**消費者保護宣導**  **【113.8】**

|  |
| --- |
| **金管會提醒民眾投保利率變動型保險商品應注意事項**  利率變動型保險商品係指含有「宣告利率」之人身保險商品，金管會提醒，此類商品之本質仍為保險商品，且宣告利率並非保證利率，也不等同投資報酬率，民眾購買時不宜僅以宣告利率高低作為唯一考量，購買前應詳細了解商品內容，並審慎評估自身保險保障需求。 金管會表示，目前市場上常見之利率變動型保險商品類型包括:利率變動型人壽保險及利率變動型年金保險。一般而言，利率變動型保險與一般傳統型人身保險最大差異點在於額外提供宣告利率累積部分保單價值，以作為未來相關回饋之依據。宣告利率之目的在於建立對保戶之利率回饋機制，讓保戶在市場利率上升時，可能因該保單對應之資產投資績效超過保單預定利率，透過宣告利率的設計及增值回饋分享金的給付增加額外保單利益，但宣告利率並非固定或保證之利率，保險公司會定期公布各商品適用之宣告利率，該利率之適用期間會依商品設計有所不同(常見為1個月或1年)。  金管會提醒消費者，投保利率變動型保險商品前應注意下列事項，以避免日後消費爭議： 一、宣告利率是指保險公司將保戶所繳交之保險費作有效的資金運用，並就其所獲得的投資報酬扣除相關行政費用率後，用以計算增值回饋等額外保單利益的利率，並非固定或保證之利率，也不等同於投資報酬率。 二、各公司對利率變動型保險之宣告利率雖有高低差異，消費者於購買此類商品時，不宜僅以宣告利率高低作為唯一考量，同時也要瞭解各公司宣告政策及歷史宣告利率情形。 三、利率變動型保險商品雖具有宣告利率機制，但因其為長期契約，若保戶欲辦理提前解約，保險公司仍會收取解約費用，保戶可能因提前解約而導致無法拿回所繳保險費之全部金額。 四、另外幣收付之利率變動型保險商品，其保險費及保險金等款項給付之幣別均為外幣，購買前應特別注意匯率風險。 五、消費者投保利率變動型保險前應仔細審閱保險公司提供之保單條款樣張，並充分了解保險商品內容後，慎選最適合自己的保險商品。     金管會重申，保險業銷售利率變動型保險商品時，應依「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」相關規定辦理，且不得以提升宣告利率作為市場競爭手段，於銷售保險商品時，所使用之廣告、文宣及行銷話術除不得單獨以宣告利率或保單報酬率等條件與其他金融商品作比較，亦不得以宣告利率調升或僅以投資目的作為銷售訴求，藉以扭曲保險保障之本質而致消費者誤解衍生爭議。  資料來源：行政院消費者保護會  雲林縣西螺鎮公所政風室 |