

5-7-1. 保險契約轉換  
【保險契約轉換規範】

修訂日期：民國 111 年 03 月 31 日

**第一條（訂定依據）**

依據中華民國人壽保險商業同業公會訂定之「人身保險業保險契約轉換及繳費年期變更自律規範」（以下稱「自律規範」），特訂定本規範。

**第二條（名詞定義）**

本規範所稱保險契約轉換，指要保人以現有契約轉換為同類型之其他保險契約，且僅適用於保單條款已有約定「契約的險種轉換」條款或本公司同意開放轉換者。

**第三條（申請期間及應檢附之文件）**

要保人得於保險契約保單週年日之前一個月內至當期繳費寬限期終了前（當期保險費未繳納者），填寫申請書（含健康告知）提出申請。（NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單不受申請期間限制）

**第四條（保險契約轉換原則）**

保險契約轉換原則如下：

一、強制分紅保單：

- （一）民國 92 年 12 月 31 日（含）以前銷售之強制分紅保單。
- （二）限只能轉換為目前銷售中之不分紅保單。
- （三）原保單紅利於轉換時將紅利結清，一次給付予要保人；如紅利採購買增額繳清保險者，則紅利所購買之增額繳清保險於轉換時，結清該增額繳清保險之解約金，合併於計算本次補、退費金額。轉換後即無原契約保單紅利之給付。

二、分紅保單：

- （一）民國 92 年 10 月 1 日（含）以後銷售之分紅保單。
- （二）因費率結構不同且無契約的險種轉換條款，故不可申請契約轉換。

三、不分紅保單：

- （一）民國 93 年 1 月 1 日（含）以後銷售之不分紅保單。
- （二）限只能轉換為目前銷售中之不分紅保單。

四、NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單：

- (一) 限轉入 10 年期之同幣別傳統型人壽或含人壽保險之組合型保險契約。
- (二) 如係轉入「宏泰人壽佳倍優醫療終身保險」(WL)，可不限年期但轉入後須為繳費期滿狀態。
- (三) 如係轉入「宏泰人壽健康一生醫療型終身保險(不分紅保單)」(WLH)，限轉入 10 年期且轉入後須為繳費期滿狀態。
- (四) 如有「保戶分享機制回饋金」，於轉換時給付予要保人。

五、WL 及 WLH 僅限適用於 NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單轉入。

### 第五條 (條件及限制)

條件及限制如下：

- 一、保險契約轉換限繳費滿一年(含)以上且尚在繳費之有效契約，但躉繳件、繳費期滿件、豁免保費件、減額繳清保險件、展期定期保險件、申領生命末期提前給付件、申領保險金給付件及辦理變更性別件，不受理轉換。(NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單繳費期滿及減額繳清保險不受本款限制)
- 二、辦理契約轉換後，距離繳費期滿日至少需二年(含)以上。(NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單不受本款限制)
- 三、本次申請契約轉換距前次契約轉換生效日至少二年(含)以上。(NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單不受本款限制)
- 四、不可多張保單轉為一張保單。
- 五、除本公司同意開放者外，任何保險契約不得轉換為定期壽險、健康險主約、萬能保險、利率變動型年金保險、投資型商品、以外幣收付非投資型商品及目前銷售中之部分壽險商品(可受理轉出、轉入相關商品公告於本公司資訊公開網頁)。
- 六、民國 99 年 2 月 2 日(含)以前及民國 109 年 7 月 1 日(含)以後成立之保險契約申請轉換時，如被保險人未滿 15 足歲者，不受理轉換申請。
- 七、辦理保險契約轉換後，契約之投保始期及被保險人保險年齡同原有契約；但如原投保時之年齡或性別等條件，不符合欲轉入商品之投保規則時，則不提供轉入。
- 八、辦理保險契約轉換時，如尚有保險單借款本息未清償者，需先償還全部保險單

借款本息。

- 九、辦理保險契約轉換時，如尚有自動墊繳保險費本息未清償者，需先償還全部自動墊繳保險費及利息。
- 十、辦理保險契約轉換後當年度的死亡保額，超過原契約當年度的死亡保額；或轉換後保險費小於原契約保險費時，需檢附可保性證明文件；但 NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單如申請轉入 WL 者，不受本款限制。
- 十一、辦理保險契約轉換後，仍需符合該主、附約商品各項投保規則及保全規則。
- 十二、本公司同意辦理保險契約轉換後，有關原有契約及變更後契約之權利義務載明於「保險契約轉換或繳費年期變更前後利益比較暨權益說明書」上，該說明書經要、被保險人親自簽署同意後始生效力；若需補費者，於繳納補費金額後，以異動生效日為準。
- 十三、原契約自本公司同意契約轉換生效時起即行消滅，保險契約的權利義務悉依轉換後契約之約定辦理，要保人不得申請撤銷。要保人於申請契約轉換時，未再指定受益人者，轉換後契約之受益人即為原契約所指定之受益人。
- 十四、除本公司另行公佈者外，低預定利率險種不可轉換為高預定利率險種。
- 十五、保險契約承保及契約轉換當時被保險人之體位別須為標準體，始可申請保險契約轉換；但 NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB/HTD/HTE/HTJ 保單如申請轉入 WL 或 WLH 者，不受本款限制。
- 十六、同時辦理減少保險金額及保險契約轉換時，先辦理減少保險金額（部分終止／部分解約）再辦理保險契約轉換。
- 十七、定期保險轉換為終身保險，申請當時若距離原契約繳費期滿日五年（含）以下者，需檢附可保性證明文件（含自費體檢，體檢項目依轉換當時投保規則辦理）。
- 十八、保險契約轉換不成立之情形及其效果：
  - （一）保險契約轉換後之死亡保險金額高於原保險契約之約定而有下列情形時，則本次保險契約轉換不成立，本公司仍依原保險契約提供保障。
    - 1、要保人及被保險人申請保險契約轉換時，對本公司之書面詢問有為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，經本公司依「保險法」第六十四條之規定解除該次保險契約轉換之效力；但 NIA/NIG/NIJ/NIL/HTA/HTB

／HTD／HTE／HTJ 保單如申請轉入 WL，不受本目之 1 限制。

2、保險契約轉換後二年內自殺或自成失能者。

3、保險契約轉換後二年內因犯罪處死或拒捕或越獄致死或失能者。

保險契約轉換後，若契約之死亡保險金額低於原保險契約之約定，則依轉換後契約之規定辦理，但有關轉換後契約之解除權行使及除外責任條款，仍溯及原保險契約生效日起算。

(二) 如有前目所列之情形，且轉換後契約已繳保險費，高於原保險契約於轉換生效日至保險事故發生時各期應繳保險費的總額時，本公司應無息退還其差額；若轉換後契約已繳保險費，低於原保險契約於轉換生效日至保險事故發生時各期應繳保險費的總額時，要保人應無息補繳其差額。

十九、要保人於申請契約轉換時（後）有再指定受益人者，視為申請變更受益人。

#### 第六條（保險契約轉換時退、補差額計算基礎）

因保險契約轉換產生之退、補金額以保單價值準備金差額計算，若商品為部分或全部無保單價值準備金者，改採責任準備金計算，該金額以轉換生效日為準。

#### 第七條（注意事項）

各行銷通路不得以誤導或不當行銷方式勸誘要保人辦理保險契約轉換。

依自律規範規定，補收之差額不得發放業務人員額外佣金或其他利益。

本公司保險契約轉換規範修訂時，將公告於本公司資訊公開網頁。

本公司另有訂定「功能性契約轉換規範」，其規範內容及可辦理商品一覽表亦公告於本公司資訊公開網頁。

#### 第八條（核決權限）

本規範經總經理核定後自公告日起實施，修訂或廢止時亦同。

## 可受理保險契約【轉出】之商品一覽表

商品名稱	商品代碼
宏泰人壽養老保險	E
宏泰人壽新養老保險	E2
宏泰人壽增值養老保險	EP
宏泰人壽增值還本養老保險	EPA
宏泰人壽特別還本養老保險	ETA
宏泰人壽富足人生增額終身壽險(不分紅保單)	HTA
宏泰人壽泰得益增額終身壽險(不分紅保單)	HTB
宏泰人壽新富足人生增額終身壽險(不分紅保單)	HTD
宏泰人壽新富裕一生增額終身壽險(不分紅保單)	HTE
宏泰人壽得意一生增額終身壽險(不分紅保單)	HTJ
宏泰人壽耀眼人生終身壽險(不分紅保單)	HTL
宏泰人壽新增值養老保險(甲型、乙型)	SIE/IE
宏泰人壽新增額保本養老保險	IE5
宏泰人壽兒童終身壽險(甲型、乙型、丙型、丁型)	JWA/JWB/JWC/JWD
宏泰人壽多倍型定期保本保險	MTL
宏泰人壽活保單定期壽險(不分紅保單)	NDT
宏泰人壽活保單終身壽險(不分紅保單)	NDW
宏泰人壽新養老保險(不分紅保單)	NE2
宏泰人壽新增喜終身保險(甲型、乙型、丙型、丁型)(不分紅保單)	NEC/NED/NEF/NEG
宏泰人壽增額終身壽險(不分紅保單)	NIA
宏泰人壽宏偉增額終身壽險(不分紅保單)	NIG
宏泰人壽泰鑫動增額終身壽險(不分紅保單)	NIJ
宏泰人壽富裕一生增額終身壽險(不分紅保單)	NIL
宏泰人壽定期壽險(不分紅保單)	NT
宏泰人壽還本終身保險	PEA
宏泰人壽還本終身保險(乙型)	PEB
宏泰人壽還本終身保險(丙型)	PEC
宏泰人壽鴻運還本終身保險	PED
宏泰人壽增福終身保險	PEF
宏泰人壽增祿終身保險	PEG
宏泰人壽增壽終身保險	PEH
宏泰人壽增喜增值終身保險(甲型、乙型)	PEI/PEJ
宏泰人壽聚富年年還本終身保險(不分紅保單)	PEK
宏泰人壽活利年年還本終身保險(不分紅保單)	PEL
宏泰人壽新增喜終身保險(甲型、乙型、丙型、丁型)	PEM/PEN/PEO/PEP

商品名稱	商品代碼
宏泰人壽如意還本終身保險(甲型、乙型、丙型、丁型)	PEQ/PER/PES/PET
宏泰人壽活利旺還本終身保險(不分紅保單)	PEV
宏泰人壽祥瑞終身保險(甲型、乙型)	SPF/PF
宏泰人壽終身壽險	PL
宏泰人壽吉利終身保險	PLA
宏泰人壽新終身壽險	PLB
宏泰人壽新增值終身壽險	PLC
宏泰人壽終身增值壽險	PLD
宏泰人壽吉祥終身保險	PLG
宏泰人壽鴻龍終身保險	PLH
宏泰人壽新終身增值壽險	PLI
宏泰人壽增值終身壽險	PLP
宏泰人壽特別增值終身壽險	PLS
宏泰人壽特別還本終身保險(甲型、乙型、丙型)	PS
宏泰人壽定期壽險	T
宏泰人壽活保單定期壽險	TLD
宏泰人壽宏觀人生終身壽險(不分紅保單)	WLA
宏泰人壽活保單終身壽險	WLD
111/03/31	

目前銷售中開放保險契約【轉入】之商品一覽表

商品名稱	商品代碼
宏泰人壽宏觀人生終身壽險(不分紅保單)	WLA
宏泰人壽佳倍優醫療終身保險	WL
宏泰人壽健康一生醫療型終身保險(不分紅保單)	WLH
111/03/31	

更新頻率：事實發生或內容異動之日起 30 日內揭露

維護單位：保全部

最近更新日期：2022/04/28