



法務室 主任：陳家珍



全球專業卓越象徵
Global excellence in financial planning

陳家珍 CFP®

國際認證理財規劃顧問
CFP®證書編號：CFPR1917090

電子郵件：jiajhenchen1006@gmail.com
聯絡電話：0927-099536
專長/個人稅務風險規劃



法務室 保險業務員管理規則宣導

法務室

可能幫不到各位主管創造業績；

但可以使各位主管保有甘甜的果實！



法務室 保險業務員管理規則宣導

管理規則於110.1.8修正
有利的部分1：

1. 產險停招(撤登)，壽險不停招(撤登)。
2. 壽險停招(撤登)，產險不停招(撤登)。

產、壽險分離！



法務室 保險業務員管理規則宣導

有利的部分2：

觸犯第十九條之行為態樣，僅能處以三個月以上一年以下之停招。



法務室 保險業務員管理規則宣導

有利的部分3：

110.1.8修正前：

第七條第八款規定「受撤銷業務員登錄處分尚未逾三年」不予登錄。

修正後：

重新考試及格，即可申請登錄。



法務室 保險業務員管理規則宣導

不利的部分

第十九條三項

最近五年內受停止招攬行為處分期間累計達二年者，
所屬公司應予撤銷其業務員登錄處分。



法務室 保險業務員管理規則宣導

修法後的撤銷登錄態樣剩三種：

一、考試作弊

第 11-1 條

業務員於參加第五條之資格測驗，或參加前條之特別測驗時，發生重大違規、舞弊，經查證屬實者，其行為時所屬公司應撤銷其業務員登錄。



法務室 保險業務員管理規則宣導

二、不參加教育訓練

(一)公司教育訓練

第 13 條

業務員不參加教育訓練者，所屬公司應撤銷其業務員登錄。

參加教育訓練成績不合格，於一年內再行補訓成績仍不合格者，亦同。



法務室 保險業務員管理規則宣導

二、不參加教育訓練

(二) 每年度6小時法遵教育

人身保險與財產保險 一訓兩用

千萬、千萬、千萬別犯



法務室 保險業務員管理規則宣導

三、犯滿離場

第19條三項

最近五年內受停止招攬行為處分期間累計達二年者，所屬公司應予撤銷其業務員登錄處分。



法務室 保險業務員管理規則宣導

本公司懲處申訴制度

本公司設獎懲委員會由總經理擔任主任委員，於需要時召開，並應有四名以上之委員出席，及出席委員過半數之決議，始得做成獎懲決定。

懲處業務員前應給予至少5日之期間供其陳述意見之機會，如對懲處決定不服，得於收到懲處決定書後一個月內提出覆議書向獎懲委員會申請覆議，覆議申請以一次為限。



法務室 保險業務員管理規則宣導

本公司「業務員選任招攬行為準則」有關招攬糾紛處理規定

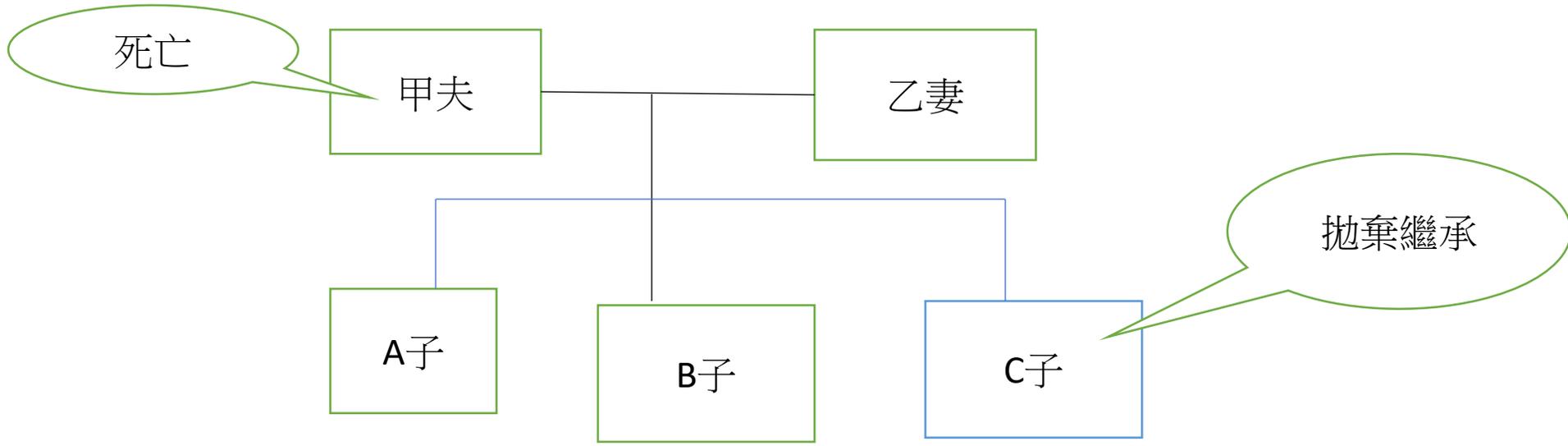
業務員遇有保戶(含要保人、被保險人、受益人或保單關係人)提出保險爭議時，應配合本公司積極處理。

業務員於接獲公司通知之日起三日內應依規定格式及爭議內容以書面回覆，各事業部主管應督促、協助業務員處理回覆事宜。



問題與分享

台東事業處業務夥伴電詢案例分享





問題與分享

- 最高法院 97 年台上字第 2087 號民事判決要旨

「本件被保險人向康健保險公司投保康健團體保險計劃時，約定受益人為「法定繼承人」，為原審合法認定之事實，而於該保險契約簽訂時，被上訴人既為被保險人之「法定繼承人」，渠等為該契約受益人之地位，即告確定，不因繼承開始後渠等拋棄繼承，致溯及自繼承開始時喪失繼承人之身分，而受影響。」



法務室 保險業務員管理規則宣導

報告完畢
謝謝聆聽