

「新型態人身保險商品認定標準」第 2 點修正條文暨新增範例 40、41 (建議案)

107.5.28

修正條文	現行條文	說明
<p>一、本認定標準由中華民國人壽保險商業同業公會(以下簡稱壽險公會)依保險商品銷售前程序作業準則第十七條第二項規定訂定之。</p> <p>二、新型態人身保險商品(以下簡稱新型態保險商品),指國內保險市場尚未有同類型,或有其他特殊事項之保險商品。前項所稱同類型保險商品,指經主管機關核准、核備或備查並於保險市場銷售中之保險商品,且符合下列條件之一者:</p> <p>(一)維持原保險範圍、保險給付項目。</p> <p>(二)減少原保險範圍、保險給付項目。</p> <p>(三)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>前項所指備查之保險商品,不包含依「保險商品銷售前程序作業準則」第二十一條第一項規定,以備查方式辦理之保險商品。</p> <p>第一項所稱其他特殊事項,指保險商品符合下列條件之一者:</p> <p>(一)各公司第一張非約</p>	<p>一、本認定標準由中華民國人壽保險商業同業公會(以下簡稱壽險公會)依保險商品銷售前程序作業準則第十七條第二項規定訂定之。</p> <p>二、新型態人身保險商品(以下簡稱新型態保險商品),指國內保險市場尚未有同類型,或有其他特殊事項之保險商品。前項所稱同類型保險商品,指經主管機關核准、核備或備查並於保險市場銷售中之保險商品,且符合下列條件之一者:</p> <p>(一)維持原保險範圍、保險給付項目。</p> <p>(二)減少原保險範圍、保險給付項目。</p> <p>(三)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>前項所指備查之保險商品,不包含依「保險商品銷售前程序作業準則」第二十一條第一項規定,以備查方式辦理之保險商品。</p> <p>第一項所稱其他特殊事項,指保險商品符合下列條件之一者:</p> <p>(一)各公司第一張非約</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>定以新臺幣為收付幣別之傳統型保險商品。</p> <p>(二)各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>(三)殘廢程度與保險金給付表未依示範內容規範辦理。</p> <p>(四)各公司第一張優體件。</p> <p>(五)各公司第一張弱體件。</p> <p>(六)財產保險業各公司第一張健康保險商品。</p> <p>(七)各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>(八)各公司第一張以人民幣為收付幣別之傳統型保險商品。</p> <p>(九)各公司第一張連結國內結構型商品之投資型保險商品或連結國內結構型商品屬新種財務工程。(如結構型商品連結投資標的之計算公式或連結標的之資產為市場上未曾採行者)</p> <p>(十)各公司第一張實物給付型保險商品。</p> <p>(十一)實物給付項目非屬殯葬服務且保險期間與保險給付期</p>	<p>定以新臺幣為收付幣別之傳統型保險商品。</p> <p>(二)各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>(三)殘廢程度與保險金給付表未依示範內容規範辦理。</p> <p>(四)各公司第一張優體件。</p> <p>(五)各公司第一張弱體件。</p> <p>(六)財產保險業各公司第一張健康保險商品。</p> <p>(七)各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>(八)各公司第一張以人民幣為收付幣別之傳統型保險商品。</p> <p>(九)各公司第一張連結國內結構型商品之投資型保險商品或連結國內結構型商品屬新種財務工程。(如結構型商品連結投資標的之計算公式或連結標的之資產為市場上未曾採行者)</p> <p>(十)各公司第一張實物給付型保險商品。</p> <p>(十一)實物給付項目非屬殯葬服務且保險期間與保險給付期</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>間合計超過十年之實物給付型保險商品。</p> <p>(十二)其他經主管機關認定有特殊事項情形者。</p> <p>符合下列條件之一者，不屬新型態保險商品：</p> <p>(一)新型態保險商品經主管機關核准時間逾一年。</p> <p>(二)同類型新型態保險商品經主管機關核准時間雖未逾一年，惟已核准達三張。</p> <p><u>(三)同類型保險商品另提供鼓勵機制以鼓勵被保險人落實或提升自身健康管理觀念及行為，且其鼓勵機制之辦理方式符合『人身保險商品審查應注意事項』第二百二十點之三第二項第一款及第二款規範。</u></p> <p>要保書之告知事項及聲明事項應依『人身保險要保書示範內容及注意事項』規定辦理。如因配合保險商品特性欲加列問項、聲明事項或增加問項、聲明事項之內容時，應依前開注意事項第8點及第12點規定報經主管機關核准後始得列入；如欲加列之問項、聲明事項或增加問</p>	<p>間合計超過十年之實物給付型保險商品。</p> <p>(十二)其他經主管機關認定有特殊事項情形者。</p> <p>符合下列條件之一者，不屬新型態保險商品：</p> <p>(一)新型態保險商品經主管機關核准時間逾一年。</p> <p>(二)同類型新型態保險商品經主管機關核准時間雖未逾一年，惟已核准達三張。</p> <p>要保書之告知事項及聲明事項應依『人身保險要保書示範內容及注意事項』規定辦理。如因配合保險商品特性欲加列問項、聲明事項或增加問項、聲明事項之內容時，應依前開注意事項第8點及第12點規定報經主管機關核准後始得列入；如欲加列之問項、聲明事項或增加問</p>	<p>為鼓勵業者開發具鼓勵機制之保險商品，明訂同類型保險商品另提供鼓勵機制以鼓勵被保險人落實或提升自身健康管理觀念及行為，且其鼓勵機制之辦理方式符合『人身保險商品審查應注意事項』第二百二十點之三第二項第一款及第二款規範者，非屬新型態保險商品。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>項、聲明事項之內容經主管機關認定涉及通案性質者，應交由壽險公會研議報准後，方得增列。</p> <p>三、保險公司對新型態人身保險商品認定有疑義時，應檢附相關保險單條款、計算說明書及投資標的說明書等文件，並就認定疑義部分予以說明，函請壽險公會認定之。</p> <p>四、本認定標準之範例如附件。</p>	<p>項、聲明事項之內容經主管機關認定涉及通案性質者，應交由壽險公會研議報准後，方得增列。</p> <p>三、保險公司對新型態人身保險商品認定有疑義時，應檢附相關保險單條款、計算說明書及投資標的說明書等文件，並就認定疑義部分予以說明，函請壽險公會認定之。</p> <p>四、本認定標準之範例如附件。</p>	
<p><u>例 40：</u> <u>市面上已銷售之癌症保險，組合市面上已銷售醫療健康保險給付項目中之依每日平均步數紀錄提供降低保險費，但降低保險費之給付條件由依每日平均步數變更為依體檢結果，是否為同類型？</u> <u>Ans：</u> <u>同類型。（適用第 2 點第 5 項第 3 款）</u></p>		<p>新增範例。 保險商品採紀錄每日平均步數、體檢結果或有助於鼓勵被保險人落實或提升自身健康管理觀念及行為等方式，提供降低保險費、現金給付或提高全部或部分保險給付項目之保險金額者，屬鼓勵機制之一環，爰依「新型態人身保險商品認定標準」第 2 點第 5 項第 3 款內容，不屬新型態保險商品。</p>
<p><u>例 41：</u> <u>市面上已銷售的終身壽險之健康管理回饋之給付以降低保險費方式給付，但新商品健康管理回饋之給付改以提供現金給付或提高全部或部分保險給付項目之保險金額者，是否為同類型？</u> <u>Ans：</u> <u>同類型。（適用第 2 點第 5 項第 3 款）</u></p>		<p>新增範例。 保險商品提供繳費期間健康管理回饋保險金、抵減保費或增加保險金額等給付項目屬鼓勵機制之一環，爰依「新型態人身保險商品認定標準」第 2 點第 5 項第 3 款內容，不屬新型態保險商品。</p>