

線上保單貸款申請操作流程(要保人不同人)

1. 首次使用服務需於保戶專區中加入會員



The screenshot displays the Bank Taiwan Life Insurance website interface. At the top left, the logo for Bank Taiwan Life Insurance is visible, along with the text "保單網路服務". The main content area features a large image of a man and a woman smiling, with a young girl being held up by the man. Overlaid on this image are three green buttons: "快速便捷的保險服務", "會員註冊與登入說明", and "臺銀人壽FB粉絲專頁 >".


On the right side of the page, there is a login section titled "會員登入" and "新會員加入". The login form includes fields for "用戶名稱" (User Name) and "密碼" (Password), both with "忘記名稱或密碼鎖定請聯絡本公司" and "忘記密碼" links respectively. Below these is a "驗證碼" (Captcha) field with a "輸入驗證碼" label and a captcha image showing the number "1989".

Below the login form, there are two radio button options for user registration: "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" and "本人目前具有歐盟會員國之國籍，或目前居住於歐盟地區". Below these options is a paragraph of text: "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".

At the bottom of the login section, there are two buttons: "登入" (Login) and "使用保險存摺登入" (Login with Insurance Passbook).

A blue speech bubble on the right side of the page contains the text: "首次使用服務需於保戶專區中加入會員".

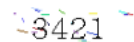
2. 輸入要保人身分證字號

 臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE | 保單網路服務 加入會員

請輸入要保人(或被保險人)資料並確認申請意願



身分證字號

驗證碼



請輸入要保人身分證字號

✉ 保戶信箱 聯絡我們
☎ 客戶服務專線 0800-011-966
📅 資料基準日 2023/11/22



臺銀人壽 | 基金專區 | 表單下載 | 聯絡我們 | 常見問題 | 使用條款

©

3. 詳細閱讀並勾選同意聲明



保單網路服務 加入會員

保戶會員註冊 (閱讀聲明)

為保障您的權益，在申請會員註冊前，請詳細閱讀並勾選下列事項 (提醒您，限有效契約且具完全行為能力之要保人註冊)

網路保險服務聲明事項

網路保險服務約定條款

履行個人資料保護法告知義務內容

隱私權保護政策

網路保險服務定型化契約

網路保險服務聲明事項

申請人茲向臺銀人壽保險股份有限公司(以下稱本公司)申請透過本公司指定網站使用網路保險服務。申請人於申請網路服務前，已詳閱「履行個人資料保護法告知義務內容」、「隱私權保護政策」且同意遵守「網路保險服務約定條款」及下列事項：

- 一、有關本公司所發給之密碼或加密工具，為本公司對申請人身分之認證，申請人應妥善保管；經核對密碼或加密工具無誤時，即視為申請人親自申請。
- 二、在使用網路保險服務時，可能面對以下風險：如斷線、斷電、網路壅塞或其他因素等造成傳輸之阻礙，致電子訊息無法傳送、接收或時間延遲。另外其他可能導致本網站無法正常使用之原因，如網路提供者之線路穩定性、使用者操作不當、斷電及天災等不可抗力因素，係非本公司可控制範圍，因影響網路保險服務之因素無法一一詳述，申請人於進行網路保險服務前，應對本公司不定時發布之最新訊息及其他注意事項等詳加注意及遵守。
- 三、有下列情形之一者，本公司得不處理申請人之網路保險服務申請：
 - (一) 本公司對該網路保險服務申請之真實性或所指定事項之正確性有疑義者。
 - (二) 該網路保險服務申請之內容，違反相關法令規定或保險契約之約定者。

我已閱讀並同意以上聲明，並瞭解契約審閱期之規定。

依規定申請會員時需提供
相關聲明，勾選同意聲明
後，於系統記錄會員同意註
記

4. 答覆系統隨機產生保單相關問題

1. 接受條款

2. 確認身分

3. 輸入驗證碼

4. 設定用戶名稱與密碼

請輸入保單號碼以確認身份

UC50000017

查詢保單

請回答保單相關問題

Q1 請問您在臺銀目前是否有保單貸款？

- 有
 無

Q2 請輸入被保險人吳佩怡的身分證字號後四碼數字

5771

上一步

下一步

系統隨機產生保單相關問題，由申請人答覆

5. 輸入驗證碼確認申請意願

The screenshot shows a web application interface for Bank Taiwan Life Insurance. At the top left is the logo and name "臺銀人壽 Bank Taiwan Life Insurance". The main content area is titled "請回答保單相關問題" (Please answer questions related to the policy). It contains two questions:

- Q1** 請問您在臺銀目前是否有保單貸款？
 有
 無
- Q2** 請輸入被保險人吳佩怡的身分證字號後四碼數字
5771

At the bottom of the form are two buttons: "上一步" (Previous Step) and "下一步" (Next Step). A modal dialog box is overlaid on the form, titled "系統將發送驗證碼" (System will send verification code). The dialog contains the text: "按下確定後，系統將發送驗證碼至您的手機/電子郵件，請在手機簡訊/電子信箱中查閱驗證碼" (After clicking confirm, the system will send a verification code to your mobile phone/email. Please check the verification code in your mobile messages/email inbox). The dialog has two buttons: "取消" (Cancel) and "確定" (Confirm). A callout box on the right side of the dialog contains the text: "系統檢測無誤，發送 OTP 至手機號碼或電子郵件，以確認申請意願" (System detection is error-free, sending OTP to mobile number or email to confirm application intention).

6. 同上

1. 接受條款

2. 確認身分

3. 輸入驗證碼

4. 設定用戶名稱與密碼

驗證碼已傳送至

電子郵件信箱：20****@twfhlife.com.tw

請查看簡訊 / 電子郵件，並輸入四碼驗證碼

重新發送驗證碼

剩餘時間 4:58

系統等待申請人填入驗證碼，並且倒數
5分鐘，超過時間需重新發送驗證碼

上一步

下一步

7. 設定用戶名稱與密碼



保單網路服務 加入會員

1. 接受條款

2. 確認身分

3. 輸入驗證碼

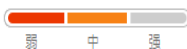
4. 設定用戶名稱與密碼

請設定用戶名稱與密碼

新用戶名稱

twfhclifeUU

新密碼



確認新密碼

確認送出

系統只接受密碼強度為中度(4選3)以上才
允許設定密碼

1. 英文大寫
2. 英文小寫
3. 數字
4. 特殊符號

8. 會員帳號申請成功



會員帳號已申請成功！

下次登入請使用您設定的用戶名稱與密碼！

[回首頁重新登入](#)

9. 重新登入會員



臺銀人壽
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

密碼
 [忘記密碼](#)

驗證碼

本人目前未具有勳盟會員團之團籍，且目前未居住於勳盟地區

本人目前具有勳盟會員團之團籍，或目前居住於勳盟地區

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

註：本公司現行保險商品與服務，未有意圖針對勳盟市場進行提供與推廣，亦未於勳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勳盟地區，並不會利用於影響用戶決策行為之分析使用。

輸入用戶名稱、密碼及驗證碼以登入系統

10. 點選線上申請

臺銀人壽 Bank Taiwan LIFE INSURANCE | 保單網路服務

Hi, (堯**) 您好 上次登入時間為: 2023/11/23 17:37:57 885秒 登出

1個月內線上申請進度 處理中 4 張 已完成 1 張

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 電子保單可於保單簽收翌日10日內線上申請契約撤銷	

點選線上申請

11. 點選保單貸款(未申請指定帳號)

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	
\$ 給付類別	
保單貸款(已申請指定帳號) 限要保同一人線上申請	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	
其他類別	
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
會員登入之基本資料變更	
變更會員基本資料 申請內容的相關說明	變更會員密碼 申請內容的相關說明

點選保單貸款(未申請指定帳號)

Top

12. 勾選要辦理借款的保單

1個月內線上申請進度 處理中 4 張 已完成 1 張

保障總覽 我的保單 線上申請

線上申請 > 保單貸款

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

請選擇欲申請之保單

保單	可借額度	已借額度	主被保險人
<input type="radio"/> 全福還本終身壽險 (3720067920)	NTD 429,000	NTD 0	鑫文萱
<input checked="" type="radio"/> 全福還本終身壽險 (3720067936)	NTD 355,000	NTD 0	鑫旭堯
<input type="radio"/> 寶貝人生養老保險 (AA12000397)	NTD 480,000	NTD 0	鑫家萱
<input type="radio"/> 富利增額終身壽險 (BN30010921)	NTD	NTD	鑫昭好
<input type="radio"/> 家倍保障定期壽險(甲型)(102)	NTD 0	NTD 0	鑫進樹

請勾選要辦理借款的保單，再點下一步按鈕

系統以要保人搜尋保單資訊，並顯示可借額度及已借額度資訊

13. 輸入借款金額及匯款相關資訊

保障總覽 我的保單 **線上申請**

線上申請 > 保單貸款

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： 富貴人生增額終身壽險 (EA 5)

可借金額： NTD 1,000 ~ NTD 85,000

欲借金額： NTD

給付方式： 匯入要保人帳戶

匯款資訊

帳戶名稱 鑫守一

銀行名稱 x v

分行名稱 x v

帳號

輸入要借款的金額

輸入匯款的帳號後
點選下一步按鈕

14. 下載 PDF 檔案

1個月內線上申請進度 處理中 0 張 已完成 1 張

保障總覽 我的保單 線上申請

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：富貴人生增額終身壽險(EA 5)

給付方式：	匯入要保人帳戶
匯款銀行：	臺灣銀行三重分行
匯款帳號：	112233556677
欲借金額：	NTD30,000

請依步驟操作完成後本次申請始為有效

1. 下載PDF後請簽名並拍照或掃描儲存為電子影像檔，並備妥身分證、存簿(郵寄支票者免)之電子影像檔
2. 至線上申請 > 我的申請紀錄 > 選擇保單貸款補件 > 將申請書、身分證、存簿電子影像檔一併上傳至系統 (上傳檔案總和上限:8M)
3. 申請紀錄狀態由待補件變更為處理中，代表已完成本次申請

上一步 下載PDF

檢視資料無誤後點選下載 PDF 按鈕

15. 下載借款約定書並簽章

臺銀人壽保險股份有限公司
保險單借款約定書(網路專用)



【填寫前請詳閱本約定書及背面保險單借款重要事項告知書與說明事項】

保單號碼	EA 5	要保人	鑫守一	被保險人	鑫守一
申借金額	新臺幣 仟 佰 拾 參 萬 零 仟 元 整 <small>申借金額未填寫或高於本公司撥款當時所核定的最高可借額度時，本公司將以撥款當時所核定的最高可借額度作為本次申請借款之金額上限。</small>				
核借金額	新臺幣 仟 佰 拾 萬 仟 元 整 (由臺銀人壽填寫)				

※本次借款之資金需求除「投資理財」外，請擇一勾選：短期資金周轉生活所需其他：_____

※付款方式：

電匯(限要保人本人帳戶，請檢附要保人存摺封面及身分證影本)
金融機構名稱：臺灣銀行、分行(支庫、支局)：三重分行、帳號：112233556677
支票：要保人親領。
郵寄：要保地址收費地址其他：_____

※ 請填寫要保人聯絡電話，俾便與您聯繫：(手機) (0) (H)

- 茲以本保險單之保單價值準備金(或保單帳戶價值)範圍內為質，向 貴公司借款，並同意遵守下列借款規定：
- 一、本借款期間自民國_____年_____月_____日起至本保險契約(以下簡稱「本契約」)清償時為止，(借款人於借款期間亦得隨時清償或部分清償本借款本金及利息(以下簡稱借款本息))；本契約為年金保險者，則本借款期間至本契約清償時或年金開始給付前為止。但本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、借款利率按 貴公司訂定之利率為準，簽訂本保險單借款約定書時之年利率為_____％；如遇法令或市場變動而有所調整時，貴公司得自公布調整之日起按新利率調整之，並應在 貴公司網站或以其他方式公開揭露。另 貴公司應每年至少一次於繳納通知單及利息收據揭露保單預定利率、保險單借款利率及借款本息並通知借款人。
 - 三、借款利息每滿一個月付息一次，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。當日借款當日還款者，以一天計息。逾期欠繳之利息，遲付逾一年經催告而不償還時， 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、清償保險單借款時之優先償還順序：1. 自動化借款費用 2. 利息 3. 本金(參照民法第 323 條：清償人所提出之給付，應先抵充費用，次充利息，後充本金)。若參與保險單借款專案，則清償借款本金之優先償還順序依保險單借款專案規定辦理。
 - 五、借款未償還前，如 貴公司依本契約條款給付各項保險金、年金、解約金，返還保單價值準備金或其他金額，或本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，本契約之效力於未償還之借款本息超過保單價值準備金或保單帳戶價值時，即行停止， 貴公司並應於效力停止日之三十日前以書面通知借款人；但本契約為遞延年金保險(或利率變動型年金保險)者，則本契約之效力於未償還之借款本息超過年金保單價值準備金時即行停止(或終止)。本契約因未償還之借款本息超過保單價值準備金停效後，借款人得部分清償保險單借款本息使契約效力恢復，其未償還額不得逾保險契約約定之保險單可借金額上限。
 - 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。

本人已詳閱約定書條款及背面「保險單借款重要事項告知書」、「臺銀人壽個人資料蒐集、處理及利用告知事項」與「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」，確實瞭解並同意各項內容及相關權益說明。本人聲明本約定書確係本人親自簽章確認，如有任何糾紛事故，概由本人負一切法律責任，與 貴公司無涉。

此 致

臺銀人壽保險股份有限公司

借款人(即要保人)簽章：_____ 同意人(即被保險人)簽章：_____

若借款人及被保險人皆未成年，請由本人親自簽章。未成年、受監理或輔助宣告之人時，應由法定代理人、監理人或輔助人親自簽章。

辦理完成後文件寄達地址：要保地址 收費地址 法定代理人/監理人/輔助人簽章：_____

(未勾選者寄要保人收費地址) 其他：_____ 法定代理人/監理人/輔助人身分證字號：_____

申請日期：_____年_____月_____日 經辦人員核對資料：

系統會套版保險單借款約定書，請下載後簽章

16. 點選「我的申請紀錄」查看申請狀況

The screenshot displays the user interface of the Bank Taiwan Life Insurance website. At the top, the logo and name 'Bank Taiwan LIFE INSURANCE' are visible, along with the user's name 'Hi, (鑫**) 您好' and the login time '2023/11/24 13:35:47'. A progress bar indicates '1個月內線上申請進度' with '處理中 16 張' and '已完成 1 張'. The main navigation bar includes '保障總覽', '我的保單', and '線上申請'. Below this, a banner reads '一鍵申請，電子化環保愛地球'. A callout box points to the '我的申請紀錄 >' button, with the text '回到系統後，點選我的申請紀錄按鈕'. The main content area is titled '保全類別' and contains a grid of service options:

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鍵 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 電子保單可於保單簽收翌日10日內線上申請契約撤銷	

17. 準備好簽章後的約定書及身分證影像檔，並按下補件按鈕

The screenshot shows the Bank Taiwan Life Insurance online service portal. The top navigation bar includes the logo, the text '保單網路服務', the user name 'Hi, (鑫守一) 您好', the login time '上次登入時間為: 2019/08/13 14:34:05', and a '登出' (Logout) button. Below the navigation bar, there are three main menu items: '保障總覽', '我的保單', and '線上申請'. The '線上申請' menu item is highlighted in green. Below the menu items, there is a progress indicator: '1個月內線上申請進度 處理中 0 張 已完成 1 張'. The main content area is titled '我的申請紀錄' and contains a table with the following data:

申請項目	保單	申請時間	申請序號	狀態
申請保單貸款	富貴人生增額終身壽險 (EA 5)	2019/08/13	201908130001	待補件
申請保單貸款	富貴人生增額終身壽險 (EA 5)	2019/08/12	201908120002	已撤銷
申請保單貸款(已申請指定帳號)	富貴人生增額終身壽險 (EA 5)	2019/07/19	201907190002	已完成
基本資料變更		2019/07/19	201907190001	已完成

Below the table, there are navigation buttons: '上一頁' and '下一頁'. A callout box points to the '補件' button in the '待補件' row, with the text: '準備好簽章後的約定書及身分證影像檔(用手機拍攝或掃描皆可，檔案須自行調整大小)，按下補件按鈕'.

備註：
※本網頁僅顯示於「保單網路服務」送出的線上申請紀錄

18. 選擇檔案並上傳

The screenshot displays the Bank Taiwan Life Insurance website interface. A modal window is open, prompting the user to select documents for upload, with a maximum size limit of 8M. The modal contains five rows, each with a '選擇檔案' (Select File) button and the text '未選擇任何檔案' (No file selected). Below the modal are two buttons: '否' (No) and '是' (Yes). A callout box points to the '是' button with the instruction: '選擇好簽章後的約定書及身分證影像檔，按下「是」按鈕即可' (After selecting the agreement and ID card image files, click the 'Yes' button).

請選擇檔案 (上傳檔案總和上限:8M)

申請項目	申請日期	申請號碼	狀態
申請保單貸款	2019/08/13	201908130001	待補
申請保單貸款	2019/08/12	201908120002	待補
申請保單貸款(已申請指定帳號)	2019/07/19	201907190002	待補
基本資料變更	2019/07/19	201907190001	已完成

備註：
※本網頁僅顯示於「保單網路服務」送出的線上申請紀錄