

投資型保險商品銷售自律規範  
修正部分條文對照表

金管會 107 年 11 月 19 日金管保壽字第 10704548390 號函修正後同意備查

金管會同意備查條文	原條文	說明
<p>第五條</p> <p>各會員銷售本商品時，應審酌被保險人年齡等情況予以推介或銷售適當之商品，當被保險人投保時之保險年齡大於或等於 70 或本商品連結有結構型商品且被保險人於該結構型商品期滿時之保險年齡大於或等於 70 時，各會員應請要保人及被保險人於要保書中之重要事項告知書或「結構型債券投資報酬與風險告知書」簽名已瞭解並願意承擔投資風險，如要保人及被保險人不願填寫則各會員得婉拒投保。</p> <p><u>各會員銷售本商品予 70 歲以上之要保人或被保險人，應經要保人同意後，將對要保人之銷售過程，予以錄音或錄影方式保留紀錄，並應由適當之單位或主管人員進行覆審，確認要保人辦理本商品交易之適當性後，始得承保。</u></p> <p><u>前項銷售過程至少包括下列事項：(錄音或錄影銷售過程紀錄範本如附件二)</u></p> <p><u>(一) 招攬之業務員出示其合格登錄證，說明其所屬公司及獲授權招攬投資型保險商品。</u></p> <p><u>(二) 告知要保人其購買之商品類型為投資型保險商品、保險公司名稱及招攬人員與保險公司之關係、繳費年期、繳費金</u></p>	<p>第五條</p> <p>各會員銷售本商品時，應審酌被保險人年齡等情況予以推介或銷售適當之商品，當被保險人投保時之保險年齡大於或等於 70 或本商品連結有結構型商品且被保險人於該結構型商品期滿時之保險年齡大於或等於 70 時，各會員應請要保人及被保險人於要保書中之重要事項告知書或「結構型債券投資報酬與風險告知書」簽名已瞭解並願意承擔投資風險，如要保人及被保險人不願填寫則各會員得婉拒投保。</p>	<p>金管會 107 年 11 月 19 日金管保壽字第 10704548390 號函示：</p> <p>一、關於涉及網路投保部分，鑒於現行尚未開放保險業以網路方式銷售投資型保險商品，請刪除與網路投保相關之條文內容暨相關附件。</p>

金管會同意備查條文	原條文	說明
<p><u>額、保單相關費用（包括保險成本等保險費用）及其收取方式。</u></p> <p><u>（三）說明商品重要條款內容、投資風險、除外責任，建議書內容及保險商品說明書重要內容。</u></p> <p><u>（四）說明契約撤銷之權利。</u></p> <p><u>（五）詢問要保人是否瞭解每年必需繳交之保險費及在較差情境下之可能損失金額，並確認要保人是否可負擔保險費及承受損失。</u></p> <p><u>保險代理人得接受各會員委託擔任第 2 項所稱適當單位或主管人員，代理各會員進行覆審。</u></p> <p><u>覆審作業應於進行承保前完成，覆審時應檢視銷售過程之錄影或錄音，確認內容完整與適當，並出具覆審意見及留存紀錄。</u></p> <p><u>以錄音或錄影方式保留紀錄，應以適當方式提供各會員留存紀錄並得以存取，且至少保留不得低於保險契約有效期間後 5 年。</u></p> <p><u>如要保人不同意進行錄音或錄影者，應婉拒投保本商品。</u></p>		<p>二、 考量以參與錄製過程方式辦理覆審作業，恐未能即時確認銷售過程是否妥適，且無法達成覆審機制之目的，本項條文修正。</p>

附件二

錄音或錄影銷售過程紀錄範本

序號	項目	銷售人員說明範例
1	取得要保人同意錄音/影及說明係購買保險商品	<p>銷售人員：○○○先生/女士，您好！我是服務於○○公司的○○○，業務員登錄字號是○○○○○。根據法令規定，我將以錄音(或錄影)方式記錄本次銷售過程。請問您是否同意?(若要保人不同意，則本次銷售過程終止)。</p> <p>您所購買的是○○保險公司發行的投資型保險商品-○○○(商品名稱)。(保險代理人或保險經紀人需再增加：此保單是透過本公司為行銷通路並代理)。</p> <p>以下我將說明本商品內容及重要事項，請您聽完後逐一回答。</p>
2	告知繳費年期與繳費金額	<p>◎投保目的及需求問項 銷售人員：您此次投保本商品的目的及需求為○○(保障/子女教育經費/退休規劃/房屋貸款/其它)，您已完成且了解風險屬性評估結果，並確認本商品滿足您的需求，請問是否正確?</p> <p>◎保額問項(壽險商品適用) 銷售人員：您選擇投保本商品保額為○○元，請問正確嗎?(變額年金保險不適用)</p> <p>◎保費問項 銷售人員：您選擇投保本商品的年期○○年(定期險適用)； 繳別為○○(躉/彈性/年/半年/季/月)繳； 本次繳交保費為○○元； (若投保非躉繳與非彈性繳商品需再增加：若定期定額繳交，每年需繳交之保費總計為○○元) 您已確認可負擔此保費，請問正確嗎?</p>
3	告知保單相關費用	<p>◎費用問項</p> <p>【保費費用與其它費用】(如有，以前收為例) 銷售人員：本商品將由您所繳的保費或保單帳戶價值中收取保費費用及保單管理費、投資標的經理費等費用，請問您清楚嗎?</p> <p>【保險成本】(壽險商品適用) 銷售人員：本商品每個月會從保單帳戶價值中收取保險成本，(若投保甲型壽險需再增加：若保單帳戶價值下降會讓淨危險保額提高，而將再增加保險成本，以第1保單年度為例，每月保險成本為○○元)，請問您清楚嗎?</p> <p>【解約費用】(如有) 銷售人員：本商品如在前○個保單年度中辦理部分提領或解約，則須扣除解約費用，請問您清楚嗎?</p>
4	說明投資風險	<p>◎投資風險問項 銷售人員：本保單在配息、中途部分提領、解約或滿期給付時，淨值波動將會影響保單帳戶價值，可能會有獲利或虧損情形，另本商品收付幣別為○幣，如選擇其他幣別之投資標的，匯率波動亦會影響保單帳戶價值，您需自行承擔投資風險，在較差情境下會產生較大的投資虧損，請問您是否瞭解?</p>
5	說明商品重要條款內容、除外責任	<p>◎商品重要條款內容、除外責任、保險商品說明書重要內容 銷售人員：商品說明書的重要保單條款摘要已說明本商品重要條款內容與除外責任，另於重要特性與保險計劃詳細說明中亦說明本商品重要內</p>

	任、保險商品 說明書重要 內容、建議書 內容	容，請問您清楚嗎? ◎建議書內容(如有提供) 銷售人員：保單帳戶價值試算表於建議書中已有說明，請問您清楚嗎?
6	契撤期說明	銷售人員：自簽收保單隔日起算，您有 10 日撤銷契約的權益，請問您清楚嗎?
7	要保人聲明	銷售人員：最後請您念出以下聲明文字以確認您的風險承擔與投保意願。 要保人：我，○○○(要保人姓名)已充分了解本商品且願意承擔投資風險，所有文件均由本人親自簽名投保。