

『保險法第 107 條修正說明專區』

一、保險法第 107 條修正條文內容

二、人壽保險主約

◎一般壽險

◎所繳保險費加計利息計算公式及範例說明

◎減額繳清保險說明及範例計算

◎萬能保險

◎投資型保險

三、一年期保險商品

四、旅行平安險

五、中華民國人壽保險商業同業公會製作之保險法第
107 條修正相關問答集 Q&A

一、保險法第 107 條修正條文內容

總統於民國 99 年 2 月 1 日公布，99 年 2 月 3 日(含)正式生效，條文內容如下：

華總一義字第 09900019981 號

【第一百零七條】

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。

【上述保險法第 107 條僅影響含有身故死亡保障之人壽保險及傷害

保險(含旅行平安保險)，生存保險、健康保險及年金保險將不受其影

響。】

二、人壽保險主約

◎一般壽險

99年2月3日以前投保之人壽保險不溯及既往，99年2月3日(含)以後訂立之人壽保險契約，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人於契約有效期間內且滿15足歲前身故者，本公司退還「所繳保險費加計利息」予要保人或應得之人後，契約效力即行終止。利息係以各個商品之預定利率計算之。

◎所繳保險費加計利息計算公式及範例說明

計算公式：

$$\left\{ \sum_{t=1}^{y_t-1} \left[\sum_{j=1}^m GP_{t,j}^{(m)} \times \left(1 + \frac{d_{t+1} - d_{t,j}^{(m)}}{d_{t+1} - d_t} \times i \right) \right] \times (1+i)^{y_t-t-1} \right\} \times \left(1 + \frac{d_d - d_{y_t}}{d_{y_t+1} - d_{y_t}} \times i \right) + \sum_{j=1}^p GP_{y_t,j}^{(m)} \times \left(1 + \frac{d_d - d_{y_t,j}^{(m)}}{d_{y_t+1} - d_{y_t}} \times i \right)$$

其中，

$GP_{t,j}^{(m)}$ ：第 t 保單年， m 繳別之 j 繳次表定總保險費

i ：加計利息之年利率

d_t ：第 t 保單年度週年始日

$d_{t,j}^{(m)}$ ：第 t 保單年度， m 繳別之 j 繳次應繳日

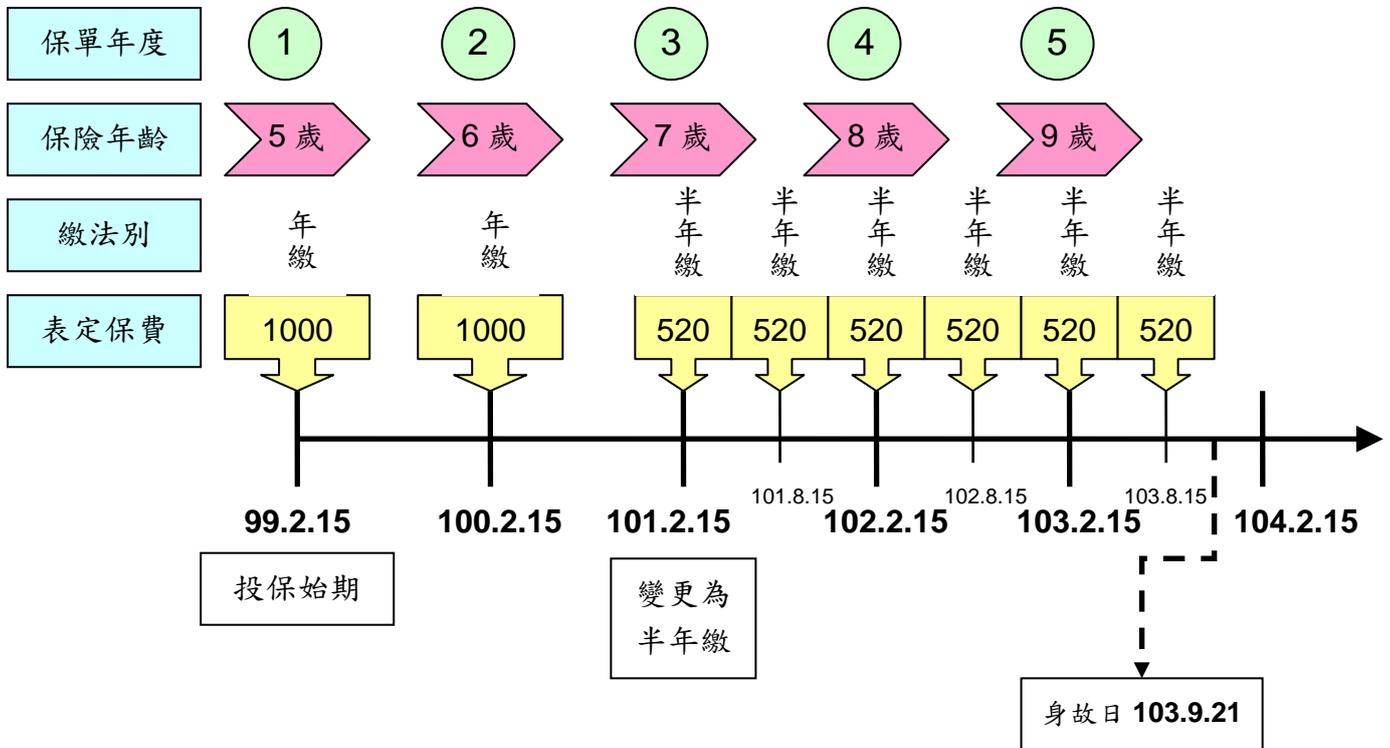
d_d ：被保險人身故日

y_t ：被保險人身故之保單年度

p ：被保險人身故之保單年度，其各繳別已繳之繳次

範例說明：

範例 1：曾福氣小朋友年齡 5 歲，於 99.2.15 投保新契約，繳別為年繳，表訂年繳保費為 1,000 元；於 101.2.15 申請將繳別變更為半年繳，表訂半年繳保費為 520 元，而該被保險人於 103.9.21 不幸身故。(預定利率 2%)



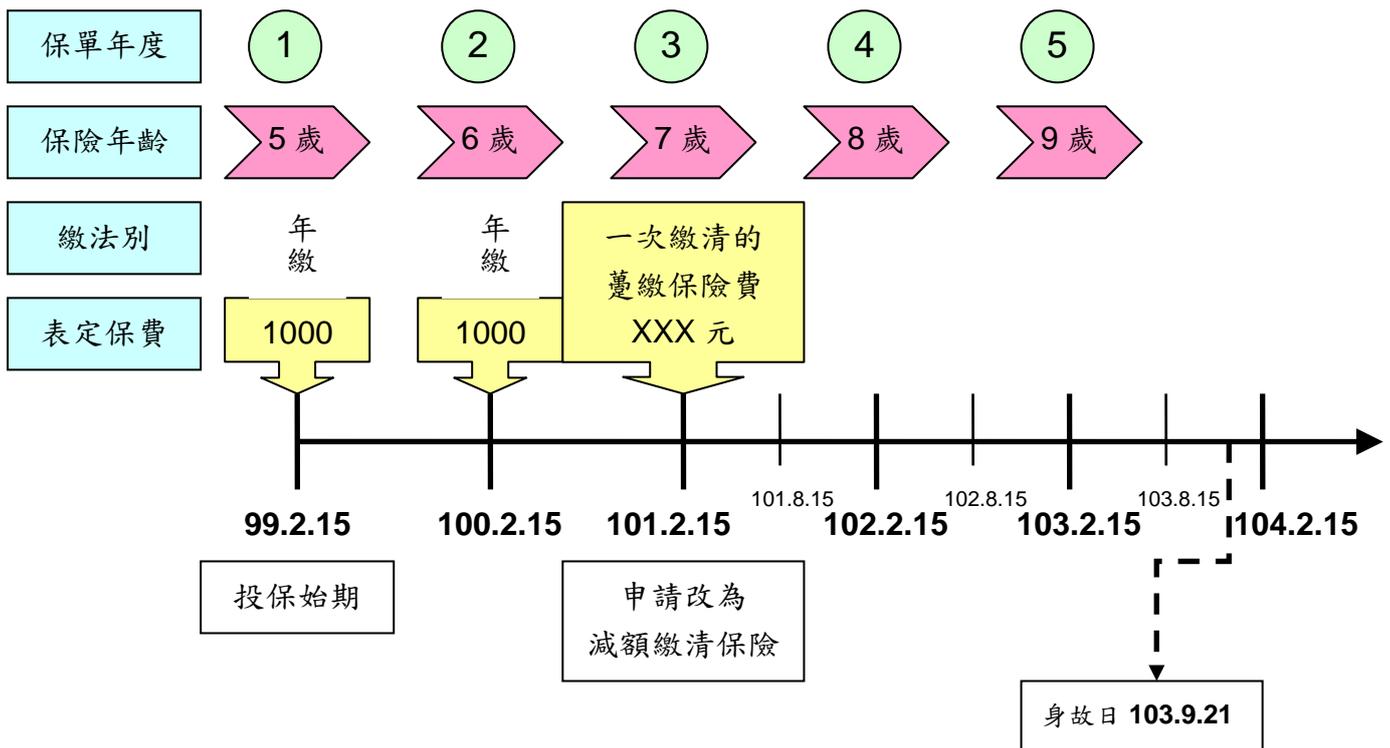
當被保險人於 103.9.21 身故時，因於 15 足歲前身故，故公司將退還所繳保險費加計利息 5,374 元(計算如下)予要保人或應得之人。

$$\begin{aligned}
 & \{ [1,000 \times (1+2\%)] \times (1+2\%)^3 \\
 & + [1,000 \times (1+2\%)] \times (1+2\%)^2 \\
 & + [520 \times (1+2\%) + 520 \times (1+184/366 \times 2\%)] \times (1+2\%)^1 \\
 & + [520 \times (1+2\%) + 520 \times (1+184/365 \times 2\%)] \times (1+218/365 \times 2\%) \\
 & + [520 \times (1+218/365 \times 2\%) + 520 \times (1+37/365 \times 2\%)] = 5,374
 \end{aligned}$$

◎減額繳清保險說明及範例計算

要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，向本公司申請改保同類保險的「減額繳清保險」。要保人變更為「減額繳清保險」後，不必再繼續繳保險費，契約繼續有效。訂立契約時，以未滿 15 足歲之未成年人為被保險人，如被保險人於契約有效期間內且滿 15 足歲前身故，則本公司「所繳保險費加計利息」改以前項「躉繳保險費」給付。

範例 2：曾福氣小朋友年齡 5 歲，於 99.2.15 投保新契約，繳別為年繳，表訂年繳保費為 1,000 元；於 101.2.15 申請辦理為減額繳清保險，其辦理當時作為一次繳清的躉繳保險費為 XXX 元，而該被保險人於 103.9.21 不幸身故。(預定利率 2%)



當被保險人於 103.9.21 身故時，因於 15 足歲前身故，且已辦理為減額繳清保險，故公司將以辦理繳清當時之一次繳清的躉繳保險費 XXX 元予要保人或應得之人。

◎萬能保險

因應保險法第 107 條修正，訂立契約時，以未滿 15 足歲之未成人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿 15 足歲之日起發生效力；被保險人於契約有效期間內且滿 15 足歲前身故者，本公司退還「所繳保險費」予要保人或應得之人後，契約效力即行終止。

◎投資型保險

因應保險法第 107 條修正，訂立契約時，以未滿 15 足歲之未成人為被保險人，本公司於被保險人未滿 15 足歲前不收取保險成本，被保險人於契約有效期間內且滿 15 足歲前身故者，本公司將返還「保單帳戶價值」予要保人或應得之人後，契約效力即行終止。

三、一年期保險商品

1. 不含身故保障之一年期保險商品不受保險法第 107 條之影響。
2. 含身故保障且非保證續保之一年期傷害保險附約，因應保險法第 107 條修正，於 99 年 2 月 3 日(含)以後，以未滿 15 足歲之未成人為被保險人續保者，其身故保險金之給付於被保險人滿 15 足歲之日起發生效力；於 99 年 2 月 3 日以前續保者，則該保險期間仍有身故保障，於下次續保時才適用保險法第 107 條。
3. 因應保險法第 107 條修正，凡保險期間於 99 年 2 月 3 日(含)以後屆滿之
 - (1) 「新光人壽綜合保障附約」
 - (2) 「新光人壽綜合給付特約」
 - (3) 「新光人壽配偶、子女傷害特約」
 - (4) 「新光人壽平安意外傷害保險附約」
 - (5) 「新光人壽平安意外傷害 321 保險附約」等 5 個商品，其續保時被保險人為 15 歲以下者，於滿 15 足歲前將不含身故保險金及喪葬費用之保障，故續保時被保險人為 15 歲以下者，將使用修訂後之費率；續保時被保險人為 16 歲以上者，將沿用原費率。
4. 若前述需使用修訂後費率之保戶，已於 99 年 2 月（含）前完成繳交保費，本公司將主動退回差額保費。

四、旅行平安險

1. 旅行平安險因應保險法第 107 條修正，以未滿 15 足歲之未成人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿 15 足歲之日起發生效力。本公司將旅行平安險之費率分為兩種，一為殘廢費率(無身故保障)，另一為死殘費率(有身故保障)。投保時被保險人未滿 15 足歲者，保費計算使用殘廢費率；投保期間內滿 15 足歲者，保費計算方式如第 2 點所示；投保時被保險人滿 15 足歲以上者，保費計算使用死殘費率。
2. 投保期間內滿 15 足歲者之保費計算方式：
 - (1) 假設保額 100 萬元，投保始期 99.3.15，投保終期 99.3.25，投保天數 10 天，99.3.17 當天滿 15 歲。
 - (2) 因 99.3.17 當天滿 15 歲，故滿 15 足歲之保障天數為 8 天(99.3.17~99.3.25)。未滿 15 足歲之保障天數 2 天(不論 99.3.15 當天何時投保，不滿 1 天均以 1 天計算)。
保費=[10 天保額 100 萬元之『殘廢保費』× (2/10) +10 天保額 100 萬元之『死殘保費』× (8/10)](元以下四捨五入)。

五、中華民國人壽保險商業同業公會製作之保險法第 107 條修正相關問答集 Q&A

Q：保險法第 107 條修法之背景？

答：

(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。

Q：保險法第 107 條修正內容為何？

答：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一半。

(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」。

Q：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？

答：

(一) 立法院審查保險法第 107 條修正案時，為避免該條文第 1 項加計利息返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。

(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。

Q：未滿 15 歲未成年人是否還可購買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？

答：

(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 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。

(二) 大多數人壽保險公司及產物保險公司已完成相關保險商品之設計或變更並已開始銷售，以繼續提供未滿 15 歲未成年人殘廢及醫療給付之保險保障，故 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或旅行平安險；或作較長遠之風險規劃，投保死亡給付於被保險人滿 15 歲起生效之傳統型人壽保險或投資型保險商品。

(三)另外，家長們亦可考慮選擇為學童購買生存險、健康險及年金險等商品，以補強其他方面的保險保障。

Q：新法實施後，目前保險公司提供商品情形？

答：

99年2月3日保險法第107條修正施行後，各壽險公司已陸續推出符合新法規定之保險商品，民眾可依自身投保需求，逕向各公司洽詢相關保險商品。

Q：其他法律規定之保險(例如：學生團體保險)如何處理？

答：

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。

Q：什麼是責任保險？是否亦有保險法第107條之準用？

答：

依據保險法的規定，責任保險是指保險公司對被保險人因過失對第三人造成人身傷害或財產損失，依法應負的賠償責任進行賠償的保險，目前是由產險公司承作此項業務。責任保險在此次修法中並未準用保險法第107條規定，因此責任保險中所稱第三人並未排除15歲以下之未成年人，其保障對象之範圍不受影響，惟責任保險係以被保險人依法應負賠償責任為理賠基礎，與人壽保險及傷害保險之投保目的及性質有別。

Q：新法實施後，目前保險公司提供商品情形？

答：

保險法第 107 條修正實施後，各保險公司已陸續更新保險商品以利 15 歲以下未成年人投保，民眾如有投保需求，可向保險公司洽詢相關保險商品。

Q：保險法第 107 條所指之『未滿 15 歲』為保險年齡或實際年齡？

答：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。

Q：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？

答：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）以前投保的人壽保險及傷害保險契約，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。

Q：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？

答：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。

Q：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？

答：

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。

Q：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？

答：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。

Q：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？

答：

（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。

Q：未滿 15 足歲之未成年人為被保險人於 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？

答：依保險法第 25 條之規定，可以不用返還所繳保險費。

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

答：應返還的保費的計算，以辦理繳清或展期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。

※【保險法第 107 條修正相關問答集】請參考「中華民國人壽保險商業同業公會」針對保險法第 107 條修正條文製作之『保險法 107 條服務專區』（網址：<http://www.lia-roc.org.tw/>）。

※如對上述內容有任何疑問，請洽本公司業務員、服務中心或電免費服務及申訴電話：0800-031-115 查詢。