

投資型人壽保險單示範條款及投資型年金保險單示範條款說明公告

- 一、依金融監督管理委員會 103.10.24 金管保壽字第 10302085890 號函辦理。
- 二、依據前揭函令規定，自 104.05.01 起新送審之保險商品與新銷售之保單應按投資型人壽保險單示範條款及投資型年金保險單示範條款辦理。
- 三、自 104.05.01 起，本公司投資型人壽保險及投資型年金保險因應作業如下：
1. 本公司新送審商品將按示範條款辦理，本公司商品（詳如下表）自 104.04.01 起，新契約按投資型人壽保險單示範條款及投資型年金保險單示範條款修訂並更名：

| | 更名前 | 更名後 |
|------------------|-------------------|--------------------|
| 投資型人壽保險 | 國泰人壽卓越理財變額萬能壽險 | 國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險 |
| | 國泰人壽心鑫相連變額萬能壽險 | 國泰人壽新心鑫相連變額萬能壽險 |
| | 國泰人壽富利多變額壽險 | 國泰人壽新富利多變額壽險 |
| | 國泰人壽好事成雙變額萬能壽險 | 國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險 |
| | 國泰人壽月月鑫安變額壽險 | 國泰人壽新月月鑫安變額萬能壽險 |
| | 國泰人壽富世紀變額壽險(甲型) | 國泰人壽新富世紀變額壽險(甲型) |
| | 國泰人壽富世紀變額萬能壽險(丙型) | 國泰人壽新富世紀變額萬能壽險(丙型) |
| | 國泰人壽優世紀變額萬能壽險 | 國泰人壽新優世紀變額萬能壽險 |
| | 國泰人壽樂利人生變額壽險 | 國泰人壽新樂利人生變額壽險 |
| | 國泰人壽金采絕倫變額壽險 | 國泰人壽新金采絕倫變額壽險 |
| | 國泰人壽多金得利變額壽險 | 國泰人壽新多金得利變額壽險 |
| | 國泰人壽富利雙享變額壽險 | 國泰人壽新富利雙享變額壽險 |
| | 國泰人壽多金富利變額壽險 | 國泰人壽新多金富利變額壽險 |
| | 國泰人壽樂享人生變額壽險 | 國泰人壽新樂享人生變額壽險 |
| | 投資型年金保險 | 國泰人壽富利多外幣變額年金保險 |
| 國泰人壽澳利富外幣變額年金保險 | | 國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險 |
| 國泰人壽月月享利變額年金保險 | | 國泰人壽新月月享利變額年金保險 |
| 國泰人壽月月享利外幣變額年金保險 | | 國泰人壽新月月享利外幣變額年金保險 |
| 國泰人壽集富人生變額年金保險 | | 國泰人壽新集富人生變額年金保險 |
| 國泰人壽樂利人生變額年金保險 | | 國泰人壽新樂利人生變額年金保險 |
| 國泰人壽金采萬分變額年金保險 | | 國泰人壽新金采萬分變額年金保險 |
| 國泰人壽樂利人生外幣變額年金保險 | | 國泰人壽新樂利人生外幣變額年金保險 |
| 國泰人壽金采萬分外幣變額年金保險 | | 國泰人壽新金采萬分外幣變額年金保險 |
| 國泰人壽多金得利變額年金保險 | | 國泰人壽新多金得利變額年金保險 |
| 國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險 | | 國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險 |
| 國泰人壽多金得利外幣變額年金保險 | | 國泰人壽新多金得利外幣變額年金保險 |
| 國泰人壽多金富利變額年金保險 | | 國泰人壽新多金富利變額年金保險 |
| 國泰人壽金還鑽人民幣變額年金保險 | 國泰人壽新金還鑽人民幣變額年金保險 | |
| 國泰人壽多金富利外幣變額年金保險 | 國泰人壽新多金富利外幣變額年金保險 | |

| | |
|--------------------|---------------------|
| 國泰人壽飛帆人生變額年金保險(甲型) | 國泰人壽新飛帆人生變額年金保險(甲型) |
| 國泰人壽樂享人生變額年金保險 | 國泰人壽新樂享人生變額年金保險 |
| 國泰人壽飛翔人生變額年金保險(甲型) | 國泰人壽新飛翔人生變額年金保險(甲型) |
| 國泰人壽樂享人生外幣變額年金保險 | 國泰人壽新樂享人生外幣變額年金保險 |

2.本公司商品（詳如下表）自 104.05.01 起，依法令規定及投資型人壽保險單示範條款、投資型年金保險單示範條款逕行修正：

| 商品名稱 | 修正說明 |
|----------------------|------------|
| 國泰人壽新富貴保本投資鏈結型保險(甲型) | 配合示範條款逕行修正 |
| 國泰人壽新世界通外幣變額年金保險 | |
| 國泰人壽幸福保本外幣變額年金保險 | |
| 國泰人壽富利保本變額壽險 | |

3.本公司下列附加條款、批註條款及附約，自 104.04.01 起，按示範條款修訂：

| 商品名稱 | 修正說明 |
|------------------------------|------------------|
| 國泰人壽意外生活照護保險金附加條款 | 配合示範條款名詞定義變更修正文字 |
| 國泰人壽永安保險費豁免健康保險附約(投資型保險商品專屬) | |
| 國泰人壽富利雙享平台批註條款 | |

4.104.04.01 前已簽訂之保險契約，基於契約安定性及不溯既往原則，仍依契約簽訂當時之保單條款約定辦理。

附件：條款配合修訂重點摘要

1.名詞定義：

| 修改前名詞 | 修改後名詞 |
|-------|-------------------------|
| 保險金額 | 基本保額 |
| 定期保險費 | 目標保險費(壽險) 定期保險費(年金) |
| 彈性保險費 | 超額保險費(壽險) 不定期保險費(年金) |
| 危險保險費 | 保險成本 |
| 管理費 | 保單管理費 |
| 評價日 | 資產評價日 |

2.保險金額=原指要保人於投保時所約定之保險金額，修改後指本公司於被保險人身故或完全殘廢所給付之金額，該金額為淨危險保額與保單帳戶價值兩者之和。

3.復效：

| | 修改前 | 修改後 | 修正說明 |
|------------|---|---|---|
| 復效須清償之金額 | 寬限期間欠繳之危險保險費+一期定期保險費+復效當期未經過期間之危險保險費。 | 寬限期間欠繳之保險成本、 保單管理費 +一期目標保險費。 | 復效須清償之金額除保險成本(危險保險費)外，另須清償保單管理費。 |
| 復效時保險單借款清償 | 要保人清償保險單借款本息，其未償餘額合計不得逾復效生效時之保險單借款可借金額上限。 | 如有保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時， 不足扣抵部分應一併清償之 。 | 復效清償保險單借款時，原僅須清償至保險單借款可借金額上限，修正後須就不足扣抵部分全數清償。 |

4.投資標的關閉終止

| 修改前 | 修改後 | 修正說明 |
|--|---|--|
| <p>本契約投資標的之新增、關閉與終止，依下列約定辦理，本公司並依規定報主管機關：</p> <p>一、本公司得提供新增之投資標的供要保人選擇配置。</p> <p>二、本公司得關閉或終止特定之投資標的。但應於投資標的關閉或終止前三十日，以書面或電子郵件通知要保人得於限期內辦理變更投資標的及分配比例。</p> <p>三、投資標的的發行公司關閉或終</p> | <p>本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：</p> <p>一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。</p> <p>二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。</p> <p>三、本公司得經所有持有投資</p> | <p>增加保險公司主動終止、關閉投資標的之限制，並增訂配合投資標的終止或關閉之公布方式。</p> |

| | | |
|---|--|--|
| <p>止投資標的時，本公司應於接獲該發行公司之通知後三十日內，以書面或電子郵件通知要保人得於限期內辦理變更投資標的及比例分配。</p> | <p>標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。</p> <p>四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日以書面或其他約定方式通知要保人。</p> | |
|---|--|--|

5. 年金給付開始日：

| 修改前 | 修改後 | 修正說明 |
|----------|----------------------------------|-----------------------|
| 依商品約定不同。 | 要保人可選擇於第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日。 | 年金保險商品之年金累積期間皆改為至少六年。 |

6. 投資機構收取之相關費用收取表：

| 修改前 | 修改後 | 修正說明 |
|-------------|----------------------|------------------------|
| 依各投資標的一一表列。 | 提供保戶查詢投資機構收取相關費用之方式。 | 於條款提供最新版之商品說明書網址供保戶查詢。 |