



保單貸款停看聽

因應農曆春節前後結婚、換車、居家整修或出遊等資金周轉需求，壽險公司多會推出各式優惠利率的保單借款服務，以提供保戶籌措短期資金需求的管道。永達保經張鈺歲、鄭婷玉、張敏怡等保險達人提醒，保戶應事先瞭解保單借款可能衍生之利息負擔與權利義務關係，以避免事後發生相關保險爭議，確保自身權益。 企劃執行／羅怡如 攝影／楊樹山





內保險業者經常在特定時間推出「保單借款」優惠活動，以提供客戶資金周轉需求。保戶在申請辦理保單借款之前，有三大注意事項不可忽略，包括「借款利率」、「借款金額超過保單價值準備金，將影響契約效力」，以及「理賠金額會扣除借款本息」。

金管會曾發布新聞稿（二〇一四年一月二日）提醒保戶，保單借款為資金周轉管道之一，於申請前仍應詳細閱讀

保險單借款約定書，並應充分了解相關資訊，例如保戶應事先瞭解保單借款可能衍生之利息負擔與權利義務關係，以避免事後發生相關保險爭議，確保自身權益。

金管會建議，保戶申請保險單借款時

應注意事項如下：

一、**借款利率**：保險單借款利率係由各公司衡酌保單成本、保險商品特性及類別、資金運用效率與市場利率等因素訂定，故各保險公司之借款利率不一，消費者可至中華民國人壽保險商業同業公會網站（<http://www.liatoc.org.tw>）有關「各壽險公司保單借款利率一覽表」瀏覽比較。

二、**保單借款與保險契約效力**：依保險法第一二〇條第三項規定，以保險契約為質之借款，保險公司應於借款本息超過「保單價值準備金」之日之三〇天前，以書面通知要保人返還借款本息；若要保人未於該超過之日前返還者，保險契約之效力自「借款本息」超過「保單價值準備金」之日停止，在保單停效期間，若被保險人發生保險事故者，保險公司將不予理賠。

也就是說，民眾如向保險公司辦理保單借款後，借款之本金及利息總和，超過該張保單之保單價值準備金，又未在期限內清償借款本息，致該保單停效，則在保單停效期間，被保險人發生保險事故，保險公司將不予理賠。

三、**保險理賠金額將扣除借款本息**：

「人壽保險單示範條款」第十九條規定，保險公司給付各項保險金、解約金、返還保單價值準備金或退還所繳保費時，如要保人有欠繳保險費或保險單借款未還清者，保險公司得先抵銷上述欠款及扣除應付利息後給付其餘額，也就是保障金額會相對減少。

金管會指出，保險單借款雖具有隨借隨還之便利性，但保戶於申請前仍應了解前述應注意事項，在借款期間並應隨時注意還本、繳息狀況及保單效力，以維護自身之權益。



保單價值準備金

保單價值準備金是依保單實際上計算保費所用之死亡率與預定利率來計算，保單價值準備金可視為保戶過去所繳保費扣除必要支出後存在於保險公司用來支應未來保險金給付之金額。舉凡要保人辦理保單貸款、更約、加減保、減額繳清或展期定存、計算保單分紅等皆以保單價值準備金，而非以責任準備金為計算基礎。



張敏怡 Profile

現任：永達保險經紀人公司業務區經理
 保險年資：19 年
 得獎紀錄：
 2006、2011、2014、2016 年
 4 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員
 2006、2011、2014 年
 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎
 2016 年
 CMF 中國之星業務員組銀星獎



鄭婷玉 Profile

現任：永達保險經紀人公司業務區經理
 保險年資：15 年
 得獎紀錄：
 2003 ~ 2004、2010、2016 年
 4 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員
 2003 ~ 2004、2010 年
 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎
 2016 年
 CMF 中國之星業務員組銀星獎



張鈺崑 Profile

現任：永達保險經紀人公司業務區經理
 保險年資：5 年
 得獎紀錄：
 2012 ~ 2016 年
 5 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員
 2012 ~ 2015 年
 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎
 2016 年
 CMF 中國之星業務員組銀星獎

A 鄭婷玉業務區經理（以下簡稱鄭）：並不是每一種保單都可以貸款，可申請貸款的保單為終身壽險、儲蓄險等主契約，其他如健康險、

還是以各家保險公司實際提供的資料為準。

才能繼續有效。不過，詳細的計算方式

A 張鈺崑業務區經理（以下簡稱張）：使用保單借款，保障都會在。要提醒的是，保戶辦理減少保額或變更保單主契約險種時，保險公司就會重新計算最高可貸款的金額，如果未償還的貸款本息超過最高可貸金額，就必須清償其差額。舉例來說，如果將一〇〇萬的主約改成五〇萬，由於保險金額降低，保單價值準備金也會下降，如果先前可貸七〇萬，降低契約之後的保單可質借的金額可能會降為三十五萬元，也就是說得償還三十五萬元，保障

Q 任何一種保險都可以進行保單借款嗎？如果用保單借款，保險的保障是否會有影響？



張鈺崑の保險服務心法

經營會計事務所近二十年的張鈺崑，發現所服務的企業主自身都有退休理財、資產保全、稅務規劃的問題，再加上她發現從資產配置的觀點分析，保險是分散風險的好工具，就這樣投入保險行業。對數字敏感且對風險管理有高度意識的張鈺崑，從學校畢業就買保單存錢，透過自身實踐，她也將服務價值內化成工作與生活的一部分。她的服務心法是「讓客戶安心」，她總是透過聊天方式，將最新理財資訊及退休觀念加註於話題中，為客戶提供專業服務，繼而贏得客戶的信任。

防癌險、意外險等，由於保單價值準備金很少或者沒有價值準備金，可能無法提供保單貸款或可供貸款的金額很低。正常使用保單貸款情況下，保單並不會失去效力。但是如果您貸款的本息超過保險契約的價值準備金時，保險效力就會停止。但為了保障保戶的權益，保險公司通常會在效力停止前三〇天通知保戶，提醒趕緊返還利息及本金。為避免遺漏保險公司的通知函，進而影響保單的權益，建議客戶在接洽保險公司時，也要確認所留下的資料是否有誤或需要更新，才不致造成損失。

A 張敏怡業務區經理（以下簡稱怡）：除了台幣保單，中央銀行

日前亦放寬外幣保單借款限制，將外幣傳統型保單可借款成數的上限，由二成往上提高，同時也開放外幣投資型保單可辦理保單借款，且進一步免除原本須檢附外幣需求聲明書的規定，讓外幣保單的保戶可與新台幣保單一樣靈活調度資金。值得一提的是，若動用貸款的保單屬於年金保險，且未於年金給付前償還借款本息，保險公司將會依當時之保單價值準備金或保單帳戶價值扣除借款本息後，重新計算年金金額。換句話

說，領回的錢會先扣除借款的本息，多餘的部分才會撥給保戶。

Q 保單貸款會不會很麻煩？借款要留意哪些細節？

A 張：善用保單借款，不僅可以用來週轉資金，也可以用來償還其他利率較高的借款，省下可觀的利息支出。保單貸款僅限該張保單要保人（付保費者）可申辦，若是委託代辦，得檢附代辦者身分證。不過，像非還本型的意外險、非還本型的醫療險，因沒有保單價值準備金；或是申辦不到一年的壽險，因保單價值準備金還沒真正累積，可以貸款的金額相當少，都不建議辦理保單貸款。

辦理保單貸款。

A 鄭：根據《保險法》第一〇六條規定「由第三人訂立之人壽

保險契約，其權利之移轉或出質，非經被保險人以書面承認者，不生效力。」，蓋人壽保險契約係以被保險人之生死為保險事故，其要保人、被保險人與受益人之間，都具有某種信任關係，一旦將保險契約之權利移轉或出質於他人，當



鄭婷玉の保險服務心法

曾經擔任護士的鄭婷玉，基於家庭照顧再加上深知醫療的必要，於是投身保險業。她的服務心法是「將心比心」，客戶就能「以心換心」，她認為，行銷過程中不能只想著成交，要站在服務客戶的角度，主動發現需求，包括外在、內在都要關注，當客戶感受到那股用心就會安心託付。

她的行動祕訣則是「想你要的」，她更把樂在工作的正面能量，散布在拜訪客戶、課程分享及工作場合，獲得客戶、學員或是同仁的感謝，就是最大成就感。

A 怡：相較銀行的信用及房屋貸款，保單貸款申辦手續簡便，免保人、免抵押品、免手續費和免違約

為靈活。繳付貸款利息，利息更可按借款天數以「日」計算，隨借隨還，讓資金運用更

受讓人或質權人與被保險人缺乏信任關係時，道德危險又將容易發生，因此本條特設須「經被保險人以書面承認」，加以限制，以期杜絕流弊（註）。基於風險控管，當借款高達一定金額時，也會親自訪問被保險人，了解被保險人是否知道該保單在辦理借款，以及是否同意借款，若被保險人不同意，就不能借款。

註：林群強，《保險法論》，三民書局印行，二〇〇九年九月修訂三版一刷，P.564。

金，亦可透過匯款、支票、ATM等方式快速撥款，加上沒有還款期限，所以愈來愈受民眾青睞。各保險公司的借款利率不同，以朝陽人壽來說，其傳統壽險之保單借款年利率按「台灣銀行、第一銀行、合作金庫銀行等三家行庫當月份第一個營業日牌告之二年定期儲蓄存款最高平均利率一・〇八二%加一・五%」與「保險單計算保險費所採之（主約）預定利率加〇・五%」之較大值，目前年利率最高為六・七五%。

借款後，在「保險契約的週年日」

朝陽人壽借款利率參考

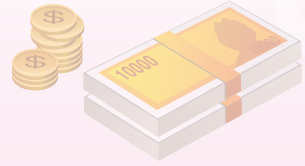
公司別	保單借款利率決定原則
朝陽人壽	一、傳統壽險之保單借款年利率按『臺灣銀行、第一銀行、合作金庫銀行等三家行庫當月份第一個營業日牌告之二年定期儲蓄存款最高平均利率1.082%加1.5%』與『保險單計算保險費所採之（主約）預定利率加0.5%』之較大值，目前年利率最高為6.75%。 二、利率變動型年金保險、萬能保險保單借款利率，依該保單年宣告或月宣告利率加1%計息。 三、美元保單之保單借款/保險費墊繳年利率，依『保險單計算保險費所採之（主約）預訂利率+2.5%；上限8.75%、下限6.25%』。

資料來源 / 朝陽人壽公司網站

截至 2016/11/21

Q 如果被保險人不幸於借款期間且保險契約尚未停效下，發生保險事故，有保單借款的情形會影響其權益嗎？

A 張：如果保單有主約及附約，只要主約有效，是不會影響附約的保障內容。依人壽保險單示範條款第十九條規定，若被保險人不幸於借款期間且保險契約尚未停效下發生保險事



張敏怡の保險服務心法

從傳統保險公司到保險經紀人公司，張敏怡清楚知道單家保險產品已無法滿足客戶需求，整合式量身訂作的保單規劃才是趨勢。在她的認知，專業是基本功，惟有以真心關懷提供差異化服務，才能贏得客戶認同支持。

張敏怡的服務心法是「視如己親」，每回與客戶互動她都認真傾聽，當下回聊天時，她會再提起客戶曾說過的話，讓對方覺得倍受重視及揪感心。對她來說，「成交才是服務的開始」，每一份保單的託負就是一分責任，也是她對客戶重要的承諾。

故，保險公司將在應給付之保險金中，先扣除尚未清償之借款本息後再給付予受益人，相對地保障金額會出現缺口。

A 鄭：當未償還之借款本息超過保單價值準備金時，保險契約的效力即會停止，因此一旦使用保單借款，在短期內無法償還時，一定要記得要定期繳交利息，並且在保單借款前，一定要詳細閱讀保單借款約定書，以維護自身權益。值得注意的是，設立保單貸款計劃時，也要考慮運作資金的防守策略，才能提高生活品質。不妨找一位可靠專業的保險經紀人，依據保險需求提供規劃，並針對保險契約內容閱讀說明，讓客戶也能充分掌控保單。

辦理保單貸款

依契約條款規範，傳統型壽險保單有保單價值準備金時或投資型保單有保單帳戶價值時，要保人得向保險公司申請辦理保險單借款。申請保單借款時，應準備如下文件：

- 保險單。
- 要保人的身份證影印本。（視該保險公司的作業方式而定）
- 「保單貸款申請書」或「保單貸款合約書」。

A 怡：保單貸款會減少保險金的理賠，保戶在資金運用後，仍須盡早還清，以免保障金額減少，失去當初規劃的原意。

金管會の提醒

金管會表示，要保人辦理保險單借款、終止保險契約、展期定期保險、減額繳清保險等保全業務，均涉及有保戶權利義務之調整。如保單借款涉及向保險公司借款與借款利息之約定；終止保險契約涉及在保險期間內終止契約及保戶可領回之解約金；展期定期保險或減額繳清保險，均因於保險費繳費期間，保戶決定不再繳交保險費之情況下，或以不變更保險金額變更保險期間，或使原契約繼續有效至保險期間屆滿但減少保險金額等條件變更契約內容。為避免不肖人士利用代辦要保人申請契約變更之機會，欺騙民眾詐領解約金、貸款金額等情事發生，金管會提醒消費者，對於所投保之人身保險契約如擬變更契約內容時，應仔細審閱、親自填寫相關文件並簽名後，自行向保險公司申請，以避免衍生爭議。

另為能有效確認要保人或被保險人之真意，強化人身保險業辦理保全作業之內部控制，金管會業於2014年10月6日發布解釋令要求人身保險業辦理保險單借款、要保人終止保險契約、要保人或受益人之變更、展期定期保險、減額繳清保險及要保人住所或收費地址之變更等保全項目應訂定更嚴謹之風險控管機制，確認要保人確有申請，以保護消費者，避免保戶被不肖人士利用或詐騙。