規定，及本會一百零一年一月五日金管保財字第一〇〇二五一七八二一號令，將人民幣資產負債配合等相關風險</p>

<p>法、資產配置主要考量、投資準則及資產配置規劃等。</p> <p>(二) 應載明不含既有資產之預期新錢投資組合報酬率數值，且提供該數值所隱含之預期資產配置比例及各類資產預期報酬率，並據以說明該數值假設之合理性及其與商品預定利率之關聯性。</p> <p>(三) 相關風險控管措施及機制，包括可投資人民幣資產之<u>風險</u>、<u>人民幣資產負債配合風險</u>及<u>人民幣資金回流機制之風險評估及控管措施</u>。</p> <p>(四) 簽證精算人員應出具該等計畫執行具體可行之專業評估意見，後續並由公司風險管理部門持續追蹤該等計畫實際執行情形，如發現有與原計畫顯著差異情形，應由風控長或職務相當之人立即向董事長及總經理提出書面說明及改善計畫。</p> <p>人身保險業銷售以人民幣收付之非投資型人身保險商品，其自</p>	<p>法、資產配置主要考量、投資準則及資產配置規劃等。</p> <p>(二) 應載明不含既有資產之預期新錢投資組合報酬率數值，且提供該數值所隱含之預期資產配置比例及各類資產預期報酬率，並據以說明該數值假設之合理性及其與商品預定利率之關聯性。</p> <p>(三) 相關風險控管措施及機制，包括可投資人民幣資產評估、銷售限額、限額控管頻率、超額銷售之預防機制、停售決策、人民幣資金之<u>回流機制</u>及<u>其他相關風險評估及控管措施</u>等。</p> <p>(四) 簽證精算人員應出具該等計畫執行具體可行之專業評估意見，後續並由公司風險管理部門持續追蹤該等計畫實際執行情形，如發現有與原計畫顯著差異情形，應由風控長或職務相當之人立即向董事長及總經理提出書面說明及改善計畫。</p> <p>人身保險業銷售</p>	<p>控管措施納入內部控制及內部稽核項目，並訂定本業務相關內部控制作業之處理程序。</p> <p>三、本點其他規定未修正。</p>
---	--	---

<p>有資本與風險資本之比率應符合保險法第一百四十三條之四之規定。</p>	<p>以人民幣收付之非投資型人身保險商品，其自有資本與風險資本之比率應符合保險法第一百四十三條之四之規定，<u>並應依主管機關規定之銷售限額辦理。</u></p>	
---------------------------------------	---	--