

## 郵政簡易人壽保險投保規則部分條文修正草案總說明

郵政簡易人壽保險投保規則於三十六年九月二十四日訂定發布，同年十二月一日施行，歷經十次修正。茲為使本規則用語符合身心障礙者權利公約之精神，參照保險法並配合中華郵政股份有限公司（以下簡稱中華郵政公司）組織現況及實務作業，爰擬具本規則部分條文修正草案，合計共四條，其修正重點如下：

- 一、為配合中華郵政公司實務作業，各種責任準備金修正為各種準備金，並增列保費不足準備金、外匯價格變動準備金及負債適足準備金，以資明確。（修正條文第四條）
- 二、為符合身心障礙者權利公約之精神，並維護渠等投保權益，爰刪除「體質過分羸弱或職業過分危險」之規定，以經綜合評估未達承保標準取代之，並以「失能」取代「殘廢」用語。（修正條文第七條、第二十三條）
- 三、配合中華郵政公司組織現況，將保險單應由中華郵政公司主管壽險業務之副總經理署名蓋章，修正為應由中華郵政公司主管壽險業務之副總經理、協理或相當職責之人署名蓋章。（修正條文第八條）

# 郵政簡易人壽保險投保規則部分條文修正草案對照表

修正條文	現行條文	說 明
<p>第四條 郵政簡易人壽保險所稱各種準備金，包括責任準備金、未滿期保費準備金、特別準備金、<u>賠款準備金</u>、<u>保費不足準備金</u>、<u>外匯價格變動準備金</u>及<u>負債適足準備金</u>。</p> <p>生存保險、死亡保險及生死合險責任準備金之提存，採用平衡準備金制。</p> <p>計算責任準備金所依據之利率，不得高於計算保費之預定利率。</p>	<p>第四條 郵政簡易人壽保險所稱各種<u>責任</u>準備金，包括責任準備金、未滿期保費準備金、特別準備金及賠款準備金。</p> <p>生存保險、死亡保險及生死合險責任準備金之提存，採用平衡準備金制。</p> <p>計算責任準備金所依據之利率，不得高於計算保費之預定利率。</p>	<p>參考保險法第一百四十五條、第一百四十八條之三第二項及保險業各種準備金提存辦法之規定，爰將第一項各種責任準備金修正為各種準備金，並增列保費不足準備金、外匯價格變動準備金及負債適足準備金，以資明確。</p>
<p>第七條 中華郵政公司對於投保簡易人壽保險之要約，<u>經綜合評估</u>認為被保險人未達承保標準時，得拒絕承保，並通知要保人；或減低保險金額或縮短保險期間，並經要保人同意後，始予承保。</p>	<p>第七條 中華郵政公司對於投保簡易人壽保險之要約，認為被保險人之體質過分羸弱或職業過分危險時，得拒絕承保，並通知要保人；或減低保險金額或縮短保險期間，並經要保人同意後，始予承保。</p>	<p>一、為符合身心障礙者權利公約之精神，並維護渠等投保權益，爰刪除「體質過分羸弱或職業過分危險」之規定，以經綜合評估未達承保標準取代之。</p> <p>二、「綜合評估」及「承保標準」，係依要保人及被保險人所填要保書，考量被保險人身心健康狀況、所從事職業內容之危險程度、個人及家庭之財務狀況、險種特性、財務核保及生存調查等，予以綜合評估，以決定承保與否及承保額度。</p>
<p>第八條 保險單應由中華郵政公司主管壽險業務之<u>副總經理</u>、<u>協理</u>或<u>相當職責之人</u>署名蓋章，</p>	<p>第八條 保險單應由中華郵政公司主管壽險業務之副總經理署名蓋章，及壽險處處長副署，並</p>	<p>配合中華郵政股份有限公司組織現況，及參照「郵政簡易人壽保險監督管理辦法」第二十五條之用</p>

<p>及壽險處處長副署，並記載下列事項：</p> <p>一、保險金額。</p> <p>二、保險種類及保險期間。</p> <p>三、保險費。</p> <p>四、要保人之姓名。</p> <p>五、被保險人之姓名。</p> <p>六、指定受益人之姓名。</p> <p>七、保險契約生效日。</p> <p>八、保險單字號及填發保險單年、月、日。</p>	<p>記載下列事項：</p> <p>一、保險金額。</p> <p>二、保險種類及保險期間。</p> <p>三、保險費。</p> <p>四、要保人之姓名。</p> <p>五、被保險人之姓名。</p> <p>六、指定受益人之姓名。</p> <p>七、保險契約生效日。</p> <p>八、保險單字號及填發保險單年、月、日。</p>	<p>語，爰將副總經理署名蓋章，修正為副總經理、協理或相當職責之人署名蓋章。</p>
<p>第二十三條 被保險人因疾病、分娩或意外傷害所致<u>失能</u>或死亡時，受益人應填具保險金申請書，連同保險單、診斷證明書及其他有關證明文件，一併送交經辦郵局申請保險給付。</p> <p>前項<u>失能</u>保險金之受益人，為被保險人本人。</p>	<p>第二十三條 被保險人因疾病、分娩或意外傷害所致殘廢或死亡時，受益人應填具保險金申請書，連同保險單、診斷證明書及其他有關證明文件，一併送交經辦郵局申請保險給付。</p> <p>前項殘廢保險金之受益人，為被保險人本人。</p>	<p>為符合身心障礙者權利公約第三條及第五條所定「不歧視」原則，爰將現行條文所定「殘廢」修正為「失能」。</p>