https://m.umu.tw/course/?groupId=26684&sKey=a676019268edbdc77b986bff0708bf78&opc=web#/directory

保險法規系列：

1. 要成立保險公司最低20億，主管為金管會，最少要幾名員工？
2. 受益人指定變更，除了要保人，被保人也要書面承認
3. 死亡保險契約未指定受益人，其保險金作為被保險人之遺產
4. 受益人有疑義時，推定要保人為自己之利益而定，亦即以法律推定以要保人為受益人
5. 更變受益人需要(被保人書面同意書、更變申請書、保險單)
6. 年金保險，被保人生存期間就是受益人，不得更變。
7. 未滿十四歲除喪葬費用費用外，其他死亡給付部分無效，200W元
8. 要保人**對**自己或家屬、幫自己出錢的人、欠自己錢的人、幫自己管理財產或利益的人。有保險利益的存在。
9. 要保人亂講的話，保險人得解除契約
10. 保險代位原則僅適用於財產保險
11. 損害填補、風險分攤，在人身保險來說，只有實支實付才適用。
12. 人壽保險的告知義務人**，**要保被保人都是
13. 同一個事保一堆險 叫做**複保險**
14. 受益人變更，保險公司只要看書面就好
15. 要保人或被保人對保險標的無保險利益者，**失其效力**
16. 保險人對要保人之詢問，採**書面詢問**
17. 簽約時，如果要保被保人已經知道事故發生者，**契約無效**
18. 保險公司收到保單借款的**一個月內**要交
19. 人身保險契約可為自己及他人利益，一般契約大多為自己利益
20. 契約撤銷權 83.01.01 收到保單翌日10內

˙太老了\_->自始無效

˙如果再正式核保前收了錢，卻遲遲沒有回覆者，十五天後自動變成核保XD

\*\*\*\*\*\*契約撤銷是要保人、契約解除是保險人\*\*\*\*\*\*\*\*

˙保險人知有**解除事實一個月內、契約生效日兩年內**

**契約無效：**自始無效（簽約時危險已發生、年齡不實超過上限、第三人訂立死亡保險，未經被保險人同意、１４歲以下ｏｒ心神喪失的死亡保險）

**契約失效：**停效超過兩年

事故前：少繳的要補足差額、事故後：以所繳的比例

減少保險金額，減少的部分視為**契約終止**

˙可以將保價金，以一次繳清方式更變原契約內容

更變為減額繳清保險－＞購買與原保險同一種，保險期間不變、保險金額減少

更變為展期定期保險－＞改買定期死亡險，保險金額不變、保險期間縮短

˙時辰：保險責任事故發生後，要保人須於**五天內**通知保險人

受益人於事故發生**兩年內**申請保險金

保險公司應於收齊文件後**十五天內**給付

˙契約終止：保險人應於一個月內償付解約金，不得少於要保人應得保價金的3/4

˙如果是保險人終止的，保險人應返還以積存之保價金

但如果是不付生存條件的險，或是好幾年後才付年金或保險額的，如果繳滿兩年，保險人僅得減少保險金額或年金

˙被保人契約訂立日或復效日兩年內自殺的除外。

˙傷害醫療保險金的給付：

實支實付(甲)：意外事故發生日起１８０天內

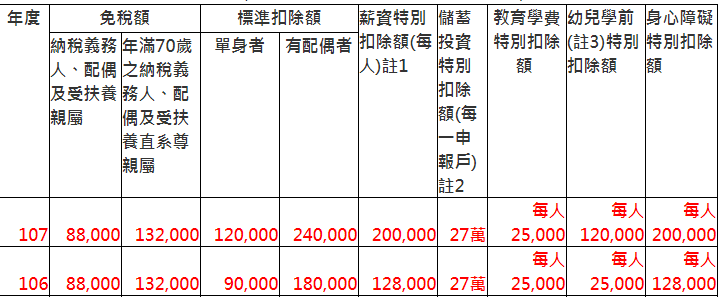
定額給付(乙)：１８０天內，就住院日數給付傷害醫療保險金日額、每次不得超過９０天

˙無受益人受領保險金時，保險金額作為被保險人遺產

˙傳統年金保險的遞延年金保險，續期保費未繳時不適用寬限停效規定，保險人得以辦理減額繳清使契約繼續有效。

˙契約撤銷權之規定，適用於81.04.01起簽約的兩年期以上保險契約

˙保險公司於年金開始日用以計算年金金額的利率稱為：



個人之基本所得額，為依所得稅法規定計算之綜合所得淨額，加計下列各款金額後之合計數： 本條例施行後所訂立受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險，受益人受領之保險給付。但死亡給付每一申報戶全年合計數在新臺幣三千萬元以下部分，免予計入。

這個完全看不懂再講啥

˙一般人不見七年，八十歲老人滿三年，特別災難一年，就算死亡

˙死亡保險契約未指定受益人者，其保險金額作為被保險人之遺產

˙配偶->子女->父母->兄弟姊妹->祖父母

應繼：二分之一 二分之一 二分之一 三分之一

特留：直系血親卑親屬及父母：二分之一

兄弟姊妹祖父木，三分之一

配偶：二分之一

˙拋棄繼承要三個月內提出書面申請

限定繼承也是三個月

贈與稅的納稅義務人是贈與人本人

˙繼承人於知悉其得繼承之時起三個月內開具遺產清冊陳報法院。

˙納稅義務人要在被繼承人死後六個月內向在地主管稽徵機關辦理遺產稅申報

˙個人所得稅，就個人綜合所得的**淨額**徵之

˙團體契約到期之後，由投保事業提回保險金而沒有給保險員工的部分，視作**提回年度的收入**

˙營利事業為其員工所支付之團體壽險保費，准予全數作為費用沖帳。

˙陷阱：如果你幫不受你撫養的人投保，你還是不能申報

˙贈與人在一年內送人超過免稅額，要在三十天內辦理贈與稅申報

定型化契約要有三十天審查期

個人兩年期以上壽險及年金契約，才有收到保單十天內撤銷契約的權力

有問題的話都是無效

網路電話電視報章雜誌這些都是郵購買賣，這些的反悔期是七天

消保法83/1、上面的十天撤銷 78/1

一百萬以上要通報，通報法務部調查局防治中心(此金額待查證)

洗錢交易沒上限，就直接通報法務部調查局

這題每次都考：

1. 金融消費者保護法所稱金融消費者，指接受金融服務業提供金融商品或服務者。但不包括下列對象：

一、專業投資機構。

二、符合一定財力或專業能力之自然人或法人。

前項專業投資機構之範圍及一定財力或專業能力之條件，由主管機關定之。

**第四章**

1. 死亡率怎麼算？年度內死亡人數除以年出生存人數
2. 人身保險三原：鄉公所（相扶助、公平分擔、收支相等）
3. 預死率（正比）、預率（反比）、預營業費率（正比）
4. 責準金：責任準備金不得低於保單價值準備金。人身保險計算責任準備金所依據之利率，不得低於年息四厘，高於年息一分。

要保人：

1.限制行為能力者訂的人身保險契約：需要怎樣(有3個條件)才，契約才能(專有名詞)？

2.保險契約能由代理人定嗎? 上面要載明甚麼？

3.要保人有甚麼權力(4種)?義務(3個)?

受益人(無人數限制 法人自然人都可以 以生存者為限)：

1. 受益人產生方式有有約定(要載明啥3種)、指定(由誰指定?)、法定三種，詳述。
2. 受益人更變要哪3種單據？

保險期間超過一年之人壽保險契約，除生存保險外，其最低責任準備金之提存，應依下列方式辦理

中華民國九十四年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。

**健康保險**最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，其提存標準由財政部定之。

**生存保險**及**年金保險**最低責任準備金之提存，以採用**平衡準備金制**為原則；其方式由財政部另定之

人身保險業變更責任準備金之提存時，應事先經財政部核准。

人身保險業自九十四年一月一日起新銷售之年金保險（傳統型）及利率變動型年金保險，其**計算保險費（年金金額）**之預定危險發生率，以財政部八十六年六月三十日頒之年金生命表為基礎，**由各公司自行訂定**，其計提**最低責任準備金之危險發生率**應以前函頒之年金生命表死亡率之**九○％為基礎**，並以不超過計算保險費（年金金額）之預定危險發生率為準。

**簡單來說，現行不管是哪種年金，算保費用到的預定危險發生率，都是看86年年金生命表自己決定的。如果是責準金要用的預定危險發生率，就是上述年金生命表的百分之九十。**

**注意，他如果問別的年份(真的會考)自己還是要背一下XD**

**傳統型年金：**

**算保費時**

**1.預定危險發生率（看上面）**

**2.預定利率：**主管機關定之。年金保險計算保險費率所依據之利率不得低於年息四厘，高於年息一分。

**3.預定附加費用率**

躉繳者：費用率不得超過總保費之五％。

繳費期間未滿十年者：費用率不得超過總保費之八‧五％。

繳費期間未滿十五年者：費用率不得超過總保費之九‧五％。

繳費期間滿十五年者：費用率不得超過總保費之十一％。

**算責任準備金時**

**提存方式**

年金保險最低責任準備金之提存，以**平衡準備金制**為原則。

**預定危險發生率(看上面)**

**利變年金：**

**算保費時**

**1.預定危險發生率：**跟傳統的一樣，以86公布的年金生命表為準，各公司決定

**2.預定利率：**年金給付開始日計算年金金額的利率，不能高於給付日當月的宣告利率

**3.宣告利率：**中央銀行公布一個月的十年期政府公債次級市場殖利率

**4.預定附加費用率：**公司自訂

\*所以跟傳統不一樣的地方，預定利率的算法多了一個不能大於宣告利率的限制，

多一個宣告利率的考量、預定附加費用率傳統的是有限制趴數。

\*\*\*\*年金累積期間: 總保費減掉附加費用，依**宣告利率**算年金保價金

年金給付開始: 依保價金算每期年金金額。

開始給付之後又分甲乙兩種，

甲：年齡、預定利率、年金生命表算**定額年金**

乙：第一年跟甲一樣，第二年**要考慮預定利率和宣告利率**

利率變動型年金乙型於給付期間，宣告利率，預定死亡率，預定利率有關

乙的年金金額，用上一年度年金金額乘以)

繳費期間甲乙兩型都不給紅利，給付期間甲可給可不給，乙不給

**算責任準備金時**

**預定危險發生率，**跟傳統的一樣，看年金生命表的百分之九十

累積期間：以年金保單價值準備金金額提存

給付期間：甲是用**平衡準備金制**提存，乙第一年一樣，第二年依**宣告利率和預定利率**

其他：

1.可以不定時不定額繳保費的就是**利變型年金保險**

2.中途沒繳費：利變的保險金可以繼續生利息、傳統年金就只能解約或是減額繳清

3.身故：利便會退保價金、傳統退已繳總保費or解約金or保價金

1.一年定期壽險、健保、傷保的未滿期保費準備金，不得低於自留總保費收入之一半。

2.年金保險被保人先交了保費，再簽之前死了，保險人要退所繳的保費。

3. 93年之後的分紅保單，是依據經營損益，而且停賣強制分紅保單

**4. 年金死亡率愈低，給付期間愈長，保費愈貴。**

5.利變年金的責準金，是以保價金全額提存

6.利率變動型年金甲型之責準金是以年金金額之預定利率與依新契約責準金利率採自動調整精算公式之計算出來利率的**最小值**

**人壽保險**

1.死亡保險分**定期**和**終身**(小家庭用定期)

2.終身才有躉繳、終身繳費、限期繳費這些，遞增、平準這些也是定期用的

3.多倍型養老：在生死合險上附加死亡傷害之類的保險

4.老年化：**82年開始，65歲7%以上；125年老年人口到27.96% ，人口零成長**

**年金保險**

1.年金保險的意義（這些該放在前面那章阿＝　＝）: 在被保人生存期間或是特定期間內，定期支付金額。

2.不以生存為條件支付：確定年金；生存為條件：不確定年金

3.社會年金保險大致上就是老年、殘廢、遺囑三種：

˙基礎年金(基本年金):老年退休後或達一定年齡

˙附加年金：除老年基礎年金外，按投保薪資、保險年度、有無扶養眷屬，另外給付

˙老年年金：保一定期間而達一定年齡or退休，**是終身的**

˙殘廢

˙遺囑年金：就是死亡年金，保障受扶養遺屬的未來生活

4.連生遺族(給指定受益人)、連生共存(死一個都不行)、最後生存者(領到沒人可領)

5.每年第一次領都應該出示生存證明。

**傷害保險**

1. 個人傷害、**傷害失能**、旅平
2. 旅平保險人對被保人醫療費用的給付標準，一般最高是保險金額的1/10為限
3. 單獨出單，180為限

**健康保險**

1. 實支實付，社會保險已經支付的不會再給付
2. 日額給付，有日數限制()
3. 失能

考前再拿出來瞄：幾年幹嘛幹嘛的、稅率、年金的自提趴數、傷害保險的比率

要保人違反告知義務，保險人得行使解除契約權，但自契約開始日期經過兩年不行使而告消滅

**雜章**

1.生命週期、生活規劃書、保險規劃書

2.應急預備金(醫療、喪亡、貨貸償還、緊急預備)

3.預備檔案、現役檔案、保戶檔案。(別被騙了，這三個都還沒保)

現役是已經著手招攬或計畫招攬、保護是認為增額機會到達了要轉入

4.各種保險、不同的繳保費方式會有不同的附加費用率上限，這個也要再看

一、107年度個人之基本所得額在**670萬元**以下者，免依所得基本稅額條例規定繳納所得稅。

二、107年度個人之基本所得額金額超過670萬元者，其基本稅額為基本所得額扣除670萬元後，按**20%**計算之金額。

三、基本稅額條例規定之**保險死亡給付**，107年度每一申報戶全年**合計數在3,330萬元以下部分，免予計入個人之基本所得額。**

-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

一次領取總額在180,000元乘以退職服務年資之金額以下者，所得額為0。

超過180,000元乘以退職服務年資之金額，未達362,000元乘以退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額。

超過362,000元乘以退職服務年資之金額部分，全數為所得額。

二、分期領取退職所得者，107年度以全年領取總額，減除781,000元後之餘額為所得額。

---------------------------------------------------------------------------------------------------------------

一、遺產稅

（一）免稅額：**1,200萬元**。

（二）課稅級距金額：

|  |  |
| --- | --- |
| 遺產淨額 | 稅率 |
| 5,000萬元以下 | 10% |
| 超過5,000萬元~1億元 | 15% |
| 超過1億元 | 20% |

（三）不計入遺產總額之金額：

被繼承人日常生活必需之器具及用具：89萬元以下部分。

被繼承人職業上之工具：50萬元以下部分。

（四）扣除額：

配偶扣除額：**493萬元。**

直系血親卑親屬扣除額：**每人50萬元**。其有未滿20歲者，並得按其年齡距屆滿20歲之年數，每年加扣50萬元。

父母扣除額：**每人123萬元**。

重度以上身心障礙特別扣除額：**每人618萬元。**

受被繼承人扶養之兄弟姊妹、祖父母扣除額：每人50萬元。兄弟姊妹中有未滿20歲者，並得按其年齡距屆滿20歲之年數，每年加扣50萬元。

喪葬費扣除額：**123萬元**。

二、贈與稅

（一）免稅額：每年220萬元。

（二）課稅級距金額：

|  |  |
| --- | --- |
| 贈與淨額 | 稅率 |
| 2,500萬元以下 | 10% |
| 超過2,500萬元~5,000萬元 | 15% |
| 超過5,000萬元 | 20% |

六原則：**保險利益**（要保人對於被保人或財產有利害關係），若無不成立。

**最大誠信**（要講清楚）、**主力近因**、**損害填補**（只填補經濟損失）、損害分攤（多個保險人分攤理賠金）、**代位求償**（保險人可對造成損害的第三方求償，限產險）

職業風險性與保險費率的比例：有6級

殘廢的程度分\_\_\_級\_\_\_項

投資型保單有四種，哪四種??

傳統型年金的保費計算基礎根據哪三率？

傳統型年金的責準金的提存方式？

傳統型年金的危險發生率怎麼算？

傳統型年金的責任準備金提存方式？

傳統型的年金的預定危險發生率？用幾年公布的甚麼率的幾趴為基礎？

利變型年金的定義？

利變型年金的甲型和乙型有甚麼差別？

利變型年金的保費計算基礎根據哪四率？

利變型年金的預定危險發生率怎麼算？以幾年公布的甚麼率為的幾趴為基礎？

利變型年金的宣告利率？最多多久可以宣告一次？上下限？

利變型年金的預定利率怎麼來的？

利變型年金的預定利率上下限？

利變型年金的責準金以甚麼表的幾趴為基礎？以幾年公布的甚麼率為的幾趴為基礎？

人身保險中具有彈性繳費的險種？

保單紅利，在繳費期間和給付期間，甲乙兩型有啥差別

保險業務員不服受停止招攬登錄、撤銷登錄處分者，得於受處分之通知到達之日起多少期間內提出申復?

 業務員不服受停止招攬登錄或撤銷其業務員登錄處分，對於復查結果有異議，得於收到復查結果之日起多久期限內，以書面向各有關公會之申訴委員會申請覆核？