

## 金管會保險局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本局評核意見	等第
1	保險局 財務監理組	持續檢討保險業資金運用相關規範，提升資金運用效率	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行進度均按預定時程提報，且各季均達預期工作目標，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：本計畫依預定目標完成發布「保險業辦理不動產投資有關即時利用並有收益之認定標準及處理原則」暫行措施及「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」之修正事宜；另備查產壽險公會所報「保險業資金全權委託投資自律規範」及「保險業不動產投資自律規範」，有助於強化保險業日後委外代操機構之遴選及評估之內控程序及提升保險業不動產投資評估、處分之控管機制，健全不動產開發之監督管理機制，提升資金運用之安全性，績效良好。</p> <p>3.評核意見：為強化保險業資金運用效率，主辦單位業提出將持續檢討保險業資金運用相關事項，增加資金運用管道之策進作為，請持續辦理。</p>	優
2	保險局 壽險監理組	鼓勵業者研發創新保險商品及服務機制	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行進度均按預定時程提報，且各季均達預期工作目標，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：本計畫依預定目標完成鼓勵保險業積極開發多元保險商品及加強宣導推展保障型及因應高齡化社會之保險商品之推動事宜，包括發布推動提高國人保險保障方案及微型保險業務績效優</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本局評核意見	等第
			<p>良獲獎勵之保險公司名單等，且有額外完成 2 項保險商品相關法令修正，成效卓越。</p> <p>3.評核意見：為強化社會安全網，主辦單位業提出將將持續檢視修正現行法令規定，鬆綁相關法令限制，鼓勵保險業者推動高齡化及保障型保險商品或創新服務，滿足消費者及家庭之保障需求之策進作為，請持續辦理。</p>	
3	保險局 綜合監理組	鼓勵保險業積極推動網路投保，提升保險業辦理電子商務效能	<p>1.計畫管理方面：因受不可抗力之嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情影響，本計畫經核定調整年度目標為投保件數 185 萬件，以符實際執行推動情形，爰作業計畫調整 1 次。至於本計畫之執行進度均按預定時程提報，且各季均達預期工作目標，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：本計畫達成調整後投保件數目標值，且額外完成修正「保險業辦理電子商務應注意事項」，具一定績效。</p> <p>3.評核意見：為提升保險業辦理電子商務效能，主辦單位業提出將在風險可控下持續檢討相關規範之策進作為，請持續辦理。</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本局評核意見	等第
4	保險局 產險監理 組	檢討住宅地震 保險危險分散 機制	<p>1.計畫管理方面：本計畫因遭遇不可抗力之特殊因素造成落後，經調整作業計畫年度目標，以符實際推動情形，爰作業計畫調整1次。至於本計畫之執行進度均按預定時程提報，且於未達預期工作目標時，均有提出檢討改善作為，行政作業管控尚可。</p> <p>2.執行績效方面：本計畫依調整後目標達成完成「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」修正草案之預告，具一定績效。</p> <p>3.評核意見：為健全住宅地震保險制度，增加民眾投保意願，以達該保險建置之政策性目標，主辦單位業提出將持續定期檢討該保險危險分散機制之策進作為，請持續辦理。</p>	甲
5	保險局 壽險監理 組	強化市場紀律 之管理	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行進度均按預定時程提報，且各季均達預期工作目標，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：本計畫依預定目標達成法令修正件數，明定招攬人員禁止行為、對高齡客戶銷售過程錄音錄影措施、銷售後電訪客戶措施及核保處理制度及程序之新增強化措施等，且發布新聞稿提醒消費者勿因業務員勸誘而以借款或解約購買保險致權益受損，績效良好。</p> <p>3.評核意見：為督促保險業健全經營、維護保戶權益，主辦單位業提出將持續檢討並適時修正相關法規之策進作為，請持續辦理。</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本局評核意見	等第
6	保險局 綜合監理組	落實保險法部分條文修正規定，提升保險消費者權益保護	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行進度均按預定時程提報，且各季均達預期工作目標，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：本計畫依預定目標完成保險法部分條文修正草案送行政院核轉立法院審議，且修正條文數超過預定目標，績效良好。</p> <p>3.評核意見：為提升消費者權益保護，主辦單位業提出將持續檢視修正現行保險法規定，適時研擬修正草案之策進作為，請持續辦理。</p>	優