



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 資料來源／金融監督管理委員會



保險業建立保險契約指定聯絡人機制 保障高齡者及失智者資產安全

金管會表示，為維護保戶權益，前參考日本保險業推行家族聯絡網之高齡友善服務措施（即保險公司透過與保戶事先約定可聯繫登記之家族成員，使其瞭解家屬保單資訊），鼓勵壽險業建立保險契約指定聯絡人機制，即要保人於投保新契約或申請保險單解約、部分提領或保單借款等契約變更業務時，得與保險公司約定未來該要保人申請保單解約、部分提領或保單借款超出一定金額之款項時，保險公司將依約通知其所指定之聯絡人，降低高齡者及失智者被金融剝削及詐騙之風險，保障該等族群之資產安全。

金管會於 2024 年 12 月間已請保險公司於辦理保單借款、解約等相關業務時，適時關懷客戶其資金用途，以避免其遭詐騙，並請保險公司適時辦理加強識詐意識之教育訓練，以強化阻詐機制。近期再藉由鼓勵壽險業建立保險契約指定聯絡人機制，主要係為避免保戶日後遭第三人引導解約、或部分提領等重要事項，保險公司得聯繫所註記之家族聯絡人，確認申請目的與需求，進一步強化對金融消費者權益之保障，同時發揮第三人防

詐、阻詐之功效，為鼓勵保險業者建立相關機制，金管會表示，未來對積極辦理保險契約指定聯絡人機制之保險公司，且有具體成效者，將納入每年公平待客評核機制加分項目，並適時予以獎勵。

金管會強調，為強化保障金融消費者權益，將持續督導保險公司落實對保戶之友善服務措施，強化防詐作為，有效防範保戶遭金融剝削及詐騙，確保其財務安全。

消費者勿購買未經主管機關核准之境外保險商品

金管會表示，近來接獲多起民衆陳情，檢舉有透過在 IG、FB 及 Line 等網路平台，介紹及推薦國人購買香港、新加坡或其他地區發行的保險商品。由於這些境外保險商品是由未經金管會許可設立的國外保險公司所簽發，也有可能是偽造的國外保險公司保單，金管會呼籲民衆切勿購買，以確保自身權益。

金管會提醒，未經金管會許可設立得於我國境內經營保險業務的外國保險公司，所發行的保險商品（即俗稱境外保單或地下保單）亦未經審查通過，消費者如果購

買境外保單，可能會面臨下列風險：

- 一、發生爭議處理困難：**如遇有保險理賠糾紛需自行接洽外國保險公司，可能無法獲得妥善處理，消費者恐求助無門。
- 二、資訊不對稱：**境外保單多以英文書寫或為中文譯本，資訊可能不透明，導致消費者無法充分了解保險契約內容。
- 三、法律保護不足：**發行境外保單的保險公司不受我國保險法規範，購買其商品無法獲得我國保險安定基金之相關保障。
- 四、被詐騙的風險：**不肖人士可能提供虛假的境外保單，消費者在難以辨別的情況下，恐會被騙取保險費造成財務上的損失。
- 五、無法適用賦稅優惠：**境外保單不為我國法律所承認，消費者所支付的保險費，無法作為所得稅列舉扣除額，而境外保單之死亡保險金即使已指定受益人，也不適用保險法有關死亡給付不得作為被保險人遺產之規定。

依據保險法第 167 條之 1 第 1 項規定，為非本法之保險業或外國保險業代理、經紀或招攬保險業務者，除屬配合政府政策需要且經主管機關公告之保險，透過保險經紀人向國外之保險業投保者外，處 3 年以下有期徒刑，得併科新臺幣 300 萬元以上 2000 萬元以下罰金；情節重大者，得由主管機關對保險代理人、經紀人、公證人或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行停止一部或全部業務，或廢止許可，並註銷執業證照。金管會重申，任何人均不得在我國境內代理、經紀或招攬境外保單，否則將涉有上開規定非法銷售境外保單的刑事責任；金管會並呼籲，民衆若發現有不肖人士招攬境外保單之具體事證（如保險契約文件，匯款資料等），可檢具相關事證向司法單位告發或向金管會檢舉，以協助維護金融秩序之穩定。

金管會提醒，民衆如有各類保險商品的投保需求，應

選擇經金管會許可設立的保險公司，透過合法管道購買保險商品，民衆可至金管會保險局及產、壽險公會網站查詢合法保險公司的客服及聯絡方式，亦可至財團法人保險事業發展中心網站的「保險商品查詢」專區，查詢合法的保險商品，依需求及財務負擔能力審慎購買。

企業投保資安保險 強化資安防護韌性

隨著數位科技發展日新月異，勒索軟體攻擊、社交工程詐騙、及供應鏈資安事件與日俱增，如何強化資安風險管理已成為企業營運不中斷所面臨之重要挑戰。金管會提醒，企業在建立軟硬體資訊安全防護措施的同時，亦可依據自身業務特性與經營風險，評估並選擇投保適合之資安保險商品，以有效轉移潛在的資安損失風險，確保企業穩健經營與永續發展。

目前市場上已有多家產險公司推出不同類型的資安保險商品，除針對大型企業量身訂作的客製化商品外，業提供中小企業適用的標準化商品。市場上資安保險商品主要承保範圍包含資料保護責任、專家費用及營業中斷損失等。

根據統計，我國產險公司資安保險之保費收入已由 2018 年之 8,908 萬元逐年提升至 2025 年之 5.30 億元，2025 年上半年保費收入約 2.29 億元亦高於去年同期之 2.19 億元，呈穩定成長趨勢。其中占比最高之產業為半導體業（約 8,636 萬元），占比為 37.65%，其次為金融保險業（約 4,462 萬元）及電腦及週邊設備業（約 2,908 萬元），自 2024 年起半導體業躍升為最高投保產業，顯示產業面對數位化複雜性、互連性日益增強的局勢下，主動提升供應鏈安全與韌性之保障。

金管會提醒，企業在建置軟、硬體之資訊安全防護機制外，可依所屬業務屬性與經營發展需要，選擇投保適合之資安保險商品以移轉資安風險，確保企業穩健經營。企業倘有投保需求，可向中華民國產物保險商業同業公會、相關保險公司或行銷通路諮詢。📞