



保單線上變更服務 投資標的轉換使用手冊

201406版



步驟一：

點選欲申請之項目(標的轉換)，進入申請書填寫畫面

➡ 保單線上變更服務

保單線上變更服務 | [線上申請紀錄查詢](#)

保單號碼：	TUF0034747	專案名稱：	【福利雙收】變額萬能壽險保險專案
要保人姓名：	鄭X影	保單約定幣別：	新台幣
被保险人姓名：	鄭X影	保單生效日：	2013/12/02
風險屬性類型：	—		

▶ 請選擇您要變更的項目

操作	申請項目	狀態	操作說明
申請	◎基本資料變更 1.連絡(郵寄)地址 2.連絡電話：(O)、(H)		
申請	◎暫停扣款/恢復扣款		
申請	◎標的轉換		
申請	◎變更下期投資標的		
申請	◎每月扣除額扣除順序變更		
申請	◎保單帳戶價值部分提領		
申請	◎保險單借款		
申請	◎各項給付方式變更 配息/提減(撥回)給付方式約定		

[回保單列表](#)

線上變更服務受理時間：當日(非例假日)17:30以前申請且完成受理者，以當日為受理日；當日(非例假日)17:31以後或於例假日申請且完成受理者，以次一工作日為受理日。

步驟二：

標的轉換-作業畫面介紹，請點選下一步進入確認畫面

➡ 保單線上變更服務 - 標的

系統帶出保單基本資料、保戶的風險屬性類型

保單號碼：		【金讚】變額壽險保險專案
要保人姓名：		保單約定幣別
被保人姓名：		保單生效日
風險屬性類型：	保守型	

系統帶出查詢當時有效標的之帳戶價值供填寫參考。

✦ 填寫申請書 (帳戶價值僅供參考，實際以交易當時之價值為準) (停泊基金交易未完成金額/單位數之呈現)

標的代碼	標的名稱	幣別	標的風險等級	帳戶價值 (保單約定幣別)	轉出比例	試算金額 (未扣除轉換費用)	轉入比例	清除
AB006	聯博 - 全球高收益債券基金A2股	US\$	RR3	67,373.42	<input type="text"/> %		<input type="text"/> %	清除
AB017	聯博 - 全球高收益債券基金AT股(月配息)	US\$	RR3	88.89	<input type="text"/> %		<input type="text"/> %	清除
合計							0%	

2

新增標的

配息/撥回(現金收益)標的帳戶資訊

放棄

下一步

新增轉入投資標的

系統提示本保單已約定之配息/撥回(現金收益)付款帳號供檢視。

2. 每次轉換的轉出金額不得低於新台幣100元。
3. 同一投資標的不得同時填寫轉出與轉入。
4. 若未同時辦理下期投資標的組合變更，則日後辦理下期投資標的組合變更時，須先辦理本期投資標的組合變更。

風險屬性類型	分數	風險等級
保守型	9分以下	風險等級
穩健型	10~16分	願意
積極型	17分以上	願意

歡迎光臨 - 網頁對話		
➡ 配息/撥回(現金收益)標的帳戶資訊		
標的代碼	標的名稱	帳戶資訊
AB017	聯博 - 全球高收益債券基金AT股(月配息)	009 彰化銀行 / 6520 鳳山分行 / 652*****060011
AB030	聯博 - 全球高收益債券基金AT股(月配息)-澳幣避險	009 彰化銀行 / 6520 鳳山分行 / 652*****060011

步驟二-1:

新增標的選擇視窗

可設定標的條件查詢；
亦可直接查詢,提供所有標的供選擇

新增標的選擇

投資標的選擇

輸入標的代碼:

輸入標的名稱:

配息方式查詢: ALL

風險屬性類型: ALL

標的類型查詢:

基金的幣別查詢:

開始查詢 I

查詢結果共 1 頁 (共 1 筆)

選擇	投資標的代碼	投資標的名稱	幣別	淨值日期	申購價格	贖回價格	歷史淨值	投資標的相關附屬	標的風險等級	標的
<input type="checkbox"/>	JF017	摩根貨幣基金-港元	HKD	2014/02/17	160.29	160.29	查詢	公開資訊	RR1	基
<input type="checkbox"/>	SD025	施羅德環球基金系列-香港股票基金A1股-累積	HKD	2014/02/17	284.55	284.55	查詢	公開資訊	RR4	基

上一頁 下一頁 跳至第 1 頁

風險屬性說明

風險屬性	風險說明	適合投資標的的風險等級
穩健型	10~16分 願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬。	RR1,RR2,RR3
積極型	17分以上 願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬。	RR1,RR2,RR3,RR4

下一步 3

依設定標的條件進行查詢

點選欲新增之標的(可同時多選)，並將所選擇之標的帶回標的轉換畫面

點選下一步,進入標的資訊視窗

步驟二-2:

選擇標的確認畫面

新增標的選擇視窗 -- 網頁對話

新增標的選擇視窗

投資標的代碼	投資標的名稱	幣別	淨值日期	中購價格	贖回價格	歷史淨值	投資標的相關附檔	標的風險等級	標的類型
SD025	施羅德環球基金系列-香港股票基金A1股-累積	HKD	2014/02/17	284.55	284.55	查詢	公開資訊	RR4	基金

風險屬性類型	分數	風險屬性說明	適合投資標的的風險等級
保守型	9分以下	風險承受度極低，期望避免投資本金之損失。	RR1
穩健型	10~16分	願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬。	RR1,RR2,RR3
積極型	17分以上	願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬。	RR1,RR2,RR3,RR4,RR5

放棄 回上一步 確定

4

所選擇的標的將帶入標的轉換畫面

步驟二-3:

填入轉換標的轉出\轉入比例後，點選下一步

➡ 保單線上變更服務 - 標的轉換

保單號碼：		專案名稱：	【金讚】變額壽險保險專案
要保人姓名：		保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：		保單生效日：	2011/07/01
風險屬性類型：	保守型		

填寫轉出/轉入比例

✚ 填寫申請書 (帳戶價值僅供參考，實際以交易當時之價值為準) (停泊基金：係交易未結金額/單位數之呈現)

標的代碼	標的名稱	幣別	標的風險等級	帳戶價值 (保單約定幣別)	轉出比例	試算金額 (未扣除轉換費用)	轉入比例	清除
AB006	聯博 - 全球高收益債券基金A2股	US\$	RR3	67,373.42	<input type="text" value="50"/> %	33,686.71	<input type="text" value=""/> %	清除
AB017	聯博 - 全球高收益債券基金AT股(月配息)	US\$	RR3	88.89	<input type="text" value=""/> %		<input type="text" value=""/> %	清除
SD025	施羅德環球基金系列-香港股票基金A1股-累積	HKD	RR4	0	<input type="text" value=""/> %		<input type="text" value="100"/> %	清除
						合計	100%	

新增標的

配息/撥回(現金收益)標的帳戶資訊

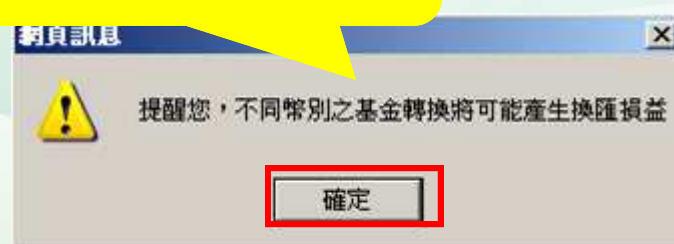
若有轉換相關費用發生時，系統會顯示下列訊息

放棄

下一步

5

可清除已填入比例



步驟二-4.1:

保戶之風險屬性類型填寫注意事項說明

歡迎光臨 -- 網頁對話

保戶投資風險屬性暨財務評估表

「SD025」標的之風險等級與本保單風險屬性類型不符，請更換標的；
或請重新填寫保戶投資風險屬性暨財務評估表

若選擇轉入之基金標的風險等級不符合保戶之風險屬性類型時，會顯示下列訊息請保戶重新填寫保戶投資風險屬性暨財務評估表或是重新選擇符合風險屬性類型之標的

若選擇「更換投資標的」
則會回到填寫作業畫面

更換投資標的

重新填寫保戶投資風險屬性暨財務評估表

歡迎光臨 -- 網頁對話

保戶投資風險屬性暨財務評估表

◎ 下列各項問題係為協助本公司瞭解保戶之財務目標與風險容忍度，據以分析其需求與評估購買商品之適合度。

1. 本次投資金額：

☐ A. 0 ~ 29 萬【1分】 ☐ B. 30 ~ 79 萬【2分】 ☐ C. 80 萬以上【3分】

2. 年期望報酬率：

☐ A. 0% ~ 5%【1分】 ☐ B. 6% ~ 10%【2分】 ☐ C. 11% 以上【3分】

3. 財務目標：

☐ A. 避免資產的損失【1分】 ☐ B. 資產穩定的成長【2分】 ☐ C. 資產迅速的成長【3分】

4. 投資經驗 (1)：(可複選，但以分數較高者計分)

☐ A. 沒有任何經驗【0分】 ☐ B. 定存、傳統型保險商品【1分】 ☐ C. 債券、股票、基金【2分】 ☐ D. 結構型債券、期貨、選擇權或其他衍生性金融商品【3分】

5. 投資經驗 (2)：

☐ A. 3 個月以內【0分】 ☐ B. 3 個月 ~ 3 年【5分】 ☐ C. 3 年以上【10分】

6. 風險承擔能力：(負年報酬率)(含價格與匯率波動)

☐ A. 不能接受【0分】 ☐ B. -(0% ~ 5%)【1分】 ☐ C. -(6% ~ 10%)【2分】 ☐ D. -(11% 以上)【3分】

7. 風險認知程度：

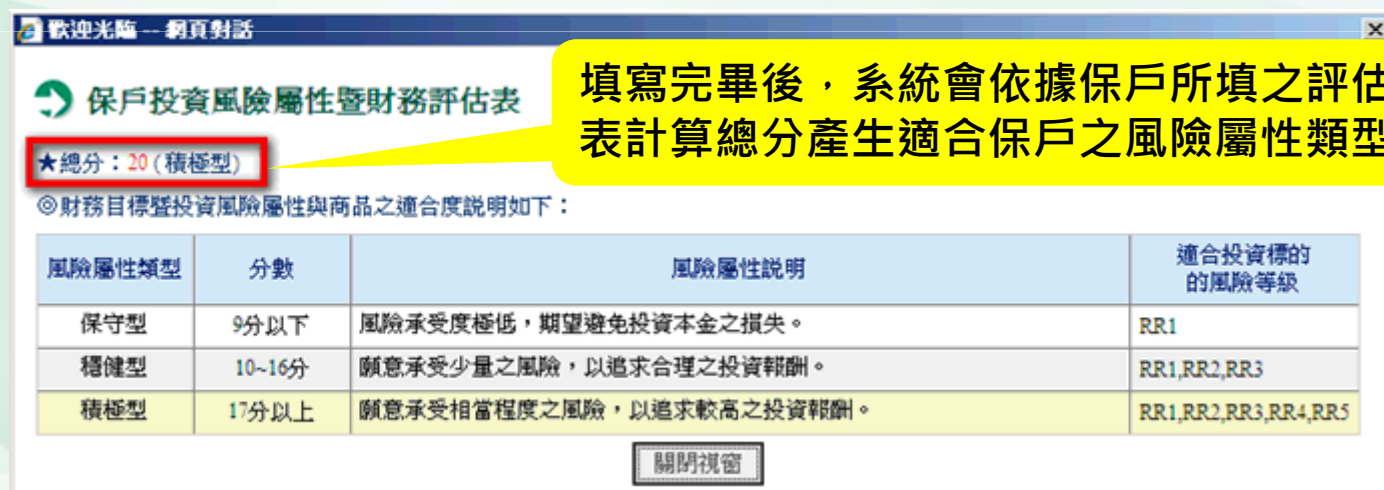
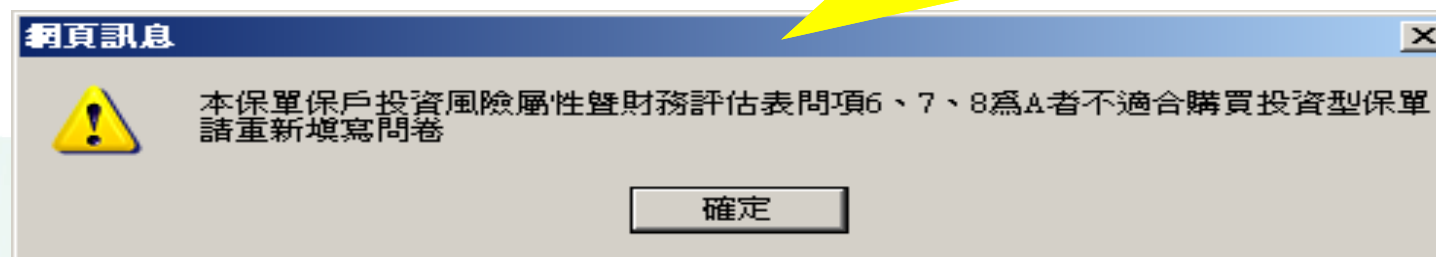
- 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。
- 縱使投資本金與基金之計價幣別相同，仍有可能面臨因該基金所投資的標的幣別與基金計價幣別不同而產生匯率風險。
- 任何基金都有可能產生價格波動風險，基金非保本保息之投資標的。

若選擇重新填寫保戶投資風險屬性暨財務評估表時，
系統會顯示評估表供保戶填寫；但一天僅能填寫
『保戶投資風險屬性暨財務評估表』一次

步驟二-4.2:

保戶之風險屬性類型填寫注意事項說明

針對特殊問項，若保戶填寫答案為“A”時，系統會顯示下列訊息



步驟三：

填寫內容確認完成後，請點選立即申請進入交易確認畫面

➔ 保單線上變更服務 - 標的轉換確認

保單號碼：		專案名稱：	【金讚】變額壽險保險專案
要保人姓名：		保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：		保單生效日：	2011/07/01
風險屬性類型：	積極型		

請確認本次填寫的內容

■ 確認畫面（帳戶價值僅供參考，實際以交易當時之價值為準）（停泊基金：係交易未完成金額之呈現）

標的代碼	標的名稱	幣別	標的風險等級	帳戶價值 (保單約定幣別)	轉出比例	試算金額 (未扣除轉換費用)	轉入比例
AB006	聯博 - 全球高收益債券基金 A2 股	US\$	RR3	67,373.42	50 %	33,686.71	0 %
SD025	施羅德環球基金系列-香港股票基金 A1 股-累積	HKD	RR4	0	0 %	0	100 %

放棄

回上一步

立即申請

6

※注意事項：

- 轉出比例係指欲轉出之單位數，若欲全部轉出，請填寫100%。
- 每次轉換的轉出金額不得低於新台幣伍仟元，否則應全部轉出。
- 同一投資標的不得同時填寫，且以5%為一單位，分配比例合計應等於100%。
- 若未同時辦理下期投資標的組合變更，則日後所繳交之續期保險費仍依原投資標的組合申購基金，故請一併檢視是否要辦理下期投資標的組合變更。

將離開本申請書，
所填資料視同放棄

風險屬性類型	分數	風險屬性說明	適合投資標的 的風險等級
保守型	9分以下	風險承受度極低，期望避免投資本金之損失。	RR1
穩健型	10~16分	願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬。	RR1,RR2,RR3
積極型	17分以上	願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬。	RR1,RR2,RR3,RR4,RR5

步驟四：

填寫驗證碼 → 點選發送經由手機簡訊獲得密碼 → 送出

保單線上變更服務 - 標的轉換確認

保單號碼：		專案名稱：	
要保人姓名：		保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：		保單生效日：	2011/07/01
風險屬性類型：	積極型		

交易確認

申請項目	標的轉換
線上服務約定之行動電話	093***8129
圖形密碼驗證	2365
本次線上變更密碼發送	發送 (按下發送後約3-10秒後請查看您的手機簡訊,即有本次申請密碼)
請輸入本次申請密碼	請依照簡訊的密碼輸入

線上OTP資訊 (需於有效時間內輸入OTP密碼,否則需重)

SMS 序號	—
OTP有效時間	—
本日 SMS OTP可用次數	0/8

放棄

回上一步

送出


7

將會離開本申請書,所填寫資料視同放棄

依申請項目變動

君您好, 您申請的 (序號 5257), 密碼為81229287, 請在收到本通知的5分鐘內使用, 以完成線上變更申請。

(手機簡訊畫面)

網頁訊息	
 申請完成! (申請序號: 10210220003) 受理日期為2013年10月22日 11:59:16	
<div>確定</div>	

8

申請完成! 將收到E-MAIL: 線上變更受理通知函

經由E-mail收到線上變更受理通知函



合作金庫人壽線上變更受理通知函

(Extranet)
合作金庫人壽『合庫線上』

收件者: rita.chang

完成申請後合庫線上系統立即發送本次變更受理通知函，說明申請項目及合庫人壽受理日期等資訊，如有任何疑問均可和客服中心0800-033-133連絡。

親愛的 POS測試帳號()先生/小姐 您好,

合作金庫人壽 已於 2013/10/18 17:29:14 收到您的線上變更申請。

保單號碼: ()
申請項目: 標的轉換
受理日期: 2013/10/18 17:29:14

如您對上述申請有任何問題，請聯絡客服中心0800-033-133，我們將竭誠為您服務。

註：本信箱為系統發送功能，請勿直接回覆本信件，謝謝!!

敬祝闔府平安快樂

合作金庫人壽 敬上

註：本信箱為系統發送功能，請勿直接回覆本信件，謝謝!!

***The information contained herein is confidential,
non-contractual, and belongs to BNP Paribas
Cardif TCB Life Insurance Company.
No information can be used without prior
authorization of BNP Paribas Cardif TCB Life
Insurance Company.***