法務室報告

金管會預告修正
保險業招攬及核保理賠辦法
第六條、第七條草案因應之道

與本公司相關之修正重點內容：

一、每年參加公平對待六十五歲以上之客戶之相關教育訓練。

二、評估六十五歲以上之客戶(係指要保人、被保險人及實際繳交保險費之利害關係人)是否具有辨識不利其投保權益情形之能力。

三、對六十五歲以上客戶之投保案件，應載明該客戶是否具有辨識不利其投保權益情形之能力、保險商品適合該客戶及評估理由，並做成評估紀錄。

四、不得對六十五歲以上之客戶提供不適合之保險商品。

五、銷售各種有解約金之非投資型保險商品應以錄音或錄影方式保留紀錄之客戶年齡門檻，自七十歲調降至六十五歲。

六、對六十五歲以上，且購買有保單價值準備金之保險商品、健康保險商品或有生存保險金之房貸壽險商品之客戶，應實施電話訪問。

各部室應採行之因應措施：

法務室：修正業務規章及實施宣導

一、業務員選任招攬行為準則

二、電話訪問作業規則

三、公平待客政策與策略方案

訓練部：對業務員實施公平對待六十五歲以上客戶之相關教育訓練。

資訊室：行動投保系統新增銷售資格判斷欄位。

行政部：依新修正之「電話訪問作業規則」實施電訪。

投資型禁連結高收債 牽動配息

【記者廖珮君／台北報導】金管會正研擬投資型保單將禁止再連結高收益債基金（非投資等級債基金），掀起壽險、投信及保戶圈一片譁然，市場預期，投資型保單配息率恐因此下滑，資金可能會從投資型轉移到宣告利率也有3%的美元利變壽保單，及「附保證給付」的投資型保單兩大類。

此政策引發市場緊張，壽險業憂衝擊投資型保單市場買氣、投信圈憂類全委帳戶將萎縮，保戶圈則擔心：我的保單報酬率會不會下滑？還能享有高配息率嗎？

爲何會造成這樣的衝擊？關鍵是，高收債基金的報酬率較高，一旦這塊資產配置消失，自然報酬率會不如以往。

一旦投資型保單的資產池中，不再有高收益債基金後，市場預期，壽險業新包裝出來的新版投資型保單，配息率恐從目前5%降到3%，「若投資型保單配息率剩下3%，那麼將跟目前美元利變型保單宣告利率相當」，一家壽險業者說。

據壽險公會統計，元月利變型壽險保單新契約保費收入達415億元、年增四成，反觀投資型保單僅剩159億元、年減53%，其中固有投資型保單去年高基期因素，但也透露出保戶資金挪移的此消彼漲態勢。

壽險業者說，今年資本市場波動劇烈、加上美國升息預期讓美債殖利率大彈，壽險業新錢投資、拉高利經常性收益下，讓各壽險美元利變壽保單的宣告利率，最高已破3%。

該業者說，宣告利率一路走揚，保戶「逐利而居」下，自然將資金挪往美元利變壽保單，可以多領一點增資回饋金「而未來一旦投資型保單配息率往下降，自然替美元利變壽市場買氣，再添一筆柴火」。

其次則是「附保證給付」的類全委投資型保單，也可能成爲資金挪移的標的。

報告完畢
謝謝聆聽