

保險業招攬及核保作業控管自律規範修正條文對照表

金管會 108 年 6 月 14 日金管保壽字第 10804915070 號函同意備查

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|---|---|
| <p>第一章 總則</p> <p>第一條</p> <p>中華民國產物保險商業同業公會及中華民國人壽保險商業同業公會（以下簡稱產、壽險公會）為規範人身保險商品之招攬及核保作業風險控管，以保障客戶權益及避免道德風險，特訂定本自律規範。</p> <p>保險業之招攬及核保作業，除本自律規範規定外，並應遵守「保險法」、「金融消費者保護法」、「保險業務員管理規則」、「保險業招攬及核保理賠辦法」等相關法令及自律規範之規定。</p> | <p>第一條</p> <p>中華民國產物保險商業同業公會及中華民國人壽保險商業同業公會（以下簡稱產、壽險公會）為規範人身保險商品之招攬及核保作業風險控管，以保障客戶權益及避免道德風險，特訂定本自律規範。</p> <p>保險業之招攬及核保作業，除本自律規範規定外，並應遵守「保險法」、「金融消費者保護法」、「保險業務員管理規則」、「保險業招攬及核保理賠辦法」等相關法令及自律規範之規定。</p> | <p>調整本自律規範架構，增列第一章章名，另維持現行條文未修正。</p> |
| <p>第二章 招攬作業應遵循事項</p> <p>第二條</p> <p>各會員對其業務員（含電話行銷人員）在執行人身保險商品招攬業務時，應要求依社會一般道德、誠實信用原則及保護要保人、被保險人及受益人之精神進行招攬，並確實遵守相關法令、自律規範及公司內部之業務招攬處理制度及程序等規定，不得有虛偽不實、誇大、誤導、不當比較或其他足致他人誤信之招攬行為。</p> | <p>第二條第一項</p> <p>各會員對其業務員（含電話行銷人員）在執行人身保險商品招攬業務時，應要求依社會一般道德、誠實信用原則及保護要保人、被保險人及受益人之精神進行招攬，並確實遵守相關法令、自律規範及公司內部之業務招攬處理制度及程序等規定，不得有虛偽不實、誇大、誤導、不當比較或其他足致他人誤信之招攬行為。</p> | <p>一、調整本自律規範架構，增列第二章章名，並將招攬作業應遵循事項納入本章規範。</p> <p>二、現行條文第二條第 1 項移列為本條，維持現行條文內容未修正。</p> |
| <p>第三條</p> <p>各會員應確保其招攬人員具有招攬相關保險商品之資格、受有完整教育訓練且經測驗合格，並已具備所銷售保險商品之專業知識。</p> <p>前項測驗資料應建檔留存，並至少保存二年，留供查</p> | <p>第七條</p> <p>各會員應確保其招攬人員具有招攬相關保險商品之資格、受有完整教育訓練且經測驗合格，並已具備所銷售保險商品之專業知識。</p> <p>前項測驗資料應建檔留存，並至少保存二年，留供查</p> | <p>現行條文第七條移列為本條，維持現行條文內容未修正。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|---|---|
| <p>核。</p> <p>第一項所稱招攬人員，係指保險業招攬及核保理賠辦法第二條所稱之保險業招攬人員。</p> <p>各會員應於自行辦理之教育訓練課程中，向業務員（含電話行銷人員）宣導招攬保險契約之正確觀念及作法，並應將涉及道德危險或不當節稅爭議之案例納入教育訓練教材內容，以提高業務員對此類案件之警覺性。</p> | <p>核。</p> <p>第一項所稱招攬人員，係指保險業招攬及核保理賠辦法第二條所稱之保險業招攬人員。</p> <p>各會員應於自行辦理之教育訓練課程中，向業務員（含電話行銷人員）宣導招攬保險契約之正確觀念及作法，並應將涉及道德危險或不當節稅爭議之案例納入教育訓練教材內容，以提高業務員對此類案件之警覺性。</p> | |
| <p>第四條</p> <p>各會員應確保所屬業務員（含電話行銷人員）招攬時應有以下程序，以有效控管風險：</p> <p>一、瞭解要保人及被保險人之基本資料<u>（至少應包含姓名、性別、出生年月日、身分證字號及聯絡方式；若為法人者，為法人之名稱、代表人、地址、聯絡電話）</u>與投保目的及需求。</p> <p>二、向要保人或被保險人確認要保人與被保險人及被保險人與受益人之關係。</p> <p>三、考量要保人及被保險人之保險需求，不得僅以理財、節稅作為招攬之主要訴求；<u>對機構法人投保時，應瞭解機構法人以員工為被保險人投保之合理性，不得以資金運用作為招攬訴求。</u></p> <p>四、確認保單適合度、<u>投保險種、保險費、保險金額與要保人或被保險人收入、財務狀況及職業等之相當性。</u></p> | <p>第二條第二項</p> <p>業務員（含電話行銷人員）招攬時應有以下程序，以有效控管風險：</p> <p>一、瞭解要保人及被保險人之基本資料與投保目的。</p> <p>二、向要保人或被保險人確認要保人與被保險人及被保險人與受益人之關係。</p> <p>三、考量要保人及被保險人之保險需求，不得僅以理財、節稅作為招攬之主要訴求。</p> <p>四、確認保單適合度、保險費、保險金額與保障需求間之適當性。</p> | <p>一、現行條文第 2 條第 2 項移列為本條並酌作文字修正。</p> <p>二、第 1 款參照金管會 102 年 11 月 7 日修正發布之「保險業招攬及核保理賠辦法」部分條文（下稱公告修正條文）第 6 條第 1 項第 5 款第 1 目及第 3 目內容，修正部分文字。</p> <p>三、參照金管會 107 年 10 月 4 日金管保壽字第 10704281220 號函示內容修正第 1 項第 3 款，將評估機構法人投保目的、投保險種之合理性機制，納入招攬程序。</p> <p>四、第 4 款參考公告修正條文第 6 條第 1 項第 6 款第 2 目內容，修正部分文字。</p> <p>五、參照公告修正條文第 6 條第 1 項第 6 款第 1 目內容，增訂第 6 款。</p> <p>六、現行條文第 6 款移列為第 7 款，並參照公告修正條文第 6 條第 1 項第 6 款第 3 目內容修正部分文字。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|---|
| <p>五、瞭解要保人及被保險人之投保動機及財務狀況。</p> <p>六、<u>確認要保人已確實瞭解其所繳交保險費係用以購買保險商品。</u></p> <p>七、<u>瞭解要保人購買以外幣收付之保險商品匯率風險之承受能力。</u></p> <p>八、<u>瞭解要保人購買投資型保險商品風險之承受能力及投資損益係由其自行承擔，且不得提供逾越要保人財力狀況或不合適之商品。</u></p> <p>九、<u>親晤要保人、被保險人及確認要保人、被保險人親簽相關文件。但前開親晤規定於下列險種或業務得不適用：</u></p> <p><u>(一)以集體投保或團體保險方式辦理之微型保險，並取得要保單位或代理投保單位出具聲明書或評估表，確認被保險人之投保資格或告知其所服務對象或提供該單位所留存之投保意旨或內部訪視紀錄。</u></p> <p><u>(二)由要保單位付費之團體保險。</u></p> <p><u>(三)由團體成員自行全額負擔保費之團體保險，且要保單位出具加蓋大小章之聲明書，以證明被保險人為其所屬成員及其投保意願。</u></p> <p><u>(四)個別被保險人國外旅遊之保險金額不高於新臺幣(下同)一千五</u></p> | <p>五、瞭解要保人及被保險人之投保動機及財務狀況。</p> <p>六、瞭解要保人購買以外幣收付之<u>非投資型</u>保險商品匯率風險之承受能力。</p> <p>七、瞭解要保人購買投資型保險商品風險之承受能力及投資損益係由其自行承擔。</p> | <p>七、現行條文第 7 款移列為第 8 款，並參照公告修正條文第 6 條第 1 項第 6 款第 4 目內容，於句末增訂「且不得提供逾越要保人財力狀況或不合適之商品。」等文字。</p> <p>八、參酌本會報奉保險局核復之「強化招攬及審查作業機制處理原則」建議案(下稱處理原則建議案)第 1 點(一)內容，增訂第 9 款，並依據金管會 105 年 4 月 6 日修正發布之「保險業務員管理規則」第 15 條及 105 年 4 月 8 日金管保壽字第 10502540567 號令規定，明定第 9 款第 1 目至第 8 目不適用親晤規定之業務項目。</p> <p>九、依據保險局 106 年 5 月 31 日保局(產)字第 10602522430 號函暨保險局 106 年 5 月 24 日「研商公共自行車傷害保險法規面相關事宜會議」決議指示，公共自行車保險毋需辦理親晤作業，增訂第 9 款第 9 目規定。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|--|---|
| <p><u>百萬元(含)及國內旅遊之保險金額不高於五百萬元(含)之集體彙繳件旅行平安保險及由團體成員自行全額負擔保費之團體旅行平安保險件。</u></p> <p><u>(五)屬「保險業保險代理人保險經紀人公司辦理電話行銷業務應注意事項」第四點第一項第一款及第二款規定之電話行銷業務。</u></p> <p><u>(六)汽車保險附加之駕駛人傷害保險及交通事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>(七)住宅火災保險或居家綜合保險所附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣五百萬元者。</u></p> <p><u>(八)信用卡綜合保險所內含之大眾運輸交通工具傷害保險，或內含之全程保障傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>(九)公共自行車傷害保險。</u></p> | | |
| <p>第五條</p> <p><u>各會員應確保所屬業務員從事保險新契約招攬時誠實完整填寫招攬報告文件，如發現準保戶之保費負擔或保障需求有顯不相當之情形時，另應確實詳細述明。</u></p> <p>業務員(含電話行銷人員)招攬時所填報之業務員報告書或其他招攬文件或電話錄音紀</p> | <p>第二條第六項</p> <p>如發現準保戶之保費負擔或保障需求有顯不相當之情形時，另應確實詳細述明。</p> <p>第二條第三項</p> <p>業務員(含電話行銷人員)招攬時所填報之業務員報告書或其他招攬文件或電話錄音紀</p> | <p>一、參考公告修正條文第 6 條第 1 項第 7 款本文內容及現行條文第 2 條第 6 項，增訂第 1 項。</p> <p>二、現行條文第 2 條第 3 項移列為本條第 2 項，同條第 5 項及第 4 項移列為第 3 項及第 4 項。</p> <p>三、參照公告修正條文第 6 條第 1 項第 7 款第 1 目，增</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|--|---|
| <p>錄，至少應包含下列內容：</p> <p><u>一、招攬經過。</u></p> <p><u>二、要保人、被保險人及受益人身分之確認。</u></p> <p><u>三、要保人及被保險人投保目的及需求。</u></p> <p><u>四、要保人年收入或財務狀況。</u></p> <p><u>五、被保險人工作年收入及其他收入。</u></p> <p><u>六、要保人及被保險人是否投保其他商業保險。</u></p> <p><u>七、家中主要經濟來源者。</u></p> <p><u>八、身故受益人是否指定為配偶、直系親屬，或指定為法定繼承人，且其順位及應得比例適用民法繼承編相關規定。若否，應說明原因。</u></p> <p><u>九、其他有利於核保之資訊。</u></p> <p>於招攬團體保險及保險金額五百萬元（含）以下之旅行平安保險集體彙繳件時，前項之業務員報告書或其他招攬文件得以要保人（單位）為主填報一份即可。</p> <p>有下列情形之一者，免依第二項規定辦理，惟各會員仍應以適當方式取得<u>第二項第二款及第三款</u>之內容：</p> <p><u>一、汽車保險附加之駕駛人傷</u></p> | <p>錄，至少應包含下列內容：</p> <p>一、要保人、被保險人及受益人身分之確認。</p> <p>二、要保人及被保險人投保目的。</p> <p>三、要保人及被保險人年收入或財務狀況。</p> <p>第二條第五項</p> <p>由團體成員自行全額負擔保費之團體保險、團體旅行平安保險及保險金額新臺幣五百萬元（含）以下之旅行平安保險集體彙繳件招攬時，依第三項各款內容填報之業務員報告書或其他招攬文件得以要保人（單位）為主填報一份即可。</p> <p>第二條第四項</p> <p>有下列情形之一者，免依前項規定辦理，惟各會員仍應以適當方式取得前項第一款及第二款之內容：</p> <p><u>一、由要保單位付費之團體保險。</u></p> <p><u>二、經投保前款團體保險後，再由同一要保單位付費投保之個人或團體旅行平安保險。</u></p> <p><u>三、汽車保險附加之駕駛人傷</u></p> | <p>訂第 2 項第 1 款。</p> <p>四、現行條文第 2 條第 3 項第 1 款及第 2 款移列為第 2 項第 2 款及第 3 款，並參酌公告修正條文第 6 條第 1 項第 5 款第 3 目，修正第 3 款部分文字。</p> <p>五、參酌公告修正條文第 6 條第 1 項第 7 款第 2 目至第 6 目內容，將原條文第 2 條第 3 項第 3 款改分列為第 2 項第 4 款及第 5 款，並增列第 6 款至第 9 款。</p> <p>六、現行條文第 2 條第 5 項移列為第 3 項，並將條文中之「團體保險、團體旅行平安保險」文字修正為「團體保險」，理由如下： 考量團體保險契約內容是由要保單位（公司組織行號、法人機構）決定，且多係按職位職務限定投保險種及額度，單一被保險人無法自行決定變更契約保障內容及額度，另受益人已限定為家屬或法定繼承人，均不致有道德危險之顧慮，加以團體被保險人（含附加眷屬）的人數眾多，分佈廣，以每一被保險人填報業務員報告書執行上亦有相當困難，爰修正為得以要保人（單位）填報一份即可。</p> <p>七、現行條文第 2 條第 4 項第 1 款及第 2 款，參考公告修正條文第 6 條第 3 項及金管會 102 年 11 月 7 日金管保壽字第 10202552768 號令示（下稱金管會 102 年 11</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|--|--|
| <p>害保險及交通事故傷害保險（保險金額不高於新台幣一千萬元者適用）。</p> <p><u>二、住宅火災保險</u>（居家綜合保險）附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險（保險金額不高於新台幣五百萬元者適用）。</p> <p><u>三、信用卡綜合保險</u>（全程保障傷害保險保險金額不高於新台幣一千萬元者，大眾運輸交通工具傷害保險適用）。</p> <p><u>四、微型保險</u>。</p> | <p>害保險及交通事故傷害保險（保險金額不高於新台幣一千萬元者適用）。</p> <p>四、住宅火災保險（居家綜合保險）附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險（保險金額不高於新台幣五百萬元者適用）。</p> <p>五、信用卡綜合保險（全程保障傷害保險保險金額不高於新台幣一千萬元者，大眾運輸交通工具傷害保險適用）。</p> <p>六、微型保險。</p> <p><u>七、有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</u></p> <p><u>八、一年期傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</u></p> | <p>月 7 日令)，予以刪除。</p> <p>八、現行條文第 2 條第 4 項第 7 款及第 8 款非屬 105 年 4 月 6 日修正發布之「保險業務員管理規則」第 15 條及 105 年 4 月 8 日金管保壽字第 10502540567 號令規定排除親晤之業務範圍，且因續保案件非屬新契約招攬範圍，另續保並無增加保險公司之風險承擔，故無再次派員招攬及親晤之必要，爰予刪除。</p> |
| <p>第六條</p> <p><u>各會員對於業務員（含電話行銷人員）招攬之保件有單一保單或累積之保險金額達一定金額（額度由各會員自訂）之情形者，應採行下列查核程序之一，業務主管並得視情況另以電話聯繫或親自訪視要保人等方式進行了解，以有效控管風險：</u></p> <p>一、請要保人提供財務證明文件。</p> <p>二、請要保人填答財務資料相關問卷並簽名確認。</p> | <p>第二條第七項</p> <p>對於業務員（含電話行銷人員）招攬之保件有單一保單或累積之保險金額達一定金額（額度由各會員自訂）之情形者，<u>各會員應採行下列查核程序之一，以有效控管風險：</u></p> <p>一、請要保人提供財務證明文件。</p> <p>二、請要保人填答財務資料相關問卷並簽名確認。</p> <p>第二條第八項</p> <p>業務主管可視情況另以電話聯繫或親自訪視要保人等方</p> | <p>現行條文第 2 條第 7 項及第 8 項移列為本條，並酌作文字修正。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|--|
| <p>第三章 核保作業應遵循事項</p> <p>第七條</p> <p>各會員之核保人員進行核保作業時，應本諸核保專業，考量各會員自身之風險承擔能力，<u>依據「保險業招攬及核保理賠辦法」及相關法令之規定，就要保人及被保險人的基本資料、投保動機、保險利益、需求程度、適合度事項、職業、收入、財務及健康狀況等各項核保因素綜合加以評估，並注意保件有無道德危險或不當節稅等情形，以公正超然的立場進行核保，並由核保人員依各會員訂定之「核保處理制度及程序」簽署負責。核保過程中如有取得被保險人體況及財務核保之書面或電子文件，應予以紀錄留存。</u></p> <p>各會員之核保人員應針對同一保戶之投保資料，參考產、壽險公會通報資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視其投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當。</p> <p><u>各會員應採行必要核保程序，以評估機構法人以員工為被保險人投保之合理性，及確保嗣後變更受益人時，不致有無法符合原投保目的之情形發生，並應同時留存相關核保評估佐證文件及審查紀錄，以供後續查核。</u></p> | <p>式進行了解。</p> <p>第三條第一項</p> <p>各會員之核保人員進行核保作業時，應本諸核保專業，考量各會員自身之風險承擔能力，就要保人及被保險人的基本資料、投保動機、保險利益、需求程度、適合度事項、財務及健康狀況等各項核保因素綜合加以評估，並注意保件有無道德危險或不當節稅等情形，以公正超然的立場進行核保。</p> <p>第三條第二項</p> <p>各會員之核保人員應針對同一保戶之投保資料，參考產、壽險公會通報資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視其投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當。</p> | <p>一、調整本自律規範架構，增列第三章章名，並將核保作業應遵循事項納入本章規範。</p> <p>二、現行條文第 3 條第 1 項及第 2 項移列為本條，其中第 1 項參照公告修正條文第 7 條第 1 項第 1 款至第 3 款修正及增訂部分文字，第 2 項文字未修正。</p> <p>三、參照金管會 107 年 10 月 4 日函示內容，增訂第 3 項，將評估機構法人以員工為被保險人投保目的、嗣後變更受益人之合理性及留存相關核保評估佐證文件及審查紀錄機制，納入核保程序。</p> |
| <p>第八條</p> <p>各會員應根據被保險人之年齡、財務收入狀況、同業累</p> | | <p>一、增訂第 1 項，明定應根據保戶之年齡、財務收入狀況、同業累積保額及其他</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|---|
| <p><u>計保險金額及其他衡量風險指標，訂定進行財務核保之標準。</u></p> <p>符合下列情形之一者，各會員應採行財務核保作業：</p> <p>一、同一被保險人累計其他同業之人壽保險（含投資型人壽保險）及傷害保險（不含旅行平安保險）投保金額（不含躉繳型保單）超過被保險人家庭年收入之二十倍。</p> <p>二、同一被保險人累計其他同業年繳化保險費（<u>不含躉繳型保單</u>）支出超過被保險人家庭年收入之百分之三十（一年期傷害保險、健康保險、旅行平安保險除外）。</p> <p>三、同一被保險人累積同一公</p> | <p>第三條第三項</p> <p><u>除團體保險、借貸保險、傳統型年金保險（不含利率變動型年金保險）、汽車保險附加之駕駛人傷害保險及交通事故傷害保險（保險金額不高於新台幣一千萬元者適用）、住宅火災保險（居家綜合保險）附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險（保險金額不高於新台幣五百萬元者適用）、信用卡綜合保險（全程保障傷害保險保險金額不高於新台幣一千萬元者，大眾運輸交通工具傷害保險適用）、微型保險商品、有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件，以及一年期傷害險及健康險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件外，</u> <u>若有</u>下列情形之一者，各會員應採行財務核保作業：</p> <p>一、同一被保險人累計其他同業之人壽保險（含投資型人壽保險）及傷害保險（不含旅行平安保險）投保金額（不含躉繳型保單）超過被保險人家庭年收入之二十倍。</p> <p>二、同一被保險人累計其他同業年繳化保險費支出超過被保險人家庭年收入之百分之三十者（一年期傷害保險、健康保險、旅行平安保險除外）。</p> <p>三、同一被保險人於三個月內密集向二家公司（含）以上</p> | <p>衡量風險指標(如累計投保件數、要被保險人重複投保期間，或其他基於控管核保風險列入考量之事項)等因素，訂定可投保金額及超過該等金額時應進行財務核保。</p> <p>二、現行條文第3條第3項移列為第2項</p> <p>(一) 本文有關得排除財務核保適用之險種內容，參照公告修正條文第7條第2項及金管會102年11月7日令示，修正部分文字後移列至第5項合併規範。</p> <p>(二) 第2款增訂「躉繳型保單」不適用財務核保程序，理由如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 躉繳型保單並無續繳能力評估之考量，且係屬保戶以其已經累積之相當金額之儲蓄及財務規劃之目的轉購保險，應無影響其後續家庭生活支出之疑慮。 以現行實務作業觀之，投保躉繳型保險商品之客戶群，其投保目的與其他高保障型保險商品實有不同，躉繳型保險通常危險保額極低，而較為著重保險之儲蓄性質，保戶藉此從中進行保險詐欺尋求不當 |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|---|
| <p><u>司人壽保險投保金額一千零一萬元以上。</u></p> <p><u>四、同一被保險人累積同一公司傷害保險一千零一萬元以上。</u></p> <p><u>五、同一被保險人累積同一公司旅行平安保險二千零一萬元以上。</u></p> <p><u>六、同一被保險人累積同一公司人壽保險及傷害保險有效保額達一千五百零一萬元以上。</u></p> <p><u>七、同一被保險人累積保險業人壽保險及傷害險有效保額達二千五百零一萬元以上。</u></p> <p><u>各會員若符合金融監督管理委員會 104 年 10 月 22 日金管保壽字第 10402543351 號令有關核保分級管理指標中之消極指標條件者，前項第三款至第七款之核保標準應調整限縮百分之二十，若符合積極指標條件者，應依自身核保風險承擔能力、被保險人收入、財務狀況、職業等，自行訂定核保標準，報主管機關備查後實施。</u></p> <p>各會員之財務核保作業程序應取得要保人或被保險人之收入或財產證明、請要保人或被保險人填答財務資料相關問卷並簽名確認（若屬一定期間重複多次購買旅行平安保險之商務旅客，僅須於第一次購買</p> | <p>投保且投保金額及保險費等與要保人及被保險人財力或收入顯不相當者。</p> <p>四、要保人或被保險人有異常投保之紀錄者。</p> <p>五、所屬業務員有不當招攬之行為，自停止招攬處分期間屆滿，或撤銷登錄後重新登錄之日起一年內之招攬件。</p> <p>六、旅行平安保險被保險人單一保單之投保金額超過新臺幣二千萬元。</p> <p>第三條第四項</p> <p>要保人投保之電話行銷保險商品有前項第三款至第六款之情形者，各會員仍須採行財務核保作業。</p> <p>第三條第五項</p> <p>各會員之財務核保作業程序應依<u>保險金額、保險費（由各會員自訂）及個案審核需要</u>，取得要保人或被保險人之收入或財產證明、請要保人或被保險人填答財務資料相關問卷並簽名確認（若屬一定期間</p> | <p>給付之可能性較低，實務上亦屬罕見。</p> <p>3. 銀行業之存匯業務或基金等金融商品銷售亦未針對大額款項要求提供財力證明，僅針對可能之犯罪行為（如洗錢、資助恐怖主義）進行相關防制之作業，若保險業要求大多數以銀行存款轉投保躉繳型保單之客戶提供財力證明或進行財務核保，除有實質之不平等現象外，對於客戶有關個人財務資料之保障亦未必週延，恐亦難為保戶所接受。</p> <p>(三)參照金管會 103 年 8 月 6 日「研商保險公司辦理財務核保、生調標準會議」決議(下稱金管會 103 年 8 月 6 日會議決議)，將各公司應進行財務核保作業之保額門檻列為第 3 款至第 7 款；另現行條文第 3 款至第 5 款應屬異常表徵事項，移列至第 16 條第 1 項第 1 款至第 3 款合併規範。</p> <p>三、有鑑於符合保險業辦理電話行銷業務應注意事項第 3 條第 3 款之電話行銷保險商品有符合修正後第 2</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|--|
| <p>時填寫)、電訪,或親自訪視要保人或被保險人等方式之一進行之;<u>各會員另應建立要保人、被保險人年收入查證比對之標準作業程序,並就業務員招攬報告書所記載要保人、被保險人年收入或資產予以建檔比對。但經評估要保人或被保險人之社會經濟地位或由政府機關網站查詢財務相關資訊所獲得之資料與投保狀況顯屬合理、適當者,得以政府機關查詢財務資訊所獲得之資訊取代要保人或被保險人之收入或財務證明。</u></p> <p><u>第一項至第四項有關財務核保作業,得不適用於下列情形:</u></p> <p><u>一、微型保險。</u></p> <p><u>二、具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性,且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險。</u></p> <p><u>三、有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期以下傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</u></p> <p><u>四、汽車保險附加之駕駛人傷害保險及交通事故傷害保險,且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>五、住宅火災保險或居家綜合保險所附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險,且其保險金額不</u></p> | <p>重複多次購買旅行平安保險之商務旅客,僅須於第一次購買時填寫)、<u>抽樣體檢</u>、電訪或親自訪視要保人或被保險人等方式進行之。但經評估要保人或被保險人之社會經濟地位與投保狀況顯屬合理、適當,得免提出收入或財產證明。</p> | <p>項各款情形者仍須採行財務核保作業,爰刪除現行條文第3條第4項。</p> <p>四、增訂第3項,明訂各會員若符合金管會104年10月22日金管保壽字第10402543354令(下稱金管會104年10月22日令)有關核保分級管理指標中之消極指標條件者,應配合調整採行財務核保作業之標準,並將核保差異化管理措施中之積極指標部分納入自律規範,如符合積極指標之保險公司得自行訂定核保標準,報主管機關備查後實施。</p> <p>五、第4項</p> <p>(一)現行條文第3條第5項配合第2項已明訂各險應採行財務核保之條件,修正部分文字內容後移列為第4項。</p> <p>(二)現行條文「抽樣體檢」與本項財務核保作業程序應無相關,爰予刪除。</p> <p>(三)另因保險業招攬核保理賠辦法第6條並未將「資產」納入業務員招攬報告書應取得之資料,且考量被保險人可能無收入但有資產之情形,明定建立要保人、被保險人年收入查證比對之標準作業程序,業務員招攬報告書所記載要保人、被保險人年收入、資產應予建檔比對。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|------|---|
| <p><u>高於新台幣五百萬元者。</u></p> <p><u>六、信用卡綜合保險所內含之大眾運輸交通工具傷害保險，或內含之全程保障傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>七、公共自行車傷害保險。</u></p> | | <p>(四)本項但書增訂以政府機關網站查詢財務相關資訊所得之資料作為評估投保狀況顯屬合理、適當之參考依據。</p> <p>六、第 5 項</p> <p>明定不適用本條第 1 項至第 4 項財務核保作業之情形</p> <p>(一)現行條文第 3 條第 3 項部分內容移列為本項併同規範。</p> <p>(二)參照金管會 102 年 11 月 7 日令及依據保險局 106 年 5 月 31 日保局(產)字第 10602522430 號函暨保險局 106 年 5 月 24 日「研商公共自行車傷害保險法規面相關事宜會議」決議指示，公共自行車保險毋需辦理財務核保作業，明定為第 8 款得不適用財務核保機制之情形。</p> |
| <p>第九條</p> <p><u>符合下列條件之一者，保險業應進行生調作業：</u></p> <p><u>一、同一被保險人累積同一公司人壽保險投保金額一千零一萬元以上。</u></p> <p><u>二、同一被保險人累積同一公司傷害保險一千零一萬元以上。</u></p> <p><u>三、同一被保險人累積同一公司旅行平安保險二千零一萬元以上。</u></p> <p><u>四、同一被保險人累積同一公司人壽保險及傷害保險有效保額達一千五百零一萬</u></p> | | <p>一、本條新增。</p> <p>二、參照金管會 102 年 11 月 7 日令示，明訂應進行生調作業之條件、得免辦理生調之情形及生調作業之進行方式及各會員若符合金管會 104 年 10 月 22 日金管保壽字第 10402543354 號令有關核保分級管理指標中之消極及積極指標條件者，應配合調整進行生調作業之標準。</p> <p>三、依據保險局 106 年 5 月 31 日保局(產)字第 10602522430 號函暨保險</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|------|---|
| <p><u>元以上。</u></p> <p><u>五、同一被保險人累積保險業人壽保險及傷害險有效保額達二千五百零一萬元以上。</u></p> <p><u>各會員若符合金融監督管理委員會 104 年 10 月 22 日金管保壽字第 10402543351 號令有關核保分級管理指標中之消極指標條件者，前項第一款至第五款之核保標準應調整限縮百分之二十，若符合積極指標條件者，應依自身核保風險承擔能力、被保險人收入、財務狀況、職業等，自行訂定核保標準，報主管機關備查後實施。</u></p> <p><u>各會員辦理生調作業，應採取指派生調員、指派非原招攬業務員之專人或委託體檢醫師等方式之一執行親晤被保險人；若有與體檢醫院簽訂具拘束力之委任契約者，應明確委託其執行親晤被保險人並建立管控機制。</u></p> <p><u>下列情形得免辦理生調作業：</u></p> <p><u>一、微型保險。</u></p> <p><u>二、具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險。</u></p> <p><u>三、有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期以下傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</u></p> <p><u>四、汽車保險附加之駕駛人傷</u></p> | | <p>局 106 年 5 月 24 日「研商公共自行車傷害保險法規面相關事宜會議」決議指示，公共自行車保險毋需辦理生調作業，明定為第 4 項第 8 款得免辦理生調之情形。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|------|---|
| <p><u>害保險及交通事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>五、住宅火災保險或居家綜合保險所附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣五百萬元者。</u></p> <p><u>六、信用卡綜合保險所內含之大眾運輸交通工具傷害保險，或內含之全程保障傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>七、「保險業保險代理人保險經紀人公司辦理電話行銷業務應注意事項」第四點第一項第一款及第二款之電話行銷業務。</u></p> <p><u>八、公共自行車傷害保險。</u></p> | | |
| <p>第十條</p> <p><u>各會員對於有體檢規則險種之免體檢件應隨機抽樣辦理體檢或生調，且抽樣比例不得低於免體檢件之百分之四。若係由有理賠率偏高、招攬品質有疑慮等之業務員所招攬之保件，則該等保件之抽樣比例應提高為不低於百分之二十五。</u></p> <p><u>免體檢件之保額額度得由各會員依其風險胃納量、商品特性等因素，衡量訂立。</u></p> <p><u>下列情形得不適用隨機抽樣體檢作業：</u></p> <p><u>一、微型保險。</u></p> <p><u>二、具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險。</u></p> | | <p>一、本條新增。</p> <p>二、第 1 項參照金管會 103 年 6 月 9 日金管保壽字第 10302063850 號函就本會 103 年 5 月 20 日壽會博字第 103053578 號函報「強化核保控管措施之建議意見」案核復意見增列，明定免體檢件應隨機抽樣辦理體檢或生調之比例；另因免體檢件應係指投保之保險商品有訂定體檢規則，但保額未達進行體檢標準之案件，對於本即未訂定體檢保額規則之保險商品，自無體檢件與免體檢件之區別，爰於本項明定適用範圍限於有體檢規則險種之免體檢件。</p> <p>三、第 2 項明定各會員公司可</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|------|---|
| <p><u>三、借貸保險。</u></p> <p><u>四、有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期以下傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</u></p> <p><u>五、汽車保險附加之駕駛人傷害保險及交通事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>六、住宅火災保險或居家綜合保險所附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣五百萬元者。</u></p> <p><u>七、信用卡綜合保險所內含之大眾運輸交通工具傷害保險，或內含之全程保障傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>八、「保險業保險代理人保險經紀人公司辦理電話行銷業務應注意事項」第四點第一項第一款及第二款之電話行銷業務。</u></p> <p><u>九、公共自行車傷害保險。</u></p> | | <p>自行訂定免體檢件保額之規定。</p> <p>四、第 3 項明定得不適用隨機抽樣體檢作業之情形，並依據保險局 106 年 5 月 31 日保局（產）字第 10602522430 號函暨保險局 106 年 5 月 24 日「研商公共自行車傷害保險法規面相關事宜會議」決議指示，公共自行車保險毋需辦理抽樣體檢作業，明列為第 9 款得免抽樣體檢之情形。</p> |
| <p>第十一條</p> <p><u>壽險業各會員對於新契約應以隨機抽樣電訪方式執行保險業招攬及核保理賠辦法第七條第一項第三款、第五款及第六款所訂事項之評估或確認作業，電訪比率應不低於新契約總件數之百分之十五，並於民國一百零六年十月九日前調整為不低於百分之二十五，且前開電訪案件不包含現行法令業</u></p> | | <p>一、本條新增。</p> <p>二、參照金管會 103 年 6 月 9 日金管保壽字第 10302063850 號函就本會 103 年 5 月 20 日壽會博字第 103053578 號函報「強化核保控管措施之建議意見」案核復意見，明定抽樣電訪比率作業進行方式及條件，另依據金管會 103 年 9 月 10 日金管保產字第</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|------|---|
| <p><u>要求應進行電訪者。</u></p> <p><u>壽險業各會員對於契約變更案件，亦應以隨機抽樣電訪方式執行「保險業招攬及核保理賠辦法」第七條第一項第七款所訂事項之確認，電訪比例應不低於契約變更案件數之百分之十。</u></p> <p><u>產險業各會員執行前二項之隨機抽樣電訪，其比例為新契約及契約變更總件數之百分之一。</u></p> <p><u>前三項之電訪作業，如於新契約核保時，業依第九條完成生調作業且生調內容已包含前三項所要求之電訪內容者，得免進行電訪。</u></p> <p><u>下列情形得不適用新契約抽樣電訪作業：</u></p> <p><u>一、微型保險。</u></p> <p><u>二、具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險。</u></p> <p><u>三、旅行平安險。</u></p> <p><u>四、有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期以下傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</u></p> <p><u>五、汽車保險附加之駕駛人傷害保險及交通事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>六、住宅火災保險或居家綜合保險所附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故</u></p> | | <p>10302525510 號函示產險業抽樣電訪比率統一為百分之1，爰於第1項及第2項之抽樣比例明定僅適用於壽險業，並於第3項明定產險業依前2項規定執行抽樣電訪之件數比例。</p> <p>三、因生調時親晤客戶，除訪視被保險人外觀體況、進行相關資料查證外，亦包括確認客戶已瞭解商品內容，及投保動機、保險需求，被保險人是否確有投保意願、身故受益人指定以及商品適合度等，其程序已同時包含電訪之項目並符合法令之規範，為避免重複作業造成客戶困擾，爰訂定第4項，明定新契約案件如已依第4條完成生調作業且生調內容已包含本條第1項至第3項所要求之電訪內容者，得免再進行電訪之處理機制。</p> <p>四、依據金管會102年11月7日令及103年6月9日函核復意見，於第5項明定得免適用抽樣電訪之情形；其中第4款得不適用新契約抽樣電訪作業之團體保險以具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險者為限，另依據保險局106年5月31日保局(產)字第10602522430號函暨保險局106年5月24日「研商公共自行車傷害</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|--|
| <p><u>傷害保險，且其保險金額不高於新台幣五百萬元者。</u></p> <p><u>七、信用卡綜合保險所內含之大眾運輸交通工具傷害保險，或內含之全程保障傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p><u>八、公共自行車傷害保險。</u></p> | | <p>保險法規面相關事宜會議」決議指示，公共自行車保險毋需辦理新契約抽樣電訪作業，明定為第 8 款得免適用抽樣電訪之情形。</p> |
| <p>第十二條</p> <p>對於七十歲（含）以上高齡之被保險人投保時【一年期傷害保險、健康保險、借貸保險、傳統型年金保險（不含利率變動型年金保險）、旅行平安保險及團體保險除外】，各會員應要求所屬之業務員（含電話行銷人員）及核保人員在銷售及進行核保時應依其投保之險種、保險費或保險金額充分瞭解評估客戶之保險需求及對保單之適合度，對累計同公司有效契約年繳化保險費達新臺幣十萬元（含）以上或躉繳單件保險費達新臺幣一百萬元（含）以上之保單，各會員應於保險契約撤銷權期間內以電話訪問客戶並錄音，以確認其瞭解商品內容及投保意願，如若電話聯繫未成或拒訪者，各會員應補寄掛號提醒相關風險並得行使契約撤銷權。</p> <p>在銷售及核保保證承保商品時，各會員應確實審酌客戶之年齡、意思表示能力、保險需求是否適合投保該等商品，並電訪客戶，以確認其瞭解商品內容及投保意願。</p> | <p>第四條第一項</p> <p>對於七十歲（含）以上高齡之被保險人投保時【一年期傷害保險、健康保險、借貸保險、傳統型年金保險（不含利率變動型年金保險）、旅行平安保險及團體保險除外】，各會員應要求所屬之業務員（含電話行銷人員）及核保人員在銷售及進行核保時應依其投保之險種、保險費或保險金額充分瞭解評估客戶之保險需求及對保單之適合度，對累計同公司有效契約年繳化保險費達新臺幣十萬元（含）以上或躉繳單件保險費達新臺幣一百萬元（含）以上之保單，各會員應於保險契約撤銷權期間內以電話訪問客戶並錄音，以確認其瞭解商品內容及投保意願，如若電話聯繫未成或拒訪者，各會員應補寄掛號提醒相關風險並得行使契約撤銷權。</p> <p>第四條第二項</p> <p>在銷售及核保保證承保商品時，各會員應確實審酌客戶之年齡、意思表示能力、保險需求是否適合投保該等商品，並電訪客戶，以確認其瞭解商品內容及投保意願。</p> | <p>一、現行條文第 4 條第 1 項及第 2 項移列為本條，文字未修正。</p> <p>二、考量生調時親晤客戶，除訪視被保險人外觀體況、進行相關資料查證外，亦有確認其瞭解商品內容、投保動機、保險需求，被保險人是否確有投保意願、身故受益人指定以及商品適合度等作用，其程序已同時包含電訪之項目並符合法令之規範，為避免重複作業造成客戶困擾，爰增訂第 3 項，明定新契約案件如已依第 9 條完成生調作業且生調內容已包含本條第 1 項及第 2 項所要求之電訪內容者，得免再進行電訪之處理機制。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|---|
| <p><u>前二項之電訪作業，如於新契約核保時，業依第九條完成生調作業且生調內容已包含前二項所要求之電訪內容，得免進行電訪。</u></p> | | |
| <p>第十三條</p> <p>對於未滿十五足歲之未成年人投保人壽保險及傷害保險契約時，各會員應依保險法第一百零七條及相關法令規定辦理，並斟酌該等被保險人之合理保障需求及各會員自身之風險承擔能力，訂定該等被保險人投保單一保單、同一公司累計及產、壽險同業累計之<u>失能</u>保險金投保限額，若超過新臺幣二百萬元，應採不低於<u>第八條第四項</u>所定財務核保作業程序。但依規定得於保險業通報作業資訊系統採簡式通報作業之保件，不在此限。</p> | <p>第四條第三項</p> <p>對於未滿十五足歲之未成年人投保人壽保險及傷害保險契約時，各會員應依保險法第一百零七條及相關法令規定辦理，並斟酌該等被保險人之合理保障需求及各會員自身之風險承擔能力，訂定該等被保險人投保單一保單、同一公司累計及產、壽險同業累計之殘廢保險金投保限額，若超過新臺幣二百萬元，應採不低於<u>第三條第五項</u>所定財務核保作業程序。但依規定得於保險業通報作業資訊系統採簡式通報作業之保件，不在此限。</p> | <p>現行條文第 4 條第 3 項移列為本條，配合 107 年 6 月 13 日總統公布之保險法修正條文將殘廢用語改為失能，另配合條次變更修正部分內容。</p> |
| <p>第十四條</p> <p><u>各會員對於符合一定條件(由各公司基於降低道德危險及自身核保經驗考量自行訂定)之保件，應落實查證要保人或被保險人收入、財務狀況及職業等之資訊或文件是否合理可信，以及其與保險金額或保險費之相當性。但下列情形得不適用之：</u></p> <p><u>一、微型保險。</u></p> <p><u>二、具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險。</u></p> <p><u>三、有約定續保條款且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件、一年期以下</u></p> | | <p>一、本條新增。</p> <p>二、參酌公告修正條文第 7 條第 1 項第 4 款及金管會 102 年 8 月 19 日函、103 年 6 月 9 日函核復意見增訂本條，並於但書明定不適用本條本文財務核保查核程序之業務項目，其中依據保險局 106 年 5 月 31 日保局(產)字第 10602522430 號函暨保險局 106 年 5 月 24 日「研商公共自行車傷害保險法規面相關事宜會議」決議指示，公共自行車保險毋需辦理新契約抽樣電訪作業，明定為第 7 款得免適用財務核保查核程序之情形。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|---|
| <p><u>傷害保險及健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</u></p> <p>四、<u>汽車保險附加之駕駛人傷害保險及交通事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p>五、<u>住宅火災保險或居家綜合保險所附加之火災事故傷害保險及住所內特定事故傷害保險，且其保險金額不高於新台幣五百萬元者。</u></p> <p>六、<u>信用卡綜合保險所內含之大眾運輸交通工具傷害保險，或內含之全程保障傷害保險，且其保險金額不高於新台幣一千萬元者。</u></p> <p>七、<u>公共自行車傷害保險。</u></p> | | |
| <p>第十五條</p> <p><u>第十二條至第十四條保件之招攬及核保作業應採行之財務核保查核程序或應辦理之事項，應依第二條至第十一條規定之原則辦理。</u></p> | <p>第四條第四項</p> <p>第一項至第三項之招攬及核保作業應採行之財務核保查核程序或應辦理之事項，應依第二條及第三條規定之原則辦理。</p> | <p>現行條文第 4 條第 4 項移列為本條，另配合條次變更修正部分內容。</p> |
| <p>第十六條</p> <p>各會員之核保處理制度及程序應對以下情形之保件訂定核保準則、決行層次等內部評估機制及核保人員應遵循之規範：</p> <p>一、<u>同一被保險人於三個月內密集向二家公司(含)以上投保且投保金額及保險費等與要保人及被保險人財力或收入顯不相當者。</u></p> <p>二、<u>要保人或被保險人有異常投保之記錄者。</u></p> <p>三、<u>所屬業務員有不當招攬之</u></p> | <p>第五條第一項</p> <p>各會員之核保處理制度及程序應訂定對高齡、重病、高額、主動投保、被保險人為未成年人及受益人與被保險人非關係人等可能有異常情形之保件之核保準則、決行層次等內部評估機制及核保人員應遵循之規範。</p> | <p>現行條文第 5 條第 1 項及第 2 項移列為本條，另有關本項規範經各公司評估為異常情形保件，應採行之查核內容例示如下：體檢、提供病歷或健康檢查資料、生調、電訪或財務核保程序等。</p> <p>。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|---|---|
| <p><u>行為，自停止招攬處分期間屆滿，或撤銷登錄後重新登錄之日起一年內之招攬件。</u></p> <p><u>四、其他可能有異常情形之保件(包含但不限於疑似非親簽、高齡、重病、高額、主動投保、被保險人為未成年人及受益人與被保險人非關係人、要保人或被保險人身分、職位或職務及投保意圖等)。</u></p> <p><u>前項第一款至第三款，及第四款經核保人員評估為異常情形者，應視異常情形之狀況，採行符合需求的查核內容。</u></p> | <p>第五條第二項</p> <p>如經核保人員評估為異常情形者，應視異常情形之狀況，採行符合需求的查核內容，<u>例如體檢、提供病歷或健康檢查資料、生調、業務員說明書或電訪等。</u></p> | |
| <p>第十七條</p> <p><u>有關受益人之指定或變更是否經被保險人同意、以及要保人申請辦理影響危險評估之保險契約內容變更時對要保人與被保險人身分及簽章之確認，如有疑似非親簽、要保人或被保險人身分及投保意圖異常、受益人之指定或變更異常情形者，應採取相關確認機制(如電訪、辦理抽樣體檢、生存調查、簡訊通知…等)。</u></p> | | <p>一、本條新增。</p> <p>二、參照公告修正條文第 7 條第 1 項第 6 款至第 7 款內容、金管會 102 年 8 月 19 日函及 103 年 6 月 9 日函核復意見原則增訂本條，<u>明定在受益人之指定或變更、影響危險評估之契約內容變更等情形亦應執行相關確認機制。</u></p> |
| <p>第十八條</p> <p>各會員訂定之內部核保處理制度及程序，不得僅因被保險人為身心障礙者而有不公平待遇之情事。</p> | <p>第五條第三項</p> <p>各會員訂定之內部核保處理制度及程序，不得僅因被保險人為身心障礙者而有不公平待遇之情事。</p> | <p>現行條文第 5 條第 3 項移列為本條，內容未修正。</p> |
| <p>第十九條</p> <p>各會員對於不符承保條件之保險契約，不得僅因業績考量而要求核保人員作成同意承</p> | <p>第六條</p> <p>各會員對於不符承保條件之保險契約，不得僅因業績考量而要求核保人員作成同意承</p> | <p>現行條文第 6 條移列為本條，內容未修正。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|--|
| <p>保之決定。</p> <p>第四章 合作通路之遵循</p> <p>第二十條</p> <p>各會員應將本自律規範第二條至第十九條所定規範，要求其往來保險代理人、保險經紀人、共同行銷或合作推廣對象遵守或配合並納入合約內容加強管理。</p> <p>各會員應要求為其從事保險招攬之保險代理人及其業務員遵循保險代理人管理規則、保險業務員管理規則之規定及保險代理合約之約定，除「保險業招攬及核保理賠辦法」第六條第一項第一款之獎懲及第二款之酬金與承受風險及支給時間之連結考核等事項外，應依據該辦法第一項第一款至第八款所列事項辦理，並明定於保險代理合約。</p> <p>各會員應要求業務往來保險經紀人遵循保險經紀人管理規則之規定及業務往來合約之約定，不得以保險費折讓或其他不當之誘因而向要保人推介保險商品，亦不得有其他損害要保人、被保險人或受益人權益之情事。</p> <p>各會員對於簽約之保險代理人或保險經紀人，於合約中應約定往來對象須配合提供及確保保險業進行核保程序所需之正確資訊，以利進行核保作業，如有違反本自律規範之情事者，保險業得依情節輕重，對保險代理人公司或保險經紀人公司予以限期改善、暫停或終止合作契約並請求損害賠償等處理。</p> | <p>保之決定。</p> <p>第八條</p> <p>各會員應將本自律規範第二條、第四條及第七條所定規範，要求其往來保險代理人、保險經紀人、共同行銷或合作推廣對象遵守並納入合約內容加強管理。</p> <p>各會員對於簽約之保險代理人或保險經紀人，於合約中應約定如有違反本自律規範之情事者，保險業得依情節輕重，對保險代理人公司或保險經紀人公司予以限期改善、暫停或終止合作契約等處理。</p> | <p>一、調整本自律規範架構，增列第四章章名，並將保險公司往來合作通路應遵循事項納入本章規範。</p> <p>二、現行條文第 8 條移列為本條，並配合條次變更，修正第 1 項部分內容；另因前開合作通路之職責並不包括保險公司核保部門應執行之事項(如財務核保或生調)，然其仍有配合法令及保險公司之核保需求提供相關協助之需要，爰修正第 1 項增列「或配合」內容。</p> <p>三、參照公告修正條文第 6 條第 1 項第 9 款，增訂第 2 項，並參照公告修正條文第 6 條第 2 項內容，增訂第 3 項。</p> <p>四、將合約要求往來對象須配合提供保險業進行核保程序所需之正確資訊及保險業對往來對象違反合約要求之損害賠償請求，納入規範，修正第 4 項部分內容。</p> |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|--|---|
| <p>第五章 內控內稽</p> <p>第二十一條</p> <p>各會員應將本自律規範內容納入內部業務招攬及核保處理制度及程序，並依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定辦理。</p> | <p>第九條</p> <p>各會員應將本自律規範內容納入內部業務招攬及核保處理制度及程序，並依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定辦理。</p> | <p>一、調整本自律規範架構，增列第五章章名，將各公司應採行之內控內稽措施納入本章規範。</p> <p>二、現行條文第 9 條移列為本條，內容未修正。</p> |
| <p>第六章 罰則</p> <p>第二十二條</p> <p>各會員違反本自律規範，經查核屬實者，得經所屬公會理監事會決議後視情節輕重要求提出書面改善計畫、予以書面糾正，或處以新臺幣二十萬元以上六十萬元以下之罰款，並呈報主管機關。</p> <p>各會員所屬公會未依前項規定申報或處理者，主管機關得為必要之處置。</p> <p>各會員之業務員（含電話行銷人員）、業務主管或核保人員有違反本自律規範之情事者，其所屬公司應依據「保險業務員管理規則」及「保險業招攬及核保理賠辦法」相關規定予以懲處，並函報所屬公會備查。</p> | <p>第十條</p> <p>各會員違反本自律規範，經查核屬實者，得經所屬公會理監事會決議後視情節輕重處以新臺幣二十萬元以上六十萬元以下之罰款，並呈報主管機關。</p> <p>各會員所屬公會未依前項規定申報或處理者，主管機關得為必要之處置。</p> <p>各會員之業務員（含電話行銷人員）、業務主管或核保人員有違反本自律規範之情事者，其所屬公司應依據「保險業務員管理規則」及「保險業招攬及核保理賠辦法」相關規定予以懲處，並函報所屬公會備查。</p> | <p>一、調整本自律規範架構，增列第六章章名，明訂罰則內容。</p> <p>二、現行條文第 10 條移列為本條，第 1 項並參考「中華民國人壽保險商業同業公會所屬會員辦理外幣收付非投資型人身保險業務自律規範」第 15 條修正部分內容。</p> |
| <p>第七章 附則</p> <p>第二十三條</p> <p>本自律規範由產、壽險公會共同訂定，經各該公會理監事會決議通過，報主管機關備查後施行，修正時亦同。</p> | <p>第十一條</p> <p>本自律規範由產、壽險公會共同訂定，經各該公會理監事會決議通過，報主管機關備查後施行，修正時亦同。</p> | <p>一、調整本自律規範架構，增列第七章章名。</p> <p>二、現行條文第 11 條移列為本條，內容未修正。</p> |