

## 安聯人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### 4-6 契約轉換規定及限制

維護日期:2018/09/21

維護單位: 保戶服務部

#### 一· 契約轉換方式：

- 1· 轉換後契約其投保始期及保險年齡之計算不變。
- 2· 本辦法採單件保單轉換為單件保單之方式，且保單號碼不變，並重新發給保單，但主契約未轉換者，以批註方式處理。

#### 二· 契約轉換規定：

##### 1· 險種規定：

- (1) 轉換險種對照表：如附表一，未列於表內之商品表不可轉換。但依條款約定，長年期附約於特殊情況可轉換為同型主約者，則依條款約定辦理。
- (2) 轉換後契約（含附約）須為當時仍在銷售之商品且須符合投保規則（包括年齡、年期、保額或最低保費等），但
  - 原契約所附加之附約已停售或無替代商品時，該類附約得個案繼續附加。
  - 依條款約定長年期附約於特殊情況轉換為同型主約而同型主約已停售者，則可轉換為最後銷售版次之同型主約。
- (3) 壽險附約（WLR,WLRN,ENR；不含 TLR）得申請轉換併入其主契約保額；另萬世富或萬世福終身壽險（WL1 或 WL1N）附加 TLR 者，TLR 得申請轉換併入其主契約 WL1 或 WL1N 之保額。
- (4) 定期壽險（TL0）、大守護不分紅定期壽險(101)（TLC）、真愛定期保險（TL）或滙豐人壽大守護不分紅定期壽險、滙豐人壽大守護不分紅定期壽險(101)（KTEP）轉換以一次為限，即自 TL0、TLC、TL 或 KTEP 轉換後之保險契約不得再申請轉換。

##### 2· 年期規定：

- (1) 年期變更商品表：如附表二，未列於表內之商品表不可年期變更。
- (2) 轉換後契約之繳費年期與原契約之繳費年期相差不得超過 10 年，但：
  - 萬世富終身繳變更為萬世富 20 年期以上則不在此限。
  - 投保家樂 555 甲型(WA0)者不得縮短年期。
  - 投保家福 510 甲型(WB0)者不得縮短年期為 6、10 年期。
  - 投保金滿意養老 (EN1)者不得縮短年期為 6 年期。
- (3) 轉換後，長年期附約之繳費年期如長於主契約繳費年期，須同時變更長年期附約之繳費年期，否則本公司將不予受理其申請變更，但依投保規則該附約之繳費年期可長於主契約繳費年期者，不在此限（例如：寶健醫療定期保險附約 75 歲滿期）。

3. 申請時間規定：

- (1) 轉換契約及年期變更限定於保單週年日生效，且須於保單週年日前 45 天備齊申請文件提出申請，健康險可隨時申請變更，不限於保單週年日生效。
- (2) 躉繳件或繳費期滿件則不得申請。
- (3) 本次轉換距上次轉換生效日須達五年以上始得再次申請轉換。

4. 保額規定：

(1) 壽險商品：

轉換後契約的保險金額不得低於本公司對該險種的最低承保金額，且轉換後契約的當年度危險保額亦不得高於轉換前契約的當年度危險保額。但欲增加保險金額者，可於申請轉換同時另依條款約定申請增加保險金額（但若依條款約定增加保險金額後之保費較契約轉換前減少時，得在維持原保費範圍內放寬可增加保險金額之額度，但須檢附健康聲明書並符合投保規則）。

註：當年度危險保額＝當年度保額減保單價值準備金之餘額。

(2) 健康險商品：

- 醫療險及癌症險：投保日額不得增加。
- 重大疾病險：轉換後契約較原契約之當年度重大疾病保額及**重大疾病危險保額**均不得增加。

註 1：**重大疾病危險保額**＝重大疾病保額減保單價值準備金之餘額。

註 2：但欲增加保險金額者，可於申請轉換同時另依公司約定申請增加保險金額。

- (3) 以弱體承保或申請轉換時保險年齡已逾 65 歲者，不得新增保障項目及提高保障金額，但不包括生存或滿期保險金部份。

5. 檢附健康聲明書及體檢規定：

- (1) 申請轉換險種者：依轉換險種對照表決定是否檢附健康聲明書（但健康險轉換後保障期間延長者，須檢附健康聲明書）。
- (2) 申請變更年期者：健康險延長保障期間者，須檢附健康聲明書。
- (3) 須檢附健康聲明書者，本公司得依其告知內容及保額之累計按新契約體檢規定判定是否體檢、體檢項目及決定是否同意辦理轉換。

6. 原契約有下列情形之一者，不得申請轉換契約：

- (1) 已變更為展期或減額繳清保險者。
- (2) 已豁免保費。
- (3) 申請理賠中（但不含申請生存保險金者）。

7. 其他申請轉換契約規定：

- (1) 原契約停效或墊繳保費中者，須同時辦理復效或清償墊繳保費本息。

- (2) 原契約預繳跨年度保費者，須同時辦理退回該預繳保費或退補差額。
- (3) 原契約以支票繳費尚未兌現者，須同時辦理以現金補繳保費。
- (4) 原契約計算至保單週年日尚有保費未繳情形者，須同時繳交保費。

### 三．契約轉換之計算基礎：

#### 1．退補差額方式：

- (1) 轉換後契約之保單價值準備金增加時：要保人須補足保單價值準備金之差額。
- (2) 轉換後契約之保單價值準備金降低時：本公司退還要保人保單價值準備金差額。

#### 2．原契約紅利處理方式：

- (1) 選擇累積紅利及現金給付者：需結清。
- (2) 選擇抵繳保費者，抵繳轉換後契約第一次保險費。
- (3) 選擇紅利增額繳清者：須結清。

#### 3．貸款處理方式：原契約保單貸款可延續，但需先清償貸款利息，倘若尚有超出轉換後契約之可貸上限時，則須就超出轉換後契約之可貸上限部份同時清償。

### 四．申請文件：

- 1．保險單契約內容變更申請書。
- 2．依規定須另檢附之健康聲明書或體檢報告。
- 3．傳統型保險契約間契約轉換及繳費年期變更前後利益比較暨權益說明書。

### 五．其他事項：

- 1．契約轉換及年期變更之申請，若未經本公司核准，或雖經本公司核准但未在本公司規定期限內繳交應補繳金額者，不生變更之效力。
- 2．轉換生效後，爾後契約之相關權利義務，以轉換後之契約條款為準。
- 3．轉換生效後，要保人不可申請撤銷轉換恢復為原契約。
- 4．轉換生效前，原契約如有契約終止或不得轉換之情況時，其契約轉換無效。
- 5．轉換時依規定須檢附健康聲明書者，其「告知義務與本契（附）約解除」條款的效力、新增保障項目及提高保障金額部份之「保險責任的開始」條款的效力均自轉換生效日起算。
- 6．於契約轉換之同時可依本公司契約變更規定申請變更繳費方法（但不含躉繳與非躉繳間變更）、紅利給付方式、受益人、要保人及其他基本資料與附約加退保等。
- 7．『傳統型保險契約間契約轉換及繳費年期變更前後利益比較暨權益說明書』內容需由服務人員製作，列舉變更前後契約內容異動之處，以作為保戶辦理契約轉換(年期變更)變更時之參考依據。若變更時未檢附利益比較表，恕無法受理契約轉換(年期變更)。

轉換險種對照表\*

原契約險種代號	可轉換 險種代號	萬世福終身壽險 WL1N
家樂555增值終身壽險 甲型	WAO	●
乙型	WA1	
家福510增值終身壽險 甲型	WBO	●
乙型	WB1	
新家樂555增值終身壽險 甲型	WA0N	●
乙型	WA1N	
711增值終身壽險 甲型	WFO	●
乙型	WF1	
家和終身壽險	WDS1	●
家興終身壽險	WDS2	●
快樂人生終身壽險	WLC	
富貴千禧終身壽險	WY2K	●
全民還本終身壽險	WLP	
家齊增額分紅終身壽險	WSB	●
金滿意養老保險	EN1	
金滿意分紅養老保險	EN2	●
滿福養老保險	EN3	
圓滿養老保險	EN5	●
新潮流終身壽險 202型	DW2	●
312型	DW3	
多利養老保險 增值型	EA1	●
特別增值型	EA2	
定期壽險 (註1)	TL0	●
大守護不分紅定期壽險(101) (註1)	TLC	
真愛定期保險 (註1)	TL	●
寶平安還本定期壽險	TL1	
保證還本定期壽險	TL3	●
定期壽險附約	TLR	☆
終身壽險附約	WLR	☆ (包括已停售之主契約險種)
新終身壽險附約	WLRN	
養老保險附約	ENR	
匯豐人壽 原契約險種代號	可轉換 險種代號	安聯人壽萬世福終身壽險 WL1N
匯豐人壽大守護不分紅定期壽險 (註1)	KTEP(KT10Y~KT25Y)	●
匯豐人壽大守護不分紅定期壽險(101) (註1)	KTEP(KTEA1~KTEI1)	

\* 未列於本表內之商品，表不可轉換。

其中 ● 表免檢附健康聲明書（但健康險轉換後保障期間延長者，須檢附健康聲明書）

☆ 表壽險附約得申請轉換併入其主契約保額。

註1：TL0、TLC、TL或KTEP轉換以一次為限，即自TL0、TLC、TL或KTEP轉換後之保險契約不得再申請轉換。

### 年期變更商品表

險種	險種代號
7 1 1 增值終身壽險 甲型	WFO
乙型	WF1
家福5 1 0 增值終身壽險 甲型	WBO
乙型	WB1
家樂5 5 5 增值終身壽險 甲型	WAO
乙型	WA1
新家樂5 5 5 增值終身壽險 甲型	WAO N
乙型	WA1 N
新潮流終身壽險 甲-2 0 2 型	DW2
乙-3 1 2 型	DW3
多利養老保險 增值型	EA1
特別增值型	EA2
安聯富貴年年終身保險 甲型	WS1
乙型	WS2
丙型	WS3
定期壽險	TL0
寶平安還本定期壽險	TL1
萬世富終身壽險	WL1
萬世福終身壽險	WL1 N
快樂人生終身壽險	WLC
金滿意養老保險	EN1
家齊增值分紅終身壽險	WSB
新防癌終身健康保險	CWI
家和終身壽險	WDS1
家興終身壽險	WDS2
全民還本終身壽險	WLP
真愛定期保險	TL
安聯保證還本定期保險	TL3
滿福養老保險	EN3
安聯人壽寶平安保險 甲型	EPA1
安聯人壽精算家終身壽險	WDL
勇健醫療終身保險主約 乙型	WSIO
安聯人壽寶金多保本保險	EPAN
安聯人壽寶健康終身健康保險	WHO2
安聯圓滿養老保險	EN5
寶健醫療定期保險附約 甲型	HIR
乙型	HSR
防癌定期健康保險附約	CTR
新防癌定期健康保險附約	CTB
防癌終身健康保險附約	CWR
重大疾病終身壽險附約	DWR
終身壽險附約	WLR
新防癌終身健康保險附約	CWB
養老保險附約	ENR
新終身壽險附約	WLRN
定期壽險附約	TLR
勇健醫療終身保險附約 甲型	WIRO
乙型	WSRO
丙型	WIR1
丁型	WSR1
重大疾病終身健康保險附約 甲型	DWB0
乙型	DWB1
重大疾病定期健康保險附約 甲型	DTB0
乙型	DTB1
長期看護終身健康保險附約	LCR

\* 未列於本表內之商品，表不可變更。