



和泰保經聯合團隊 在職訓練課程

優體保險

優體商品保險市場商機

和泰保經聯合團隊
HO TAI INSURANCE BROKER



提供優體費率

使投保民眾在保費預算固定下

享有較高的保障額度

優體險...愈健康保費愈低

超業智庫 SalesPedia.com.tw

授權和泰保經同仁使用

【記者楊筱筠／台北報導】各種疾病年輕化，健康的年輕人也不得不正視人生風險，除了應該趁著年紀輕、體況佳的時候做好基本的保障規劃外，還有另一種健康就是本錢的選擇，就是「優體壽險」，若經體檢及各方面評估符合優體體位核保標準，將可享有較一般費率較低廉的優體費率出單。

對多數不吸菸且生活型態良好的消費者而言，投保優體壽險商品，將可享有較高的保障額度，讓消費者有更多樣的保險商品選擇。

所謂優體壽險，意指依據被保險人是否具吸菸經驗、健康狀況、生活方式、家族病史等因素，

對死亡率風險作更精確評估之人壽保險，以台灣而言，主要以吸菸體及非吸菸體進行區別。

歐、美、澳等保險市場，發展優體保險商品已有數十年歷史，而鄰近之日本、南韓及香港壽險業亦早已陸續開始發展此類商品。

壽險業者指出，投保優體壽險前須符合年滿18歲以上、符合標準體體位以及通過優體體位判定，才能順利獲得優體壽險的核保。一般來說，保險公司對於核保體位大致上分為標準體、次標準體、延期及拒保四種，而標準體只是拿到投保門票而已，要進入

優體體位核保程序之判定，必須接受進一步的體檢，如尼古丁含量、愛滋病(HIV)檢測、血壓、血脂肪、血糖、腎功能、肝功能等相關檢測項目。

鑒於目前仍處於低利率環境，傳統型保險商品保險費相對偏高，對多數不吸菸及生活型態良好的消費者而言，如投保優體壽險商品，對被保險人經認定符合優體條件者，將可享有較非優體條件者更低廉保險費，或可讓被保險人在相同的保費支出水準之下，擁有較高的保障額度，提供消費者更多樣的保險商品選擇。

授權和泰保經同仁使用

核保看體況 未達標加價或拒保

分成4大類 壽險醫療險審核較嚴格

在投保內容、財務狀況及投保目的等皆符合審核下，三商美邦人壽主管說，保險公司會依保戶體況，大致區分為標準體、次標準體、延期、拒保4類。

標準體指的是保戶無病史，或雖有病史，但經過體檢、調閱病歷等核保程序，評估其風險仍可用標準費率承保者。

車禍受傷需觀察

次標準體則是指保戶因有病史，或過胖、過瘦等，導致罹病或死亡率較標準體的保戶高，經評估後須提高保費承保。三商美邦人壽主管表示，公司還會將次標準體分為3~4級，比如依體重超過BMI比率來加價保費。

若保戶的病史或現有體況經評估後，雖未達拒保程度，但仍須觀察一段時間，需延期觀察評估再決定是否承保。新壽核保理賠部資深協理廖晨旭說，比如車禍受傷，可等過一陣子再送件，若要觀察一年半載，保險公司也可能直接拒絕。

若是保戶病症屬重大，慢性病控制不良，或從事極高風險職業（如火藥製造業、爆破工人等），罹病或死亡率已超出保險公司可承受的臨界點、風險太高，保險公司就不會受理。

潰瘍會暫時除外

哪些類型的保戶，較有可能被加費、除外，甚至拒保呢？針對體況較差的保戶，保險公司會採取延期承

保、批註除外、加費承保、拒保等方式處理。

若罹患慢性疾病如高血壓、糖尿病等，壽險及醫療險可能加費承保。若消化性潰瘍輕微病症等，壽險及醫療險可以標準體承保，但因該疾病容易復發，醫療險會將該項疾病除外一段時間。至於罹患重大疾病如惡性腫瘤、腦中風等，則是拒保。

壽險業者說，純保障型壽險及醫療險對於保戶身體狀況核保較嚴格。壽險、醫療險、傷害險的核保參考依據不一樣，壽險是評估保戶體況預期發生的死亡率，醫療險則是評估預期疾病發生率，傷害險的體況核保較壽險及醫療險寬鬆，著重於職業是否提高意外的發生機率。

優體壽險夠健康可享保費打折

【林巧雁／台北報導】「健康就是本錢」，身體健康連保險都可享優惠折扣，「優體壽險」指的是若經體檢及各方面評估符合優體體位的標準，可享比一般費率更便宜的優體費率，保費可便宜1~2成。

歐、美、澳、日本、南韓及香港等地的壽險業早已陸續開始發展優體保單，符合優體體位必須通過尼古丁含量、愛滋病檢測、血壓、血脂、血糖、腎功能、肝功能等更多項檢查。

保持得宜提供獎勵

「優體壽險」主要是依據被保險人的吸菸經驗、健康狀況、生活方式、家族病史等因素，對死亡率風險作更精確評估，以台灣而言，主要以吸菸體及非吸菸體區別。

一開始台灣的優體保單主要評估不吸菸且保持健康生活的民眾，壽險商品可省下約1成保費。近來各家保險公司也延伸推出有獎勵機制的外溢保單，定期運動、健檢保持優等體況，可回饋減免保費。

比如國壽外溢保單續期保費最高可打8折，國泰人壽資深副總林昭廷說，希望鼓勵民眾投保期間維持良好體況，保費可以打折，還可以拿到已繳2年之溢繳保費，以健康促進獎勵金的方式，達到事先預防疾病、降低理賠的雙贏效果。

台壽保戶則是每年成功傳輸步行次數超過180天，180天平均每天步行超過9000步就能享有健康管理回饋保險金，最高可領回4%的年繳保費，回饋時間最長19年。

不可不知

【林巧雁／台北報導】保險公司審核保單時通常會視體況（指身體健康狀況）分為4大類，如果體況不佳，保費可能會加價或延後觀察，甚至拒保；比如慢性病會被加費，潰瘍會被除外一段時間，至於腦中風或癌症等重大疾病，則是直接拒保。

各類保單核保標準

保單險種	評估核保的重點
壽險	<ul style="list-style-type: none"> ●預期死亡率 ●若評估死亡率高，保費提高
醫療險	<ul style="list-style-type: none"> ●疾病發生率 ●罹病發生率高，保費加價
傷害險	<ul style="list-style-type: none"> ●職業發生意外的機率 ●核保標準較壽險與醫療險寬
儲蓄險	●部分不看體況

資料來源：保險業者 註：優體保單非每家公司都有

核保體況分類表

類別	定義	核保狀況
標準體	<ul style="list-style-type: none"> ●無病史 ●有病史但評估後不影響承保 	以標準費率承保
次標準體	<ul style="list-style-type: none"> ●有病史或過胖、過瘦 ●評估罹病或死亡率高於標準體 	保費須提高
延期	雖未達拒保標準，但需觀察一段時間	等待一段時間後再評估
拒保	高危險職業或重大疾病	無法承保
優體	<ul style="list-style-type: none"> ●不抽菸 ●符合保險公司的要求如定期運動，健檢體況優良 	有些保險公司保費可打折，約便宜1成左右

資料來源：保險業者 註：優體保單非每家公司都有



優體保險定義

係指依據被保險人是否

1. 吸菸經驗
2. 健康狀況
3. 生活方式
4. 家族病史

等因素，對死亡率風險作更精確評估之人壽保險。



優體保險種類

1. 傳統型定期人壽保險、終身人壽保險、萬能人壽保險。
2. 投資型人壽保險。

前項壽險商品之死亡率風險，應以吸菸體及非吸菸體為主要分類基礎，且同一壽險商品之吸菸體體位等級不得超過二種，非吸菸體體位等級不得超過三種。

目前和泰代理可銷售之險種為 **【定期壽險】**



優體保險投保標準

被保險人於投保時告知**過去一年內**未曾吸菸且經尼古丁檢測值呈陰性反應，並經保險公司核保程序評定為符合投保標準。

前項優體體位核保標準，應規範被保險人至少滿足下列要件，始得適用優體費率出單承保：

- (一) **須年滿二十歲以上。**
- (二) **符合標準體體位。**
- (三) **通過優體體位判定之必要核保程序。**



費率調整機制

- 本保險契約為吸菸體承保者，**如被保險人體位於保險契約有效期間內已符合非吸菸體標準**，要保人得檢具變更申請書、尼古丁檢測報告及健康聲明書向承保保險公司申請變更為非吸菸體體位。
- 保險公司依核保程序，檢測確認被保險人體位符合當時之非吸菸體標準，並經保險公司同意變更後，於**自下一保單週年日起**適用投保時原投保年齡之非吸菸體費率。
- 前述尼古丁檢測報告由**要保人自行檢具**，不以至保險公司合作之指定檢測機構為限，而相關檢測費用由被保險人自行負擔。
- 檢附之被保險人檢測報告如有疑慮時，保險公司得要求被保險人至保險公司合作之指定檢測機構重新檢測。重新檢測之費用由保險公司負擔。



銷售時應揭露資訊

人身保險業銷售優體壽險商品時，應依下列規定充分揭露必要資訊：

(一) 商品簡介及銷售廣告應揭露判定優體體位之主要核保項目，及被保險人可能適用其他體位費率之效果說明。

(二) 要保書、商品簡介及銷售廣告應記載以下提示警語：

1、只有當被保險人通過判定優體體位之必要核保程序，並經保險公司為同意承保之意思表示後，始能適用優體費率。

2、未於要保書誠實告知被保險人吸菸史、吸菸現況及其他足以影響承保費率之決定等重要事實者，保險公司得依保險法第六十四條及保險契約約定解除契約。



銷售時不得違反下列事項

人身保險業及其招攬人員於銷售優體壽險商品時，**不得有下列行為**：

- (一) 不當唆使有效契約保戶終止契約，或以契約轉換及其他方式投保，致保戶權益受損者。
- (二) 故意隱匿其他體位費率，僅提供優體費率或標榜最低費率為不當之招攬者。
- (三) 與其他人身保險業之優體壽險商品作費率或核保項目、標準之不當比較者。
- (四) 未經核保程序即向消費者承諾可適用優體費率，為不當之招攬者。

優體壽險相關資訊

和泰保經聯合團隊
HO TAI INSURANCE BROKER



- 投保年齡：20歲-65歲
- 投保年期：10年/15年/20年/25年
- 保額規定：100萬-6000萬



優體壽險給付項目

- 身故保險金或喪葬費用保險金
- 完全失能保險金
- 意外身故保險金
- 意外完全失能保險金



投保範例

投保時告知不吸菸

保險公司確認是否
為標準體

保險公司確認是否為
非吸菸體[尼古丁檢測]

保險公司確認為
非吸菸標準體

適用非吸菸標準體
保險費率

投保時告知有吸菸

保險公司確認是否
為標準體

保險公司確認為
吸菸標準體

適用吸菸標準體保
險費率

不通過



台灣人壽優體定期壽險

富邦人壽優樂定期壽險

陸續新增中...

THANK
YOU