

各位會員大家好，第七屆理監事上任迄今已召開數次會議，展開了一些工作，除了止息過往的爭議，也積極向前展開新的工作，特別向所有會員報告如下：

## 【新的工作】

### ■首次~~在~~保險局為「經紀人不應被逼簽不合身份文件」發聲

113年2月16日在保險局齊聚產險/壽險公會、保經商會、保代公會及我們公會，商議「降低業務員不當勸誘之動機」、「解舊約招攬新約」、「新約佣金酬勞追回」等主題之便，本會受邀出具修改意見，有四位代表參加會議。

會議中理事長即向主席(保險局副局長)陳述「保險業招攬及核保理賠辦法」是規範「保險業務員」，個人執業的保險經紀人是遵循「保險經紀人管理規則」，這次的修法照理說並非規範我們會員，但歷年來保險公司及保經商會成員動輒以這些自律規範的修訂為名，要求本會會員簽訂與規範業務員適用版本之「增補合約」，若不從即影響出單，影響本會會員權益甚大！副局長聞訊後立即裁示：若有上述不合理的要求，公會可回報保險局處理。

這次我們參加會議的目的，就是要主管機關正視：保險業者長久以來要求會員簽署的文件完全不具必要性，未來若再發生，則依副局長允諾，我們會蒐集會員反映的事實，陳報保險局議處，還我們保險經紀人的執業尊嚴。

### ■將擱置十年的「執業證號永久化」重新啟動

我們把103年的「執業證號永久化」提案重啟推動，目前進度：致堯副理事長找有經驗及提案的會員訪談，亦跟保經商會、保代商會聯絡，初步得到對方首肯。目前正與保險公證人二公會(台北及高雄)連繫中，如無歧議再請保險局制定辦法，落實證號終身不變的革新措施，讓會員換證後的不便降到最低。

### ■增設《line@官方帳號》新功能服務會員

公會除了服務既有的會員，還需招徠新的會員加入，所以經理事會評估後申請使用《line@》設立，因其具有便利性(文字、語音皆可)、經濟性(省錢)、即時性，已經被台灣多數服務業採用。

當然，利用新的(除市話)通訊手段，讓某些會員較不適應，或以為這些工具在服務非會員等誤解，這些聲音我們也聽到了。我們會加強跟會員宣導、溝通新數位工具的使用方法，讓會務因著新工具的使用更順暢。

### ■新增官方社群暨管理辦法、主動寄發訊息少誤解

過去，理事會會議紀錄必須自己上公會網站查詢，現在主動寄發mail給會員，希望資訊即時更新。但惟恐會員不知有新的會議紀錄、或是Gmail漏寄出信件(系統瑕疵目前無解)，我們在原有的e-mail(不會取消)外，再「增設-官方社群」，希望多重管道的設置，讓訊息即時、不漏接，避免漏信導致誤會發生。同

時我們也建立規則、制定罰責，維護 line 社群的永續運作。

#### ■建立調閱帳務系統辦法讓財務公開透明

112 年 11 月 24 日起，在整理期間供會員申請 2022~2023 年「調閱帳務憑証」，已有 9 位申請調閱的。另在 113 年 1 月 15 日由理監事會通過，將已建置的調閱帳務系統，繼續供會員提出申請調閱權限。會員可申請權限調閱帳務，並由理事長或依分層負責者同意授權即可調閱本會的帳務憑証。

■另通過「電子會員証書、電子收據」的施行辦法，自 113 年度起適用，免寄送，快速又節省成本。

■目前正在研擬檢舉非合於保險經紀人身份，卻對外(常見於網路)自稱保險經紀人等誤謬情事，含如何蒐證、陳報流程，將於日後研擬公佈。

### 【持續追討】

#### ■持續追討會費不放棄

俗話說:訟則終凶! 故不到最後關頭、無計可施下，絕不輕言興訟，但是為了維護公會整體的公平性，112 年計有:連 0 仁、林 0 達、蔡 0 隆三位會員欠費未繳，理事會決議分派訴訟代理人追討會費。同時，新團隊師法「陳 0 明欠繳會費的訴訟追償 39,997 元強制執行」成功案例，我們有信心將欠繳的會費一一追回。

#### ■持續追討健保欠費、輔導自設投保單位

因去年會務停擺，許多人沒有繳健保費、退會未移出健保，常面臨健保專戶不敷健保署扣繳健保費的窘況。除此之外還有後續對帳、KEY 公會帳、催收保費等耗費人力的工作，在經過理監事討論後，決定在 113 年年底終止本會健保服務。會做這決定是因為承辦健保事務所耗費的人力甚鉅，連帶影響其他更重要的、開創性事務的推動，故不得不加以取捨，還請各位會員先進見諒！在即將停辦健保代繳的同時，公會也積極輔導會員成立投保單位，讓健保的權益不因此而中斷。

### 【舊事已過】

和解不是認輸，目的是免除冗長的官司過程：耗費人力、律師費、撰狀費及精神在這案件上。且和解的原則依事實及必要性，理算出應給付的代墊金額。

有關沈案活動費用的爭議，我們不再聚焦於不完備的辦法(本會當時並無差旅規則)、人為疏漏而生請款爭執的訟累，合理合規去審視應給付款項；和解前後均經理事會授權同意，在雙方可接受的範圍下，讓多年的爭議止息。鑑於此事件因昔無規則而各執一詞，理監事會速於1月15日訂定差旅費支付辦法，日後將有法可循以收亡羊補牢之效。

## 【結語】

除了上述事項，還有許多決議與執行，就不一一陳述。新的一年開始，我們不只彌平紛爭，更要向外邁出，創造更有利的執業環境。第七屆理監事們盡最大的努力，希望能讓內部的訴訟落幕，也使原本被形容「已住進加護病房」的公會，經過眾會員們辛苦重整而搶救回來，重現活力與生機。

感謝會員們支持公會走下去，讓我們從艱困的環境走出來，經過許多的紛擾困頓，寒冬將盡，春天也不會遠了。我們一起迎向全新的公會願景!