

契約轉換規定及限制

更新日期：109 年 01 月 01 日

契約轉換之規定	契約轉換之限制
<p>●傳統型商品</p> <p>一、申辦契約轉換須經本公司同意後，方生效力。</p> <p>二、適用範圍 本契約轉換辦法包含1.繳費年期變更 2.險種轉換。</p> <p>1. 繳費年期變更(險種不變)</p> <p>(1) 長年期壽險主約可轉換為短年期主約；短年期壽險主約不可轉換為長年期主約。</p> <p>(2) 定期壽險不可申辦年期變更。</p> <p>2. 險種轉換</p> <p>(1) 險種轉換僅可轉換至銷售中之商品。</p> <p>(2) 不可轉換為定期壽險、分紅壽險、健康保險、防癌保險、重大傷病保險、分紅保險、躉繳商品、外幣收付型商品及投資型商品。</p> <p>(3) 僅得一對一作轉換(即不得一對多或多對一)。</p> <p>三、契約轉換之規定</p> <p>1. 轉換時間之規定</p> <p>(1) 契約繳費屆滿一年之保單應繳日申辦轉換，須於應繳日前15天提出辦理。</p> <p>(2) 原契約及轉換後契約距其主契約繳費期滿日均須達一年以上，方能提出申請。</p> <p>(3) 停效保單(繳費滿一年)須經辦理復效手續且須繳納原險種復效保費後之次一個保單應繳日，方能提出申請。</p> <p>(4) 若有保費自動墊繳者，須先償還自動墊繳本息後之次一個保單應繳日，方能提出申請。</p> <p>2. 轉換金額之規定 契約轉換後當年度保險金額不得高於契約轉換前之當年度保險金額。</p> <p>3. 有下列情形之一者，不可申辦險種內容轉換：</p>	<p>一、適用商品：人壽商品主契約，但不含下列商品：中泰人壽永保安康終身壽險、中泰人壽緣滿人生終身壽險、中泰人壽如意還本保險、所有重大傷病保險、分紅壽險、定期保險及外幣收付型商品。</p> <p>二、轉換時間：保單第二年度起之應繳日。</p> <p>三、退補費基礎：保單價值準備金。</p> <p>四、基本上可申請變更為現行銷售中之傳統壽險(不含定期壽險)，但仍須符合該變更後險種之投保規則。</p>

- (1) 停效契約
 - (2) 繳費期滿件、豁免保費件、躉繳件。
 - (3) 已罹患二~六級失能或已申領二~六級失能保險金者。
(轉換前險種及轉換後險種皆有二~六級失能保險金給付條款者不在此限)
 - (4) 已申辦為減額繳清保單或展期定期保險者。
 - (5) 被轉換契約以弱體承保者。
 - (6) 險種內容轉換後之投保年齡超過該險最高承保年齡者。
 - (7) 險種轉換契約生效前，保險事故已發生。
4. 下列情形險種內容轉換將不成立，保險人仍依原保險契約規定辦理。
- (1) 未於約定時間內補足本次險種內容轉換應補繳之金額者。
 - (2) 經公司評估後，不同意轉換者。

四、險種內容轉換之計算基礎、費率及保單生效日

1. 計算基礎

(1) 退補金額處理

(A) 比較轉換前後險種之保單價值準備金為補退費基礎。

(B) 視商品不同，另行約定。

(2) 保單借款處理

若有保單借款者，於辦理險種內容轉換當時倘需退還差額時，公司得先行扣除借款本息，再以抵繳當期保費後予以退費處理。

2. 費率處理

契約轉換後之保險費，按新險種之費率，依其原始投保年齡、繳別計收。

3. 契約轉換後經公司同意後，其生效日同原保生效日。

五、契約轉換之申辦檢具文件

1. 保險契約內容變更申請書
2. 契約轉換及年期變更前後利益比較暨權益說明書
3. 健康聲明書

六、辦理契約轉換生效後，要保人得於十日審視期間內要求將轉換之壽險保單回復至轉換前之原狀。

●投資型商品

一、申辦契約轉換須經本公司同意後，方生效力。

二、適用範圍

本契約轉換辦法適用：中泰人壽保利寶器系列(中泰人壽保利寶器變額萬能壽險、中泰人壽新保利寶器變額萬能壽險、中泰人壽金保利寶器變額萬能壽險)及經公司同意之險種

三、契約轉換之規定

1. 轉換時間之規定

- (1) 要保人需於次一保單週月日前提出申請，變生效日為次一保單週月日。
- (2) 停效保單須經辦理復效手續且須繳納原險種復效保費後之次一保單週月日，方能提出申請。

2. 有下列情形之一者，不可申辦險種內容轉換：

- (1) 停效契約。
- (2) 豁免保費件。
- (3) 已罹患二~六級失能或已申領二~六級失能保險金者。
(轉換前險種及轉換後險種皆有二~六級失能保險金給付條款者不在此限)
- (4) 險種內容轉換後之投保年齡超過該保險最高承保年齡者。
- (5) 險種轉換契約生效前，保險事故已發生。

3. 下列情形險種內容轉換將不成立，保險人仍依原保險契約規定辦理

- (1) 經本公司評估後，不同意轉換者。

四、險種內容轉換之計算基礎、費率及保單生效日

1. 計算基礎

變生效日為次一保單週月日，無補退金額。

2. 費率處理

契約轉換後之危險保險費，按新險種之費率計收。

3. 契約轉換後經公司同意後，其生效日同原保單生效日。

五、契約轉換之申辦檢具文件

1. 保險契約內容變更申請書
2. 契約轉換及年期變更前後利益比較暨權益說明書
3. 健康聲明書

六、投資型保單辦理契約轉換生效後，因涉及投資標的交易，故無法要求保單回復至轉換前之原狀，申請變更前務必審慎考慮。

一、本公司投資型商品除中泰人壽保利寶器系列(中泰人壽保利寶器變額萬能壽險、中泰人壽新保利寶器變額萬能壽險、中泰人壽金保利寶器變額萬能壽險)外，其餘投資型商品(除經公司同意之險種外)，暫不提供契約轉換。

二、投保中泰人壽保利寶器系列的保單，可選擇安達人壽福星高照變額萬能壽險申請契約轉換。