

保單線上變更服務 保險單借款使用手冊

2019/08/30



步驟一：點選欲申請之項目(保險單借款)，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：	11110034747	專案名稱：	【保險借款】保險單借款申請書
要保人姓名：	張三	保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：	張三	保單生效日：	2013/1/01
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
<input type="button" value="申請"/>	◎基本資料變更 1.連絡(郵寄)地址 2.連絡電話：(O)、(H)		
<input type="button" value="申請"/>	◎暫停扣款/恢復扣款		
<input type="button" value="申請"/>	◎標的轉換		
<input type="button" value="申請"/>	◎變更下期投資標的		
<input type="button" value="申請"/>	◎每月扣除額扣除順序變更		
<input type="button" value="申請"/>	◎保單帳戶價值部分提領		
<input type="button" value="申請 1"/>	◎保險單借款		
<input type="button" value="申請"/>	◎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 保單借款選項

[回保單列表](#)

步驟二-1：請先詳閱借款重要事項告知及約定事項後，點選下一步

保單線上變更服務-保險單借款

保單號碼：		專案名稱：	【實質人壽】定期壽險（一）保險單借款
要保人姓名：	張三	保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：	張四	保單生效日：	2010/01/01
風險屬性類型：	標準型		

保險單借款重要事項告知（請務必詳讀以下內容）

金管會108.7.22 金管保壽字第10804933320號函治悉

- 壹、「保單借款利率」、「借款利息計算方式」及「撥款方式」將會於「保險單借款約定書」中另行約定揭露。
- 一、借款人申請借款之金額，以借款當時保險契約之保單價值準備金或保單帳戶價值範圍內為限。
- 二、因各保險商品特性不同，若借款人本次申請借款之金額高於保險公司撥款當時所核定的最高可借額度時，保險公司將以撥款時所核定的最高可借額度作為本次申請借款之金額上限。
- 三、借款人以自動應負繳納保險單借款或還款，所須自行負擔之費用以跨行轉帳及提領手續費為限。
- 四、依金融監督管理委員會99年8月9日金管銀票字第09900272710號函規定，信用卡發卡機構不得同意持卡人以信用卡作為繳付保險單借款本息之工具，故借款人不得以信用卡繳付保險單借款本金及利息（以下簡稱為借款本息）。
- 貳、依據民法第207條規定，借款利息遲付逾一年後，經催告而不償還時，保險公司得將其利息併入借款本金中以複利計算。
- 一、借款人於借款利息到期日前應自行向保險公司繳付，或在保險公司派員收取時繳付。
- 二、保險單借款利率若因法令或市場變動而有所調整時，保險公司將會於該公司網站或以與借款人約定之方式公開揭露，並自公開揭露之日起按新利率調整計算。
- 三、保險公司應每年至少一次於固定單據或憑證揭露保單預定利率、保險單借款利率及借款本息，並於公司網站或其他方式提供借款人查詢。
- 四、借款人清償保險單借款時，除另有約定外，依民法第323條之規定，清償金額將先抵充費用、其次抵充利息，最後再抵充本金。
- 參、未償還之借款本息於超過保險契約之保單價值準備金或保單帳戶價值時，該保險契約效力將依約停止或即行終止。
- 一、保險公司在保險契約效力停止日前，將依保單條款之約定以書面通知借款人。
- 二、「停效期間」所發生的保險事故，保險公司將不負給付責任。
- 三、保險契約停效後，要保人得部分清償保險單借款本息使契約效力恢復。其未償餘額不得逾保險契約約定之保險單借款可借金額上限。
- 肆、保險單借款未清償前，如保險公司依約有給付各項保險金、年金、解約金、退還保單價值準備金或其他金額時，或保險契約有辦理減額繳清保險、展期定期保險等變更時，保險公司得無須通知借款人，逕先行扣除未償還之借款本息後，就其餘額給付。
- 伍、投保「遞延年金保險」及「利率變動型年金保險」特別權益說明。
- 一、借款人應於年金給付開始日前（若保險契約另有約定，得於保證期或保證金額攤提期間辦理借款者，則應於前開期間屆滿時），償還借款本息。
- 二、借款人若未償還，保險公司將會以當時的保單價值準備金扣除借款本息後，重新計算年金金額，此將可能使受益人原可領得之年金金額減少。
- 陸、保險公司對於借款人所提供的各項基本資料，只能於以履行契約為目的之範圍內使用，並應遵照「個人資料保護法」相關規定辦理。
- 柒、合庫人壽聯絡方式：
- 一、免付費專線：0800-033-133 / 傳真：02-27728772
- 二、網址：www.tcb-life.com.tw / 電子信箱：tw_service@tcb-life.com.tw

保險單借款約定（請務必詳讀以下內容）

- 一、保單借款期間自借款起息日起至該保險契約消滅時為止。借款人於借款期間亦得隨時清償或部份清償借款本息及利息。保險契約為年金保險者，則其借款期間至保險契約消滅時或年金開始給付前為止。但保險契約約定年金保證期間或貴公司付滿保證金額前得辦理保單借款者不在此限。
- 二、借款之利率依申請保單借款當時貴公司所公告之保單借款利率計算，如遇法令或市場狀況而有所調整時，貴公司得自公布調整之日起按新利率調整之，並應在貴公司網站或以與借款人約定之方式公開揭露。另貴公司應每年至少一次於【保單借款/保險費自動墊款應繳利息通知書】揭露保單預定利率、保險單借款利率及借款本息並通知借款人。
- 三、借款利息每滿一年付息一次，利息到期日應向貴公司自行繳納，但貴公司派員收取時自當照付。逾期欠繳之利息，遲付逾一年後經催告而不償還時，貴公司得將逾期欠繳之利息併入借款本金中以複利計算。
- 四、借款人清償保險單借款時，除另有約定外，依民法第323條之規定，清償金額將先抵充費用、其次抵充利息，最後再抵充本金。
- 五、借款未償還前，如貴公司依保險契約條款給付各項保險金、年金、解約金、退還保單價值準備金或其他金額，或保險契約變更為減額繳清保險、展期定期保險時，貴公司無須通知，得扣除未清償之借款本息。
- 六、借款人不按約定條件付息者，保險契約之效力於未償還之借款本息超過保單價值準備金時，即行停止，貴公司得於三十日以前以書面通知借款人；保險契約為遞延年金保險（或利率變動型年金保險）者，則保險契約之效力於未償還之借款本息超過保單價值準備金時即行停止（或終止）。保險契約為投資型人壽保險或投資型年金保險者，在未償還之借款本息超過保單帳戶價值之90%時，貴公司應以書面通知借款人，超過保單帳戶價值之90%時，貴公司應另以書面通知借款單條款約定之期限內償還借款本息，若逾期未償還時，貴公司得以保單條款約定處理之。保險契約因未償還之借款本息超過保單價值準備金時，借款人得部分清償保險單借款本息使契約效力恢復。其未償餘額不得逾保險契約約定之保單借款可借金額上限。
- 七、投保遞延年金或利率變動型年金者，應於年金給付開始日前（若保險契約另有約定，得於保證期間或保證金額攤提期間辦理借款者，則應於前開期間屆滿時）償還借款本息；若未償還，貴公司得就當時保單價值準備金扣除借款本息後，重新計算年金金額，此將可能使受益人原可領得之年金金額減少。

2 ☐ 已詳閱 借款重要事項告知及保險單借款約定

放棄 下一步

詳閱後請勾選，點選「下一步」進入下一頁重要事項告知畫面。

步驟二-2：請先詳閱借款重要告知及約定事項後，點選下一步

➡ 保單線上變更服務 - 保險單借款

保單號碼：	TUF0067193	專案名稱：	【富貴人生】變額壽險（一）保險專案
要保人姓名：	王X菊	保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：	王X菊	保單生效日：	2016-07-19
風險屬性類型：	積極型		

保險單借款重要事項告知 (請務必詳讀以下內容)

借款人如以其所申請借款之金額再行購買保險公司其他商品之權益說明。

說明：一、借款人可能因循環財務槓桿操作方式而擴張借款人之個人信用，借款人請留意相關風險，審慎評估自身承受風險之能力。

二、借款人如以投資型保險商品申請借款，當借款人無力償還本息，或因投資型保險商品帳戶價值持續下跌，致未償還本息超過保單帳戶價值時，保險公司將可能依保單條款約定處分投資標的之抵押未償還之借款本息，而有告知書第肆點所載之契約停效或終止風險。

三、借款人如以保單借款資金再另行投保投資型保險商品，若借款人擬以財務槓桿方式用該新保單之投資本金或收益償還借款本息，因投資型保險商品所連結之投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，且其保單帳戶價值可能因費用收取、匯率波動或投資績效變動等因素造成損失或降低為零時，借款人將無力償還借款本息，亦將有告知書第肆點所載之契約停效或終止風險，請借款人留意。

3

☐ 本人已詳閱並瞭解上開說明

放棄

下一步

詳閱後請勾選，
點選「下一步」進入申請畫面。

※注意事項：

1. 申請保單借款，請詳讀保險單借款重要事項告知及保險單借款約定事項。
2. 保單借款完成受理者，本公司依要保人指示，於受理日之次一工作日，將該筆借款金額匯入要保人指定之金融機構帳戶。

步驟三：填寫借款原因/資金用途、借款金額及付款方式

保單線上變更服務 - 保險單借款

保單號碼：	0010087193	專案名稱：	【富貴人生】變額壽險（一）保險專案
要保人姓名：	王X龍	保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：	王X龍	保單生效日：	2016.07.19
風險屬性類型：	積極型		

填寫申請書

▶ 計算至 2019年08月23日 之可借款淨額為 新台幣 1,819,736 元。（實際可借款淨額，仍依本公司最終核准之可借款金額為限）

已借本金 (-)：新台幣 0 元
借款利息 (-)：新台幣 0 元
墊繳本金 (-)：新台幣 0 元
墊繳利息 (-)：新台幣 0 元

計算至 2019年08月23日 之可借淨額： 新台幣 1,819,736 元

▶ 借款原因/資金用途：請選擇

請選擇
購置不動產
子女教育經費
另有投資

▶ 本次欲申請借款金額為：元。

（線上借款申請最低金額為新台幣1,000元，最高金額為新台幣100萬元，如您欲借金額大於新台幣100萬元，請填寫保險單借款合同書，以書面方式提出申請）

▶ 付款方式：

帳戶	銀行：	請選擇
	分行：	▼
	帳號：	

放棄

下一步

請填寫借款
原因/資金
用途

請填寫借
款金額

請填寫匯款帳號

步驟四：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 - 保險單借款確認

保單號碼：	TUF0068988	專案名稱：	【滿福雙喜】變額萬能壽險保險專案
要保人姓名：	王X菊	保單約定幣別：	新台幣
被保人姓名：	王X菊	保單生效日：	2016-03-14
風險屬性類型：	積極型		

針對本次請填寫內容呈現

☞ 確認畫面

- ▶ 本保單2019年08月23日之借款利率為5.0%（實際適用利率，仍依實際計息當時之借款利率為準）
- ▶ 計算至 2019/08/23 之可借款淨額為 新台幣 1,819,736 元。（實際可借款淨額，仍依本公司最終核准之可借款金額為限）
- ▶ 借款原因/資金用途：購置不動產
- ▶ 本次欲申請借款金額為：新台幣 20,000 元。（實際可借款淨額，仍依本公司最終核准之可借款金額為限）
- ▶ 付款方式：

帳戶	銀行：	009-彰化銀行
	分行：	2200-營業部
	帳號：	220-XXXXXX

放棄

回上一步

立即申請

步驟五：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 - 保險單借款確認

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：	2012/06/01

交易確認

申請項目	保險單借款		
線上服務約定之行動電話	096-38		
圖形密碼驗證	<input type="text"/>	42244	看不清楚?換個圖片
本次線上變更密碼發送	<input type="button" value="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	<input type="text"/>	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,否則需要重新發送)

SMS 序號	0204
OTP有效時間	04:53
本日 SMS OTP可用次數	4/8

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.輸入手機簡訊提供之交易密碼

鍾君您好，您申請
單資料變更(序號0204)，密碼為86058407，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)

放棄

回上一步

送出

8

Message from webpage



保險單借款 申請完成！(申請序號：10808230002)
受理日期為2019年08月23日 10:19:46。
本保單2019年08月23日之借款利率為5.0%

申請完成

確定

9

經由E-mail收到線上變更受理通知函



主旨： 合作金庫人壽線上變更受理通知函
寄件者： 合作金庫人壽
收件人： [REDACTED]
日期： 2019/08/23 上午 10:20

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 [REDACTED] 先生/小姐 您好，

合作金庫人壽 已於 2019/08/23 10:19:47 收到您的線上變更申請。

保單號碼： [REDACTED]
申請項目： 保險單借款
受理日期： 2019/08/23 10:19:47

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。

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.***