

## 保險代理人管理規則第三十四條修正草案條文對照表

| 修正條文  | 現行條文   | 說明  |
|---|--|---|
| <p>第三十四條 個人執業代理人、受代理人公司及銀行所任用之代理人應確實瞭解要保人之需求及商品或服務之適合度，並應於有關文件簽署。<u>但主管機關另有規定者，不在此限。</u></p> <p>前項及前條第一項有關文件，在財產保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</p> <p>三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。</p> <p>四、終止契約申請書。</p> <p>五、其他經主管機關指定之文件。</p> <p>第一項及前條第一項有關文件，在人身保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、契約內容變更申請書。</p> <p>三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。</p> <p>四、終止契約申請書。</p> <p>五、其他經主管機關指定之文件。</p> <p>代理人如經授權代收保費或辦理核保、理</p> | <p>第三十四條 個人執業代理人、受代理人公司及銀行所任用之代理人應確實瞭解要保人之需求及商品或服務之適合度，並應於有關文件簽署。</p> <p>前項及前條第一項有關文件，在財產保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</p> <p>三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。</p> <p>四、終止契約申請書。</p> <p>五、其他經主管機關指定之文件。</p> <p>第一項及前條第一項有關文件，在人身保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、契約內容變更申請書。</p> <p>三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。</p> <p>四、終止契約申請書。</p> <p>五、其他經主管機關指定之文件。</p> <p>代理人如經授權代收保費或辦理核保、理</p> | <p>為簡化簽署作業及適時檢討保險代理人簽署制度之業務範圍，將政策性保險、投保條件不變之續保業務，及具時效性、保險期間較短且限定投保金額之險種列為得免簽署之業務範圍，爰修正第一項文字，增列但書由主管機關訂定得免簽署之業務範圍，並另以函令規範相關配套控管機制。</p> |

|                                   |                     |  |
|-----------------------------------|---------------------|--|
| 賠或其他保險業務時，<br>應在執行業務有關各項<br>文件簽署。 | 應在執行業務有關各項<br>文件簽署。 |  |
|-----------------------------------|---------------------|--|