

更新日期：109 年 04 月 維護單位：保戶服務部

契約轉換與繳費年期變更辦法

壹、契約轉換

1. 本公司團體年金保險依條款約定提供更約權。
2. 其他保險商品不適用契約轉換。

貳、繳費年期變更

一、定義：

指要保人以現有本公司之保險契約，申請變更與該契約不同繳費年期之相同保險契約。

二、申請繳費年期變更時間限制：

須於保單週年日前一個月內提出申請，經本公司審核同意後以保單週年日為繳費年期變更之生效日。

三、申請變更應檢附文件：

3. 保險契約內容變更申請書
4. 健康聲明書
5. 繳費年期變更前後利益比較表

四、繳費年期變更之限制條件

1. 可變成本公司相同險種且不同繳費年期之契約，但核准、核備或備查文號需相同。
2. 本公司對該保險年齡/性別無提供承保時，則不受理申請。
3. 繳費長年期可變更為短年期，不受理年期延長。
4. 繳費年期由長變短且變更後保險費低於變更前保險費者，不受理申請。
5. 原保險契約繳費年期變更前主契約之剩餘的繳費期間低於兩年（含）者，不受理申請。
6. 繳費年期變更前之契約，若有下列情況者，不得辦理繳費年期變更。
 - (1) 停效契約。
 - (2) 已申領重大疾病保險或二、三級殘廢保險金。
 - (3) 已申領生命末期先行給付保險金。
 - (4) 豁免保費中。
 - (5) 繳費期滿件或躉繳件。
 - (6) 已變更為減額繳清或展期保險。
 - (7) 距前次繳費年期變更生效日未滿一年。
 - (8) 其他經本公司商品或作業規則另有特別規定者，不受理申請。

五、繳費年期變更之商品限制

利率變動型年金保險、變額年金險、變額萬能壽險、健康保險、綜合險(無保單價值金之險種)不受理繳費年期變更。

六、繳費年期變更之保險金額之限制

繳費年期變更時以維持當年度保險金額為基準(四捨五入後取至萬元)，若有縮小保險金額之情況，請於年期變更前先行將部份保險金額解約後，再行年期變更。變更後之投保金額仍應符合本公司變更當時各險種投保限額規定，超過部份依前項辦理。

七、停效、自動墊繳或保單借款之繳費年期變更限制

如保單有停效、自動墊繳或保單借款之情形者，應完成下列程序，始得申請繳費年期變更。

1. 完成復效程序。
2. 償還自動墊繳本息。
3. 繳費年期後保單之可借款金額小於原保單借款金額時，應償還其差額。

八、繳費年期變更之同意權

本公司就繳費年期變更之申請，依變更後各商品之投保規定或本公司各作業規定，決定是否同意繳費年期變更。

九、費率計算基礎

繳費年期變更按投保當時原契約核准、核備或備查文號相同之費率版別計收保險費。

十、投保始期與保險年齡之計算

繳費年期變更後，投保始期及被保險人之保險年齡與原契約相同。

十一、繳費年期變更保單價值準備金差額之處理

繳費年期變更後，保單價值準備金大於繳費年期變更前之保單價值準備金時，要保人應無息補繳二者之差額；繳費年期變更後，保單價值準備金小於繳費年期變更前之保單價值準備金時，本公司應無息退還二者之差額。

依前項規定需補繳保單價值準備金差額者，應於補足後繳費年期變更始生效力。

十二、年期變更前後契約之權利義務及年期變更後之撤銷權行使：

1. 保險契約經本公司同意變更後，要保人不得撤銷該年期變更之申請，年期變更後之相關權利義務依變更後之保險契約約定辦理。

2. 變更後契約之解除權行使及除外責任條款之適用，仍溯自原契約生效日起算。
3. 要保人申請年期變更如未重新指定受益人，以年期變更前契約所指定之受益人為變更後契約之受益人約定。

十三、繳費年期變更不生效力之情形：

1. 繳費年期變更後保險契約之死亡保險金額高於或等於原保險契約之約定，而有下列情形之一時，該變更不成立，本公司仍依原保險契約之約定辦理。
 - (1) 要保人申請繳費年期變更時，對本公司之書面詢問有故意隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少本公司對於危險之估計，則自契約繳費年期變更後二年內，本公司得依保險法第六十四條之規定解除該次繳費年期變更之效力。
 - (2) 被保險人於繳費年期變更後自成殘廢者或二年內自殺者。
 - (3) 被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或殘廢者。
2. 如有前項各款情形之一，且繳費年期變更後保險契約已繳保險費總額高於原契約於變更生效日至保險事故發生時各期應繳保險費總額者，本公司應無息退還其差額；若變更後保險契約已繳保險費低於原契約變更生效日至保險事故發生時各期應繳保險費總額者，要保人應無息補繳其差額。
3. 繳費年期變更後保險契約之死亡保險金額低於原保險契約之約定者，則依變更後保險契約之約定辦理。但有關變更後契約之解除權行使及除外責任條款之適用，仍溯自原契約生效日起算。

十四、本辦法如有未盡事宜，依保險法等相關法令、保險契約條款、人身保險業保險契約轉換及繳費年期變更自律規範及本公司相關規定辦理。