

臺銀

No. 37

2023/04

BankTaiwan 電子報

LIFE INSURANCE

人壽

普惠金融

專刊



- 臺銀人壽網路電子化服務
- 理賠聯盟鏈，實在好方便！
- 小額終老保險 簡單與安心



臺銀人壽

BankTaiwan LIFE INSURANCE

唯一國營 來自臺銀



臺灣金控

TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

目錄

發行人的話	1
封面故事	
• 關於普惠金融...	2
• 臺銀人壽高階主管參加臺灣金控集團永續發展策略藍圖紀實	3
• 臺銀人壽內湖科技大樓設置 YouBike 2.0 站點	4
金融科技	
• 淺談個人資料之範疇－案例分析	6
• 從和孩子的親子互動 一起瞭解社交工程～	9
• 網路投保～輕鬆便捷的購買管道	11
• 理賠聯盟鏈，實在好方便！	14
• 臺銀人壽網路電子化服務	16
• 彌平數位落差	18
高齡專區	
• 預防高齡金融剝削，善用安養信託	20
• 福兔迎祥 關懷守護民眾健康	22
• 小額終老保險 簡單與安心	24
得獎報導	
• 榮獲全國保險三大獎十年冠軍英雄榜－保險龍鳳獎	26
• 臺銀人壽落實普惠金融，獲金管會二項獎項肯定	27

發行人的話



親愛的保戶與朋友們；大家平安！

經過幾個連續假期，時序已進入第二季。隨著疫情趨緩，社會恢復活力，臺銀人壽策勵精進經營同時，台中分公司在地舉辦「福兔迎祥 守護健康」公益講座、台南分公司攜手關懷團體持續參與年度植樹活動，花蓮服務中心也喬遷新址。

接續前期 ESG 專刊，本期報導高階主管參與集團永續發展策略藍圖活動情形，同時進一步多面向分享「普惠金融」相關議題，這是全球金融發展的趨勢與願景，倡議金融應滿足所有個人和企業需要，以負責任且持續的方式提供有用且負擔得起的金融產品和服務。

金管會為提升普惠金融，訂定金融服務可及性、使用性和品質等衡量指標，壽險業相關項目包括每千人保單持有人數、數位金融／網路投保、微型保險、小額終老保險、保險區塊鏈服務、電子保單認證，以及全方位的公平待客評核指標，臺銀人壽均持續落實推動。

本期也用心規劃「高齡專區」，除了聊聊「小額終老保險的簡單與安心」、報告健康講座活動外，特別撰寫安養信託議題，提供財產管理服務選項。面對高齡化社會，我們以保險保障人生風險，而信託機制則可以協助未來財產安全，亦可預防高齡金融剝削。

得獎報導專欄中，除普惠金融相關獎項外，今年臺銀人壽獲列現代保險雜誌舉辦「全國保險三大獎十年冠軍英雄榜」，亦再度蟬聯財金保險系所的應屆畢業生最嚮往的壽險公司，期盼將肯定付諸行動，未來有更多生力軍加入國營壽險行列。

看著媒體報導國內外熱絡旅遊活動和川流的人潮，您是否懷著幸福感正規劃行程？莫忘了利用臺銀人壽網路投保旅行平安險，臺灣銀行網銀也可連結網頁，非常便利！

衷心祝福

諸事圓滿 闔家健康

臺銀人壽保險股份有限公司 董事長

劉玉枝 敬上



關於普惠金融 ...

● 文 / 企劃部

2005 年聯合國提出普惠金融概念，意指社會大眾均有平等機會獲得負責任、持續性的金融服務。主要核心倡議是有效、全方位地為社會所有階層和群體提供金融服務，尤其是被傳統金融忽視的偏鄉產業、小微企業、無信用紀錄的社會新鮮人及家庭主婦等，希望透過普惠金融的推動改善弱勢集團的困境。

聯合國普惠金融倡議 (UNSGSA) 於 2013 年再指出：「普惠金融是經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者或加速器」。政府亦積極推動普惠金融，國發會已將「推動普惠金融」納入 2021 ～ 2024 年國家發展計畫中；金管會參考「G20 普惠金融指標體系」，依本國金融市場發展現況，針對金融服務可及性、使用性及品質性等三面向，明訂「普惠金融衡量指標」，25 項衡量指標評估發展狀況及政策執行成效。

金管會致力推動普惠金融，希望縮小貧富差距、促進社會公平與實現包容性成長，在政策規劃執行上均接軌國際，並

鼓勵金融業推出符合社會各界或不同族群需要及量身訂做之多元金融商品及服務，強化國人金融素養及善用金融服務，提升生活品質，期以形塑「以人為本」的金融體系，促進社會公眾福祉。

近年金融科技興起，為普惠金融帶來新契機，藉由運用金融科技，逐步達成此目標。金融業利用金融科技能推出更多符合社會各界需求產品，**讓「所有人」有機會以合理的價格、沒有歧視的服務，享受其所需要的金融服務**，涵蓋身障者、窮者、鄉下居民和其他被排斥的人群，可以有尊嚴的接近金融服務或產品的機會，相關金融服務包括存款、貸款、證券與保險等等。強化國人金融素養及善用金融服務，使普惠金融目標達成能夠事半功倍。

實現「普惠金融」需結合政府、金融機構與各界攜手共同努力，從政策、教育、數位化、金融商品等面向，讓金融真正朝向「普惠」，滿足社會多元需求，成為提升國民幸福的重要推力。

臺銀人壽高階主管參加 臺灣金控集團



永續發展策略藍圖 紀實

● 文 / 企劃部

今(112)年2月17日的午後時光，臺灣金控集團邀請旗下各公司的高階主管參與規劃「永續發展策略藍圖」，透過深入理解聯合國 17 項永續發展目標 (SDGs) 的內涵，介紹國內標竿同業推動的實例作為參考，並利用問卷方式，瞭解高階主管對永續發展的理解和思考。

這場訪談和討論會是以公民咖啡館 (註) 型式舉辦，針對各公司高階主管層級，用更細緻、更有層次的方式，深化對 SDGs 的認識，再從不同角度來連結業務政策和永續發展目標。

訪談會活動彙整的討論重點為，臺銀人壽永續藍圖目標策略主軸與行動

計畫將以涵蓋 SDG 1 消除貧窮、SDG 3 健康與福祉、SDG 4 優質與平等教育、SDG 5 性別平等、SDG 7 可負擔的永續能源、SDG 8 就業及經濟成長、SDG 13 氣候行動等項目範圍為策略規劃方向。

金融業面臨的挑戰日新月異，藉由訂定明確可行的永續策略主軸，為公司厚植競爭力，持續貢獻社會，支持產業和民間，互利共好，長久永續。

註：「公民咖啡館」是一種討論議題的模式，透過分組討論，讓參與者共同探索議題，發展深層、多角度的思考模式，再匯整討論精要，適合探討有深層意涵、複雜之議題。

臺銀人壽內湖科技大樓 設置 YouBike 2.0 站點

● 文 / 不動產暨放款部 王奕潔



國內主管機關（金融監督管理委員會）參考「G20 普惠金融指標體系」，依照金融市場發展現況，建置「我國普惠金融衡量指標」，從金融服務可及性、使用性及品質等三面向，評估我國普惠金融發展狀況及政策執行成效，訂定有 25 項衡量指標。

其中「金融服務可及性」衡量項目為服務據點及金融友善服務，本公司身為臺灣金控集團一份子，協助臺灣銀行提升金融消費者接觸金融服務可及性，以及提升金控集團資源整合的綜效，是一直以來努力的目標。

「臺銀人壽內湖科技大樓」是本公司投資之不動產，坐落於台北市內湖區瑞光路 100 號，一樓是臺灣銀行新湖分行，地處號稱「臺北矽谷：內湖科技園區」東側，鄰近瑞光路與民權東路六段交叉口。

依據 110 年台北市產業發展局統計資料顯示：內湖科技園區面積 5.42 平方公里，進駐企業有 6,787 家，就業人口 212,312 人。附近交通疏運包括捷運文湖線、堤頂大道、公車等，園區內多屬商辦大樓，因此上下班尖峰時段，內湖科技園區週遭交通動彈不得，成為大型的車輛停車場之奇特景象。

設置 YouBike 站點

為提供集團內臺灣銀行新湖分行客戶之交通便利性以及分行拜訪客戶拓展業務之機動性，本公司 111 年向臺北市政府交通局提出申請於該大樓前設置 YouBike 站點。111 年 1 月 12 日北市府交通局併同相關單位人員進行現場勘查，考量大樓前可設置空間規模，決定於大樓前人行道樹穴間，規劃設置 12 柱 YouBike 2.0 站點。

決定設置地點及柱位數後，本公司隨即召開臺銀人壽內湖科技大樓區分所有權人會議，並獲所有權人同意設置以及提供土地使用同意書予臺北市政府交通局。交通局收件後立即派工興築，於 111 年 4 月 12 日正式啟用本站點，提供臺灣銀行新湖分行客戶使用，亦造福臨近大樓上班族接駁至周邊設施，騎乘 10 分鐘距離內可以抵達範圍涵括捷運文德站、港墘站、內湖站、內湖區公所、三軍總醫院、臺北市花卉批發市場、美國在台協會等。（如右圖）

設置 YouBike 成效

根據臺北市公共自行車站點研究指出，YouBike 設置對房價具有正面的影響。該研究選取臺北市 101 年 10 月至 104 年底不動產實價登錄交易資料作為研究對象，透過當時仍只有 212 個站點的 YouBike 資料（該研究選取忠孝復興站），發現公共自行車設站附近 400 公尺內，對於鄰近地區住宅價值有正向且顯著提升，幅度約為住宅價格 5.97%。

YouBike 也是共享經濟一環，可促進永續目標，騎自行車好處多，對環境破壞最少，是既節能又不會汙染環境的交通工具，設置 YouBike 站點增加交通便利功能兼顧休閒運動，達到利人利己的普惠金融目標。



淺談個人資料之範疇 - 案例分析

• 文 / 法令遵循室 謝育葳

案例事實：

小熊與阿保原為相識之友人，小熊為檢討自己化妝技巧及拍照姿勢，而與阿保相約由阿保無償以相機為小熊拍照，並協議由小熊取得照片，並告知阿保不同意其散布照片，然阿保竟為了向小熊的朋友甲展示自己的拍照技術，於未經小熊同意下，將其為小熊拍攝的照片以臉書傳送至甲的臉書，供甲觀看，以博取甲對其拍照技術的肯定，之後甲以臉書私訊小熊，告知此事，小熊認為阿保此舉已違反個人資料保護法規定，而向檢察官提出告訴。

本案的爭議點：

1. 案例中未註記小熊姓名、身分證統一編號等資料的照片，是否屬於個人資料保護法第 2 條第 1 款所稱的個人資料？
2. 阿保的行為是否符合個人資料保護法第 41 條所定要件，而需負擔刑事責任？

在進入上述案例討論前，先概述一下個人資料保護法（以下簡稱「個資法」）的背景，個資法的前身為電腦處理個人資料保護法。為擴大及健全對於

個人資料的保護，使保護的客體不再限於經電腦處理的個人資料，於民國 99 年修法時，除修正全文外，並將法規名稱改為個人資料保護法，用以規範個人

資料的蒐集、處理及利用，避免人格權受侵害及促進個人資料的合理利用。因為個資法適用的範圍甚廣，包括公務機關及各企業、團體等非公務機關於蒐集、處理、利用個人資料時，均有個資法的適用，而各機關、企業、團體的主管機關不盡相同，因此，個資法並不定義主管機關，而是由中央目的事業主管機關與地方政府分散管理，法務部僅是個資法的解釋機關，而自 108 年 1 月 10 日起，則變更為國家發展委員會。

依個資法第 2 條第 1 款規定，個人資料係指自然人的姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、醫療、基因、性生活、健康檢查、犯罪前科、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。

上述案例中未註記小熊姓名、身分證統一編號等資料的照片，是否屬於個資法所稱之個人資料？依照臺灣高等法院 109 年度上訴字第 1020 號刑事判決

意旨，「凡自然人之臉部容貌、聲音，均為足以具體識別其身分之特徵，要屬個資法第 2 條第 1 款所稱之個人資料，而為該法所規範之保護客體。從而拍攝他人之照片，縱該照片並未註記任何有關被拍攝者之姓名、身分證字號、護照號碼、指紋等資料，然由照片所顯示之臉部容貌，已足以區別與其他人容貌外型之不同而可資識別其個人者，該照片即屬個資法所規範之個人資料，非必以據該照片即得以直接知悉該照片上之人為何姓名、為何具體之特定人為必要。」因此，上述案例中，阿保為小熊拍攝之照片係屬小熊的個人資料，受個資法之保護，阿保為蒐集、處理、利用該照片時，應符合個資法的相關規定。



個資法第 41 條所定侵害個資罪的刑事責任，需行為人主觀上有「為自己或第三人不法之利益或損害他人之利益」的意圖，而何謂「為自己或第三人不法之『利益』」？依照最高法院刑事庭大法庭 109 年度台上大字第 1869 號裁定，應限於財產上的利益，至於「損害他人之『利益』」則不限於財產上的利益。上述案例中，阿保雖未經小熊的同意而利用小熊的個人資料，然阿保意圖博取甲對其拍照技術的肯定之利益，並不具有財產上的價值，不符合個資法第 41 條的要件，但阿保可能需依個資法第 29 條負擔民事上的賠償責任或依個資法第 47 條負擔行政責任，端視個案當事人是否另有主張。

從上開實務見解可知，照片亦屬個人資料，被拍攝者會受到個資法的保護，這個見解很值得我們省思，因為在智慧手機普及的現在，隨手拍照上傳臉書是許多人的習慣，甚至不少人會將其認為不肖的店家老闆、做出不當行為的人…等的照片上傳網路，用以抱怨、評論，也供其他大眾觀看知悉，此些舉動在不知不覺中可能都已觸犯個資法。因此，**科技的進步與發展，雖然帶給人們便利，但在享受的同時，也需留意自身的行為是否侵害他人權利，切莫為了一時的快感而避免觸犯法律。**

（參考資料：臺灣高等法院 109 年度上訴字第 1020 號刑事判決）



從和孩子的親子互動 一起瞭解社交工程～

● 文 / 資訊室 謝佩伶



講起「社交工程」主題，第一念令我想到的是要好好教導剛出生不久的兒子，從小就要開始教導生活常規，例如不要輕易聽信陌生人的話～「如果不認識的阿姨，對你說：『你好可愛唷！我請你吃糖果，我帶你去拿糖果好不好？』；或者是陌生叔叔與你說：『你媽媽叫我帶你去那裡找她，我們走吧～』等等」。這些提醒，相信做為家長的我們都曾對自己的孩子說過。本文用意在於

藉由提醒孩子注意誘騙，喚醒所有使用 3C 裝置的現代人，注意社交工程也是從小地方做起，就從簡單的步驟開始～養成「使用電腦」的良好習慣。

其實社交工程就是利用人性弱點，用簡單的溝通和詐騙伎倆，以獲取個人資料、或者其他機敏資料，來突破個人、公司或機構的資通安全防護，遂行其非法的存取、破壞行為。

隨著時間推移孩子會長大變成國中生、高中生、大學生，雖不用再擔心陌生人以糖果誘騙的問題，但科技的進步讓許多不法行為都被包裝在不經意的日常舉動裡，因此要特別留意，時刻注意防範惡意電子郵件，以免受騙，也不要轉傳可疑郵件或訊息，保護自己也保護他人。

社交工程雖然是利用人性弱點騙取機敏資料，讓人覺得防不勝防，如果隨時提高警覺，注意以下使用習慣，至少可以減低或避免社交工程的攻擊傷害：

- * 不要未經確認電子郵件來源或訊息連結就提供個人或機敏資料。**
- * 不開啟來路不明的電子郵件或附加檔案。**
- * 不連結或登入未經確認的網站**
- * 不下載非法軟體及檔案。**

最後，身為臺銀人壽資安專責單位的一份子，分享本公司對於社交工程以及相對應資訊安全的重要宣導事項提供參考：

加強宣導使用電子郵件之安全注意事項，例如：不開啟來路不明寄件者之電子郵件，及其附加檔案、網頁連結與圖片。

電子郵件設定預設以純文字模式開啟、關閉預覽、關閉信件自動下載圖片功能，以及非因公務必要，避免轉換郵件為以 HTML 格式顯示。

本公司每年至少一次針對使用電腦系統人員，於安全監控範圍內，寄發社交工程演練郵件，加強資通安全教育及宣導，以期防範惡意程式透過社交方式入侵，防止保戶及公司營運資料外洩，建構友善、安全的金融服務環境。

參考資料：

- 維基百科 - 社交工程。
- 常見的社交工程攻擊方式有哪些？應如何防範？- 台東縣政府。
- 保險業辦理資訊安全防護自律規範。
- 保險業辦理資訊安全防護自律規範，附件一、保險業電腦系統資訊安全評估作業原則。



網路投保~

輕鬆便捷的購買管道

● 文 / 業務部 唐學誠

現今科技發達的社會，網際網路影響著人們的生活作息，不管任何時間、地點，只要透過電腦或手機，就能夠完成許多事情，例如學習、聽歌、看影片、玩遊戲或購物等，以前需要花費很多時間完成的事，如今變得很輕鬆。

現代人喜歡在網路上買東西，食衣住行育樂都可以買到，現在「保險」也可以在網路上完成投保，除了不需出門隨時隨地可投保的便利，網路投保還有許多優勢，以下簡單介紹網路投保。

網路投保

將保險商品說明、投保問題諮詢、投保、身分驗證、繳費、核保、承保的程序都透由網路與保險公司電腦連線完成。優點包含：

一、保費較優惠：透過網路投保，省下中間的時間、人力成本，相較實體投保，保費相對便宜。

二、投保不受時間地點限制：透過網路進行投保，只要備妥相關文件資料，就能讓保障即時生效。例如旅行平安險只要手機輕鬆點選就能完成投保，不用擔心臨時出遊沒時間臨櫃辦理。

三、保險資訊透明且公開：依主管機關規定，完整揭露商品資訊，任何人都能在網路上找到相關資料。

四、不怕在人情壓力下匆促決定：網路投保可以慢慢研究保單條款及相關規定，可以多比較，同時也不用擔心因為人情壓力被推銷。

五、提前試算保費：透過平台的試算工具，輸入資料即可計算每日投保金額和相關保障額度，應繳保費金額一目瞭然。

六、自由搭配不同組合：按照個人意願、能力及需求選擇商品，將預算花在最優先的保障上。

七、環保愛地球：網路投保從申請到發單，都是透過網路的電子化流程作業，可減少紙張、碳粉的使用，為環境永續盡一份心力。

臺銀人壽網路投保業務

隨著疫情趨緩，國內各項控管措施逐漸解封，不少民眾準備來趟久違的日、韓自助旅行，旅行平安險為出遊不可或缺的一部分。

臺銀人壽於 111 年 12 月 1 日即開辦網路投保平台，首推旅行平安險商品，提供 24 小時無距離網路投保服務，最慢出發前 1 小時完成網路投保繳費作業，即時提供旅遊保障，落實全年無休，隨時隨地便捷投保的金融友善服務。秉持「服務是不變的初衷，保障是



永遠的承諾」之經營理念，**網路投保推出的旅行平安保險商品**，兼具「**投保便捷、保費低廉、加值服務**」三個功能，完整客戶旅遊期間的保障。

臺銀人壽「E 好保旅平險」

(一) 投保便捷：網路投保繳費，且具有線上「延長保期」功能，讓客戶放心流連忘返，完整旅遊全程的保障。

(二) 保費低廉：提供 1 日 60 萬保險金額，保費 13 元低門檻方案，即可「隨身銅板，保障隨身」。

(三) 加值服務：國內或國外旅遊保費價格相同，投保國外（臺灣以外地區，係指臺、澎、金、馬地區以外之地區）旅遊，更提供無須加費，享有 4 項海外急難服務（旅遊支援、醫療支援、法律支援及緊急事件處理）。

臺銀人壽網路投保真 EASY

只要有網路訊號的地方，臺銀人壽網路投保與您沒有距離，手持行動裝置（如：手機、平板電腦、筆電等），開啟臺銀人壽網路投保網頁，網路投保

簡單五步驟「保費試算」、「填寫資料」、「確認資料」、「線上繳費」及「完成投保」，保障即時生效，輕鬆完成網路保險。

另使用網路投保期間，如遇操作問題，臺銀人壽網路投保網頁設置 Q&A 專區及使用說明專區（包含網路投保步驟說明、網路投保會員中心、網路投保會員忘記密碼、網路投保會員註冊及登入），提供線上問題即時解決的服務。

金融創新及落實普惠金融

臺銀人壽深耕保險業務已 80 餘年，持續提供國人更細緻的服務及更多元的商品選擇方案，未來在網路投保平台將陸續推出「定期壽險」、「小額終身壽險」及「重大疾病險」，完善客戶保險規劃、健康守護及保險保障，發揮國家級最佳品牌價值。



理賠聯盟鏈 實在好方便！

單一申請、文件互通、一站式服務

● 文 / 契約服務部 黃博雅

為落實金管會積極推動金融科技發展、提供更多元及便捷之理賠申請服務，中華民國人壽保險商業同業公會（以下稱壽險公會）攜手多家保險公司透由「保險科技運用共享平台」（以下稱共享平台）推出「理賠聯盟鏈」線上申請服務。此平台同時導入區塊鏈技術，藉由其分散式儲存驗證的高安全性，將保戶的申請紀錄存證，有效保障保戶權益。

現在，當保戶投保的公司不只一家，若有申請理賠需要時，只要向投保的參與保險公司提出線上理賠申請，並且授權同意透過共享平台推播通知至其他所投保的參與保險公司，就可以一站式完成多家保險公司理賠申請手續。

理賠聯盟鏈可以大幅減少保戶奔波與不便，以往必須向不同保險公司分別提出申請理賠，並且檢附多份相同文

件，造成保戶不便的情況。如今以「單一申請，文件互通」的方式，保戶將可享受更便捷的服務體驗。

臺銀人壽自 110 年 1 月 1 日正式開辦理賠聯盟鏈服務業務，至 111 年底止，此項便利的功能已受理首家案件 80 件，轉收家案件 1,481 件理賠申請案！

為提供更多元的申請管道，臺銀人壽刻正進行「理賠聯盟鏈 2.0」升級服務，未來保戶可透由壽險公會保險存摺入口網站，進入本公司會員專區，進行理賠聯盟鏈服務。日後將與壽險公會合作，規劃進行線上數位身分驗證，並結合電子簽署，達到理賠申請無紙化。

隨保險科技發展，本公司持續提供保戶更多元且優質的保險服務與體驗！相關事宜請關注本公司官網 (www.twfhclife.com.tw)。

理賠聯盟鏈：臺銀人壽作業

※ 申請對象

申請人需為具完全行為能力之被保險人本人（限本公司會員專區會員）。

※ 申請範圍

健康險及傷害險的醫療保險金、失能保險金、重大／特定（疾）病保險金之個險保單，**不包含旅行平安保險、團體保險及待記名保單**。當次理賠核付金額逾新台幣 30 萬元，需待正本文件送達首家申請公司後進行理賠給付。

※ 申請文件

◆ 於本公司首次申請理賠聯盟服務時，需填寫「理賠申請轉送暨個資蒐集同意書」，其正本寄回本公司留存。

◆ 其餘申請文件如：診斷證明書、醫療費用收據、意外事故證明 ... 等文件，視實際申請內容情形而定，正本需於 10 個日曆天內繳回本公司，未於期限繳回者，下次則無法進行理賠聯盟鏈申請理賠。

※ 申請流程

1. 登入本公司保戶專區 (<https://elife.twfhclife.com.tw/eservice/login>) 提出理賠申請
2. 點選「線上申請」／「保單理賠」
3. 點選可申請保單／申請項目
4. 簽署紙本理賠申請轉送暨個資蒐集同意書（限首次辦理）
5. 選擇同意傳送其他保險公司
6. 上傳理賠文件影像及理賠申請轉送暨個資蒐集同意書
7. 理賠文件正本寄送回本公司

* 目前參與的保險公司：

◆ 壽險公司：臺銀、台灣、保誠、國泰、中國、南山、新光、三商美邦、遠雄、第一金、合庫、富邦、友邦、元大、全球、法國巴黎、中華郵政、台新。

◆ 產險公司：富邦、和泰、國泰。

臺銀人壽 網路電子化服務

● 文 / 契約行政部

在數位科技的浪潮下，人類生活與網路科技之間已經密不可分，再加上近年因新冠肺炎影響之下，仰賴網路科技零接觸辦理保險業務更顯重要，保險業將數位科技導入一般作業中，以保險業經營電子商務自律規範之定義稱保險業電子商務，又於該自律規範分成為網路投保業務及網路保險服務。網路投保業務：「係指要保人得經由網路與保險公司電腦連線或親臨保險公司之方式，完成首次註冊及身分驗證程序後，於網頁輸入要保資料並完成投保及身分驗證程序，直接與保險公司締結保險契約者（要保人以自然人為限）」；網路保險服務：「係指保戶經由網路與保險公司電腦連線或親臨保險公司方式，完成註冊及身分驗證程序後，於網路上辦理除網路投保以外之各項保險服務。」然本公司基於提升保戶服務積極辦理電子保

單、網路線上變更、電子單據通知…等業務。

一、電子保單

本公司自 110 年 12 月起導入電子保單作業，提供保戶多樣化之保單型態選擇，同步落實綠色金融節能減碳並強化保戶服務。

保戶可於投保時選擇以電子保單取代傳統紙本保單，本公司於核保完成後，將製發之電子保單傳送至第三方公證機構進行加簽作業，加簽後之電子保單存放於「壽險公會 - 保險科技運用共享平台」存證，透過區塊鏈技術紀錄投保及資料異動歷程，如日後消費者對保單真偽或內容有爭議時，得由公正第三方提供保單內容作為佐證，降低保戶質疑與申訴機率。

加簽後之電子保單加密處理後，亦同步上傳至本公司保單網路服務專區，保戶得透過行動裝置瀏覽電子保單內容，隨時輕鬆掌握自身保障內容，電子保單與紙本保單具有相同之效力，少了郵寄或業務人員轉交之時間，保戶可更快速取得保單，亦可避免紙本保單遺失之風險。

二、網路線上變更

以往保戶需要做保單資料變更都需要透過業務員送件、臨櫃辦理或郵寄方式辦理，現在因為網路科技發達只要利用電腦或行動裝置登入會員專區後，即可辦理相關業務，現本公司有辦理網路線上變更業務如下表：

三、電子表單通知服務

電子表單通知服務係指要保人向本公司申請電子表單通知服務後，本公司應交付或通知要保人之各項收據、通知書、對帳單或日後開發完成之各項通知，皆改以電子郵件方式寄發，不再寄發實體書面文件。現行契約行政部有保單即將失效通知單、契約狀況一覽表、鑫富利變額年金保險帳戶價值通知函、鑫富美外幣變額年金對帳單價值通知函、鑫吉利外幣變額年金保險對帳單。

本公司線上變更一覽表	
保單一般業務	保戶基本資料更新、聯絡資料變更暨保全聯盟鏈、保單價值列印、投保證明列印、年金給付方式、繳別、紅利選擇權、增值回饋金領取方式、減額繳清、展期定期保險、契約撤銷。
投資型保單業務	未來保費投資標的與分配比例、已持有投資標的轉換、變更風險屬性、設定停利停損通知、收益分配或撥回資產分配方式。

彌平

數位落差

• 文 / 資訊室 黃崇銘

數位落差一詞最早由美國提出，在 1990 年代陸續發佈調查報告，數位落差是指在以下三方面是有缺乏或落差。

首先是**硬體缺乏**，這也是最基本的原因，指的是 OSI (Open System Interconnection Model) 模型中的各個層面的不足，包含網路線、同軸電纜、光纖網路、4G 升 5G 網路市占率不足、應用軟體的不足等等。

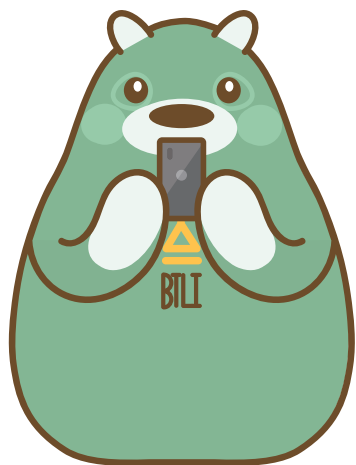
第二方面是**維度落差**，舉凡城鄉差距、階級差距、經濟差距等，都可以歸入維度落差，也是一種社會性的差距，例如居住在都市的辦公室白領管理階層跟居住在鄉下的藍領農業種植工作者，兩者在工作上跟日常生活中所需要的網路使用需求，必是截然不同且使用頻率、使用量、使用品質也會不同。

最後是**思維缺乏**，也可以說對於數位落差概念的缺乏，此種缺乏大多體現

在數位弱勢者，因為本身沒有概念也不會操作設備，所以被稱為數位弱勢，例如平時用不太到網路，也沒有使用電腦概念的長輩或年長者。

舉個近期數位落差的案例，例如偏鄉山區因網際網路的訊號不理想，導致無法順利連線並實現遠距離辦公，就可稱為「數位落差」。至今我們是否已經走出數位落差的侷限？就目前看來，還是有很多可進步的空間。

關於數位落差的解方，首先硬體缺乏的解決方式，其實政府已經開始逐漸推動硬體方面的改善，近期隨著社會變遷，手機電腦化的趨勢，政府機關提供的民眾 E 化辦理各項作業普及率也越來越高，此現象也可表明政府對於硬體缺乏方面的數位落差，早已經開始以降低硬體差距的方向上進行，逐漸走上正軌。



維度落差方面的解決，需從教育方面開始，廣泛的推廣可逐漸拉平數位落差的維度落差的問題。

思維缺乏方面，是最需要努力的，雖然多數機構有設置人力支援數位弱勢操作政府機關的各項作業平台，惟一般民生相關部分，仍賴相關單位，提出解決方案。

彌平數位落差是漸被重視且勢在必行的議題，從 2020 年疫情爆發開始至今，許多需要從實體方式轉變到數位化的活動或機制，包括實名制、遠距辦公或學習、線上會議、電子簽核、紅外線體溫偵測器等，從互聯網到物聯網，數位化需求越來越強烈。

本公司實踐數位金融，開辦網路投

保，讓保戶使用更便利的購買管道，其中設計以簡潔大方的介面，讓保戶可直觀快速操作，保戶在操作上若有問題，可洽詢客服獲得迅速協助。

最後請讀者們思考一個問題：「若未來新科技應用或發生某種災變，需要更多數位化作業時，我們準備好了嗎？」這不是危言聳聽，氣候變遷議題仰賴政府與民間共同努力，而彌平數位落差，也是一樣的道理。

臺銀人壽在數位金融彌平數位落差的作為將持續不間斷，以公平待客的專業素養求新求變，用熱心熱情讓保戶感受美好服務。

參考資料

- 數位落差介紹，作者：李春金、陳美真
- 什麼是 OSI 的 7 層架構？和常聽到的 Layer 7 有關？，作者：IT 邦幫忙
- 中小學資訊教育實施現況與困難因應 -- 以南投縣資訊種子學校為例，作者：施俊良
- 我國資訊教育之沿革，作者：張琬翔

預防高齡金融剝削 善用安養信託

● 文 / 企劃部 黃蕙勳

金融剝削被稱為「21 世紀之罪」，根據 2022 年研究指出，美國 60 歲以上的高齡者每年約有 5.2% (約 250 萬人) 受到金融剝削。在我國 60 歲以上人口被詐騙被害亦逐年增加，2016 年到 2021 年間，60 歲到 69 歲被害人增加 35%，70 歲以上成長更高達 128%。

高齡者會被金融剝削、遭受詐騙或無法發現可能被詐騙之主要原因，係來自於本身的「認知障礙」，且因「認知障礙」而遭受金融剝削或詐騙之案件往往相當複雜，常是照顧者或處於信任關係中的其他人為了高齡者以外的人的利益而非法、未經授權或不當使用高齡者的財產及資源。

因金融剝削失去畢生積蓄，對高齡者帶來毀滅性影響：不僅失去財務穩定，更導致焦慮、絕望、孤立、抑鬱，增

加對他人和對公共福利的依賴，最終導致失去獨立性，造成身心問題甚而死亡。

根據報載，某女星控告舅舅奪取失智母親財產 2,700 萬，當事人認為母親被舅舅、舅媽 2 人詐騙，指控 2 人將獨居的母親接去照顧後，知悉母親患有失智症，謊稱要買美金及以及購買美國房地產，讓母親陸續解約 7 張保單，再將解約金約新台幣 2,700 萬元匯至 2 人美國帳戶，於是與舅舅對簿公堂。儲蓄保險在 2021 年前，因具有比定存高之報酬且不會損及本金，對於高齡者及退休族群相當有吸引力，因此目前仍有相當儲蓄保險繼續累積保單價值準備金，若遭監護人或親屬唆使解除契約，逕自占為己有，高齡者先前所做之各項財務準備皆可能受親屬剝削而付之一炬。

政府對於高齡者的財務安全漸受到重視，金管會在信託2.0推動計畫中，極期望金融機構信託業務在傳統理財業務外，更能保障長者的經濟安全，因此推出安養信託。**信託原為信託管理制度，安養信託是將信託功能加以延伸，以保障受益人老後之財產管理、資產保全、安養照護與醫療給付，簡言之，安養信託即是將信託收益作為生活安養之用。**

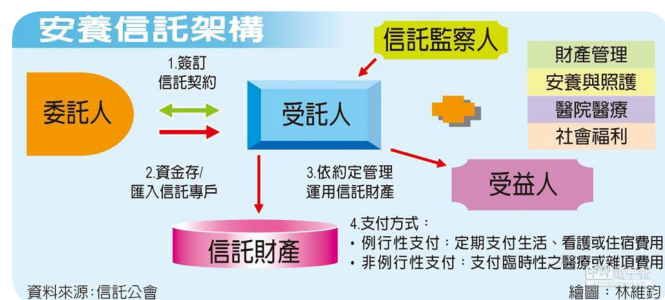
參照金管會發布之「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑及獎勵措施」，高齡者安養信託指同時符合下列條件之信託：1. 信託目的為老年安養之財產管理、安養照護、醫療給付等。2. 受益人之一為年齡達五十五歲以上者。3. 不包含單純設立以特定金錢信託投資國內外有價證券之信託。

臺灣銀行因應高齡者養老需求設計出樂活人生安養信託，費用低廉，簽約費 1,000 元，即可開辦，可以「預訂信託」方式申辦預為簽訂信託，未來適當時點再交付主要財產。樂活人生安養信

託可整合高齡者之存款、以及可得受領之保險金、以房養老之撥貸款、租金等資產在同一信託帳戶以因應養老照護資金，達到集中管理財產及專款專用之效益。

信託是種高度信賴的關係，且信託存續期間長，因此受託人的選擇實為信託契約之關鍵。臺灣銀行為國營銀行，經營穩健，信用評等為國內銀行最佳，秉持「守護您的信任 忠於您的託付」理念，自 81 年開辦安養信託業務已逾 30 年，幫助眾多客戶勾勒人生的幸福劇本，實現客戶心中最好的安排。

若能趁自己還能可以為自己做主的時候規劃，將可避免以後萬一失智、失能時成為被剝削的對象，安養信託是值得列入人生規劃的金融商品之一。



圖片來源：

檢索自<https://www.chinatimes.com/newspapers/20170916000190-260511?chdtv>
最後檢索日：2023/3/15。

福兔迎祥 關懷守護民眾健康

● 文 / 台中分公司



近年由於受到新冠肺炎影響，民眾外出就醫檢查意願降低，使得不少民眾忽略身體所發出的警訊，為喚醒民眾對癌症篩檢的重視，並傳達罹癌後如何以正面積極態度面對治療與照護，臺銀人壽特別與臺中市圓緣關懷協會於 112 年 3 月 14 日假中國醫藥大學附設醫院癌症中心舉辦「福兔迎祥 守護健康」公益講座。活動邀請中國醫藥大學附設醫院乳房外科名醫淺談與癌共處、知名抗癌鬥士分享癌症治療 23 年心路歷程、好食癒執行長說明從飲食來好好了解自己，也介紹並提醒民眾進行癌症篩檢。

本公司副總經理劉啟聖表示，癌症已連續 40 年蟬聯台灣十大死因之首，根據衛生福利部統計，癌症在 110 年共奪走 5 萬 1,565 條人命，占死亡人數 28%，平均每 10 分 10 秒就有一人失去生命，死亡原因頭號殺手仍是肺癌，第 2 至 5 名分別為肝癌、肛門直結腸癌、女性乳癌及前列腺癌，顯見癌症風險不容輕忽。對保險公司而言，必須與時俱進，設計更符合保戶需求的防癌醫療保險，舉辦健康講座關懷保戶及病友，為履行社會公益的一部分，讓保戶及病友更知道如何照護自己及家人。



臺銀人壽提醒民眾重視癌症篩檢與保持身心健康，活動現場也提供健康醫療保險商品供民眾諮詢，

最後，建議民眾可以多多透過保險補足疾病發生時經濟安全不足的問題，讓商業健康保險補位全民健保，陪伴保戶走過每一個蛻變時刻。臺銀人壽將持續以貼近保戶需求的多元型態公益活動，展現「世界在變、心永不變」永續經營與在地關懷的企業精神。

臺中市圓緣關懷協會理事長梁基安醫師也是中國醫藥大學附設醫院放射腫瘤部部主任，長期支持並關懷乳癌病友，期許病友們能走出陰霾，迎向陽光邁向全新的生命旅程。另外，乳房外科名醫王惠暢顧問以癌友罹癌手術及藥物治療後的生活為主題，淺談如何與癌和平共處，讓自己的人生不一樣，首要身心靈放鬆，養生、養心、養氣，以中學為體西學為用，可藉由經絡、穴道（氣的循環）來舒筋、活血、養氣、安神來調理身體，持之以恆，維持吃好、睡好、心情好的正能量，活出不同人生色彩。

臺銀人壽真關懷防癌健康保險(112)

唯一國營

生養保險，往來手續簡便，手續費免收，手續費免收，手續費免收。

且正式辦理住院手續並經精神衛生法第二十五條指定醫院之必要條件。

臺銀人壽享樂活終身醫療健康保險(112)

唯一國營

生養保險，往來手續簡便，手續費免收，手續費免收，手續費免收。

且正式辦理住院手續並經精神衛生法第二十五條指定醫院之必要條件。

投保內容		給付內容	
初次罹患癌症(初期)保險金 (僅一次給付) 初次罹患癌症(中期)保險金 (僅一次給付) 初次罹患癌症(重症)保險金 (給付後，本契約效力即行終止) 身故保險金或喪葬費用保險金 (給付後，本契約效力即行終止) 滿期保險金 (給付後，本契約效力即行終止) 第一級至第六級失能豁免保險費	第一保單年度：年繳保險費總額×1.06 第二保單年度：年繳保險費總額×1.06 第三保單年度：年繳保險費總額×1.06 第四保單年度：年繳保險費總額×1.06 第五保單年度：年繳保險費總額×1.06 第六保單年度：年繳保險費總額×1.06	第一保單年度(含)起：保險金額×5% 第二保單年度(含)起：保險金額×15% 第三保單年度(含)起：保險金額×25% 第四保單年度(含)起：保險金額×35% 第五保單年度(含)起：保險金額×45% 第六保單年度(含)起：保險金額×55%	第一保單年度：年繳保險費總額×1.06 第二保單年度：年繳保險費總額×1.06 第三保單年度：年繳保險費總額×1.06 第四保單年度：年繳保險費總額×1.06 第五保單年度：年繳保險費總額×1.06 第六保單年度：年繳保險費總額×1.06

注意事項

- 消費者投保前請詳閱本保險之承保範圍、除外不保事項及免賠條款。
- 本保險為分期給付保險，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本保險之保費，係以分期給付方式繳納，其繳納期限為90日。
- 有關本保險之保險費給付，其給付標準及給付程序，請參閱本保險之保險單及相關文件。
- 本保險之保險費，係以分期給付方式繳納，其繳納期限為90日。
- 本保險之保險費，係以分期給付方式繳納，其繳納期限為90日。

投保資訊

1. 消費者投保前請詳閱本保險之承保範圍、除外不保事項及免賠條款。

2. 本保險為分期給付保險，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

3. 本保險之保費，係以分期給付方式繳納，其繳納期限為90日。

4. 有關本保險之保險費給付，其給付標準及給付程序，請參閱本保險之保險單及相關文件。

5. 本保險之保險費，係以分期給付方式繳納，其繳納期限為90日。

6. 本保險之保險費，係以分期給付方式繳納，其繳納期限為90日。

小額終老保險

簡單與安心

● 文 / 企劃部 曾美雅

因應我國高齡社會下高齡者基本保險保障需求，金管會已推動多年「普惠金融—樂齡扶弱」相關政策，小額終老保險便是因應我國人口老化與少子化趨勢，為普及高齡者基本保險保障而推動之保險商品。

小額終老保險投保年齡放寬到最高 84 歲，可提供被保險人身故或完全失能時保障，保障期間為終身，其「**低門檻**」、「**低保費**」與「**保障終身**」特性，提供高齡化社會下的中、高齡者基本保險保障。

身為保險從業人員多年，明白保險在病、老之時，提供生活、就醫及經濟上一定程度的保障和安心，讓保戶就醫及終老時保有尊嚴。而我，是在家父

僅有的一張保單～30 萬的小額終老壽險，深刻感受到保險給保戶的那份尊嚴和安心。

家父的一生，約莫就是台灣戰後社會的典型勞工人生，出身貧苦、三餐無繼、年幼棄學、都市打工、勞力過活、結婚生子、養老育小、含飴弄孫、病老安養至安終。

在父親 3、40 歲時，正是台灣保險業開始發展時期，可惜的是，當時台灣社會對於保險的認知與認同度並不高，也有不少繳了保險費給業務員但卻沒投保的案例。父親早年就是有過這樣被業務員騙保費的經驗，對保險有深度的反感及排斥，除了攢錢買房及儲蓄存款，沒有任何保險規劃。

在我開始就業及了解保險商品的保障功能後，想為他投保，都被他予以拒絕不肯簽名同意。於是，到他退休無法工作時，除了勞保、健保，沒有其他保險。隨著資訊發達及看到身邊愈來愈許多實例，他雖然理解保險的功能和需求，但他也幾乎超過了保險的投保年齡。

直到 106 年，金管會推出「小額終老保險」政策，放寬投保年齡到最高 84 歲，父親終於在 106 年投保了他唯一的一張 30 萬元的小額終老保險保單。

父親一生都是為家人生計在努力過日子的人，直到老後病重，仍是掛念不要給子女負擔，希望是靠自己之力養老送終。他節儉過日，也時常掛念自己財產不多，希望盡量留給母親日後生活和就醫之用。所幸，小額終老保險的30萬，剛好足以支應父親身後之事，滿足父親不想讓子女負擔的掛念，也成就了父親想把所剩的財產留給母親安心養老的心願。藉此文感念我的父親，感謝他終生把家人照顧至妥，也與保戶們分享「小額終老保險」的推出，讓父親與我

們一家得以受惠與安心，真實感受到保險是社會安全網的功能。

為鼓勵國人提高壽險保障及高齡保障，金管會持續開放小額終老保險的投保保額及張數。106 年 2 月開辦時，每人限投保 1 張且限額為 30 萬元，108 年及 110 年持續放寬可投保的保單張數及保額。近日，自 112 年 5 月 1 日起，投保限額將提高至 90 萬元，投保張數也放寬為 4 張，建議保戶可在政策再度開放的此時，檢視及強化自身或家中長輩的壽險保障，利用簡單又安心的小額終老保險，為自己和家人作更完善的終老規劃。

臺銀人壽金福氣小額終身壽險(109)

唯一
國營

低門檻 ~ 保額金額10~70萬
低保費 ~ 建構基本防護網

商品名稱：臺銀人壽金福氣小額終身壽險(109)
保險期間：10年/16年/20年/終身
繳費次數：11年/12年/13年/14年/15年/16年/17年/18年/19年/20年
給付條件：繳保費保單、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

投保範圍

55歲女性投保「臺銀人壽金福氣小額終身壽險(109)」保額金額70萬元，繳費年20年，年保單保費25,270元(首年繳款、續期按前兩年實繳保費和1%，合計約保費和1%)，保費折回後每年實繳保費為24,764元。

單位：新台幣元

年繳保費		70萬		
保額 年繳保費	保額 年繳保費	累計實繳 總保費	年度未身故/失能 年終未身故/失能 年度未身故/失能	年度未身故/失能 年終未身故/失能 年度未身故/失能
1	55	24,764	25,000	0
2	56	49,528	51,804	0
3	57	74,292	77,705	41,440
4	58	99,056		63,280
5	59	123,820		86,660
10	64	247,640		228,130
20	74	495,280		519,160
30	84	738,420		590,170
40	94	981,060		664,490
50	104	1,223,700		737,320

低保費金額(10萬)

70萬

保障內容

詳細內容，詳閱保單條款

- (一) 繳保費保單
被保險人於本契約有效期間且保年齡達110歲之保險單日生存時，臺銀人壽保險金總局給付「收保保金」。
- 臺銀人壽給付「收保保金」後，本契約即行終止。
- (二) 身故保險金或喪葬費用保險金/完全失能保險金
被保險人於本契約有效期間內身故或經診斷確定達成「完全失能」或「完全失能程度」者，臺銀人壽給付下列之給付金：「身故保險金」或「完全失能保險金」：
1. 第一~保單年度，按年繳保費總和之1.02倍給付。
2. 訂立本契約時，以受領通知書當時保險金額為給付人，其身故保險金更為喪葬費用保險金。
3. 被保險人同時達成身故保險金與喪葬費用「完全失能程度表」所列二項以上「完全失能程度」者，臺銀人壽只給付一項「完全失能保險金」。
4. 臺銀人壽給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」或「完全失能保險金」後，本契約即行終止。

臺銀人壽
Bank of Taiwan LIFE INSURANCE

臺灣金融
TAIWAN FINANCIAL HUB

榮獲全國保險三大獎十年冠軍英雄榜 - 保險龍鳳獎

臺銀人壽榮獲現代保險雜誌舉辦之「全國保險三大獎十年冠軍英雄榜」之「保險龍鳳獎」。「保險龍鳳獎」為調查財金保險系所應屆畢業生最嚮往的金控與壽險公司，也是全國社會新鮮人求職最具專業的指標。臺灣金控及臺銀人壽連續十餘年獲得該獎項肯定。

對於即將踏入社會的應屆畢業生，未來職涯的第一步選擇投身服務場域是一項關鍵的抉擇。當企業對於人才擁有完善的培育計畫及高度的重視，將能幫助社會新鮮人踏穩職涯的第一步，並能讓新人有可靠的舞台發揮所長。臺灣金控及臺銀人壽已連續十數年蟬聯保險龍鳳獎「金控組」優等獎、壽險公司「內勤組」優等獎項，本次更獲得「全國保險三大獎十年冠軍英雄榜」之「保險龍鳳獎」，能在眾多的金融同業中脫穎而出，百分百的國營品牌、悠

久穩健的經營歷史和誠信可託的企業形象，是獲得財金保險系所同學的肯定和青睞的最主要原因。

在科技網路盛行的今日，臺銀人壽也積極地創新廣宣模式及拓展多元通路，以符合時代潮流及接觸更多民眾，展現國營品牌的活力及創新的新形象。未來仍將持續深化人才的管理、多元化保險商品的發展及精進友善金融的服務，引領企業永續的經營使命。



落實普惠金融 獲金管會二項獎項肯定

金融監督管理委員會（下稱金管會）於 111 年 12 月 9 日舉辦「111 年度保險業配合政策推動各項業務得獎業者頒獎典禮」，本公司榮獲「微型保險競賽」二項保險政策獎項，由金管會主任委員黃天牧頒發「績效卓著獎」及「永續關懷獎」，本公司總經理周園藝代表領獎。

本公司為實現「普惠金融」與落實「公平待客原則」，具體列入經營政

策，推動「簡單愛」微型保險，使弱勢民眾得以較低保費獲得基本保險保障，已連續九年獲頒微型保險類「績效卓著獎」及連續三年獲得「永續關懷獎」殊榮。

本公司響應政府政策，持續推廣微型保險，每年協助眾多社福團體成員投保微型保險，落實政府建立保險安全守護網。在關懷行動上，從初期的保險商品保障，延伸至公益訴求響應、品牌建立和陪伴關懷等；多年來的耕耘，讓微型保險確實發揮保障經濟弱勢族群功能。在獲得肯定同時，當再接再厲，落實本公司「公平在心 待客如親」企業精神。

臺銀人壽身為國營壽險公司，穩健可靠、永續經營及企業責任是公司最重要的使命和理念，希望成為保戶心目中最優的國家級保險公司品牌。



世界在變

臺銀人壽 心永不變

陪你走過每一個蛻變時刻

官方網站



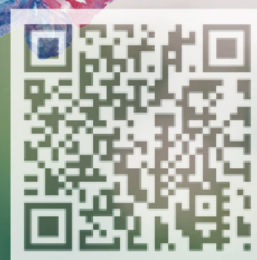
Line@



Facebook



Youtube



廣告



臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE

總公司地址：臺北市大安區敦化南路2段69號2~8樓

免付費服務及申訴電話：0800-011-966

網址：www.twfhclife.com.tw

電話：(02)2784-9151



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS