

財經生活補給站

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在財經新聞一一呈現。
整理／公關部

金管會提醒國人善用保障型保險商品平台 規劃基本保險保障

為提供國人簡易、實惠之保險商品，增進其基本保險保障，金管會已請臺灣集中保管結算所股份有限公司規劃結合保障、退休投資與促進公益之「退休準備平台」，並於該平台中建置「保障型保險商品平台」，目前已提供定期壽險、小額終老保險、重大疾病健康保險及微型保險 4 類商品供民衆選擇。

保障型保險如同打地基一般，可以說是保險規劃裡最基本的保障，投保保障型保險，一方面可以較低保費獲得基本保障，另一方面亦可降低未來個人或家庭經濟生活之不確定性。金管會提醒民衆應瞭解自身保險需求，衡量自己的能力，適時檢視保險保障是否足夠，並適當購買保障型保險以填補保障需求缺口，「保障型保險商品平台」所上架的四類商品特色如下：

（一）定期壽險：商品結構簡單及保費相對便宜，提供身故或完全失能保障，給付 1 倍保險金額。

（二）小額終老保險：以投保簡單、提供基本保障為目的，保險費較一般終身壽險便宜，目前累計保額最高 90 萬元，享有終身身故或完全失能保障；另可再搭配一年期傷害保險附約，讓保障更周全。

（三）重大疾病健康保險：提供罹患七項重大疾病的保障，一次給付 1 倍保險金額，減輕醫療負擔或補貼養病期間的工作收入。

（四）微型保險：保額跟保費比較低、保障內容簡單

易懂，讓民衆可以比較沒有經濟負擔的方式獲得微型定期壽險、微型傷害保險或微型傷害醫療保險等基本保障。不過要特別注意的是，微型保險只有符合「保險業辦理微型保險業務應注意事項」所定經濟弱勢或特定身分的民衆才可以投保。

保險的主要功能在於對不可預料之風險提供保障，集結衆人的力量，將個人的危險轉嫁於衆人分攤，以自助互助的方式來確保個人經濟生活的安定，金管會提醒民衆可善用「保障型保險商品平台」，不受空間與時間之限制，只要在能夠使用網路的情況下，即可依自身需求選擇適合的保障型保險商品，以獲得基本的保險保障。

消費者繳交保險費時應注意之事項

金管會提醒消費者購買保險繳交保險費時，應向經手之業務員索取收據，並最好以信用卡、銀行帳戶扣繳或開立平行及禁止背書轉讓且抬頭為保險公司之支票繳交保險費，以維護自身之權益。

為使繳交保險費之交易流程清楚明確，避免爭議，金管會提醒消費者繳交保險費，應留意瞭解以下規定：

一、「保險法施行細則」第 3 條規定，保險公司收取保險費，應由其總公司或分公司簽發正式收據。故消費者繳交保費後，如未拿到保險公司製發之收據，應向保險公司洽詢確認，以保障自身權益。

二、「保險業授權代收保險費應注意事項」第 2 點規定，保險業收取以現金或支票方式繳納保險費，應「同



時」交付保戶送金單或收據並載明收費時間，保險業授權所屬保險業務員、保險代理人或其所屬保險業務員代收保險費，亦應依規定交付送金單或收據，保險業並應負授權人之責任，以減少消費爭議。

三、消費者以信用卡、銀行帳戶扣繳保險費時，應注意授權書上相關資料填寫之正確性，授權人簽名處應由授權人親自簽名。又依「保險法」第 115 條規定，利害關係人得代要保人交付保險費，如有以非要保人本人之信用卡或銀行帳戶扣繳保險費者，應先向保險公司瞭解應提供之關係證明文件，以避免衍生相關爭議。

金管會進一步呼籲即使是透過親朋好友購買保險，消費者於繳交保險費時，仍應要求業務員同時交付收據，並核對收據金額及相關資訊之正確性，如有異常，亦應向保險公司洽詢確認，以確保自身之權益。

民眾無須出門即可利用遠距投保購買保險

因應金融科技及新冠肺炎疫情發展，金管會已於 2021 年同意保險業辦理遠距投保業務，所謂遠距投保，保險業透過視訊會議的事前及事中兩道身分確認機制來確認客戶身分，並由客戶於視訊會議中進行電子要保文件內容之確認及簽署聲明同意投保，以取代傳統由業務員面對面拜訪客戶之親晤親簽投保模式，截至 2022 年底已有 11 家業者開辦本業務，民眾可多加利用。

民眾關心自己與家人健康之餘，若有投保需求者，無

須出門即可以利用遠距投保購買保險，減少人員面對面接觸及舟車勞頓。金管會提醒民眾在進行遠距投保前，應瞭解遠距投保流程與需要事先準備好之個人證件，以利遠距投保作業之順利進行；另外進行遠距投保時，也要注意以下事項：

一、消費者於進入視訊前及視訊過程中，因保險業需對客戶（包括要保人、被保險人及未成年人之法定代理人）分別進行身分認證，故客戶於進行遠距投保前，請先備妥國民身分證或居留證等證件；無國民身分證之未成年人，亦請先準備好附有照片之健保卡或護照，以便相關流程進行。

二、因保險業會依據視訊會議前與客戶的溝通說明內容，事先繕打要保書等相關保險契約電子文件，提醒消費者在視訊會議中，對於要保人、被保險人應親自簽署表示同意之處，都需要親自確認並簽署，尤其是要保書的「告知事項」欄，務必親自於投保流程中逐一檢視確認後簽署，以避免日後產生相關爭議。

遠距投保提供消費者多一種便利快速之投保方式選擇，金管會提醒消費者於進行遠距投保時，仍請多留意保險商品內容是否符合本身之需求，以維自身權益及減少日後糾紛。 