5-7-2.繳費年期變更
【繳費年期變更規範】

修訂日期：民國 110 年 1 月 26 日

第 一 條　（訂定依據）

依據金融監督管理委員會頒布之「人身保險業保險契約轉換及繳費年期變更自律規範」，特訂定本規範。

第 二 條　（名詞定義）

本規範所稱繳費年期變更，指要保人以本公司傳統型保險契約，申請變更為縮短繳費年期之相同保險契約，並僅限同一版數（其核准、核備或備查文號需相同），但不可變更為躉繳；因商品特性考量，目前部分商品不受理縮短繳費年期變更或限制其變更條件（可受理縮短繳費年期相關商品公告於本公司資訊公開網頁）。

第 三 條　（申請時間及應檢附之文件）

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)，填寫申請書提出申請。

第 四 條　（條件及限制）

條件及限制如下：

一、繳費年期變更限繳費滿三年（含）以上且正常繳費之有效契約，但如屬躉繳件、繳費期滿件、豁免保險費件、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，一律不受理變更。

二、辦理繳費年期變更後，距離繳費期滿日至少需二年（含）以上。

三、本次申請繳費年期變更距前次繳費年期變更生效日至少二年（含）以上。

四、辦理繳費年期變更後，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不在變更後年期之承保範圍時，則不提供本項變更作業。

五、辦理繳費年期變更時，如尚有保險單借款本息未清償且變更後之最高可借金額小於未清償總額者，需先償還該超借部分之本息。

六、辦理繳費年期變更時，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。

七、辦理繳費年期變更，需符合該商品各項投保規則，若為定期型壽險其附加附約之保障年期不可超過該主約商品的保障期滿日。商品僅有單一年期者，不可辦理變更。

八、本公司同意辦理繳費年期變更後，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，以異動生效之保單週年日為準。

九、繳費年期變更生效後，要保人不得申請撤銷。

十、同時辦理減少保險金額及繳費年期變更時，先辦理減少保險金額（部分終止／部分解約）再辦理繳費年期變更。

第 五 條 （因繳費年期變更產生之退、補差額之計算方式及處理原則）

因繳費年期變更產生之退、補金額以保單價值準備金差額計算，該金額以異動生效之保單週年日為準。

長年期保險主契約商品若無保單價值準備金者，則改以責任準備金為其計算基礎。

如原繳費年期其紅利或增值回饋分享金採購買增額繳清保險金額者，則於變更時，將結清上開增額繳清保險金額之解約金，合併於計算本次補、退費金額。

第 六 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繳費年期變更。

補收之差額不發放業務人員額外佣酬或其他利益。

本公司繳費年期變更規範修訂時，將公告於本公司資訊公開網頁。

第 七 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。

可受理縮短繳費年期變更之商品一覽表

商　品　名　稱	商品代碼
宏泰人壽卡健康重大傷病終身健康保險	CIB
宏泰人壽樂活一生殘廢照護終身保險	DCA
宏泰人壽新樂活一生失能照護終身保險	DCB
宏泰人壽祝扶 180 失能照護終身健康保險	DCC
宏泰人壽祝扶 100 失能終身健康保險	DCD
宏泰人壽扶佑一生失能照護終身保險(甲型)	DCE
宏泰人壽扶佑一生失能照護終身保險(乙型)	DCF
宏泰人壽扶佑一世失能照護終身健康保險	DCH
宏泰人壽樂活一世失能照護終身健康保險附約	DCR
宏泰人壽樂齡寶終身健康保險	DMA
宏泰人壽重大疾病終身健康保險附約	DP
宏泰人壽遞減型定期壽險附約	DTR
宏泰人壽養老保險	E
宏泰人壽新養老保險	E2
宏泰人壽真健康防癌終身健康保險	FCC
宏泰人壽好健康防癌醫療終身健康保險	FCD
宏泰人壽耀眼人生終身壽險(不分紅保單)	HTL
宏泰人壽新增額終身壽險(不分紅保單)	HTN
宏泰人壽新增值養老保險(乙型)	IE
宏泰人壽新增額保本養老保險	IE5
宏泰人壽百分百增值終身壽險附約	IR
宏泰人壽銀色年華利率變動型終身保險(不分紅保單)	ISA
宏泰人壽優質人生利率變動型終身保險(不分紅保單)	ISB
宏泰人壽泰增鑫利率變動型終身壽險(不分紅保單)	ISF
宏泰人壽超增鑫利率變動型終身壽險	ISK
宏泰人壽多多鑫利率變動型終身壽險	ISX
宏泰人壽多多利利率變動型終身壽險	ISY
宏泰人壽多多福利率變動型終身壽險	ITH
宏泰人壽美金旺美元利率變動型終身壽險	ITK
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
宏泰人壽新重大疾病及特定傷病終身保險(不分紅保單)	NCI
宏泰人壽經典人生終身壽險(不分紅保單)	NDB
宏泰人壽活保單終身壽險(不分紅保單)	NDW
宏泰人壽活保單定期壽險(不分紅保單)	NDT
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

宏泰人壽安福利保險附約(丙型、丁型)	NRC/NRD
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
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(乙型)	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
宏泰人壽如意還本終身保險附約(甲型、乙型)	PRR/PRT
宏泰人壽特別增值養老保險	SIN
宏泰人壽超健康手術醫療終身健康保險	SUB
宏泰人壽活保單定期壽險	TLD
宏泰人壽樂優活終身保險(不分紅保單)	WDP
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
宏泰人壽安心終身壽險（實物給付型）	WLC
	109/09/23

限制其繳費年期變更條件之商品一覽表

商　品　名　稱	商品代碼	條件限制
宏泰人壽一〇五終身壽險附約	DR	縮短後繳費年期須與壽險主契約相同。

宏泰人壽百分百增值養老保險附約	EIR	附加於定期型壽險，縮短後繳費年期須等於或小於壽險主契約之繳費年期。
宏泰人壽安福利保險附約(甲型)	NRA	
宏泰人壽安福利保險附約(乙型)	NRB	
宏泰人壽重大疾病定期健康保險附約	DT	變更前後繳費年期差值不可超過十年。
宏泰人壽定期壽險(不分紅保單)	NT	
宏泰人壽定期壽險附約(不分紅保單)	NTR	
宏泰人壽定期壽險	T	
宏泰人壽定期壽險附約	TR	
		105/10/27

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：2021/04/29