

人身保險商品審查應注意事項部分規定修正草案對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>三、保險業依據本準則第十五條第一項第一款規定，採核准方式辦理之新保險商品應將下列文件各四份及其光碟乙份送交主管機關，其如為依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品者，需另檢附下列文件及光碟乙份送交勞動部，前述文件應以雙面列印檢送。依據本準則第十五條第一項第二款規定，採備查方式辦理之新保險商品應將下列文件以光碟乙份送交主管機關指定之機構，前述光碟封面應註明公司名稱、發文日期及發文文號，相關文件及所屬附件應以 pdf 檔案格式存放，涉及簽名之附表應包含經相關簽署人員簽章之頁面，如有另為指定之檔案格式亦需併同檢附，並分別以明確檔案名稱標示：</p> <p>...</p> <p>(十一) <u>風險控管說明書</u>，其內容應至少包括<u>評估銷售限額預警</u></p>	<p>三、保險業依據本準則第十五條第一項第一款規定，採核准方式辦理之新保險商品應將下列文件各四份及其光碟乙份送交主管機關，其如為依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品者，需另檢附下列文件及光碟乙份送交勞動部，前述文件應以雙面列印檢送。依據本準則第十五條第一項第二款規定，採備查方式辦理之新保險商品應將下列文件以光碟乙份送交主管機關指定之機構，前述光碟封面應註明公司名稱、發文日期及發文文號，相關文件及所屬附件應以 pdf 檔案格式存放，涉及簽名之附表應包含經相關簽署人員簽章之頁面，如有另為指定之檔案格式亦需併同檢附，並分別以明確檔案名稱標示：</p> <p>...</p> <p>(十一) 風險控管說明書（內容須經投資人員、精算人員、核保</p>	<p>為強化壽險公司銷售限額之管控機制，避免因銷售超限，致影響公司清償能力，爰修正第三點第一項第十一款規範，公司應於商品設計之風險控管說明書擬具銷售額度之控管機制。</p>

<p><u>及控管機制，且上開評估內容應提供限額訂定之參考依據、達到預警值或銷售限額時之具體因應及配套措施建議方案。(內容須經投資人員、精算人員、核保人員及風險控管相關人員共同簽署)。</u></p> <p>...</p>	<p>人員及風險控管相關人員共同簽署)。</p> <p>...</p>	
<p>七十七、健康保險保單中其送審內容涉及各項給付成本之計算者，應依第一百八十四點規定引用統計資料為基礎評估費率；並就未來趨勢分析加以考量反應。</p> <p><u>前項所稱引用統計資料，公司應以國內統計資料為主，倘有公司本身經驗資料者，應併同納入評估；倘參採再保險公司資料者，應詳予瞭解說明資料來源之妥適性。</u></p>	<p>七十七、健康保險保單中其送審內容涉及各項給付成本之計算者，應依第一百八十四點規定引用統計資料為基礎評估費率；並就未來趨勢分析加以考量反應。</p>	<p>為強化壽險業經驗統計資料之引用，爰增列第二項「引用統計資料」之相關規範。</p>
<p>九十、綜合型保險商品應依下列事項辦理：</p> <p>(一)保險單條款得依保障內容所屬險別採分章節方式列示。</p> <p>(二)確認送審商品所</p>	<p>九十、綜合型保險商品應依下列事項辦理：</p> <p>(一)保險單條款得依保障內容所屬險別採分章節方式列示。</p> <p>(二)確認送審商品所</p>	<p>為強化壽險業經驗統計資料之引用，爰增列第二項採用「經驗統計資料」之相關規範。</p>

<p>採用經驗統計資料的適當性、利潤分析及敏感度分析之完整性，並就保障內容所屬險別之附加費用及各種準備金等分別列示，其因採綜合型方式設計，所節省之行銷成本及管理成本應合理反映。</p> <p>(三)有關除外責任、給付申請文件、契約效力等條款，如因綜合型保險商品之設計而致適用扞格者，公司得依保障內容分章節訂定。</p> <p>(四)應檢視保險範圍是否有競合之情況，若有者，應合理說明之。</p> <p>(五)應敘明於統計上之分類，並說明所採用類別之合理性。</p> <p><u>前項第二款所稱採用經驗統計資料，公司應以國內統計資料為主，倘有公司本身經驗資料者，應併同納入評估；倘參採再保險公司資料者，應詳予瞭解說明資料來源之妥適性。</u></p>	<p>採用經驗統計資料的適當性、利潤分析及敏感度分析之完整性，並就保障內容所屬險別之附加費用及各種準備金等分別列示，其因採綜合型方式設計，所節省之行銷成本及管理成本應合理反映。</p> <p>(三)有關除外責任、給付申請文件、契約效力等條款，如因綜合型保險商品之設計而致適用扞格者，公司得依保障內容分章節訂定。</p> <p>(四)應檢視保險範圍是否有競合之情況，若有者，應合理說明之。</p> <p>(五)應敘明於統計上之分類，並說明所採用類別之合理性。</p>	
一八四、引用統計資料	一八四、引用統計資料	為強化壽險業經驗統計

<p>時，應依下列規定辦理，並以光碟檢送相關資料，且應以 pdf 檔案格式存放：</p> <p>(一)所引用之經驗資料，應採最近三至五年統計資料，且應以國內資料為主，倘有公司本身經驗資料者，應併同納入評估。但無最近三至五年統計資料者不在此限。</p> <p>(二)引用國內外資料者(含再保公司提供)應確實檢附所引用之資料，採用公司本身經驗資料者應檢附統計表報。</p> <p>(三)依據所引用國內外資料修正或組合訂定者，應敘明計算及其過程；依據公司本身經驗資料修正或組合訂定者亦同。</p> <p>(四)引用國內外資料訂定預定危險發生率時，應配合保單條款除外責任及給付條件，例如，重大疾病有關癌症不包括原位癌症等引用計算發生率資料應不包括原位癌症。引</p>	<p>時，應依下列規定辦理，並以光碟檢送相關資料，且應以 pdf 檔案格式存放：</p> <p>(一)所引用之經驗資料，應採最近三至五年統計資料。但無最近三至五年統計資料者不在此限。</p> <p>(二)引用國內外資料者應確實檢附所引用之資料，採用公司本身經驗資料者應檢附統計表報。</p> <p>(三)依據所引用國內外資料修正或組合訂定者，應敘明計算及其過程；依據公司本身經驗資料修正或組合訂定者亦同。</p> <p>(四)引用國內外資料訂定預定危險發生率時，應配合保單條款除外責任及給付條件，例如，重大疾病有關癌症不包括原位癌症等引用計算發生率資料應不包括原位癌症。引用國內外資料(含再保公司提供)應確實瞭解並取得其原始資料，不得逕引用再保公司</p>	<p>資料之引用，爰修正第一款及第二款經驗統計資料引用之相關規範。</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------

<p>用國內外資料(含再保公司提供)應確實瞭解並取得其原始資料,不得逕引用再保公司提供之發生率,且應注意與保單條款給付條件完全一致。</p>	<p>提供之發生率,且應注意與保單條款給付條件完全一致。</p>	
<p>二二〇之三、保險商品之設計除提供被保險人因保險事故發生所致損害之保險保障外,尚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,<u>且所提供之鼓勵機制與降低該商品相關保險給付成本應具明確之正向關聯性</u>,以利健康促進之正向效果者,於送審時,除鼓勵機制之成本尚無具可信度之統計資料可供引用者,其鼓勵機制部分得排除第十五點之一第一項、第七十七點及第一百八十四點規定之適用外,<u>倘引用再保險公司提供發生率,仍應適用第一百八十四點規定</u>,餘各項費率之計算仍需遵循本注意事項。</p> <p>前項鼓勵機制係指保險商品設計時,符合約定健康管理條件時,保險人提供健康管</p>	<p>二二〇之三、保險商品之設計除提供被保險人因保險事故發生所致損害之保險保障外,尚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,以利健康促進之正向效果者,於送審時,除鼓勵機制之成本尚無具可信度之統計資料可供引用者,其鼓勵機制部分得排除第十五點之一第一項、第七十七點及第一百八十四點規定之適用外,餘各項費率之計算仍需遵循本注意事項。</p> <p>前項鼓勵機制係指保險商品設計時,符合約定健康管理條件時,保險人提供健康管理回饋,並以下列方式辦理者:</p> <p>(一)降低保險費或提供現金給付。</p> <p>(二)提高全部或部分保險給付項目之保險金額。</p>	<p>一、為期保險商品設計所提供之鼓勵機制與降低該商品相關保險給付成本具明確之正向關聯性者,爰修正第一項內容,規範所提供之鼓勵機制與降低該商品相關保險給付成本應具明確之正向關聯性。</p> <p>二、為規範保險公司引用再保險公司提供經驗發生率設計適當之保險商品,爰修正第一項內容,規範保險公司倘引用再保險公司提供發生率者,仍應適用第一八四點規定。</p>

<p>理回饋，並以下列方式辦理者：</p> <p>(一)降低保險費或提供現金給付。</p> <p>(二)提高全部或部分保險給付項目之保險金額。</p> <p>(三)其他以非現金方式給付鼓勵被保險人落實或提升自身健康管理觀念及行為者。</p> <p>第一項排除適用第十五點之一第一項規定者，應訂定相關風險控管措施(如管控商品銷售數量之方式)，並於風險控管說明書等相關保險商品送審文件中載明。</p>	<p>(三)其他以非現金方式給付鼓勵被保險人落實或提升自身健康管理觀念及行為者。</p> <p>第一項排除適用第十五點之一第一項規定者，應訂定相關風險控管措施(如管控商品銷售數量之方式)，並於風險控管說明書等相關保險商品送審文件中載明。</p>	
<p>附件一 計算說明書、費率表及相關報表之內容包含下列項目，其中第十七至十九項目僅團體險適用，第二十至二十六項目僅長期險適用，第二十七及第二十八項目為短期險適用之，第二十九及第三十項目僅健康險適用。</p> <p>...</p> <p>8. 預定危險發生率(應以<u>國內統計資料為主，倘有公司本身經驗資料者，應併同納入評估；倘參採再保險公司資料者，應詳予瞭解說明資料來源之妥適性；如</u></p>	<p>附件一 計算說明書、費率表及相關報表之內容包含下列項目，其中第十七至十九項目僅團體險適用，第二十至二十六項目僅長期險適用，第二十七及第二十八項目為短期險適用之，第二十九及第三十項目僅健康險適用。</p> <p>...</p> <p>8. 預定危險發生率(如係引用國外或本身經驗資料須附引用之資料及國外資料之中文翻譯摘要，並以光碟檢送)。</p> <p>...</p>	<p>為強化壽險公司經驗統計資料之引用，爰修正第一項第八款預定危險發生率資料引用之相關規範。</p>

<p>係引用國外或本身經驗資料須附引用之資料及國外資料之中文翻譯摘要，並以光碟檢送)。</p> <p>...</p>												
<p>附表五</p> <table border="1" data-bbox="256 533 584 772"> <tr> <td data-bbox="256 533 427 577">E5、本商品</td> <td data-bbox="427 533 584 577"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 577 427 622">已訂定銷售</td> <td data-bbox="427 577 584 622"><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 622 427 667">限額之預警</td> <td data-bbox="427 622 584 667"><input type="checkbox"/>不適用</td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 667 427 712">及控管機</td> <td data-bbox="427 667 584 712"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="256 712 427 772">制。</td> <td data-bbox="427 712 584 772"></td> </tr> </table>	E5、本商品		已訂定銷售	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	限額之預警	<input type="checkbox"/> 不適用	及控管機		制。		<p>附表五</p>	<p>配合第三點新增 E5 之檢核內容。</p>
E5、本商品												
已訂定銷售	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否											
限額之預警	<input type="checkbox"/> 不適用											
及控管機												
制。												