



國泰人壽對保險法第 107 條修正之因應說明

保險法第 107 條修正說明專區

保險法第 107 條

保險法第 107 條修正相關問答集

總統於 99 年 2 月 1 日公布，99 年 2 月 3 日生效。修正後之法條內容：「以未滿十五歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，其死亡給付於被保險人滿十五歲之日起發生效力；被保險人滿十五歲前死亡者，保險人得加計利息退還所繳保險費，或返還投資型保險專設帳簿之帳戶價值。前項利息之計算，由主管機關另定之。訂立人壽保險契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付部分無效。前項喪葬費用之保險金額，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半。第一項至第四項規定，於其他法律另有規定者，從其規定。」

以下就保險法之修正，保戶可能產生之問題提供說明如下：

Q1、保險法 107 條修正前後對兒童保障差異為何？

A：

| 修正前 | 修正後 |
|--|--|
| 未滿 14 足歲之被保險人除喪葬費用保險金外(不得超過 200 萬)，其餘死亡給付無效。 | 未滿 15 足歲之被保險人身故時，僅退還所繳保費(得加計利息)，或返還投資型保險專設帳簿之帳戶價值。 |

Q2、本次修正對保戶之影響，民眾投保時應注意什麼？

A：（一）自 99 年 2 月 3 日起，以未滿 15 足歲之未成年人為被保險人新投保的人壽保險及傷害保險契約，均需符合修正後規定。

（二）在 99 年 2 月 3 日前投保的人壽保險及傷害保險，在契約有效期間內不需適用修正後之規定。

（三）一年期人壽保險、傷害保險，或以人壽保險、傷害保險與健康保險組合之綜合保險商品，於 99 年 2 月 3 日起續保者，必須符合修正後規定，但殘廢與醫療保障部分不受影響。請參考「中華民國人壽保險商業同業公會」針對保險法第 107 條修正條文之新聞稿(網址：<http://www.lia-roc.org.tw/>)。

Q3、99 年 2 月保費應繳件處理方式

A：1.因應保險法之修訂，若 2 月份保費應繳件均同時符合下列 3 條件者，本公司將配合法令排除未滿 15 足歲之意外身故保障並調降保費，惟相關細部處理原則尚未明確前，本公司將暫緩收取該保單當次應繳之所有保費：

- (1) 被保險人實際年齡未滿 15 足歲
- (2) 所投保之商品包含下列非保證續保之一年期傷害附約
 - 一、國泰附加傷害保險給付特約(新家庭型特約)
 - 二、國泰平安保險附約(死殘)
 - 三、國泰人壽金平安傷害保險附約(死殘)



國泰人壽

Cathay Life Insurance

- 四、國泰人壽全方位傷害保險附約(死殘)
- 五、國泰人壽好骨力傷害保險附約
- 六、國泰人壽快樂GO交通意外傷害保險附約

(3) 保單周年日為 2 月 3 日~2 月底之保單 2.投資型商品因涉及投資時點，為避免影響保戶投資權益，本公司仍將先行收費並於事後退還保戶調降前後之保費差額。

Q4、99 年 2 月保費應繳件已繳費完成，則如何處理？

A：若前述需調降保費之保單保戶已繳交完成，本公司將針對該差額另行退費。

Q5、99 年 2 月暫緩繳費是否會影響到保戶權益或保障？

A：本公司針對有效契約暫緩收費件將延後 1 個月執行催繳、墊繳、停效等作業，一旦發生事故，理賠時仍享有該張保單之保障(惟 15 足歲以下如有上述之傷害附約，將不包含意外身故之保障)，並於理賠時扣除該期應繳保費。

Q6、保險法第 107 條修法之背景？

A：(一) 99 年 2 月 3 日修法前之規定，以未滿 14 歲之未成年人為被保險人訂定之人壽保險契約，身故時僅能給付喪葬費用保險金，且以 200 萬元為限，於去(98)年曾引起社會各界討論認為有危及兒童生命安全之虞。國外亦有基於道德危險防阻考量，於法令上限制未成年人投保者。

(二) 有鑑於此，98 年 6 月 8 日立法院財政委員會召開會議審查立法委員所提保險法第 107 條條文修正草案，審查結果為避免誘發道德危險，爰明定以未滿 15 歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，其死亡給付須至被保險人 15 歲之日起始生效力。另修法前對於以心神喪失或精神耗弱之人為被保險人訂定之人壽保險契約，亦規定僅能給付喪葬費用保險金，且以 200 萬元為限，修法後則規定給付限額為訂立本契約時遺產及贈與稅法第 17 條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，目前之限額為 55.5 萬元。

Q7、保險法第 107 條修正內容為何？

A：99 年 2 月 3 日起施行之保險法第 107 條修正條文內容如下：(一) 未滿 15 歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，其死亡給付於被保險人滿 15 歲之日起發生效力；被保險人滿 15 歲前死亡者，保險人得加計利息退還所繳保險費，或返還投資型保險專設帳簿之保單帳戶價值。

(二) 訂立人壽保險契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付部分無效。前項喪葬費用之保險金額，不得超過遺產及贈與稅法第 17 條有關遺產稅喪葬費扣除額之半。

(三) 考量其他法律可能對未成年人等投保死亡保險另有規定，為利各部會政策推動，爰於第 5 項明定「第一項至第四項規定，於其他法律另有規定者，從其規定」。

Q8、保險法第 107 條所指之『未滿 15 歲』為保險年齡或實際年齡？

A：此處所指為實際年齡非保險年齡，也就是被保險人在滿 15 足歲前所投保之人壽保險及傷害保險，都要受到新法規定之限制。

Q9、依保險法第 107 條修正內容「加計利息退還所繳保險費」部分，授權訂定之利率計算方式為何？

A：(一) 立法院審查保險法第 107 條修正案時，為避免該條文第 1 項加計利息退還所繳保險費所使用之計息利率過高，仍有誘發道德危險之可能，爰增訂第 2 項授權主管機關就利息之計算另為合理規範。主管機關目前已依該條第 2 項之授權，訂定被保險人滿 15 歲前死亡者，保險人得加計利息退還所繳保險費之利息計算規範。



國泰人壽

Cathay Life Insurance

(二) 保險業依據保險法第 107 條第 1 項加計利息退還所繳保險費時，其利息之計算應以不高於年複利方式自該保險契約生效日計算至被保險人身故日止，利率並不得高於該保險契約計算保險費所採用之預定利率；如無預定利率者（如萬能保險等），則不得高於計算保單價值準備金所採用之宣告利率。

Q10、未滿 15 足歲未成年人是否還可購買本公司的人壽保險及傷害保險？除了人壽保險及傷害保險外，還能獲得哪些保險保障？

A：（一）保險法第 135 條規定第 107 條於傷害保險準用之。因此，以未滿 15 足歲之未成年人為被保險人購買之人壽保險或傷害保險(含旅行平安保險)的保單，在被保險人滿 15 足歲以前不能含有身故給付，惟殘廢及傷害醫療保障並不會受到影響；另外，健康保險及年金保險等商品並不受此次修正案影響，家長們可為學童考慮選擇此類保險，以補強其他方面的保障。。

(二) 配合保險法 107 條於 99 年 2 月 3 日實施，本公司已陸續推出符合新法規定之保險商品，繼續提供未滿 15 足歲未成年人終身殘廢及醫療給付之保險保障(如：「國泰人壽新安心保住院醫療終身保險」、「國泰人壽新安順手術醫療終身保險」)；另 15 歲以下學童仍可投保提供殘廢、傷害醫療保障之傷害保險(如：「國泰人壽新寶貝傷害保險附約 A 型」、「國泰人壽旅行平安保險」)；或作較長遠之風險規劃，投保死亡給付於被保險人滿 15 足歲起生效之傳統型人壽保險(如：「國泰人壽新鑫添壽終身壽險」、「國泰人壽新添富年年終身壽險」)或投資型保險商品(如：國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)、國泰人壽優世紀變額萬能壽險)。

(三) 如有需求的民眾，可依自身投保規劃，逕向國泰人壽業務員或服務據點(市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02 2162 6201 洽詢相關保險商品。

Q11、其他法律規定之保險(例如：學生團體保險)如何處理？

A：考量其他法律(包括經法律授權而其授權內容具體明確之法規命令)可能對未成年人等投保死亡保險另有規定，為利各部會政策推動，爰於保險法第 107 條第 5 項明定「第一項至第四項規定，於其他法律另有規定者，從其規定」。依據上開規定，如學生團體保險(法律依據為國民教育法及幼稚教育法)等其他法律規定之保險，如所涉相關法律及法律具體明確授權之法規命令已有未成年人投保死亡保險之規定，則依保險法第 107 條第 5 項之規定，自應從其規定，不因本次保險法第 107 條之修正而受影響。惟所投保之保險是否有相關法規屬前述得從其規定範圍，仍應由相關法規主管機關本於職權認定。

Q12、被保險人目前未滿 15 足歲，而且在 99 年 2 月 2 日(含)以前已經投保人壽保險，是否會因保險法 107 條修正而有權益上之影響？

因為法律不溯及既往，且保險法施行細則已明訂保險法第 107 條規定之適用依契約訂立時之法律。所以只要是 99 年 2 月 2 日(含)以前投保的長年期人壽保險及一年期保證續保之傷害保險契約，均按原條款及原費率保障。但一年期人壽保險及一年期無保證續保之傷害保險如果在 99 年 2 月 3 日以後續保的話，續保的契約仍然要適用新法的規定。

Q13、被保險人目前未滿 15 足歲，而且在 99 年 2 月 2 日(含)以前已經投保一年期的傷害保險，是否會因保險法 107 條修正而有權益上之影響？

A：一年期傷害險的保障期間為一年，要看條款中是否有保證續保的約定分別按下列方式處理，但殘廢與醫療保障部分不受影響：

(一) 有保證續保約定者：依原條款保障及原費率續保，並可續保至條款約定之期限或年期。

(二) 無保證續保者：僅可以原條款暨費率承保至下個保單週年日止(例：99 年 2 月 2 日投保者可以原條款暨費率承保至 100 年 2 月 1 日止)，以後年度的續保即應適用新法的規定。



Q14、99年2月3日保險法第107條修正條文生效前已簽訂之一般商業性團體保險契約，未滿15歲未成人之被保險人中途加保之處理方式為何？

A：考量團體保險係由契約雙方當事人要保單位與保險公司簽訂一張保險契約，保險期間內如有人員加入則依該團體保險契約之被保險人異動約定辦理加保作業，而非由被保險人另與保險公司訂定新契約，爰團體保險如為99年2月3日前已訂立之有效契約，依保險法施行細則第10條「本法第105條及第107條之適用，依保險契約訂定時之法律」之規定，99年2月3日以後加保未滿15歲之未成人者，仍適用原團體保險契約之保障內容，無須適用新法之規定。

Q15、被保險人目前未滿15足歲，且保單是在99年2月2日(含)以前投保，被保險人在未滿15足歲前是否仍可依條款約定提出增加保額的申請？

A：因法律不溯及既往，故只要是99年2月2日(含)以前投保者，可依各保險公司作業規定辦理增加保額之申請，惟合計保額不可逾原條款約定的喪葬費用最高限額。

Q16、被保險人目前未滿15足歲，保單目前失效中，保險法107條公佈修正後如欲辦理契約復效，契約相關權益是否會受到影響？

A：(一)人壽保險主(附)約訂立日期如果在99年2月2日(含)以前者，仍依舊條款舊費率予以復效。

(二)傷害保險附約訂立日(含續保日)在99年2月2日(含)以前者，依下列作法辦理：

1.有保證續保者：得於復效時繳交截至該保單週年日之未到期保險費後，依舊條款舊費率復效，並可續保至條款約定之期限或年期。2.無保證續保者：依下列原則處理：

(1)若復效日未逾失效前該年度之保單週年日者，得於復效時繳交截至該保單週年日之未到期保險費後，依舊條款舊費率復效，下一保單年度則應以符合新法規定之傷害保險附約續保。

(2)若復效日已逾失效前該年度之保單週年日者，因保險法第116條第5項已明訂復效日不得遲於保險期間屆滿日，復效日僅得投保符合新法規定之傷害保險附約。

Q17、未滿15足歲之未成人為被保險人於99年2月3日(含)後訂立之人壽保險及傷害保險契約，若因違反告知被解除契約時，保險公司是否需返還所繳保險費？

A：依保險法第25條之規定，可以不用返還所繳保險費。

Q18、自99年2月3日(含)以後以未滿15足歲之未成人投保人壽保險，在未滿15足歲前身故，若該契約已辦理繳清保險，保險公司應返還的保費要如何計算？

A：應返還的保費的計算，以辦理繳清當時保單價值準備金扣除相關費用後的數額作為一次躉繳保險費為計算基礎。

如對上述內容有任何疑問，請洽本公司業務員、服務據點(市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201)查詢。



傷害附約續保 Q&A

保險法第 107 條修正說明專區

傷害附約續保 Q&A

一、商品部分問題

Q1：本次法令修訂，我已投保的保單中，哪些商品會受到影響？

A：(1)所有一年期傷害主約。

(2)非保證續保之一年期傷害附約：包含下列 6 個商品

- 1.所有新家特(死殘)附約。
- 2.被保險人 15 足歲以下的平安(死殘)附約。
- 3.被保險人 15 足歲以下的金平安(死殘)附約。
- 4.被保險人 15 足歲以下的全方位(死殘)附約。
- 5.被保險人 15 足歲以下的好骨力附約。
- 6.被保險人 15 足歲以下的快樂 GO 附約。

上述商品於續保日起均需適用新法令規定。

Q2：我已投保的商品中，哪些商品不會受到影響？

A：不受影響的商品包含壽險/傷害險長年期主附約、保證續保之一年期傷害附約、醫療險、年金險等，一年期傷害保險附約若有意外殘廢或意外醫療等保障均不受影響。

Q3：不適用新法令的保證續保傷害附約有哪些？

A：商品包含舊家特、兒童傷害附約、新兒童傷害保險附約-甲型、新寶貝傷害保險附約 (A 型) 等，雖為一年期附約但條款有約定可以保證續保，因此 15 足歲以下仍維持有意外身故保障，保費也不會受到影響。

二、保障部分問題

Q1：受影響的傷害附約商品會因此被終止，而無法再續保了嗎？

A：不會被終止，本公司會以批註方式讓附約繼續續保，但被保險人 15 足歲以下無意外身故保障並調整保費。

Q2：我的保單需要來申請批註後，才能繼續續保嗎？

A：不用，需適用新法令的保單將於續保日起直接生效，並不需要真的在保單上批註，若您有需要於保險單上批註，可隨時與本公司服務人員聯繫辦理。

Q3：受影響的附約商品何時開始適用新法令規定？

A：於 2/3(含)起之第 1 個保單週年日(即續保日)開始適用，舉例：

(1)若被保險人一年期傷害保險附約投保日為 98 年 7 月 20 日：

(A)98 年 7 月 20 日~99 年 7 月 19 日，依原契約提供保障(有意外身故保障)。

(B)99 年 7 月 20 日(續保日)起適用新法，實際年齡滿 15 足歲前無意外身故保障並調整保費。



(2)若被保險人一年期傷害保險附約投保日為 99 年 1 月 5 日：

(A)99 年 1 月 5 日~100 年 1 月 4 日，依原契約提供保障(有意外身故保障)。

(B)100 年 1 月 5 日(續保日)起適用新法，實際年齡滿 15 足歲前無意外身故保障並調整保費。

Q4：受影響的附約商品，其意外身故保障何時恢復？

A：於被保險人滿 15 足歲當日起立即恢復其意外身故保障。

Q5：為什麼新家特調整後保費的適用對象，是所有投保該附約的被保險人，並沒有限定在 15 足歲以下？

A：因新家特是無記名式商品，本公司並無您的家庭中所有被保險人的生日等資料，所以無法確認是否還有 15 足歲以下者，因此全面調整保費回饋保戶。

但如果您的家庭中還有 15 足歲以下被保險人，仍須適用新法令，無意外身故保障。

三、保費部分問題

Q1：我有投保適用新法的附約，為什麼現在收的保費還沒有調降？

A：適用新法的時間點為 99/2/3(含)起之第 1 個保單週年日 (即續保日)，於續保日起才會適用調整後保費。

舉例：如保單周年日為 10/1 之保單，適用新法之日期(即續保日)為 99/10/1；又如保單周年日為 2/1 之保單，適用新法之日期(即續保日)為 100/2/1

Q2：受影響的附約商品，於續保日後保費是多少？

A：因應本次法令修訂，僅調整 15 歲(含)以下費率，調整前後各傷害附約每 10 萬保額之年繳保費如下表：

| 附約商品 | | 平安 | 金平安 | 全方位 | 好骨力 | 快樂 GO | 新家特 |
|------|--------|-------|-----|-----|----------------------------|-------|-------|
| 調整前 | | 113.4 | 114 | 130 | 0~44 歲：510 45~75 歲：820 | 180 | 311.4 |
| 調整後 | 0~14 歲 | 23 | 23 | 39 | 420 | 62 | 266.4 |
| | 15 歲 | 91 | 91 | 107 | 490 | 151 | |
| | 16 歲以上 | 113.4 | 114 | 130 | 16~44 歲：510 45~75 歲：820 | 180 | |

註：上表之歲數均為保險年齡，且均為職業類別第一類之保費。

Q3：上表保費為什麼會有 3 檔費率？

A：因為不同年齡的保障都有所差異，因此收取的保費也會不同，說明如下：

(1)保險年齡 0~14 歲：於 15 足歲前均無意外身故保障，因此保費調整較多，也因為沒有收取意外身故保費，一旦身故時並不會返還所繳保費。

(2)保險年齡 15 歲：此保單年度中，於 15 足歲前無意外身故保障，達 15 足歲後則有意外身故保障，因部分期間享有保障，保費需配合調整，但調整幅度較小。

(3)保險年齡 16 歲以上：因全年均有意外身故保障，故保費回復至 99/2/2(含)前之原保費。