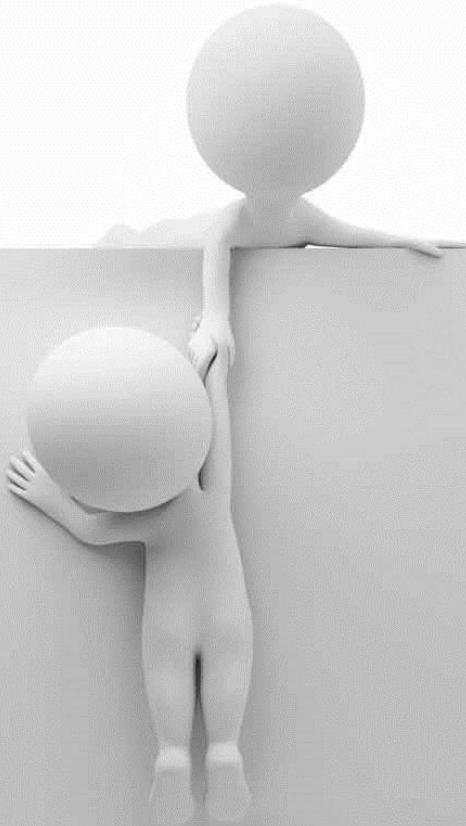


房貸共同行銷講習

放款企劃科

2018/11/7



前言



- ✓ **共同行銷**
- ✓ **案件流程**
- ✓ **費用及分潤**

共同行銷

案件流程

費用及分潤

共同行銷



轉介

房貸案件交予壽險業務員，佣金業績皆屬業務員。
屬銀行AO及國壽業務員個人私下行為，不涉及公司
間業績佣金計算。

共同行銷

不要再說「轉介」

房貸案件由銀行端AO自行至國壽「服務中心」受理。
依共同行銷增補合約計算分潤。



前言

商品

受理

資源

共同行銷釋義

房貸共同行銷講習

放款企劃科

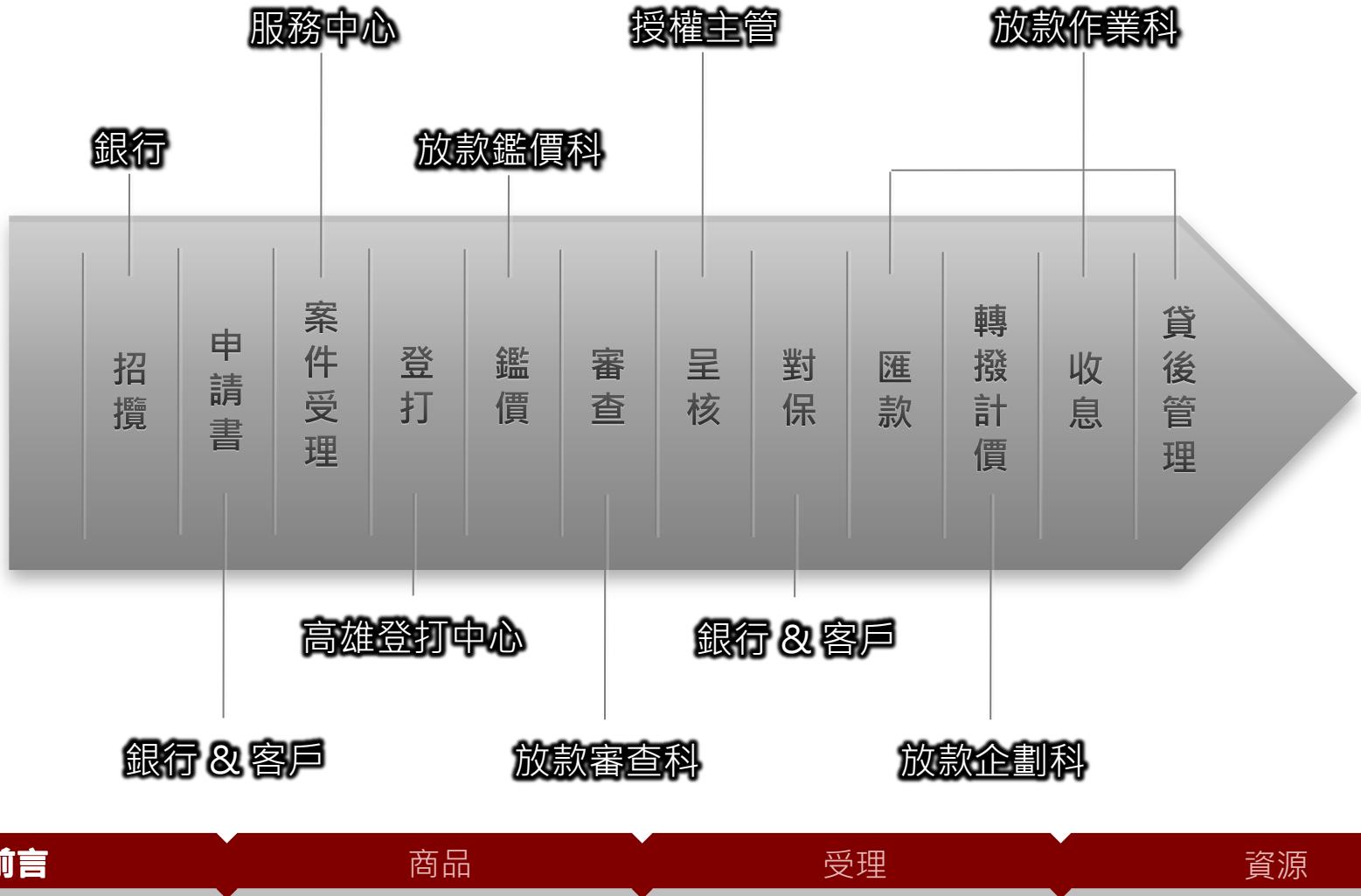
共同行銷

案件流程

費用及分潤

案件流程





案件流程

房貸共同行銷講習

放款企劃科

共同行銷

案件流程

費用及分潤

費用及分潤





貸放件 \$300元/件，
共同設定者僅發一次

對保行政費

佣金率 $\times A$ 值

佣金率

\$25.2 | 萬商品¹：學保, 精選優質貸, 優良職域,
分戶

\$31.8 | 萬商品²：固定利率, 優利貸, 諸事好貸,
增好貸

A 值 (第一年業績折減率)

折減

利率減碼	A 值
-0.125%	0.9
-0.25%	0.8
-0.375%	0.7
-0.5%	0.6
-0.5%↑	0.5

前言

商品

受理

資源

轉撥計價

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-8- 2018/11/7

佣金計算

短期清償

一年內提前償還本金依經過「天數」比例 **扣回** 所領佣金。

短期申請利率調降

貸放後半年內申請利率調降依 A 值 **扣回** 佣金。

增貸件純增金額 (原銀行招攬件)

增貸件業績金額以貸放金額
一年內還款金額。**扣回** 客戶最近



前言

商品

受理

資源

轉撥計價

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-9- 2018/11/7

佣金扣回

商品

✓ 保戶 123 優惠專案

✓ 客戶定義

✓ 商品專案內容



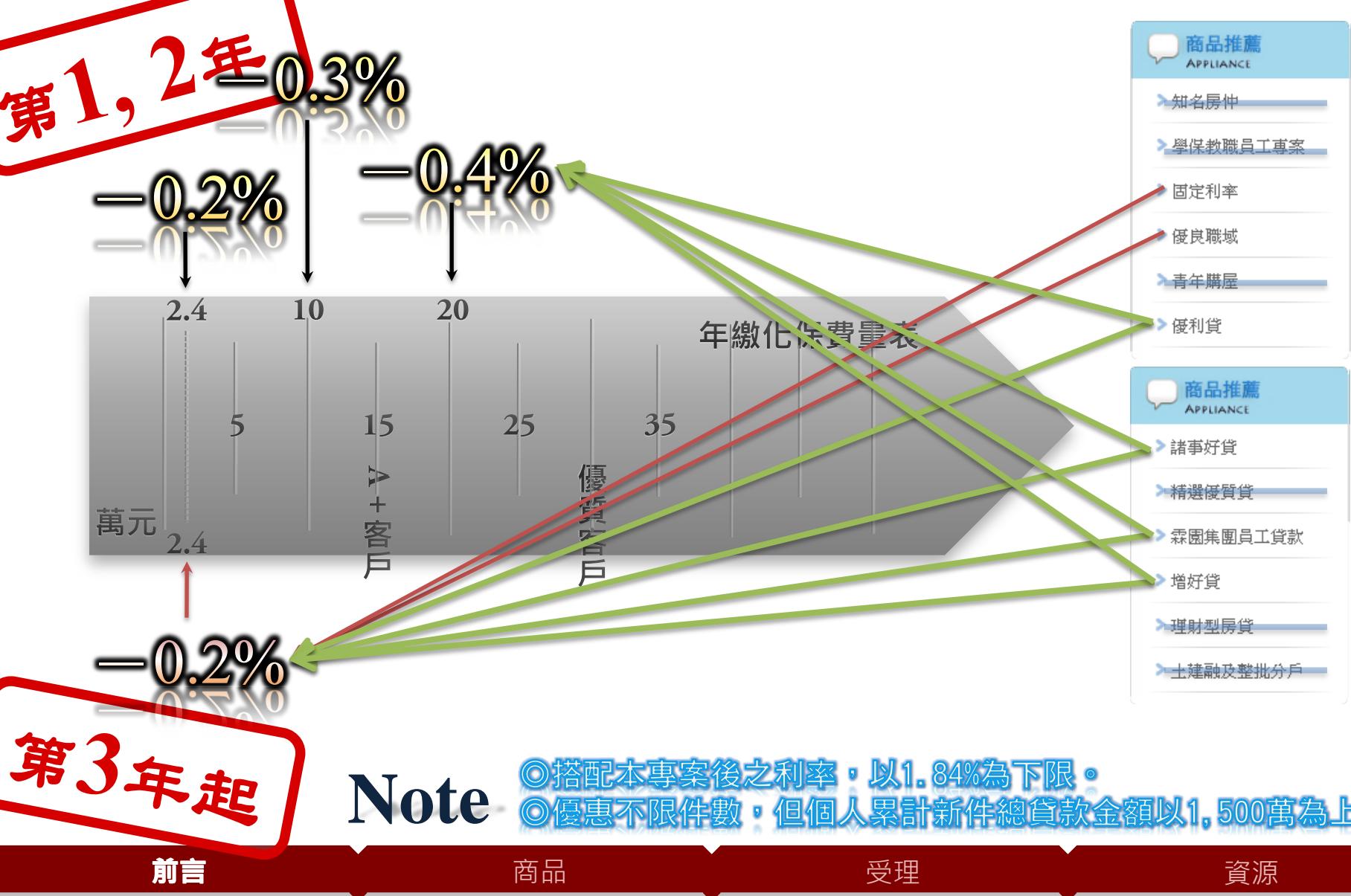
保戶 123 優惠專案

客戶定義

商品專案內容

保戶 123 優惠專案





保戶123優惠專案

房貸共同行銷講習

放款企劃科

保戶 123 優惠專案

客戶定義

商品專案內容

客戶定義



特定地區



台北市
板橋區、新莊區、三重區、
汐止區、樹林區、中和區、
永和區、蘆洲區、土城區、
新店區(不含安坑)

捷運住宅



- 大台北地區距捷運站 500 公尺內
- 大台北地區距捷運站 500~1000 公尺，由放款審查科認定

前言

商品

受理

資源

座落地區類別

房貸共同行銷講習

放款企劃科

□ 霖園集團正式員工

□ 律師、醫師、中醫師、牙醫師、會計
師、建築師、引水人、保險精算師

精英人士

□ 公務人員(不含軍、警、消防、海巡
人員)

□ 公、私立國小(含)以上教師

□ 兩線二星以上警察、消防人員

□ 中校以上軍職、海巡人員

任上列工作之正式員工。
且個人年收入 \geq 50萬元

□ 台灣上市、上櫃公司、科學園區內公
司

□ 「中華徵信所」1000大企業

□ 天下雜誌製造業1000大、服務業500
大、金融業100大企業

□ 財星雜誌全球500大在台機構

□ 屬「區域醫院」、「醫學中心」、
「新制評鑑優等」機構

任上列工作之正式員工。
且個人年收入 \geq 70萬元

其他

保戶

□ 國壽年繳化保費 \geq 15萬

前言

商品

受理

資源

A+客戶

房貸共同行銷講習
放款企劃科

- 律師、醫師、中醫師、牙醫師、會計師、建築師、引水人、保險精算師

精英人士

軍公教

- 公務人員(不含軍、警、消防、海巡人員)
- 公、私立國小(含)以上教師
- 兩線四星以上警察、消防人員
- 上校以上軍職、海巡人員

任上列工作之正式員工。且個人年收入 \geq 70萬元(或含配偶 \geq 120萬元)

前言

商品

受理

資源

- 台灣上市、上櫃公司、科學園區內公司
- 「中華徵信所」1000大企業
- 天下雜誌製造業1000大、服務業500大、金融業100大企業
- 財星雜誌全球500大在台機構
- 屬「區域醫院」、「醫學中心」、「新制評鑑優等」機構

任上列工作之正式員工。
且個人年收入 \geq 100萬元(或含配偶 \geq 150萬元)

其他

保戶

- 國壽年繳化保費 \geq 30萬

優質客戶

房貸共同行銷講習

放款企劃科

保戶 123 優惠專案

客戶定義

商品專案內容

商品專案內容



商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
➤ 知名房仲	➤ 諸事好貸	➤ 保戶 123 專案
➤ 學保教職員工專案	➤ 精選優質貸	➤ 停售商品
➤ 固定利率	➤ 森園集團員工貸款	
➤ 優良職域	➤ 增好貸	
➤ 青年購屋	➤ 理財型房貸	
➤ 優利貸	➤ 土建融及整批分戶	

A+客戶



$i + 0.5\%$
 $i + 0.2\%$

一般客戶



$i + 0.6\%$
 $i + 0.0\%$

前言

商品

受理

資源

知名房仲

房貸共同行銷講習

放款企劃科

利率

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
> 第一次篩選	> 知名房仲	> 諸事好貸	> 保戶 123 專案
> 初估計算及申請	> 學保教銀員工專案	> 精選優質貸	> 停售商品
> 估算及還債	> 固定期率	> 露園集團員工貸款	
> 承作區段及貸期規定	> 優良職域	> 增訂貸	
> 應備文件	> 青年房屋	> 理財型房貸	
> 企業、醫院評鑑	> 優利貸	> 土建融及整批分戶	

放寬成數

	鑑價 成數	買賣 成數
A區	95%	85%
B區	90%	80%
C區	85%	75%
D區	80%	70%

取低者

適用對象



※ 限信義房屋或永慶房屋成交

(買賣契約書影本及履約保證契約影本)

※ 位特定地區及原高雄市行政

※ 登記為「住」或含「住」字樣

不含小套房、店面、別墅、廠辦

其他規定

※ 不適用保戶 123 專案。

※ 繩約 3 年，清償違約金 1%，
每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

知名房仲

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-19- 2018/11/7

相關規範

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
> 第一次篩選	> 知名房仲	> 諸事好貸	> 保戶 123 專案
> 初估計算及申請	> 學保教銀員工專案	> 統銀優質貸	> 停售商品
> 估算及還債	> 固定期率	> 震泰集團員工貸款	
> 承作區其貸辦規定	> 優良職域	> 增訂貸	
> 應備文件	> 青年屋屋	> 理財型房貸	
> 企業、醫院評鑑	> 優利貸	> 土建融及整批分戶	

停售

前言

商品

受理

資源

學保教職員工專案

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-20- 2018/11/7

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
> 第一次篩選	> 知名房仲	> 諸事好貸	> 保戶 123 專案
> 初估計算及申請	> 學保教職員工專案	> 絢麗集團員工貸款	> 停售商品
> 估算及還債	> 固定期率	> 增訂貸	
> 承作區段及貸款規定	> 優良職域	> 理財型房貸	
> 應備文件	> 青年房屋	> 土建融及整批分戶	
> 企業、醫院詳述	> 優利貸		

A+客戶 — 一般客戶

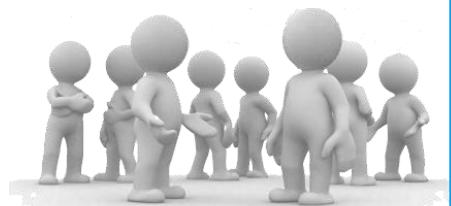


① 1.95%
②5 $i + 1\%$



特定地區

① 2.05%
②5 $i + 1.15\%$



前言

商品

受理

資源

固定利率

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-21-

2年固定利率

非特定地區

①
②5

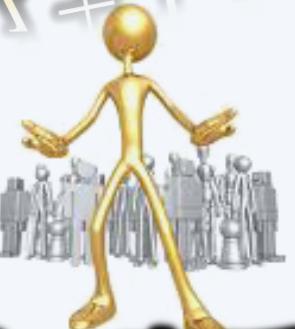
2.05%

$i + 1.15\%$

①
②5

2.15%

$i + 1.3\%$



A+客戶 — 一般客戶

行銷招攬

- > 第一次篩選
- > 初估計算及申請
- > 估算及還債
- > 承作區段貸辦規定
- > 應借文件
- > 企業、醫院詳述

商品推廣

- > 知名房仲
- > 學保教職員工專案
- > 固定利率
- > 優良職域
- > 青年屋屋
- > 優利貸
- > 諸事好貸
- > 網購優質貨
- > 露園集團員工貸款
- > 增訂貸
- > 理財型房貸
- > 土建融及整批分戶

優惠專案

- > 保戶 123 專案
- > 停售商品

資源

3年固定利率

將停



前言	商品	受理	資源
固定利率 房貸共同行銷講習 放款企劃科 -XX- 2012/8/8	3年固定利率		

其他規定

- ※ 浮動計息起才可適用保戶 123 專案，最高減 0.2%。
- ※ 繩約 3 年，清償違約金 1%，每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

固定利率

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-22- 2018/11/7

相關規範

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none">➢ 第一次篩選➢ 初估計算及申請➢ 估算及還債➢ 承作區段及貨期規定➢ 應借文件➢ 企業、醫院評鑑	<ul style="list-style-type: none">➢ 知名房仲➢ 學保教職員工專案➢ 固定利率➢ 優良職域➢ 青年屋屋➢ 優利貸	<ul style="list-style-type: none">➢ 諸事好貸➢ 精選優質貸➢ 露露集團員工貸款➢ 增貸➢ 理財型房貸➢ 土建融及整批分戶	<ul style="list-style-type: none">➢ 保戶 123 專案➢ 停售商品



① $i + 0.54\%$
⑦ $i + 0.6\%$
㉕ $i + 0.85\%$

適用對象

※ A + 客戶

其他規定

- ※ 第 3 年起才可適用保戶 123 專案，最高減 0.2%。
- ※ 繩約 2 年，清償違約金 0.5%，每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

優良職域

房貸共同行銷講習

放款企劃科

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
➤ 第一次篩選	➤ 知名房仲	➤ 諸事好貸	➤ 保戶 123 專案
➤ 初估計算及申請	➤ 學保教銀員工專案	➤ 統銀優質貸	➤ 停售商品
➤ 估算及還債	➤ 固定期率	➤ 震銀集團員工貸款	
➤ 承作區段及貨辦規定	➤ 優良職域	➤ 增好貸	
➤ 應借文件	➤ 青年屋屋	➤ 理財型房貸	
➤ 企業、醫院評鑑	➤ 優利貸	➤ 土建融及整批分戶	

不適用

火鍋

前言

商品

受理

資源

青年購屋

房貸共同行銷講習

放款企劃科

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
> 第一次篩選	> 知名房仲	> 諸多好貸	> 保戶 123 專案
> 初估計算及申請	> 學保教銀員工專案	> 精選優質貸	> 停售商品
> 估算及還債	> 固定期率	> 露園集團員工貸款	
> 承作區域及貸限規定	> 優良職域	> 增訂貸	
> 應備文件	> 青年購屋	> 理財型房貸	
> 企業、醫院詳述	> 優利貸	> 土建融及整批分戶	

適用對象

- ※ 低成數：50% (A區、B區)、
40% (C區、D區、E區)
- ※ 低收支比：低於 40%。
- ※ 優質客戶。



$i + 1\%$

其他規定

- ※ 適用保戶 123 專案。
- ※ 繩約 2 年，清償違約金 0.5%，
每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

優利貸

房貸共同行銷講習
放款企劃科

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none">> 第一次篩選> 初估計算及申請> 估算及還債> 承作區段及貸款規定> 應借文件> 企業、醫院評鑑	<ul style="list-style-type: none">> 知名房仲> 學保教職員工專案> 固定期率> 優良職域> 青年屋屋> 優利貸	<ul style="list-style-type: none">> 諸事好貸> 精選優質貸> 露園集團員工貸款> 增訂貸> 理財型房貸> 土建融及整批分戶	<ul style="list-style-type: none">> 保戶 123 專案> 停售商品

捷運宅

一般戶



特定地區
 ① + 0.8%
 ⑦ + 1.05%
 25 + 1.15%

特定地區

一般戶
 ① + 0.85%
 ⑦ + 1.2%
 25 + 1.3%



前言

商品

受理

資源

諸事好貸

房貸共同行銷講習

放款企劃科

A+客戶 一般客戶

非特定地區

序號	利率
1	+ 0.95%
7	+ 1.2%
25	+ 1.3%
1	+ 1.05%
7	+ 1.3%
25	+ 1.4%



其他規定

- ※ 適用保戶 123 專案。
- ※ 繩約 2 年，清償違約金 0.5%，每半年遞減 0.1%。

受理

行銷招攬

- > 第一次篩選
- > 初估計算及申請
- > 估算及還債
- > 承作區段及貨辦規定
- > 應備文件
- > 企業、醫院評鑑

商品推薦

- > 知名房仲
- > 學保教職員工專案
- > 固定利率
- > 優良職域
- > 青年屋屋
- > 優利貸

商品推薦

- > 保戶 123 專案
- > 停售商品

資源

不必講博

不必
講博

前言

商品

受理

資源

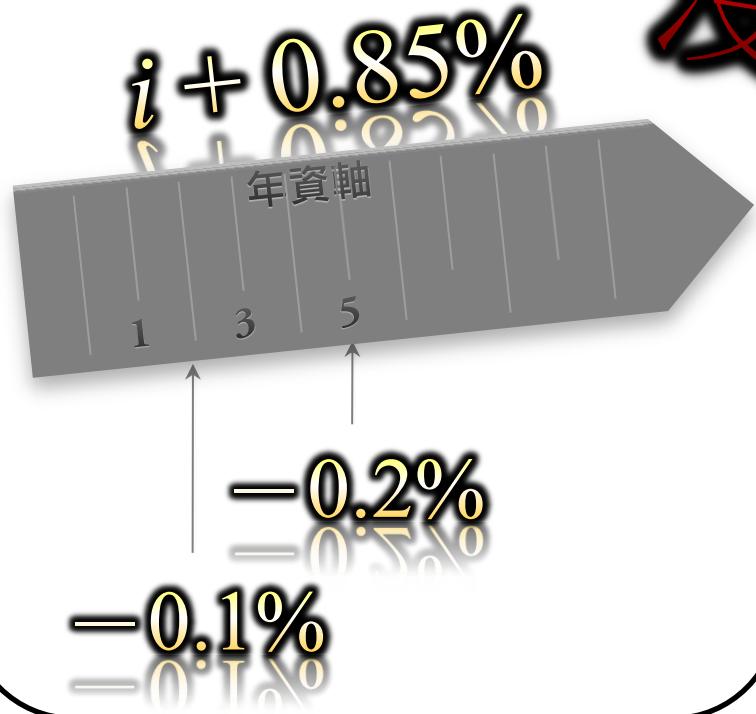
精選優質貸

房貸共同行銷講習

放款企劃科

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none">> 第一次篩選> 初估計算及申請> 估算及還債> 承作區域及貨辦規定> 應備文件> 企業、醫院評鑑	<ul style="list-style-type: none">> 知名房仲> 學保教職員工專案> 固定期率> 優良職域> 青年屋屋> 優利貸	<ul style="list-style-type: none">> 諸事好貸> 精選優質貸> 露園集團員工貸款> 增訂貸> 理財型房貸> 土建融及整批分戶	<ul style="list-style-type: none">> 保戶 123 專案> 停售商品

利率



沒有分潤

其他規定

- ※ 新件適用保戶 123。
- ※ 無違約金；新件及增貸件均適用。
- ※ 每年 7 月定期調整加碼數。

前言

商品

受理

資源

霖園集團員工貸款

房貸共同行銷講習

放款企劃科

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
> 第一次篩選	> 知名房仲	> 諸事好貸	> 保戶 123 專案
> 初估計算及申請	> 學保教銀員工專案	> 精選優質貸	> 停售商品
> 估算及還債	> 固定期率	> 霖園集團員工貸款	
> 承作區及放貸規定期	> 優良職域	> 增貸	
> 應備文件	> 青年房屋	> 理財型房貸	
> 企業、醫院評鑑	> 優利貸	> 土建融及整批分戶	

特定地區

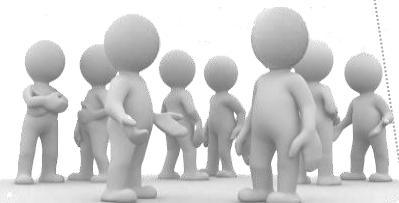


A+客戶

$i + 1.25\%$

$i + 1.4\%$

一般客戶



$i + 1.55\%$

$i + 1.55\%$

其他規定

- ※ 新件適用保戶 123。
- ※ 無違約金；新件及增貸件均適用。
- ※ 可與其他專案互相搭配。

前言

商品

受理

資源

增好貸

房貸共同行銷講習

放款企劃科

行銷招攬 MARKETING

- 第一次篩選
- 初估計算及申請
- 估算及還債
- 承作區及貨版規定
- 應借文件
- 企業、醫院詳述

商品推薦 APPLIANCE

- 知名房仲
- 學保教職員工專案
- 固定期率
- 優良職域
- 青年屋屋
- 優利貸

商品推薦 APPLIANCE

- 諸事好貸
- 統銀優質貸
- 星匯集團員工貸款
- 增好貸
- 理財型房貸
- 土建融及整批分戶

優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM

- 保戶 123 專案
- 停售商品

特定地區

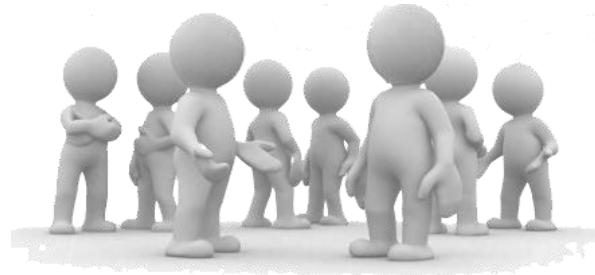


$i + 1.57\%$

A+客戶



一般客戶



$i + 1.77\%$

$i + 2.55\%$

前言

商品

受理

資源

理財型房貸沒有分潤

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-30- 2018/11/7

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
> 第一次篩選	> 知名房仲	> 諸多好貸	> 保戶 123 專案
> 初估計算及申請	> 學保教銀員工專案	> 精選優質貸	> 停售商品
> 估算及還債	> 固定期率	> 露園集團員工貸款	
> 承作區段及貨辦規定	> 優良職域	> 增訂貸	
> 應借文件	> 青年屋屋	> 理財型房貸	
> 企業、醫院評鑑	> 優利貸	> 土建融及整批分戶	

受理

- ✓ 受理申請表單領取
- ✓ 表單填寫
- ✓ 土建融、整批分戶



受理申請表單領取

受理表單填寫

土建融、整批分戶

受理申請表單領取



- 服務中心 (受理文件一覽表)
• 服務中心
- 放款企劃科 (來電或來店)
• 放款企劃科
- 自己印 (限雷射印表機 [不要影印])
• 自己印

前言

商品

受理

資源

受理表單領取

房貸共同行銷講習

放款企劃科

受理應備表單

受
理
應
備
表
單

- 受理檢核表
- 借款申請書
- 客戶資料表(借款人) (借款申請書背面)
- 借款申請個人身分證資料表
- 同一關係人資料表
- 資料交換同意書
- 客戶資料表(保證人專用)

借款約定書

借據 (依核准商品不同)

匯款同意書

切結書

自動轉帳扣款委託書

借據增補約定書

成屋履約保證撥款委託書

設定契約書

對保應備表單

前言

商品

受理

資源

書類一覽表

房貸共同行銷講習

放款企劃科

受理申請表單領取

受理表單填寫

土建融、整批分戶

受理表單填寫

以客為尊，用心服務

招攬檢核表

借款申請書 客戶資料表(借款人)

資料交換同意 客戶資料表(保證人)



個人身分證資料表

同一關係人表

資料交換同意

國泰人壽貸款招攬受理檢核表

101.01.01 修訂

單位：仁愛分行

借款人：王小明

身份證字號：**A123456789**

*填寫說明：『告知及檢核事項欄』請務必逐項勾選，並請檢視所附文件是否依『應檢附文件』備齊

1. 貸款來源	<input checked="" type="checkbox"/> 代書/建商/仲介介紹(介紹人_____電話_____) <input type="checkbox"/> 保戶 <input type="checkbox"/> 客戶主動申辦 <input type="checkbox"/> 親友介紹 <input type="checkbox"/> 公司員工介紹(介紹人_____電話_____) <input type="checkbox"/> 婚姻/血緣關係 <input type="checkbox"/> 陌生拜訪 <input type="checkbox"/> 其它_____
2. 健康情形告知	借款人： <input checked="" type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 眼盲 <input type="checkbox"/> 重大傷病或肢體殘缺 <input type="checkbox"/> 其它_____ 保證人： <input checked="" type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 眼盲 <input type="checkbox"/> 重大傷病或肢體殘缺 <input type="checkbox"/> 其它_____
3. 鄰居/親友風評	借款人與鄰居/親友相處情形： <input checked="" type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 不良 鄰居/親友對借款人品評語： <input checked="" type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 不良 鄰居/親友對借款人經濟狀況評語： <input checked="" type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 不良
4. 借款用途	<input type="checkbox"/> 代償 <input checked="" type="checkbox"/> 購屋 <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 修繕 <input type="checkbox"/> 支付學費 <input type="checkbox"/> 裝潢 <input type="checkbox"/> 買車 <input type="checkbox"/> 公司週轉 <input type="checkbox"/> 個人週轉 <input type="checkbox"/> 其它_____
5. 還款來源	<input checked="" type="checkbox"/> 薪資收入 <input type="checkbox"/> 營業收入 <input type="checkbox"/> 租金收入 <input type="checkbox"/> 向民間借款 <input type="checkbox"/> 民間互助費 <input type="checkbox"/> 出售不動產 <input type="checkbox"/> 其它_____
6. 與客戶關係	與客戶熟識 <input checked="" type="checkbox"/> 是 認識 10 年；關係 朋友 <input type="checkbox"/> 否
7. 其它注意事項	已告知客戶需拍攝室內照： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 (若客戶無法配合拍攝室內照，則暫緩受理) 看屋聯絡人： <input type="checkbox"/> 借款人 <input type="checkbox"/> 經手人_____ <input checked="" type="checkbox"/> 仲介代銷、 <input type="checkbox"/> 其它_____ 電話_____ 其它告知事項：林小姐 0912-345678
8. 會晤地點	<input type="checkbox"/> 借款人宅 <input checked="" type="checkbox"/> 工作地點 <input type="checkbox"/> 其它_____ 會晤時間 101 年 9 月 1 日

※每一項目都必須填

其他注意事項：務必填寫看屋聯絡人。如為整批分戶件，要在「其他告知事項」填寫「整批分戶件」

前言

商品

受理

資源

招攬受理檢核表

房貸共同行銷講習

放款企劃科



※檢查應備文件

應檢附文件	9. 申請書類	<input checked="" type="checkbox"/> 借款申請書 <input checked="" type="checkbox"/> 借款人及保證人個人資料卡 <input checked="" type="checkbox"/> 借款人、 <input checked="" type="checkbox"/> 保證人身分證正反面影本 <input checked="" type="checkbox"/> 國泰人壽房屋貸款「同一關係人」資料表 <input type="checkbox"/> 貸款金額 1000 萬(含)以上者，須檢附『初估表』及『大額件受理檢核表』	<input checked="" type="checkbox"/> 申請電子謄本(需繳交 100 元查詢費用) <input checked="" type="checkbox"/> 土地、建物所有權狀影本
	10. 擔品使用現狀	<input checked="" type="checkbox"/> 自用、 <input type="checkbox"/> 出租(附租賃契約書影本)、 <input type="checkbox"/> 其它()	
	11. 轉貸件	<input type="checkbox"/> 附近 6 期繳息證明(須附存摺封面影本並加註與正本相符無誤)且繳息正常 註：繳息正常係指近 6 期中繳息實繳日，無 1 期超過應繳日 30 天或無 3 期以上超過應繳日 15 天者。	
	12. 買賣件	<input checked="" type="checkbox"/> 買賣契約書(買賣件二個月內皆須檢附買契影本)	
	13. 政府優惠件	<input type="checkbox"/> 未重複申貸切結書 <input type="checkbox"/> 買賣契約書影本(新貸戶、轉貸戶或重購戶均須檢附) <input type="checkbox"/> 戶口名簿影本或戶籍謄本正本 <input type="checkbox"/> 轉貸【重購】用證明單(新申貸戶可無須檢附)	
	14. 其它	<input type="checkbox"/> 無自用住宅查詢書(無自用住宅貸款) <input type="checkbox"/> 不動產移轉證明書(法拍取得件) <input type="checkbox"/> 地籍圖、建物測量成果圖(借款金額超過 1000 萬含以上之案件) <input type="checkbox"/> 近一年所得證明(整體金融機構貸款 2000 萬(含)以上之案件) <input type="checkbox"/> 在職證明文件或執照證明文件(職域客戶、菁英件、公教件)	
<請確認借款申請書及個人資料表為本人親簽，並完整及詳實填寫以上資料。>			
經手人簽名： <u>陳美女</u>			

前言

商品

受理

資源

招攬受理檢核表

房貸共同行銷講習
放款企劃科

下





國泰人壽 借款申請書

新件 增貸件 借新還舊件 其他借新還舊件 轉期
 是 否 搭配/辦理理財型房貸

- 指標型房貸 (優良職域)
 政策性貸款 ()
 露園員工貸款
 無自用住宅貸款 工商貸款
 二順位 其他：

電話必需能聯絡到客戶

借款 人	姓名：王小明										出生日期 (成立時間)			電話	日(02)2345-6789
	身分證(統一編號)										年	月	日		夜(02)2222-2222
	A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	7	0	1		0
配 負 偶 責 人	姓名：李小美										出生日期			還 款 方 式	行動電話 0987-654321
	身分證(統一編號)										年	月	日		年份分期(本息攤還) <input type="checkbox"/> 2 年定期 + 18 年分期
	B	2	3	4	5	6	7	8	9	0	7	2	0		1
借款金額	新台幣 壹仟伍佰陸拾捌萬 萬元(大寫)			借款 用途			<input type="checkbox"/> 業務週轉 <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 代償 <input checked="" type="checkbox"/> 購屋 <input type="checkbox"/> 修繕 <input type="checkbox"/> 支付學費 <input type="checkbox"/> 裝潢 <input type="checkbox"/> 買車 <input type="checkbox"/> 其他								
辦理理財 貸款填寫	理財貸款申請金額： 萬元(大寫)										<input type="checkbox"/> 是(請填下列連結帳號) <input type="checkbox"/> 否 辨理電子化交易 理財連結帳號：國泰世華銀行 分行 帳號：				

前言

商品

受理

資源

借款申請書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

上



還款方式

年份分期(本息攤還)
 2年定期 + 18年分期
 到期日同前件帳號(限增貸件)
 前件帳號：
 屆期攤還(70%本金本利攤 30%本金到期清償)

政府補助 低資 小營 留足 依詳

※擔保品品質評分B+以上。

※擔保品座落

◆特定地區不超過表定成數。

◆非特定地區低於表定成數5%。

口 屆期攤還：還款方式之「屆期攤還」係指70%本金本利攤，保留30%本金至最後一期還款。

口 定期：還款方式之「定期」係為每月還款金額僅還利息，不還本金，同所謂的「寬限期」。

口 分期：還款方式之「分期」係為本金及利息攤還，即每月依本利平均攤還法(年金法)所計算出來之金額還款。

前言

商品

受理

資源

借款申請書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

還款方式



擔保物 提供人	<input checked="" type="checkbox"/> 同借款人 <input type="checkbox"/> 同配偶 <input type="checkbox"/> 同負責人 <input type="checkbox"/> 其他如下							
	姓名	身分證(統一編號)				擔保物地址		
							100 台北市仁愛路四段 296 號 3 樓	
通訊地址 (營業處所)	<input type="checkbox"/> 同擔保物地址 <input type="checkbox"/> 其他							
	台北 縣(市) 100 大安區鄉(鎮)		村	仁愛	路	巷 296 號	<input checked="" type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 親友所有、關係	<input type="checkbox"/> 承租
	四	段		弄 3 樓				
前次買價	101 年 9 月購買 2000 萬元，車位 200 萬元，車位編號 A2 號	<input type="checkbox"/> 自地自建						
代償行庫	銀行(合庫、合作社、農會) 分行(支庫、分社、分會) 萬元							
連帶 保證人	<input type="checkbox"/> 同擔保物提供人 <input type="checkbox"/> 同配偶 <input type="checkbox"/> 同負責人 <input type="checkbox"/> 其他保證人姓名：							
附帶 文件	(1). 土地及建物登記簿謄本 (2). 擔保物提供人印鑑證明乙份 (3). 無自用住宅查詢書(限無自用住宅件)							
受理編號	(4). 借款人、保證人身分證影本各二份 (無自用住宅件，借款人需附全戶戶籍謄本) (5). 借款人、保證人個人資料表 (6). 法人證明文件(限工商件)							
第一經手人	陳美女 ID B 2 3 4 5 6 7 8 9 0				聯絡人	徵信科收文章		
第二經手人 (限 AO 人員)					姓名 陳美女 電話 02-21098765 傳真 02-21099999 行動電話 0987-654321			

第一經手人填寫分行AO，如為直銷行銷部之案件才需填寫第二經手人。

聯絡人填寫銀行端人員，切勿填寫客戶聯絡方式。

前言

商品

受理

資源

借款申請書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

下



										(6). 法人證明文件(限工商件)	
受理編號										聯絡人	徵信科收文章
第一經手人		陳美女								姓名 陳美女	
		ID	B	2	3	4	5	6	7	8	
備註 0000000000											

國泰人壽整合行銷專區

- [教育訓練專區](#)
- [產險](#)
- [滿期金](#)
- [信用卡](#)
- [開戶](#)
- [放款](#)
- [投信基金](#)
- [其他](#)
- [蛤蟆訊息](#)
- [通知專區](#)

最新消息
NEWS

- > 共同行銷區說明
- > 共同行銷區說明

聯絡窗口
CONTACT

- > 放款公劃科
- > 放款審查科
- > 放款作業科
- > 服務中心

相關規範
REGULATIONS

- > 請益方案
- > 共同行銷規範
- > 善用總覽
- > 分行代號

通知
NOTICE

- > 開辦通知
- > 補充說明通知
- > 銀行所發通知

資料下載
Download

- > 招標委員會核表
- > 資料交換同意書
- > 優擇增補的定書
- > 設定契約書申請表
- > 共同行銷採購表
- > 名詞解釋

共同行銷

點我

歡迎瀏覽本網址使用 Internet Explorer 6.0 以上版本之解說片 | Copyright © 2011 Cathay Life Insurance

CYD000010155

101年

建國分行
(分行代號)

流水號

前言

商品

受理

資源

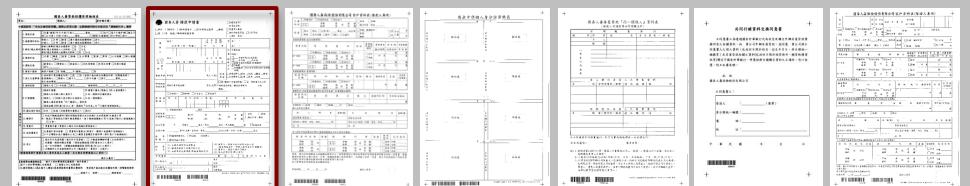
借款申請書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-41- 2018/11/7

受理編號



國泰人壽保險股份有限公司客戶資料表(借款人專用)

戶籍地址	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input checked="" type="checkbox"/> 其他如下			<input checked="" type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租 <input type="checkbox"/> 親友所有，關係 _____			
	100	台北	市鄉忠孝東路一 中正區				
學歷	<input type="checkbox"/> 博士 <input checked="" type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 大學(專) _____ 學校 _____ 科系畢 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中高職 <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 國小 <input type="checkbox"/> 不識字			婚姻狀況	<input checked="" type="checkbox"/> 已婚 配偶姓名: 李小美	<input checked="" type="checkbox"/> 存李小美	子女人數 2男 0女
	<input type="checkbox"/> 未婚	<input type="checkbox"/> 離婚	<input type="checkbox"/> 歿				
目前經營事業(包含合夥事業)							
事業名稱	營業處所	電話	營業處所使用情形	營業項目	資本額	年營業額	
				創立時間	出資比率	年淨利	
		()	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租		萬	萬	
統一編號:	市鄉路巷號 區鎮街段弄樓			年月	%	萬	
		()	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租		萬	萬	
統一編號:	市鄉路巷號 區鎮街段弄樓			年月	%	萬	
目前服務單位(營業項目: 金融保險)							
服務單位 名稱	詳細地址	電話	職位	服務年資	月薪	年所得 (含獎金)	
				年	月		
國泰人壽	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input checked="" type="checkbox"/> 其他如下	(02) 27551399	專員	5 年	5 萬	70 萬	
統一編號: 03374707	台北市鄉仁愛路四 大安區鎮街四段 巷296號 100						

目前經營事業及服務單位至少填寫一處，並詳細填寫。

前言

商品

受理

資源

借款個人資料表

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-42- 2018/11/7

借款申請書背面上



前職單位(目前營業或服務單位若年資未滿一年者請務必填寫)

服務單位 名稱	營業項目	職位	服務年資(年)	年所得(含獎金)
				萬

支存狀況：正常 拒往 退補____次 其他_____

個人全年收支情形

收入項目	金額(萬)	支出項目	金額(萬)
經營事業/薪資收入	70	家庭生活支出	15
其他收入(租賃利息、其他等)	25	其他支出(稅捐、保費、利息、其他等)	5
合計	95	合計	20

本人其他不動產暨設定明細(請填寫擔保品以外之其他不動產)

座落所在地	地號	建物門牌	建號	使用情形	設定情形
市鄉區鎮 路街段		市鄉區鎮 路街段 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	巷號 弄樓	<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫_____ 金額_____
市鄉區鎮 路街段		市鄉區鎮 路街段 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	巷號 弄樓	<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫_____ 金額_____

同意 貴公司及財團法人金融聯合徵信中心，依其營業登記項目或章程所定業務需要等特定目的，得蒐集、電腦處理及利用本人個人資料。另對「電腦處理個人資料保護法」所規範之資料，同意 貴公司查詢借款人所指定銀行帳戶正確性或提供給因本業務需要之第三者。

本人聲明並未受監護宣告或輔助宣告。

申請日期 101 年 8 月 11 日

借款人簽章： 王小明

小明 王

如任職現任服務單位未滿一年，請填寫前職單位，以合併計算年資。

前言

商品

受理

資源

借款個人資料表

房貸共同行銷講習
放款企劃科

借款申請書背面下



借款申請個人身分證資料表

借款 人		保 證 人(1)		保 證 人(2)	
身 分 證 正 面 影 本		身 分 證 反 面 影 本		身 分 證 正 面 影 本	
					
	黏貼處		黏貼處		黏貼處

貼平整

前言

商品

受理

資源

身分證資料表

房貸共同行銷講習
放款企劃科



國泰人壽房屋貸款「同一關係人」資料表
(借款人申請房貸必須填報文件)

有 關 親 屬 資 料			
親 等	稱 謂	姓 名	身 分 證 統 一 編 號
本 人		王 小 明	A123456789
配 偶		李 小 美	B234567890
二 親 等 以 內 血 親	子	王 老 大	A123454321
	子	王 老 二	A112233445

本 人 擔 任 貢 貢 人 之 事 業 貢 料			
名 称	營 利 事 業 統 一 編 號	擔 任 職 務	備 註

配 偶 擔 任 負 責 人 之 事 業 資 料			
名 称	營 利 事 業 統 一 編 號	擔 任 職 務	備 註
小美股份有限公司	12345678	總經理	

以上所填資料均按實填列，如有不實或漏報願負一切法律責任。

簽名或蓋章： 王小明

填表日期：101.8.11

- 如未婚，填寫父母及兄弟姐妹之資料。
- 如已婚，填寫配偶及子女之資料。

如本人或配偶擔任企業負責人，則需填寫該企業資料。

前言

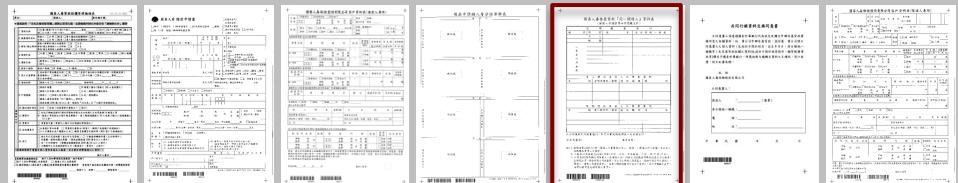
商品

受理

資源

同一關係人資料表

房貸共同行銷講習
放款企劃科



共同行銷資料交換同意書

立同意書人係透過國泰世華銀行代為收受及轉交申辦房屋貸款業務所需之相關資料，向 貴公司申辦房屋貸款，茲同意 貴公司將立同意書人之個人資料（包括但不限於姓名、出生年月日、身分證統一編號等）及房屋貸款相關之資料(包括但不限於核貸條件、撥貸帳務資訊等)傳送予國泰世華銀行，俾憑核對勾稽轉交資料之正確性，恐口無憑，特立此書為證。

此致
國泰人壽保險股份有限公司

立同意書人：

借款人	： <u>王小明</u> (簽章)
身分證統一編號	： <u>A123456789</u>
電 話	： <u>0912-345678</u>
地 址	： <u>台北市中正區忠孝東路一段1號5樓</u>

中 華 民 國 101 年 8 月 11 日

※銀行端送件一定要附同意書，否則不予受理！

不接受「後補」

前言

商品

受理

資源

資料交換同意書

房貸共同行銷講習
放款企劃科



國泰人壽保險股份有限公司客戶資料表(保證人專用)

姓名	白春嬌		性别	男	出生日期	民國45年1月1日	身分證統一編號	F200353230	
通訊地址	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同戶籍地址如下 <input type="checkbox"/> 其他如下 台北市鄉區鎮仁愛路四段巷弄3號		<input checked="" type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租	電	日()	行動電話			
			<input type="checkbox"/> 親友所有，關係，	話	夜()	0958520520			
學歷	<input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 碩士 <input checked="" type="checkbox"/> 大學(專) 學校 科系畢		婚姻狀況	<input checked="" type="checkbox"/> 已婚 配偶姓名王小明 <input checked="" type="checkbox"/> 存子子女 1 男					
	<input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中高職 <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 國小 <input type="checkbox"/> 不識字			<input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 離婚		□死 人數 6 女			

目前經營事業(包含合夥事業)

事業名稱	營業處所	電話	營業處所使用情形	營業項目	資本額	年營業額
	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input type="checkbox"/> 其他如下 市鄉區鎮 路段巷號	()	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租	創立時間	出資比率	年淨利
統一編號：					萬	萬
				年 月	%	萬
統一編號：	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input type="checkbox"/> 其他如下 市鄉區鎮 路段巷號	()	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租		萬	萬
				年 月	%	萬

目前服務單位(營業項目：)

服務單位名稱	詳細地址	電話	職位	服務年資	月薪	年所得(含獎金)
小美股公	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input checked="" type="checkbox"/> 其他如下 台北市鄉區鎮信義路八段巷弄26號	(02) 26222626	帳房	13 年 7 萬	130 萬	

如有保證人則必附。

前職單位(目前營業或服務單位若年資未滿一年者請務必填寫)

服務單位名稱	營業項目	職位	服務年資(年)	年所得(含獎金)
			年	萬

支存狀況：正常 拒往 退補 次 其他

個人全年收支情形

收入項目	金額(萬)	支出項目	金額(萬)
經營事業/薪資收入	130	家庭生活支出	66
其他收入(租賃、利息、其他 等)	32	其他支出(稅捐、保費、利息、其他 等)	6
合計	152	合計	72

本人其他不動產暨設定明細(請填寫擔保品以外之其他不動產)

座落所在地	地號	建物門牌	建號	使用情形	設定情形
市鄉區鎮 段 小段		市鄉區鎮 路街 段 巷號		<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫 金額
市鄉區鎮 段 小段		市鄉區鎮 路街 段 巷號		<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫 金額

同意 貴公司及財團法人金融聯合徵信中心，依其營業登記項目或章程所定業務需要等特定目的，得蒐集、電腦處理及利用本人個人資料。

本人聲明並未受監護宣告或輔助宣告。

填表日期 101年 8 月 11 日

保證人簽章：白春嬌



物品編號：220314 故故審查企劃科 09812 100-6 307x800本 安進

000005 09812

前言

商品

受理

資源

保證人資料表

房貸共同行銷講習
放款企劃科



受理申請表單領取

受理表單填寫

土建融、整批分戶

土建融、整批分戶



應備文件

1 地籍圖

2 建照或分區使用證明

3 土地謄本

4 土地使用計畫書或建照

土建融承作地區

區域

承作地區

大台北地區	台北市全區、中和、永和、新店(不含安坑)、板橋、土城、三重、蘆洲、新莊
台中地區	七期
高雄地區	高美館、農十六

※基地面積 \geq 500坪(台北市 \geq 300坪)之住宅區或商業區土地。

建融額度由銀行端搭配承作

前言

商品

受理

資源

土建融受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-49- 2018/11/7

聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

已簽准報價

1 簽准公文

2 DM

未簽准公文

分坪表 1

土地謄本 2

建照或使照 3

整批分戶承作地區

區域	承作地區
大台北 地區	台北市全區、中和、永和、新店(不含安坑)、板橋、土城、三重、蘆洲、新莊
桃竹地區	桃園市、中壢、新竹市、竹北
台中地區	西屯、南屯、西區、北屯、南區、北區
台南地區	安平、永康、東區、北區、中西、安南
高雄地區	前金、鼓山、左營、新興、楠梓、三民、苓雅、鹽埕、前鎮、鳳山

※原則以住宅大樓為主，銷售率 $\geq 60\%$ 以上，不承接小套房、工業住宅、廠辦及先建後售之建案。

前言

商品

受理

資源

整批分戶受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-50- 2018/11/7

聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

如果還沒有建物謄本，以建物輸入表代替土地謄本

建物輸入表

房屋門牌號碼：台北市大安區宏盛帝寶 D6-8 樓 申請書門牌資料：台北市大安區宏盛帝寶 D6-8 樓			
主要建材：加強磚 /RC 結構 / 鋼骨		主要用途：住	
總層數：25 層		總面積：165.16 平方公尺	
序號	項目/建號	面積(平方公尺)	持份
1	第 8 層	90.9	1 分之 1
2	第 層		分之
3	陽台	5.8	1 分之 1
4	雨遮	13.48	1 分之 1
5	公設	53.75	1 分之 1
6	停車位	11.23	1 分之 1
7			分之
8			分之

如門牌還沒出來，以「縣市別+行政區+建案名稱+棟別代號+樓層」編碼代替。

總樓層數及總面積都必須要填。

填寫擔保品樓層數

填寫所有公設，停車位也一定要填寫。

前言

商品

受理

資源

整批分戶受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-51- 2018/11/7

建物輸入表上



聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

14			分之
建築完成日：101.8.1	屋齡：1年		
所有權人	所有權人 ID	所有權人生日	
王小明	A123456789	70.1.1	
使用情形：自用/出租/空屋/借住	建築型態：公寓/透天/重疊/大樓		

建築物如果還沒有完成，填寫約略之日期

前言

商品

受理

資源

整批分戶受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-52- 2018/11/7

建物輸入表下



聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

資源

- ✓ 放款專區
- ✓ 放款查詢
- ✓ 共同行銷區
- ✓ 聯絡我們



放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

放款專區



最新消息
News

- > 「表單下載」整合上線
- > 學保專案即將停售
- > 放款專區改版

首頁 > 放款

放款專區
LOAN AREA

整合行銷部 > 放款企劃科



Banner

行銷招攬
MARKETING

- > 第一次篩選
- > 初估計算及申請
- > 估算及鑑價
- > 承作區及貨限規定
- > 應備文件
- > 企業、醫院評鑑

商品推薦
APPLIANCE

- > 知名房仲
- > 學保教職員工專案
- > 固定利率
- > 優良職域
- > 青年購屋
- > 優利貸

商品推薦
APPLIANCE

- > 諸事好貸
- > 精選優質貸
- > 霖園集團員工貸款
- > 增好貸
- > 理財型房貸
- > 土建融及整批分戶

優惠專案
PREFERENTIAL PROGRAM

- > 保戶 123 專案
- > 停售商品

業績統計
PERFORMANCE

- > 金馬獎馬拉松報表
- > 總勤員報表
- > 每日受理件速報
- > 實單績率查詢
- > 放款績效區間查詢
- > 放款精英獎績效查詢
- > 101 年各月責任額

競賽辦法
PRIZE

- > 第三季整合行銷獎勵
- > 放款關懷班
- > 放款精英區
- > 下半年嘉獎辦法
- > 101 年績優出國辦法
- > 101 年考核辦法
- > 101 年整合行銷大滿貫

放款查詢
INQUIRY

- > 單位受理查詢
- > 房貸補全通知查詢
- > 核准明細查詢
- > 嘉獎明細查詢
- > 邊件明細查詢

教育資源
EDUCATIONAL RESOURCES

- > 放款好康報
- > 放款經理人區
- > 房貸行銷APP
- > 對保學習區
- > 慰問訪客 Q & A
- > 銀行共同行銷區

業績統計
PERFORMANCE

- > 金馬獎馬拉松報表
- > 總勤員報表
- > 每日受理件速報

競賽辦法
PRIZE

- > 第三季整合行銷獎勵
- > 放款關懷班
- > 下半年嘉獎辦法

放款查詢
INQUIRY

- > 單位受理查詢
- > 房貸補全通知查詢
- > 核准明細查詢

教育資源
EDUCATIONAL

- > 放款好康報
- > 放款經理人區
- > 放款精英區

利率公告
ANNOUNCEMENTS

- > 指標利率宣告
- > 總勤員業績認定
- > 同業利率
- > 央行揭露住宅貸款規範

辦法規定
REGULATIONS

- > 換 P 換 C
- > 隨身貸
- > 各項貸款辦法
- > 土增稅試算
- > 債息試算

其他
OTHERS

- > 名式表單下載
- > 法拍資訊

前言

商品

受理

資源

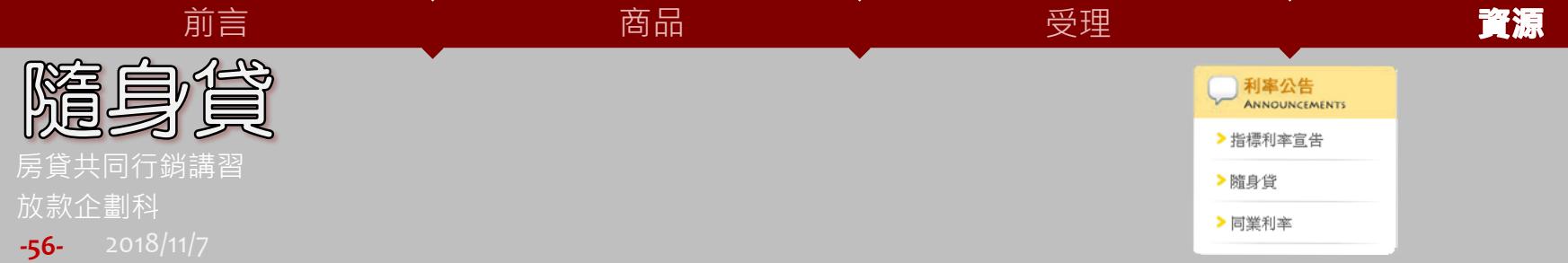
放款專區

房貸共同行銷講習

放款企劃科



F6	f6	擔保品方面											
放款隨身貸		101.8月份告保單分紅利率 100.07.06 警告中華郵政指標利率 101.7月份 10家行庫平均利率(季調整) 101.8月份 10家行庫平均利率(月調整)	1.42% 1.375% 1.38% 1.38%										
(本隨身帶僅供員工參考用,不對外發放)													
一、接洽房貸時應注意事項:													
借貸人方面	原因	擔保品方面	原因										
1.最近六期繳息正常否?(轉貸件)	不可3期>15天,1期>30天	1.是否為購買的房子? 2.擔保品用途 3.擔保品位置及地理環境 4.擔保品產權是否清楚或紛糾 5.擔保品屋齡及前次買賣價格	是否可辦房屋優惠專案 是否該產地或不正當用途 是否承作委或割銷 可能無法承作或須遠保 提供初估參考										
二、客戶定義													
◎【捷運住宅】：1.台北市及新北市捷運站出口(淡水區除外)500公尺內。 2.登記用途為住宅或含「住」字樣者。	◎【特定地區】：台北市全區、新北市10個行政區(板橋、三重、新莊、蘆洲、中和、永和、土城、新店不含安坑、樹林、汐止、DE區仍須符合承作規範)。												
◎【優質客戶】		◎【A+客戶】											
1.菁英人士：(牙、中)醫師、律師、會計師、建築師、引水人、保險精算師。 2.軍公教現職人員，且年收≥70萬元(或含配偶≥120萬元)： (1)公私立國小(含)以上正式公務人員(不含軍、警、消防、海巡) (2)兩線四星(含)以上之警消人員 (3)兩線二星(含)以上之軍海巡人員 3.任職下列工作之正式員工，且年收≥100萬元(或含配偶≥150萬元)： (1)上市櫃公司 (2)公私立國小(含)以上之職員(不含教師、教官、公務人員) (3)「天下雜誌」製造業1,000大、服務業500大、金融業100大企業 (4)「中華徵信所」1,000大企業 (5)「財星雜誌」全球500大在台分支機構 (6)「區域醫院」、「醫學中心」、「新制評鑑優等」之醫療機構 4.年繳保費 30 萬以上之保戶。	1.菁英人士：(牙、中)醫師、律師、會計師、建築師、引水人、保險精算師。 2.軍公教現職人員，且年收≥50萬元(或含配偶≥100萬元)： (1)公私立國小(含)以上正式公務師 (2)正式公務人員(不含軍、警、消防、海巡) (3)兩線二星(含)以上之警消人員 (4)中校(含)以上之軍海巡人員。 3.任職下列工作之正式員工，且年收≥70萬元(或含配偶≥120萬元)： (1)上市櫃公司 (2)公私立國小(含)以上之職員(不含教師、教官、公務人員) (3)「天下雜誌」製造業1,000大、服務業500大、金融業100大企業 (4)「中華徵信所」1,000大企業 (5)「財星雜誌」全球500大在台分支機構 (6)「區域醫院」、「醫學中心」、「新制評鑑優等」之醫療機構 4.年繳保費 15 萬以上之保戶。												
1.諸好存車專案 (96.4.2開辦)		理財型房貸 (94.4.1開辦)											
特 別 定 地 區 區	客戶類 別	捷運住宅 半年 7-24月 第3年起	月調整利率 2.18% 2.43% 2.53%	季調整利率 2.18% 2.43% 2.53%	非 客戶類 別	A + 客戶 半年 7-24月 第3年起	指標利率+ 0.95% 1.20% 1.30%	月調整利率 2.33% 2.58% 2.68%	季調整利率 2.33% 2.58% 2.68%	客戶別	一段式利率 指標利率+ 1.77% 2.55%	月調整利率 2.95% 3.15% 3.93%	季調整利率 2.95% 3.15% 3.93%
客戶類 別	一般地區 半年 7-24月 第3年起	月調整利率 2.23% 2.48% 2.58%	季調整利率 2.23% 2.48% 2.58%	客戶類 別	非 A + 客戶 半年 7-24月 第3年起	指標利率+ 1.05% 1.30% 1.40%	月調整利率 2.43% 2.68% 2.78%	季調整利率 2.43% 2.68% 2.78%	客戶別	一段式利率 指標利率+ 1.25% 1.40% 1.55%	月調整利率 2.63% 2.78% 2.93%	季調整利率 2.63% 2.78% 2.93%	
◎前兩年消費達約 0.5%, 每半年達約 0.1%, 領消費證明者須支付。	3. 優良職域房貸 (100.2.18開辦)(新件及買賣(借新還舊件適用))	◎無違約金。											
2. 優利貸 (98.6.3開始)(新件及買賣(借新還舊件適用))	月調整利率：指標利率 + 1% = 2.38%	新件可搭配其他商品。											
月調整利率：指標利率 + 1% = 2.38%	前半年 7-24月 第3年起	指標利率+ 0.54% 0.60% 0.85%	月調整利率 1.92%固定 1.98% 2.23%	新件可搭配其他商品。									
季調整利率：指標利率 + 1% = 2.38%	前半年 7-24月 第3年起	指標利率+ 0.54% 0.60% 0.85%	月調整利率 1.92%固定 1.98% 2.23%	新件可搭配其他商品。									
客戶類別 A區 B區 C、D、E區	低風險 ≤50% ≤40%	車庫搭配-理財型房貸	月調整利率 1.98% 2.23%	新件可搭配其他商品。									
低風險 ≤50% ≤40%													



隨身貸

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-56- 2018/11/7

放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

放款查詢



放款查詢
INQUIRY

- > 單位受理查詢
- > 房貸補全通知查詢
- > 核准明細查詢
- > 決算明細查詢
- > 退件明細查詢

◆單位受理查詢

CYD00

受理單位
可輸入兩碼區部代號查詢

D

CYD00

受理日期

1010702



~ 1010731



進度

全部

查詢

其他查詢

全部

匯出 excel

清除

受理編號◆	借款人◆	受理進度◆	經手人員◆	受理日期◆	承辦科別◆	輸入人員◆	是否需核貸前補全◆	徵信人員◆	匯款人員◆
包裏日期◆	鑑價覆核◆	簽件日期◆	核貸日期◆	對保日期◆	一匯日期◆	借款金額(萬)◆	核貸金額(萬)◆	聯絡電話◆	匯款人員電話◆
CYD00010064	邱美玲	核貸	簡富如	1010712	台北	阮賴彤		張育菁	洪菱希
1010713	1010717	1010719	1010721	1010724		420	420	02-25702899-3830	02-25702899-4030
CYD00010065	林上瑩	核貸	李彥瑩	1010712	台北	黃雪珍		謝博斌	
1010713	1010717	1010718	1010720			850	750	02-25702899-3690	
CYD00010066	羅曉鈞	核貸	馮祺壹	1010713	台北	王家秀		黃庭筠	
1010716		1010718	1010721			338	338	02-25702899-3760	
CYD00010068	倪亮君	核貸	莊宏育	1010713	台北	林雅慧		謝博斌	陳美伶
1010716	1010717	1010720	1010723			450	450	02-25702899-3690	02-25702899-407
CYD00010069	張文桂	匯款完畢	莊明楨	1010716	台北	黃雪珍		謝博斌	陳秀芽
1010717	1010718	1010723	1010723	1010724	1010726	320	320	02-25702899-3690	02-25702899-4170
CYD00010070	許淑華	鑑價核覆	馮祺壹	1010717	台北	葉凡瑩		張育菁	
1010718	1010719					2000		02-25702899-3830	
CYD00010071	張文桂	鑑價核覆	簡富如	1010717	台北	林雅慧		吳修華	
1010718	1010720					2000		02-25702899-3770	
CYD00010072	翁宜君	鑑價核覆	莊明楨	1010717	台北	王家秀		林姪伶	
1010718	1010720					1100		02-25702899-3740	
CYD00010073	張育菁	退件	莊宏育	1010717	桃竹	張寶烹		張凱閔	
1010719	1010720					585		03-3921899-3625	
CYD00010074	陳惠君	核貸	莊宏育	1010717	台北	阮賴彤		蘇軒正	
1010719	1010720	1010723	1010724			1200	1000	02-25702899-3660	
CYD00010075	林淑惠	待回函	朱凌燕	1010723	臺北	丁宇翔			

『『 2 』』 第2頁/共4頁 共76筆



前言

商品

受理

資源

案件查詢

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-58- 2018/11/7

單位受理查詢

業績統計 PERFORMANCE	獎賞辦法 PRIZES	放款查詢 INQUIRY	教育資源 EDUCATIONAL RESOURCES
▶ 金馬獎松柏報表	▶ 第三季整合行銷獎勵	▶ 單位受理查詢	▶ 放款對應報表
▶ 鑑勳員報表	▶ 放款歸償率	▶ 放款補全通知查詢	▶ 放款履歷人氣
▶ 每日受理件追蹤	▶ 下半年獎勵辦法	▶ 核准明細查詢	▶ 放款精英區
▶ 買單總率查詢	▶ 101年績優出國隊伍	▶ 雜款明細查詢	▶ 對開學督區
▶ 放款據點區間查詢	▶ 101年帶薪假期法	▶ 低併明細查詢	▶ 廉潔實績 Q & A

◆ 房貸補全通知查詢

補全日期		1010801 ~ 1010803	受理單位	CYD00	查詢
受理編號	受理進度	借款人姓名	送件日期	補全日期	經手人姓名
CYD00010105	鑑價核覆	林宗鈞	101/07/26	101/08/02	李彥瑩
承辦科別	徵信人員	連絡電話	補全事項		
台北	王蕙鈞	02-25703217(子/母)	其他：其他：親屬間買賣，需檢附原行庫近一年繳息證明(存摺需含封面)，以確認繳息是否正常。 其他：其他：請傳真至25703217，謝謝。 其他：其他：本件尚未拍攝室內照，請協助聯繫，謝謝。 請儘速補全以上資料，以利案件審核		
受理編號	受理進度	借款人姓名	送件日期	補全日期	經手人姓名
CYD00010119	徵信簽件	廖志榮	101/07/31	101/08/03	馮祺壹
承辦科別	徵信人員	連絡電話	補全事項		
桃竹	卓湘菱	03-35021335/36/37	其他：其他：繳息紀錄濃縮彙整僅列5-7月，請提供2-4月繳息對帳單 請儘速補全以上資料，以利案件審核		



前言

商品

受理

資源

案件查詢

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-59- 2018/11/7

房貸補全通知查詢

業績統計 PERFORMANCE	獎勵辦法 PAWS	放款查詢 INQUIRY	教育資源 EDUCATIONAL RESOURCES
➤ 金馬特馬拉松報表	➤ 第三季整合行銷獎勵	➤ 華南辦理查詢	➤ 放款對應錄
➤ 銷售員報表	➤ 放款歸還	➤ 放款補全通知查詢	➤ 放款經理人報
➤ 每日代理件進報	➤ 下半年獎勵辦法	➤ 核准明細查詢	➤ 放款績效區
➤ 貨單總量查詢	➤ 101年確選出國隊法	➤ 放款明細查詢	➤ 對開學督區
➤ 放款據點區間查詢	➤ 101年帶薪休法	➤ 低併明細查詢	➤ 報表實務 Q & A

◆ 核准明細查詢

核准日期	1010801 ~ 1010806		受理單位	CYD00	可輸入兩碼區部代號查詢	查詢	列印
受理編號	核准日期	借款人姓名	連絡電話(日)	連絡電話(夜)	定期期數	分期期數	核准金額(萬)
CYD00010062	101/08/05	李炳玲	02-27052962	02-27052962	24	216	610
代償金額	代償行庫分行	前順位借款人	貸款種類	核准利率(%)		設定金額	火險保額(萬)
4,100,000	安泰營業部		2年固定利率	前兩年固定2.05% 滿兩年起指標利率+1.15%		7,320,000	85
地震險保額(萬)	火險總保費	保證人種類	保證人1	保證人2	保證人3	保證人4	所有權人姓名
85	986						王金龍
待補資料							
1. 借據增補約定書 2. 借款人概括式同意書 3. 同行庫另有貸款或保證，務必確認可領取消債證明始可代償匯款 4. 不符合贈送國泰世紀住宅火險地震險 5. 本案須由指定人員對保，請連繫徵信人員處理 6. 房貸同一關係人資料表 7. 借款用途切結書(非購買特定地區住宅) 8. 其他：對保文件金額利率須本人親簽 9. 其他：火險請確認出單 10. 其他：同一關係人二親等資料須填寫完整。 11. 其他：本件利率有個案調整情形，業例7折。 12. 通知訊息：本件不適用保戶123。							
通知訊息							
通知訊息：本件不適用保戶123。							
二順位	客戶等級	經手人	經辦姓名	電話分機	注意事項		
否	特定地區客戶	莊明楨	黃庭筠	02-25702899-3760	土地及建物賸本(無論是否須設定)有效期為賸本列印三日內，逾時須補申請，請儘快完成撥款		
擔保品地址							
台北市大安區信義路三段 10-5號十樓之 9							
對保通知說明							
本核貸件可由取得對保認證資格的業務員對保 對保前請列印「對保資料檢核表」(點我連結) <small>請參閱全地圖上行動通訊軟體頁面(悠游卡、行動支付、悠遊卡悠遊卡、行動支付悠遊卡)前市對保</small>							



前言

商品

受理

資源

案件查詢

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-60- 2018/11/7

核准明細查詢

業績統計 PERFORMANCE	獎賞辦法 PRIZE	放款查詢 INQUIRY	教育資源 EDUCATIONAL RESOURCES
金馬特馬拉松報表	第三季整合行銷獎勵	單位受理查詢	啟動好康報
總動員報表	放款額度獎	無質補全通知查詢	啟動服務人氣
每日獎理件通報	下半年獎賞辦法	核准明細查詢	啟動精英區
賣單績率查詢	101年獎選出國隊辦法	匯款明細查詢	對保學習區
放款總分區間查詢	101年帶薪休職辦法	個案明細查詢	權責實際 Q & A



◆ 退件明細查詢								
退件日期			1010702	~	1010731	受理單位	CYD00 可輸入兩碼區部代號查詢	查詢
承辦科別								
受理編號◆	退件日期◆	退件原因◆	借款人姓名◆	經手人姓名◆	承辦人員姓名◆	承辦人員電話◆	退件通知信◆	退件申覆◆
CYD00010019	101/07/04	貨限不足	張宏育	莊宏育	丁鈺融	02-25702899-3660	點此	點此
CYD00010021	101/07/06	同業競爭客戶不貸	丁鈺融	莊宏育	唐嘉慧	02-25702899-3740	點此	點此
CYD00010024	101/07/03	輸入更正	林雲青	莊宏育	張育菁	02-25702899-3830	點此	點此
CYD00010025	101/07/03	同業競爭客戶不貸	張宏育	莊宏育	吳政諺	02-25702899-3750	點此	點此
CYD00010029	101/07/03	貨限不足	曾子韋	莊宏育	李曉斐	02-25702899-3790	點此	點此
CYD00010030	101/07/03	同業競爭客戶不貸	劉文達	莊宏育	吳政諺	02-25702899-3750	點此	點此
CYD00010031	101/07/06	貨限不足	詹培華	馮祺壹	王薇鈞	02-25702899-3710	點此	點此
CYD00010033	101/07/04	貨限不足	鄭培華	莊宏育	廖長暉	03-3921899-3680	點此	點此
CYD00010034	101/07/12	客戶暫無資金需求未准	薛詠棋	簡富如	吳修華	02-25702899-3770	點此	點此
CYD00010036	101/07/12	貨限不足	李彥瑩	李彥瑩	李曉斐	02-25702899-3790	點此	點此
CYD00010038	101/07/05	同業競爭客戶不貸	鍾鈞昇	馮祺壹	謝博誠	02-25702899-3690	點此	點此
CYD00010039	101/07/06	貨限不足	蔡崇輝	簡富如	黃庭筠	02-25702899-3760	點此	點此
CYD00010044	101/07/17	同業競爭客戶不貸	林鈞昇	馮祺壹	李曉斐	02-25702899-3790	點此	點此
CYD00010048	101/07/28	貨限不足	賴詒昇	簡富如	張育菁	02-25702899-3830	點此	點此
CYD00010054	101/07/25	擔保品條件不符	吳山青	馮祺壹	謝博誠	02-25702899-3690	點此	點此
CYD00010055	101/07/26	貨限不足	林雲青	莊宏育	張凱閔	03-3921899-3625	點此	點此
CYD00010057	101/07/25	客戶暫無資金需求未准	余明輝	李彥瑩	張育菁	02-25702899-3830	點此	點此
CYD00010058	101/07/25	貨限不足	鄭培華	簡富如	李曉斐	02-25702899-3790	點此	點此
CYD00010059	101/07/21	當事人條件不符	鄭培華	簡富如	謝博誠	02-25702899-3690	點此	點此
CYD00010060	101/07/25	貨限不足	林鈞昇	李彥瑩	李曉斐	02-25702899-3790	點此	點此

« « 1 » » 第1頁/共2頁 共26筆

前言

商品

受理

資源

案件查詢

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-61- 2018/11/7

退件明細查詢

業績統計 PERFORMANCE	獎勵辦法 PAWS	放款查詢 INQUIRY	教育資源 EDUCATIONAL RESOURCES
金馬獎馬拉松報表	第三季整合行銷獎勵	單位受理查詢	啟動好康獎
總動員報表	放款績效獎	無質補全通知查詢	啟動服務人氣
每日獎勵件通報	下半年獎賞辦法	核准明細查詢	啟動精英獎
賣單績率查詢	101年績優出國隊伍	匯款明細查詢	對開學督導
放款據勢區間查詢	101年帶薪假期	退件明細查詢	權責實際 Q & A

放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

共同行銷區



最新消息
NEWS

> 共同行銷區啟用

聯絡窗口
CONTACT

- > 放款企劃科
- > 放款審查科
- > 放款作業科
- > 服務中心

首頁 > 放款 > 共同行銷區



共同行銷

相關規範
REGULATIONS

- > 講習教案
- > 受理文件範例
- > 商品總覽
- > 分行代號

通知
NOTICE

- > 開辦通知
- > 補充說明通知
- > 銀行所發通知

表單下載
DOWNLOAD

- > 招攬受理檢核表
- > 資料交換同意書
- > 借據增補約定書
- > 設定契約書申請表

問與答
Q & A

- > 共同行銷釋義
- > 名詞解釋

聯絡我們 | 網站地圖

最佳瀏覽狀態請使用 Internet Explorer 6.0 以上1024 x 768解析度 | Copyright © 2011 Cathay Life Insurance

▲回最上方

前言

商品

受理

資源

共同行銷區

房貸共同行銷講習

放款企劃科



放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

聯絡我們



副理

張文杰 #3410

523bm@cathaylife.com.tw

許瑞宏 #3411

doltegg@cathaylife.com.tw

陳泓志 #3415

redword@cathaylife.com.tw

鄧淙文 #3419

simonteng@cathaylife.com.tw

TEL: (02) 2755-1399
FAX: (02) 2325-9565

詹凱惟 #3418

arron_chan@cathaylife.com.t

王琦綺 #3412

scorpiochi@cathaylife.com.tw

許惠珺 #3413

yjunmai@cathaylife.com.tw

李曉雯 #3416

rosefanfan@cathaylife.com.tw

前言

商品

受理

資源

聯絡我們

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-65- 2018/11/7

整合行銷部
放款企劃科