

## 線上保單貸款申請操作流程(要保人同一人)

1. 保戶登錄連結公司網址 [臺銀人壽 - BankTaiwan Life Insurance \(twfhclife.com.tw\)](http://www.banktaiwanlife.com.tw)，點選「登入保戶專區」。

The screenshot displays the Bank Taiwan Life Insurance website interface. At the top, there is a green navigation bar with the customer service phone number (0800-011-966) and various service links. Below this, the company logo and name are visible, along with a search bar and a '登入保戶專區' (Login to Policyholder Area) button. A callout box highlights this button with the text '點選登入'. The main content area features a large banner for a '112年度顧客滿意度問券調查抽獎活動' (2023 Customer Satisfaction Survey Lottery Activity), which took place on November 17, 2023, and resulted in 168 winners. The banner includes an illustration of a green bear mascot and several people. A text box on the left provides details about the lottery results and a '查詢點我' (Click to Query) button.

☎ 客服電話：0800-011-966    🏠 網路投保    ⋮ 網站導覽   關於臺銀人壽   臺灣金控   臺灣銀行   臺銀保經   臺銀證券

🏠 網路投保    🔍 搜尋

👤 登入保戶專區

點選登入

### 112年度顧客滿意度問券調查抽獎活動

已於112年11月17日公開抽獎抽出 **168** 名中獎者名單

112年11月20日 由 臺銀人壽 發布

本公司112年度顧客滿意度問卷調查抽獎活動中獎名單出爐囉！

本公司112年度顧客滿意度問卷調查抽獎活動中獎名單出爐囉！

查詢點我

2. 輸入要保人用戶名稱、密碼及驗證碼，按「登入」進入系統。

Bank Taiwan LIFE INSURANCE 保單網路服務

快速便捷的保險服務

會員註冊與登入說明

臺銀人壽FB粉絲專頁 >

會員登入 [新會員加入](#)

用戶名稱  
忘記名稱或密碼請聯絡本公司

密碼 [忘記密碼](#)  
輸入英文字母須區分大小寫

驗證碼  
輸入驗證碼 8887

本人目前不具有歐盟會員國之國籍，且目前未居住於歐盟地區

本人目前具有歐盟會員國之國籍，或目前居住於歐盟地區

本人同意貴公司蒐集IP且判斷其所在地區是否為歐盟地區IP，註記是否為歐盟自然人

註：本公司現行保險商品與服務，未有意圖針對歐盟市場進行提供與推廣，亦未於歐盟地區設立服務據點，非受GDPR重點影響之對象，僅基於管理需要，鑑別網路用戶來源是否為歐盟地區，並不會利用於影響用戶決策行為之分析使用。

登入

使用保險存摺登入

填寫用戶名稱及密碼

3. 選擇功能列「線上申請」進入。

1個月內線上申請進度 處理中 14 張 已完成 0 張

Hi, (鑫\*\*) 您好 上次登入時間為：2023/12/04 13:18:25 898秒 登出

保障總覽 我的保單 線上申請

一鍵申請，電子化環保愛地球 我的申請紀錄 >

保全類別	
繳別 申請內容的相關說明	年金給付方式 變更保單年金給付方式
紅利選擇權 變更保單紅利領取方式	增值回饋金領取方式 變更保單增值回饋分享金領取方式
聯絡資料變更暨保全聯盟鏈 變更保單聯絡資料	保單價值列印 申請內容的相關說明
投保證明列印 列印投保證明	保戶基本資料更新 更新國籍、職業保戶資料
減額繳清 變更減額繳清保險	展期定期保險 變更展期定期保險
契約撤銷	

#### 4. 選擇給付類別「保單貸款(已申請指定帳號)」。

設定停利停損通知 可設定投資標的追蹤通知	收益分配或撥回資產分配方式 設定給付方式
<b>保費類別</b>	
信用卡有效年月 變更信用卡有效年月	終止授權 終止保單費用信用或銀行帳號扣款
定期超額保費 彈性保費	
<b>給付類別</b>	
<b>保單貸款(已申請指定帳號)</b> 限要被保同一人線上申請	保單貸款(未申請指定帳號) 申請內容的相關說明
匯款帳號新增/變更 變更滿期金/生存金/紅利匯款帳號	保單理賠 本公司理賠及轉送其它公司
保險理賠醫起通 授權取得醫療資料，加速理賠審查流程	
<b>其他類別</b>	
電子表單通知服務 電子信件快速獲得保單進度與訊息	線上試算服務 滿期金、解約金、可借額度、借款還款
<b>會員登入之基本資料變更</b>	

點選保單貸款(已申請指定帳號)

<https://10.7.168.65:8446/eservice/apply1>

Top

5. 選擇欲貸款之保單後，點選「下一步」。

The screenshot shows the 'Bank Taiwan Life Insurance' online service portal. At the top, there is a navigation bar with the logo, '保單網路服務', and user information: 'Hi, (鑫\*\*) 您好' and '上次登入時間為: 2023/12/04 13:18:25'. A status bar below indicates '1個月內線上申請進度' with '處理中 14 張' and '已完成 0 張'. The main navigation area has three buttons: '保障總覽', '我的保單', and '線上申請' (highlighted in green). Below this, a breadcrumb trail shows '線上申請 > 保單貸款'. The '申請保單貸款' section features a progress bar with three steps: '1. 選擇保單' (highlighted), '2. 輸入欲借金額與給付方式', and '3. 確認資料'. The main content area is titled '請選擇欲申請之保單' and contains a table with the following data:

保單	可借額度	已借額度	主被保險人	指定帳號
<input checked="" type="radio"/> 全福還本終身壽險 (3720067936)	NTD 355,000	NTD 0	鑫旭暉	0565966015685
<input type="radio"/> 鑫吉利外幣變額年金保險 (UQ10001262)	NTD 0	NTD 0	鑫雪玉	0565966015685
<input type="radio"/> 鑫吉利外幣變額年金保險 (UQ10005085)	NTD 0	NTD 0	鑫雪玉	0565966015685
<input type="radio"/> 鑫富利變額年金保險 (US10000096)	NTD 0	NTD 0	鑫雪玉	0565966015685

At the bottom of the table area, there are two buttons: '取消' and '下一步' (highlighted in orange). A callout bubble points to the '下一步' button with the text '點選下一步'. Another callout bubble points to the first row of the table with the text '點選欲貸款之保單'.

6. 輸入「欲借金額」及「通知方式」，檢視確認匯款資訊無誤後點選「下一步」。

申請保單貸款

1. 選擇保單      2. 輸入欲借金額與給付方式      3. 確認資料

請輸入欲借金額與給付方式

貸款保單： 全福還本終身壽險 (3720067936)

可借金額： NTD 1,000 ~ NTD 355,000

欲借金額：  NTD

通知方式：  
 簡訊通知     電子郵件通知

給付方式：  
 匯入要保人帳戶

匯款資訊

帳戶名稱	鑫旭蓮
匯款銀行名稱	玉山銀行
匯款分行名稱	員林分行
匯款帳號	0565966015685

上一步      下一步

輸入欲借金額及通知方式

檢視匯款資料是否正確無誤

點選下一步

7. 輸入系統發送之驗證碼後，點選「確認送出」。

線上申請 > 保單借款

申請保單借款

1. 選擇保單 > 2. 輸入欲借金額與給付方式 > 3. 確認資料

請確認資料

借款保單：全福福本終身壽險(3720067936)

給付方式：	匯入要保人帳戶
匯款銀行名稱：	玉山銀行
匯款分行名稱：	員林分行
匯款帳號：	0565966015685
欲借金額：	NTD 355,000
	0912345678

請輸入驗證碼以完成申請

驗證碼已傳送至

請查看簡訊/電子郵件，並輸入六碼驗證碼

重新發送驗證碼

剩餘時間 4:34

輸入驗證碼  
並點選確認  
送出

上一步 確認送出

8. 申請成功，點選「看我的申請紀錄」，可確認該案件最新的處理進度，當日下午4點前也可取消此申請案件。

1個月內線上申請進度 處理中 4 張 已完成 0 張

保障總覽 我的保單 線上申請

線上申請 > 保單貸款

保單貸款(已申請指定帳號)

申請成功！

系統將於每日下午4:00處理您送出的申請。

申請保單貸款(已申請指定帳號)約需1個工作天進行作業，您可隨時至「我的申請紀錄」掌握最新處理進度。

回線上申請首頁 看我的申請紀錄

點選「看我的申請紀錄」



保障總覽

我的保單

線上申請

線上申請 > 我的申請紀錄

我的申請紀錄



申請項目	保單	申請時間	申請序號	狀態	
申請保單貸款(已申請指定帳號)	全福還本終身壽險 (3720067936)	2023/12/12	202312120004	處理中	取消申請 >
定期超額保費	鑫富美外幣變額年金保險 (UU10006169)	2023/12/12	202312120003	已撤銷	
終止授權		2023/12/12	202312120002	已撤銷	
變更保單聯絡資料	全福還本終身壽險 (3720067920)	2023/12/11	202312110001	已完成	下載批註單 >
已持有投資標的轉換	鑫富美外幣變額年金保險 (UU10007849)	2023/11/24	202311240016	已上傳	
未來保費投資標的與分配比例	鑫富利變額年金保險 (US10003872)	2023/11/24	202311240015	已上傳	
保戶基本資料更新	全福還本終身壽險 (3720067920)	2023/11/24	202311240005	已上傳	
保戶基本資料更新	鑫吉利外幣變額年金保險 (UQ10001262)	2023/11/24	202311240006	已上傳	
保戶基本資料更新	鑫富利變額年金保險 (US10020505)	2023/11/24	202311240007	已上傳	
保戶基本資料更新	鑫富美外幣變額年金保險 (UU10007849)	2023/11/24	202311240008	已上傳	