

保險商品銷售前程序作業準則部分條文修正草案總說明

「保險商品銷售前程序作業準則」(下稱本準則)自九十年十二月十七日發布施行，歷經十五次修正，最近一次係於一百十年六月四日修正。本次為保障高齡消費者之投保權益，強化保險商品開發設計階段對高齡客戶商品適合度之評估，以及為強化對保險業開發保險商品之費率釐訂引用國內外經驗資料，及個人健康保險與傷害保險商品調整費率之控管機制，爰修正本準則。本次共計修正六條，修正重點如下：

- 一、 明定保險業進行保險商品研發時，應評估保險商品之特性對於六十五歲以上之客戶之潛在影響及各種不利因素，包括評估是否適合銷售予六十五歲以上之客戶。（修正條文第六條）
- 二、 明定保險業開發財產保險商品及人身保險商品之費率釐訂引用國內外經驗資料之應遵循事項，包括引用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，應併同納入評估等規定。（修正條文第八條、第九條）
- 三、 針對個人健康保險及個人傷害保險商品調整有效契約或續保費率者，增列保險業調整費率應符合之規定，包括應於費率調整前擬訂應向要保人說明之費率調整內容；應於以新費率計收保險費時點之三個月前，通知要保人費率調整內容，並要求所屬人員及合作銷售通路，充分向要保人說明；保險業稽核單位應查核確認保險業所屬業務員確實有履行新契約銷售時對要保人說明費率調整機制，及確認保險業有要求合作銷售通路確實履行上開事項，以及對本次修正條文施行前已銷售且未於銷售時說明費率調整機制之有效契約，查核確認保險業有於續保前對要保人通知費率調整機制。（修正條文第二十條）
- 四、 針對保險商品準備銷售前召開之保險商品管理小組會議之應查核事項，增列保險業對所屬業務員及合作銷售通路宣導保險商

品是否適合銷售予六十五歲以上之客戶、不適合銷售之對象及客戶特性，以及逐一審視確認各應查核事項與商品特性是否適合六十五歲以上之客戶之評估結果具一致性。（修正條文第二十二條）

- 五、針對保險商品銷售後定期召開之保險商品管理小組會議之應檢視項目，增列依過去保戶爭議案件重新檢視評估保險商品是否對六十五歲以上之客戶之權益有不利影響、是否有未落實商品適合度之情形，或違反公平待客原則，以及因實際經驗發生率改善致費率偏高者，應研擬具體之因應措施。（修正條文第二十四條）

保險商品銷售前程序作業準則部分條文修正草案 條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第六條 保險業進行保險商品研發時，應確實執行下列事項：</p> <p>一、評估保險商品之妥適性及合法性。</p> <p>二、評估保險費水準與市場競爭力。</p> <p>三、評估系統行政之可行性。</p> <p>四、評估政策目標並確立可行作法，對於保險商品設計之專業注意義務、善良管理人義務、目標市場及消費者權益保障等事項均應有具體構想。</p> <p>五、設計保險商品時，不得有虛偽、詐欺、誇大宣傳保險業績效，或其他足致他人誤信之行為。</p> <p>六、評估風險控管機制有效性。</p> <p>七、<u>評估保險商品之特性對於六十五歲以上之客戶之潛在影響及各種不利因素，包括評估是否適合銷售予六十五歲以上之客戶。</u></p>	<p>第六條 保險業進行保險商品研發時，應確實執行下列事項：</p> <p>一、評估保險商品之妥適性及合法性。</p> <p>二、評估保險費水準與市場競爭力。</p> <p>三、評估系統行政之可行性。</p> <p>四、評估政策目標並確立可行作法，對於保險商品設計之專業注意義務、善良管理人義務、目標市場及消費者權益保障等事項均應有具體構想。</p> <p>五、設計保險商品時，不得有虛偽、詐欺、誇大宣傳保險業績效，或其他足致他人誤信之行為。</p> <p>六、評估風險控管機制有效性。</p>	<p>為保障高齡消費者之投保權益，強化對保險商品開發設計階段對高齡客戶商品適合度評估之控管，爰增列第七款，要求保險業進行保險商品研發時，應評估保險商品之特性對於六十五歲以上之客戶之潛在影響及各種不利因素，包括評估是否適合銷售予六十五歲以上之客戶。</p>
<p>第八條 保險業進行財產保險商品正式開發研擬計算說明書時，應確實執行下列事項：</p> <p>一、設定給付項目及蒐集</p>	<p>第八條 保險業進行財產保險商品正式開發研擬計算說明書時，應確實執行下列事項：</p> <p>一、設定給付項目及蒐集</p>	<p>為強化對保險業開發財產保險商品之費率釐訂引用國內外經驗資料之控管，經參酌財產保險商品審查應注意事項第二十一點規</p>

<p>集費率釐訂之參考資料，並確認所引用經驗資料與費率之釐訂具關連性及符合下列規定，且費率符合適足性、合理性及公平性，並應反映各項成本及合理利潤，不得以不合理之定價招攬或承作保險業務：</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，得引用國外相當之資料。</p> <p>(二)引用國內外資料訂定預定危險發生率時，應配合保險單條款之給付條件及除外責任。</p> <p>(三)引用國內外資料應確實瞭解並取得其原始資料，不得逕引用再保險公司提供之發生率，且與保險單條款給付條件應完全一致，若有不一致者，應予敘明，且分析</p>	<p>費率釐訂之參考資料，並確認其與費率之釐訂具關連性，且費率符合適足性、合理性及公平性，並應反映各項成本及合理利潤，不得以不合理之定價招攬或承作保險業務。</p> <p>二、確定風險之計價基礎。</p> <p>三、確定費率計算之方法。</p> <p>四、再保險評估。</p> <p>五、風險控管機制。</p> <p>前項費率釐訂應符合主管機關依保險商品特性所核定之費率檢核機制或其指定機構所定之參考費率範圍。</p> <p>保險業進行財產保險商品正式開發時，應擬風險控管說明書，其內容應至少包括評估銷售限額預警及控管機制。</p>	<p>定，爰修正第一項第一款，增列保險業開發財產保險商品之費率釐訂引用國內外經驗資料之應遵循事項。</p>
--	--	---

<p><u>有無影響費率釐訂。</u></p> <p>二、確定風險之計價基礎。</p> <p>三、確定費率計算之方法。</p> <p>四、再保險評估。</p> <p>五、風險控管機制。</p> <p>前項費率釐訂應符合主管機關依保險商品特性所核定之費率檢核機制或其指定機構所定之參考費率範圍。</p> <p>保險業進行財產保險商品正式開發時，應研擬風險控管說明書，其內容應至少包括評估銷售限額預警及控管機制。</p>		
<p>第九條 保險業進行人身保險商品正式開發研擬計算說明書時，應確實執行下列事項：</p> <p>一、設定給付項目及蒐集費率釐訂之參考資料，<u>並確認所引用經驗資料與費率之釐訂具關連性及符合下列規定</u>，且費率符合適足性、合理性及公平性，並應反映各項成本及合理利潤，不得以不合理之定價招攬或承作保險業務：</p> <p>(一)<u>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</u></p>	<p>第九條 保險業進行人身保險商品正式開發研擬計算說明書時，應確實執行下列事項：</p> <p>一、設定給付項目及蒐集費率釐訂之參考資料，並確認其與費率之釐訂具關連性，且費率符合適足性、合理性及公平性，並應反映各項成本及合理利潤，不得以不合理之定價招攬或承作保險業務。</p> <p>二、設定投保年齡限制、投保金額限制及繳費型態。</p> <p>三、進行保險費試算。</p> <p>四、計算準備金與契約變更。</p> <p>五、進行檢測定價及風險評估。</p>	<p>為強化對保險業開發人身保險商品之費率釐訂引用國內外經驗資料之控管，經參酌人身保險商品審查應注意事項第一百八十四點規定，爰修正第一項第一款，增列保險業開發人身保險商品之費率釐訂引用國內外經驗資料之應遵循事項。</p>

<p><u>者，應併同納入評估。但無最近三至五年統計資料者，得引用國外相當之資料。</u></p> <p>(二)<u>引用國內外資料訂定預定危險發生率時，應配合保險單條款之給付條件及除外責任。</u></p> <p>(三)<u>引用國內外資料應確實瞭解並取得其原始資料，不得逕引用再保險公司提供之發生率，且與保險單條款給付條件應完全一致。</u></p> <p>二、設定投保年齡限制、投保金額限制及繳費型態。</p> <p>三、進行保險費試算。</p> <p>四、計算準備金與契約變更。</p> <p>五、進行檢測定價及風險評估。</p> <p>前項第五款人身保險業進行檢測定價及風險評估時，應注意下列事項：</p> <p>一、檢測假設之合理性。</p> <p>二、檢測各項利潤指標（含商品利潤分析、資產額份分析或損益兩平分析）。</p> <p>三、檢視風險評估結果</p>	<p>前項第五款人身保險業進行檢測定價及風險評估時，應注意下列事項：</p> <p>一、檢測假設之合理性。</p> <p>二、檢測各項利潤指標（含商品利潤分析、資產額份分析或損益兩平分析）。</p> <p>三、檢視風險評估結果之妥適性（含各項精算數據之檢測及敏感度分析）。</p> <p>四、檢視保險單條款及計算說明之一致性。</p> <p>保險業進行人身保險商品正式開發時，應研擬風險控管說明書，其內容應至少包括評估銷售限額預警及控管機制。</p>	
---	---	--

<p>之妥適性（含各項精算數據之檢測及敏感度分析）。</p> <p>四、檢視保險單條款及計算說明之一致性。</p> <p>保險業進行人身保險商品正式開發時，應研擬風險控管說明書，其內容應至少包括評估銷售限額預警及控管機制。</p>		
<p>第二十條 保險商品經審查通過者，如有修改保險單條款、要保書、計算說明或費率釐訂時，除其性質經主管機關認定屬重大變更者，應依第十五條第一項第一款規定辦理外，適用本準則之備查程序。但主管機關另有規定者，不在此限。</p> <p>保險商品於本準則施行前經審查通過者，仍適用前項規定。</p> <p><u>保險單條款具有可調整費率之個人健康保險商品及個人傷害保險商品，經審查通過後如有調整有效契約或續保費率者，除應依第九條第一項第一款規定辦理外，並應確實執行下列事項。但保險業配合相關法令規定調整費率者，不在此限：</u></p> <p>一、<u>保險業應於費率調整前擬訂應向要保人說明之費率調整</u></p>	<p>第二十條 保險商品經審查通過者，如有修改保險單條款、要保書、計算說明或費率釐訂時，除其性質經主管機關認定屬重大變更者，應依第十五條第一項第一款規定辦理外，適用本準則之備查程序。但主管機關另有規定者，不在此限。</p> <p>保險商品於本準則施行前經審查通過者，仍適用前項規定。</p>	<p>為強化對個人健康保險商品及個人傷害保險商品調整費率之控管，爰新增第三項，明定保險業就該類商品調整有效契約或續保費率應符合之規定。</p>

<p><u>內容，包括新費率、費率調整理由、以新費率計收保險費之時點、要保人對費率調整有異議之處理方式等事項。</u></p> <p>二、<u>保險業應於以新費率計收保險費時點之三個月前，通知要保人前款所列應向其說明之費率調整內容，並要求所屬人員及合作銷售通路，充分向要保人說明。</u></p> <p>三、<u>保險業稽核單位應查核確認保險業所屬業務員確實有履行新契約銷售時對要保人充分說明費率調整機制，及確認保險業有要求合作銷售通路確實履行上開事項。但對於本準則中華民國○年○月○日修正施行前已銷售且未於銷售時說明費率調整機制之有效契約，稽核單位應查核確認保險業有於續保前確實對要保人通知費率調整機制。</u></p>		
<p>第二十二條 保險商品於準備銷售前，保險業應召開保險商品管理小組會議，查核下列事項後，始得銷售該保險商品：</p> <p>一、保險商品資訊揭</p>	<p>第二十二條 保險商品於準備銷售前，保險業應召開保險商品管理小組會議，查核下列事項後，始得銷售該保險商品：</p> <p>一、保險商品資訊揭</p>	<p>為確保保險商品準備銷售前，保險業對銷售通路之教育訓練已充分宣導保險商品是否適合高齡客戶及不適合銷售之對象與客戶特性，以避免銷售通路後</p>

<p>露。</p> <p>二、精算數據上線及核對。</p> <p>三、風險控管機制及再保險安排。</p> <p>四、資訊系統之設定及測試。</p> <p>五、條款、要保書、費率表、簡介等文件之印製。</p> <p>六、教育訓練，<u>包括對保險業所屬業務員及合作銷售通路宣導保險商品是否適合銷售予六十五歲以上之客戶、不適合銷售之對象及客戶特性。</u> <u>保險業應依第六條第七款之評估結果，逐一審視確認前項各款所列事項與該評估結果具一致性。</u></p>	<p>露。</p> <p>二、精算數據上線及核對。</p> <p>三、風險控管機制及再保險安排。</p> <p>四、資訊系統之設定及測試。</p> <p>五、條款、要保書、費率表、簡介等文件之印製。</p> <p>六、教育訓練。</p>	<p>續衍生不當招攬爭議，爰修正第一項第六款及增列第二項，針對保險商品準備銷售前之保險商品管理小組會議應查核事項，增列對所屬業務員及合作銷售通路宣導保險商品是否適合銷售予六十五歲以上之客戶、不適合銷售之對象及客戶特性，以及依第六條第七款關於保險商品特性是否適合六十五歲以上之客戶之評估結果，逐一審視確認本條第一項各款所列查核事項與該評估結果具一致性。</p>
<p>第二十四條 保險商品銷售後，保險業應至少每半年召開一次保險商品管理小組會議，檢視保險商品下列事項及應採行因應措施，並作必要之調整修正：</p> <p>一、相關法令遵循。</p> <p>二、消費者權益保護，<u>包括依過去保戶爭議案件重新檢視評估保險商品是否對六十五歲以上之客戶之權益有不利影響、是否有未落實</u></p>	<p>第二十四條 保險商品銷售後，保險業應至少每半年召開一次保險商品管理小組會議，檢視保險商品下列事項及應採行因應措施，並作必要之調整修正：</p> <p>一、相關法令遵循。</p> <p>二、消費者權益保護。</p> <p>三、經營策略或潛在影響現在或未來清償能力。</p> <p>四、資產負債配置允當性，另保險期間超過一年之人身保險</p>	<p>一、為保障高齡客戶之投保權益，確保保險商品銷售後，保險業仍會定期依過去保戶爭議案件檢視評估保險商品是否對高齡客戶之權益有不利影響、是否未落實商品適合度等情形，並依檢視結果作必要調整修正，爰修正第一項第二款，針對保險商品銷售後之保險商品管理小組會議上應檢視保險商品對消費者權</p>

<p><u>商品適合度之情形，或違反公平待客原則。</u></p> <p>三、經營策略或潛在影響現在或未來清償能力。</p> <p>四、資產負債配置允當性，另保險期間超過一年之人身保險商品應含資產配置計畫執行情形。</p> <p>五、保險商品定價合理性分析，應含費用（率）適足性。人身保險商品應另依附件所列分析方式辦理定價合理性分析，倘有因實際經驗發生率惡化致費率不適足者，<u>或因實際經驗發生率改善致費率偏高者，均應研擬具體之因應措施。</u></p> <p>六、各類商品集中度風險分析。</p> <p>七、主力人身保險商品之送審精算假設（包含保險單脫退率及新錢投資報酬率）與銷售後實際經驗之差異，達主管機關所定偏離程度較大者。</p> <p>八、汽車保險（不含強制汽車責任保險）及火災保險商品費率檢測調整計畫之</p>	<p>商品應含資產配置計畫執行情形。</p> <p>五、保險商品定價合理性分析，應含費用（率）適足性。人身保險商品應另依附件所列分析方式辦理定價合理性分析，倘有因實際經驗發生率惡化致費率不適足者，應研擬具體之因應措施。</p> <p>六、各類商品集中度風險分析。</p> <p>七、主力人身保險商品之送審精算假設（包含保單脫退率及新錢投資報酬率）與銷售後實際經驗之差異，達主管機關所定偏離程度較大者。</p> <p>八、汽車保險（不含強制汽車責任保險）及火災保險商品費率檢測調整計畫之執行情形，且其費率調整期間不得逾五年。</p> <p>九、財產保險商品經驗統計資料之建立及費率檢討調整執行情形。</p> <p>十、保險商品銷售額度之追蹤情形，倘達預警值或銷售限額者，應提出是否續</p>	<p>益保護事項，增列依過去保戶爭議案件重新檢視評估保險商品是否對六十五歲以上之客戶之權益有不利影響、是否有未落實商品適合度之情形，或違反公平待客原則。</p> <p>二、考量保險商品銷售後可能有因實際經驗發生率改善致費率偏高之情形，為利保戶權益之保障，爰修正第一項第五款，針對保險商品銷售後之保險商品管理小組會議上應檢視保險商品定價合理性分析事項，增列因保險商品實際經驗發生率改善致費率偏高者，應研擬具體之因應措施。</p>
--	--	---

<p>執行情形，且其費率調整期間不得逾五年。</p> <p>九、財產保險商品經驗統計資料之建立及費率檢討調整執行情形。</p> <p>十、保險商品銷售額度之追蹤情形，倘達預警值或銷售限額者，應提出是否續行銷售之評估分析。</p> <p>十一、保險商品再保險安排有效性之分析，銷售後倘未具有有效性者，應研擬具體之因應措施。</p> <p>十二、其他經主管機關指定之事項。</p> <p>前項各款之檢視結果如有作必要之調整修正或前項第十款之評估分析，其內容應簽奉總經理核可後，提報最近一次董（理）事會。</p> <p>保險業每年應定期向董事會提報保險商品銷售後對公司財務、業務及清償能力影響之整體評估報告。</p>	<p>行銷售之評估分析。</p> <p>十一、保險商品再保險安排有效性之分析，銷售後倘未具有有效性者，應研擬具體之因應措施。</p> <p>十二、其他經主管機關指定之事項。</p> <p>前項各款之檢視結果如有作必要之調整修正或前項第十款之評估分析，其內容應簽奉總經理核可後，提報最近一次董（理）事會。</p> <p>保險業每年應定期向董事會提報保險商品銷售後對公司財務、業務及清償能力影響之整體評估報告。</p>	
---	---	--