



# 保單線上變更服務 變更下期投資組合使用手冊

201406版



## 步驟一：

點選欲申請之項目(變更下期投資標的)，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
<a href="#">申請</a>	◎基本資料變更 1.連絡(郵寄)地址 2.連絡電話：(O)、(H)		
<a href="#">申請</a>	◎暫停扣款/恢復扣款		
<a href="#">申請</a>	◎標的轉換		
<b>1</b> <a href="#">申請</a>	◎變更下期投資標的		
<a href="#">申請</a>	◎每月扣除額扣除順序變更		
<a href="#">申請</a>	◎保單帳戶價值部分提領		
<a href="#">申請</a>	◎保險單借款		
<a href="#">申請</a>	◎各項給付方式變更 配息/提減(撥回)給付方式約定		

步驟一：  
點選 變更下期投資標的 選項

[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： 作業畫面介紹

➡ 保單線上變更服務 - 變更投資標的

系統帶出保單基本資料、保戶的風險屬性類型

保單號碼：		保單名稱：	
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：	保守型		

✚ 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)	續期投資組合	
					變更前	變更後
AB017	聯博-全球高收益債券基金AT股(月配息)	US\$	RR3	88.89	100 %	<input type="text"/> %
合計					100 %	0 %

新增標的

配息/撥回(現金收益)標的帳戶資訊

放棄

下一步

2

依需求填入指定比例。

欲新增標的請先點選

填寫完成後，  
進行下一步申請流程。

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		
積極型	17分以上		

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

可設定標的查詢條件；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:

風險屬性類型:

配息/撥回(現金收益)  
非配息/撥回(非現金收益)

幣別查詢:

基金公司查詢:

開始查詢

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	投資標的相關附檔	標的風險等級	標的類別
<input type="checkbox"/>	JF017	摩根貨幣基金-港元	HKD	2014/02/17	160.29	160.29	<a href="#">查詢</a>	<a href="#">公開資訊</a>	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	<a href="#">查詢</a>	<a href="#">公開資訊</a>	RR4	基

上一頁 | 下一頁 | 跳至第 1 頁

風險屬性說明

風險屬性	分數	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

下一步

點選欲新增之標的(可同時多選)

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

所選標的之相關資訊

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	投資標的相關附檔	標的風險等級	標的類型
AUD01	澳幣貨幣帳戶	AUD	2014/02/18	1	1	<a href="#">查詢</a>	<a href="#">公開資訊</a>	RR1	貨幣帳戶

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

將所選擇的標的帶入續期投資組合變更畫面

## 步驟二-3:

標的新增完成，填寫變更後百分比，點選下一步

### ➡ 保單線上變更服務 - 變更下期投資標的

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：	保守型		

✚ 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)	續期投資組合	
					變更前	變更後
AB017	聯博 - 全球高收益債券基金AT股(月配息)	US\$	RR3	\$8.89	100 %	<input type="text"/> %
AUD01	澳幣貨幣帳戶	AUD	RR1	0		<input type="text"/> %
				合計	100 %	0 %

新增標的

配息/撥回(現金收益)標的帳戶資訊

放棄

下一步

5

※注意事項：

1. 各項投資標的比例以5%為一單位，分配比例合計應等於100%。
2. 辦理下期投資標的組合變更時，原保單帳戶內之投資標的並不會隨同轉換，僅續次保險費將依新配置比例申購基金，故請一併檢視是否需辦理投資標的轉換。
3. 提醒您！若申請變更當時有當期應扣而尚未屆扣款日者，則該期仍會依變更前之投資標的組合配置投入。
4. 新申購之月配息投資標的，收益分配方式一律設定為現金給付，倘欲採其他方式，請填寫投資內容異動申請書辦理變更。

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

["AB017"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]

若新增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]

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]

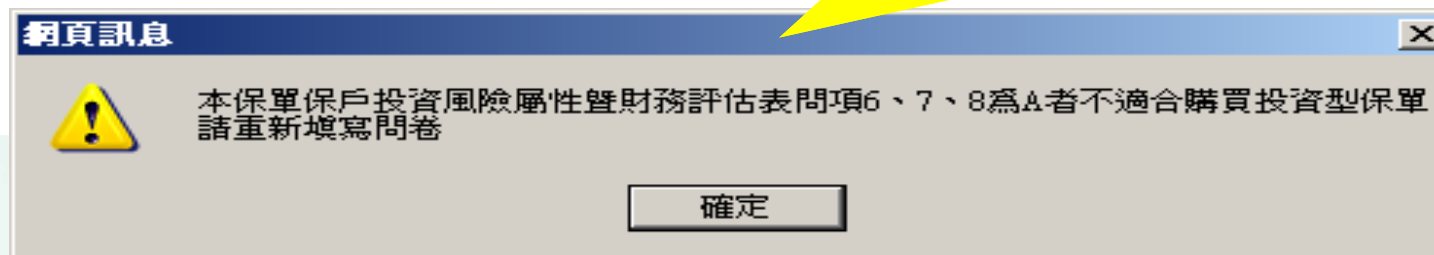
7. 風險認知程度:

- 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。

## 步驟二-4.1:

### 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



歡迎光臨 -- 網頁對話

➡ 保戶投資風險屬性暨財務評估表

★總分：40 (積極型保戶)

◎財務目標暨投資風險屬性與商品之適合度說明如下：

風險屬性類型	分數	風險屬性說明
保守型保戶	20分以下	保戶對投資的態度較為保守，無法承擔投資風險或可承擔的投資風險很低，其投資組合僅適合經本公司評估風險等級為RR1之投資標的。
穩健型保戶	21~29分	保戶對投資的態度較為穩健，可承擔部份程度的投資風險，其投資組合僅適合經本公司評估風險等級為RR1/RR2/RR3之投資標的。
積極型保戶	30分以上	保戶對投資的態度較為積極，願意承擔較高的投資風險以換取較大的報酬，其投資組合可配置於經本公司評估風險等級為RR1/RR2/RR3/RR4/RR5之投資標的。

關閉視窗

填寫完畢後，系統會依據保戶所填之評估表計算總分產生適合保戶之風險屬性類型



### 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 - 變更下期投資標的確認

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		

呈現本次填寫內容供確認。

投資組合變更生效日：2014/02/01

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/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)	續期投資組合	
					變更前	變更後
AB017	聯博 - 全球高收益債券基金AT股(月配息)	US\$	RR3	88.89	100 %	50 %
AUD01	澳幣貨幣帳戶	AUD	RR1	0	0 %	50 %

放棄

回上一步

立即申請

6

※注意事項：

1. 各項投資標的比例以5%為一單位，配置比例合計應等於100%

將會離開本申請作業，  
所填寫資料視同放棄。

可回到前一畫面進行修改

確認完成，進行  
下一步申請流程。

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 - 變更下期投資標的確認

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	變更下期投資標的
線上服務約定之行動電話	093***8129
圖形密碼驗證	6614
本次線上變更密碼發送	<input type="button" value="發送"/>
請輸入本次申請密碼	<input type="text"/>

1. 填寫驗證碼

2. 點選“發送”，系統將以簡訊方式發送交易確認密碼至手機

3. 輸入手機提供之交易密碼

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)

線上OTP資訊 (需於有效時間內輸入OTP密碼,否則需要重新驗證)

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

網頁訊息

申請完成！(申請序號：10210180001)  
受理日期為2013年10月18日 17:29:14。

確定 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[REDACTED] 先生/小姐 您好,

合作金庫人壽 已於 2013/10/22 17:52:19 收到您的線上變更申請。

保單號碼：[REDACTED]  
申請項目：變更下期投資標的  
受理日期：2013/10/22 17:52:19

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.***