

「投資型人壽保險單示範條款」修正對照表

金管會 113 年 8 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函核復同意辦理

修正條文	現行條文	說明
<p>第十五條 (投資標的轉換) (辦理電子商務適用)</p> <p>要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書(或電子申請文件)中載明轉出的投資標的及其單位數(或轉出金額或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。</p> <p>本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)後之次○個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司○○○後之次○個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。</p> <p>前項轉換費用如附表○。</p> <p>當申請轉換的金額低於○○元或轉換後的投資標的價值將低於○○元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。</p> <p><u>當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。</u></p>	<p>第十五條 (投資標的轉換) (辦理電子商務適用)</p> <p>要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書(或電子申請文件)中載明轉出的投資標的及其單位數(或轉出金額或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。</p> <p>本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)後之次○個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司○○○後之次○個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。</p> <p>前項轉換費用如附表○。</p> <p>當申請轉換的金額低於○○元或轉換後的投資標的價值將低於○○元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。</p>	<p>依據保險局 113 年 1 月 29 日保局(壽)字第 1120438896 號函示有關檢查局 112 年辦理保險商品管理作業專案查核結果所提建議事項，並參考「投資型保險商品銷售自律規範」規定，增列第五項有關保險公司得拒絕申請轉換投資標的之約定，包括但不限於高齡客戶，以免掛一漏萬，兼符實務作業所需。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書中載明轉出的投資標的及其單位數(或轉出金額或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。</p> <p>本公司以收到前項申請書後之次○個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司○○○後的次○個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。</p> <p>前項轉換費用如附表○。</p> <p>當申請轉換的金額低於○○元或轉換後的投資標的價值將低於○○元，本公司得拒絕該項申請，並書面通知要保人。</p> <p><u>當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面通知要保人。</u></p>	<p>(未辦理電子商務適用)</p> <p>要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書中載明轉出的投資標的及其單位數(或轉出金額或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。</p> <p>本公司以收到前項申請書後之次○個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司○○○後的次○個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。</p> <p>前項轉換費用如附表○。</p> <p>當申請轉換的金額低於○○元或轉換後的投資標的價值將低於○○元時，本公司得拒絕該項申請，並書面通知要保人。</p>	