

## 目錄

壹、繳交保險費應注意事項 .....	1
貳、繳款人相關規定 .....	3
一、繳款人身分 .....	3
二、繳費方式及受理應檢附文件 .....	3
三、自動轉帳及信用卡付款授權書作業規範【加強身分驗證機制】 .....	4
參、首期保險費繳交方式及相關規定 .....	6
一、首期保險費-採金融機構轉帳作業 .....	6
二、首期保險費-採信用卡扣款作業 .....	7
三、首期保險費-採自行匯款作業 .....	8
四、首期保險費-採自行匯款管道 .....	8
(一)台幣-首期匯款帳號【業務通路適用】 .....	8
(二)外幣-首期匯款帳號【業務通路適用】 .....	9
(三)WEB 立即繳費 .....	10
(四)中信 ATM 繳費(操作方式詳官網) .....	10
肆、續期保險費繳交方式及相關規定 .....	11
一、續期保險費-採金融機構轉帳作業 .....	11
二、續期保險費-採信用卡扣款作業 .....	13
三、續期保險費-採自行繳費作業 .....	15
四、高齡關懷電訪作業 .....	17
五、續期保險費扣款不成通知方式 .....	18
伍、各金融機構核印、扣款時間及相關規定 .....	21
陸、保單貸款還款息 .....	23
一、保單貸款之繳息通知 .....	23
二、保單借款之還款息帳號 .....	24
柒、行動保全續期保費服務說明(僅適用業務通路) .....	25

## 壹、繳交保險費應注意事項

一、因應「保險業保險經紀人公司及保險代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內控作業規定」，考量現行保險費繳納管道及方式多元，基於維護客戶權益及避免保險費繳納之爭議，本公司訂有業務人員不得代為收受保戶款項之規範：

- (一) 不得代收以現金、支票繳納新契約首期保險費。
- (二) 不得代收以現金、支票繳納續期保險費(含保全保險費、保單補發工本費)、保單還款金額。
- (三) 不得代收以現金、客票繳納團體保險及旅行平安險之保險費。
- (四) 惟業務人員為該保單之保單關係人除外，其他未經授權代收款項亦同上述規範。

二、新契約投保於核保通過且繳交首期保險費，保險始生效力；續期繳費方式應於新契約投保時由要保人於要保書約定，並依繳費方式檢附相關文件(請參照[繳費方式及受理應檢附文件](#))。首期及續期保險費可約定不同繳費方式，續期繳費方式可隨時申請變更，因金融機構轉帳作業須送銀行或郵局核印；信用卡扣款作業須完成信用卡身份驗證機制，請於應繳費日前 20 天申請並檢附「保險費暨保險單借款利息自動轉帳付款授權書」/「保險費信用卡付款授權書」。

三、繳別：

- (一) 傳統型商品：躉繳、分期繳(月繳、季繳、半年繳、年繳)。
- (二) 投資型商品：躉繳、分期繳(月繳、季繳、半年繳、年繳)、彈性繳(適用於超額保險費)。
- (三) 月繳件首期應繳交 2 個月保險費(商品或特定通路另有規定者除外)。
- (四) 附約之繳費方式原則上同主約，惟商品另有規定者除外。
- (五) 躉繳商品、投資型商品若可附加附約者，其附約之繳費方式依商品投保規則辦理。

四、繳別係數：

- (一) 傳統型商品：分期繳納保險費若採半年繳、季繳、月繳者，須依繳別係數換算每期應繳保險費。(商品另有規定者除外)

繳別	繳別因子
半年繳	0.520
季繳	0.262
月繳	0.088

- (二) 投資型商品：目標保險採分期繳納者，無須依繳別係數換算。

五、保單生效日期規定：

- (一) 依主管機關函令，生效日期不得溯前。
- (二) 保單生效日不得早於要保申請日期。

(三) 生效日期之認定原則：依繳費方式或商品性質做認定

1. 業務/保經/保代通路適用

首期保險費 繳費方式	保單生效日期之認定原則	
	壽險(繳費日當日)	傷害險主約(繳費日翌日零時)
金融機構自動轉帳	「自動轉帳授權書」之申請日期	「自動轉帳授權書」之申請日期+1
信用卡扣款	「保險費信用卡付款授權書」之申請日期	「保險費信用卡付款授權書」之申請日期+1
匯款件	依繳款憑證上之交易日期	依繳款憑證上之交易日期+1
【註】信用卡扣款/金融機構自動轉帳：核保通過後始進行扣款/轉帳作業，且不得指定扣款/轉帳日期。		

2. 電話行銷通路適用：請詳閱「新契約個人保險投保規則手冊-核保及行政篇」。

六、新契約首期保險費繳費管道異動之繳費日認定原則：

(一) 新契約首期保險費繳費管道異動，應檢附「新契約要保內容變更申請書」及授權書/繳費文件及相關證明文件。

(二) 本項認定原則適用於：

1. 為核保中主動變更繳費管道。
2. 核印失敗或扣款失敗後變更繳費管道。

(三) 以下表可以用原授權書之申請日認定為繳費日者，新授權書之申請日務必與原授權書之申請日一致，若不一致將以新授權書之申請日為繳費日。

(四) 募集型商品、停售商品或個別商品若另有規定者從其約定，若未有另行約定則依下表規定辦理。

原指定 繳費管道	變更後 繳費管道	於一照期限內 完成【註1】	繳費日認定原則【註2】
金融機構	改自行匯款	是，於一照期限內完成匯款	可以用原授權書之申請日為繳費日
		否，未於一照期限內完成匯款	以實際匯款日為繳費日
	改他行金融機構轉帳	不限	可以用原授權書之申請日為繳費日
	改信用卡	不限	以新信用卡授權書之申請日為繳費日
信用卡	改自行匯款	不限	以實際匯款日為繳費日
	改金融機構轉帳	不限	以新金融機構轉帳授權書之申請日為繳費日
	改同銀行其他信用卡或改他行信用卡	不限	可以用原信用卡授權書之申請日為繳費日
【註1】一照：意指核印/扣款失敗的第一次照會通知，期限為14天，或案件考量時效個別調整為7天者。			
【註2】停售商品變更繳費管道後之繳費日若等於或晚於商品停售日，應予以退件。			

七、變更要保人時，須確認續期保險費授權人是否須辦理變更。

## 貳、繳款人相關規定

### 一、繳款人身分

繳款人身分說明		
自然人	保單關係人	要保人、被保險人、受益人(係指於受益人指定欄位有載明人名之受益人)。
	非保單關係人	要保人或被保險人之配偶、子女、父母、(外)祖父母、兄弟姐妹及法定代理人/監護人/輔助人。
法人		法人、法人負責人及該企業員工。
境外匯款/OIU 保單		繳款人限保單關係人。

### 二、繳費方式及受理應檢附文件



繳費方式		金融機構轉帳	信用卡繳費	自行匯款	支票
應檢附文件 V:表示須檢附 X:表示無須檢附		保險費暨保險單 借款利息自動轉 帳付款授權書	保險費信用卡 付款授權書	匯款憑證	支票
保單 關係人	身分/關係證明文件	X	X	X	X
	繳款聲明書	X	X	要/被保人:X 受益人:V	要/被保人:X 受益人:V
非保單 關係人	身分/關係證明文件	V【註】	V【註】	V【註】	V【註】
	繳款聲明書	X	X	V	V
法人、 法人負 責人及 該企業 員工	身分/關係證明文件或 法人出具之聲明書	V	V 【註】法人未開放信用卡繳費	V	V
	公司章程、議事錄	V	V	V	V
	防制洗錢及打擊資恐 風險辨識問卷(法人及 信託受託人適用)	V	V	V	V
	繳款聲明書	X	X	V	V
其他		若案件狀況需再確認了解時，得向客戶補徵「繳款聲明書」進行後續相關審查作業。			
相關規定		1. 使用金融機構轉帳，需待核印成功(另新契約需待核保通過)後，始進行扣款作業。 2. 請務必親視並確認授權書各項資料、簽名、印章及帳號填寫完整及正確。	1. 使用信用卡，信用卡卡號及授權人身分證統一編號須送「信用卡輔助持卡人身分驗證平台」，經驗證成功始得進行首期保險費信用卡扣款作業。 2. 首期使用信用卡繳費，需待核保通過後，始進	首期保險費為自行繳費且同時附「保險費暨保險單借款利息自動轉帳付款授權書」，首期保險費即與續期保險費同享有1%之保費折扣。(個別商品另有規定者除外)。	業務人員無代收保戶支票之授權。

		行扣款作業。 3. 請務必親視並 確認卡號及持 卡人資訊正確 並填寫完整。		
--	--	---	--	--

### 三、自動轉帳及信用卡付款授權書作業規範【加強身分驗證機制】

(一) 新契約投保時之自動轉帳及信用卡付款授權書(下稱授權書)，不得為空白授權且需依下列規範辦理：

1. 投保當下已取得「保單號碼」者，行動投保件遞交時系統即產生保單號碼，請於授權書填寫「保單號碼」。
2. 投保當下無法取得「保單號碼」者，授權書須填寫「授權書繳費號碼」，以足資連結保戶欲授權範圍。授權書填寫原則說明如下：
  - (1) 一份要保書填寫一份授權書，不可多份要保書共同使用一份授權書。
  - (2) 「授權書繳費號碼」不得重覆。
  - (3) 授權書之「授權書繳費號碼」，須同時寫在「業務人員招攬報告書」上，且上述兩份表單之「授權書繳費號碼」必須一致。
  - (4) 「授權書繳費號碼」之編碼規則為要保人 ID 末 4 碼+要保書申請日之年月日(7 碼)+時分(4 碼)，共計 15 碼。  
舉例：要保人 ID 末 4 碼為 1234，於 110 年 01 月 01 日 13 點 15 分填寫授權書，其「授權書繳費號碼」即為 1234-1100101-1315。

		<b>業務人員招攬報告書</b>		 <small>*4101011* 資安等級：內部</small>
主約險種/保單號碼：_____ 要保人：_____ 被保險人：_____				
本次投保首期(表定)保險費合計為：_____元 ( <input type="checkbox"/> 新臺幣 <input type="checkbox"/> 美元 <input type="checkbox"/> 人民幣 <input type="checkbox"/> 其他：_____)				
專案代碼：_____ 是否為立即繳？ <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，繳費日期：_____				
授權書繳費號碼：□□□□-□□□□□□-□□□□				
◎本契約已於「e化網路報備專區」完成報備，報備編號：_____				
◎錄音編號：要保人：_____ /被保險人：_____ /繳交保險費之人：_____				

		<b>保險費暨保險單借款利息自動轉帳付款授權書</b>		 <small>4E01011</small>
<small>※本授權書如有塗改，請授權人於塗改處簽章，簽章樣式須與金融機構帳戶留存之印鑑樣式一致※          立授權書人(以下簡稱授權人)茲授權銀行/郵局/農漁會/合作社及台灣人壽保險股份有限公司，得自授權人所指定之帳戶內進行自動轉帳，以交付本授權書所載保險單之應繳保險費及保險單借款利息。  <input type="checkbox"/>首期及續期保險費 <input type="checkbox"/>首期保險費 <input type="checkbox"/>續期保險費          (新投保件，已投保件請分開填寫授權書)       </small>				
申請日期：_____年_____月_____日				
要保人姓名 _____		要保人身分證字號/統一編號 _____		要保人行動電話 _____
※授權書繳費號碼(新契約未取得保單號碼時填寫) 編碼：要保人ID末4碼+要保日期7碼+要保時間4碼共計15碼ex: 1234-1111201-1315		要保人/法定代理人(監護人/輔助人)確認欄 要保人簽章：_____ (未滿7足歲由法定代理人代簽)		
※保單號碼(僅適用同一要保人之保單) 請填寫：		法定代理人/監護人/輔助人簽章：_____ 關係：_____		
<small>※本人已詳閱及瞭解「蒐集、處理及利用個人資料告知事項」，並同意本授權書背面之約定條款。          ※以上簽章應由要保人本人親自為之且簽章樣式需與要保文件相同；若要保人未成年或受有監護宣告/輔助宣告尚未撤銷者，需其法定代理人(監護人/輔助人)簽章確認；要保人、被保險人及法定代理人簽章樣式與原要保書件不符時，須同時辦理變更簽章樣式。</small>				
 掃描 QR code 查看填寫範例		 掃描 QR code 查看申請書回寄地址		

3. 授權書未填寫「授權書繳費號碼」或「保單號碼」時，將照會重補授權書。