

保險業招攬及核保作業控管自律規範

第九條、第十條、第十二條及第十六條修正條文對照表

金管會 111 年 12 月 20 日金管保壽字第 1110466614 號函復同意備查

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|---|---|----|
| <p>第九條</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。</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（不含躉繳型保單）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司人壽保險投保金額一千零一萬元以上。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>各會員若符合金融監督管理委</p> | <p>第九條</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。</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（不含躉繳型保單）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司人壽保險投保金額一千零一萬元以上。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>各會員若符合金融監督管理委</p> | |

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|--|---|---|
| <p>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。</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；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。</p> <p>第一項至第四項有關財務核保作業，得不適用於下列情形：</p> <p>一、微型保險。</p> <p>二、<u>以政府機關依相關法規為要保單位並繳交保險費之團體保險。</u></p> <p>三、具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特</p> | <p>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。</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；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。</p> <p>第一項至第四項有關財務核保作業，得不適用於下列情形：</p> <p>一、微型保險。</p> <p>二、具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且</p> | <p>考量政府機關依相關規定所投保之團體保險，係為提供特定對象於遭受意外事故時之保險保障，具有其政策目的，參考自律規範第四條第一項第十一款</p> |

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|--|---|------------------|
| <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>八、公共自行車傷害保險。</p> | <p>其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>七、公共自行車傷害保險。</p> | <p>第二目之文字修訂。</p> |
| <p>第十條</p> <p>符合下列條件之一者，保險業應進行生調作業：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>第十條</p> <p>符合下列條件之一者，保險業應進行生調作業：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | |

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|---|---|--|
| <p>額達一千五百零一萬元以上。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>下列情形得免辦理生調作業：</p> <p>一、微型保險。</p> <p>二、<u>以政府機關依相關法規為要保單位並繳交保險費之團體保險。</u></p> <p>三、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。</p> <p>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</p> | <p>額達一千五百零一萬元以上。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>下列情形得免辦理生調作業：</p> <p>一、微型保險。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>考量政府機關依相關規定所投保之團體保險，係為提供特定對象於遭受意外事故時之保險保障，具有其政策目的，參考自律規範第四條第一項第十一款第二目之文字修訂。</p> |

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|---|---|----|
| <p>未異動、降低或縮減承保範圍之續保件。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>九、公共自行車傷害保險。</p> | <p>動、降低或縮減承保範圍之續保件。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>八、公共自行車傷害保險。</p> | |
| <p>第十二條</p> <p>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、第七款及第八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二十五，且前開電訪案件不包含現行法令業要求應進行電訪者，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>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」第七條第一項第九款所訂事項之確認，電訪比例應不低於契</p> | <p>第十二條</p> <p>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、第七款及第八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二十五，且前開電訪案件不包含現行法令業要求應進行電訪者，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>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」第七條第一項第九款所訂事項之確認，電訪比例應不低於契</p> | |

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|--|--|--|
| <p>約變更案件數之百分之十。</p> <p>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。</p> <p>前三項之電訪作業，如於新契約核保時，已完成以下作業者，得認定已完成。</p> <p>一、業依第十條完成視訊生調作業且生調內容已包含前三項所要求之電訪內容。</p> <p>二、業依第十三條完成承保前電話訪問，且確認內容已包含前三項要求之電訪內容。</p> <p>三、業依第十四條完成承保前電訪，且確認內容已包含前三項要求之電訪內容。</p> <p>下列情形得不適用新契約抽樣電訪作業：</p> <p>一、微型保險。</p> <p><u>二、以政府機關依相關法規為要保單位並繳交保險費之團體保險。</u></p> <p>三、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。</p> <p>四、旅行平安險。</p> <p>五、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。</p> <p>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。</p> | <p>約變更案件數之百分之十。</p> <p>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。</p> <p>前三項之電訪作業，如於新契約核保時，已完成以下作業者，得認定已完成。</p> <p>一、業依第十條完成視訊生調作業且生調內容已包含前三項所要求之電訪內容。</p> <p>二、業依第十三條完成承保前電話訪問，且確認內容已包含前三項要求之電訪內容。</p> <p>三、業依第十四條完成承保前電訪，且確認內容已包含前三項要求之電訪內容。</p> <p>下列情形得不適用新契約抽樣電訪作業：</p> <p>一、微型保險。</p> <p>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。</p> <p>三、旅行平安險。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> | <p>考量政府機關依相關規定所投保之團體保險，係為提供特定對象於遭受意外事故時之保險保障，具有其政策目的，參考自律規範第四條第一項第十一款第二目之文字修訂。</p> |

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|--|--|--|
| <p>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。</p> <p>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。</p> <p>九、公共自行車傷害保險。</p> | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>八、公共自行車傷害保險。</p> | |
| <p>第十六條</p> <p>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：</p> <p>一、微型保險。</p> <p>二、<u>以政府機關依相關法規為要保單位並繳交保險費之團體保險。</u></p> <p>三、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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>第十六條</p> <p>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：</p> <p>一、微型保險。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>考量政府機關依相關規定所投保之團體保險，係為提供特定對象於遭受意外事故時之保險保障，具有其政策目的，參考自律規範第四條第一項第十一款第二目之文字修訂。</p> |

| 修正後條文 | 原條文 | 說明 |
|---|---|----|
| <p>一千萬元者。</p> <p><u>六</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。</p> <p><u>七</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。</p> <p><u>八</u>、公共自行車傷害保險。</p> | <p>一千萬元者。</p> <p><u>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。</p> <p><u>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。</p> <p><u>七</u>、公共自行車傷害保險。</p> | |