

## 台灣人壽經濟關懷優惠專案

### 網路會員專區線上保單借款申請資格、注意事項及流程說明：

➤ **辦理本經濟關懷優惠專案線上保單借款應具備以下資格：**

- 限要保人與被保險人為同一人之保單。
- 要保人已成為台灣人壽網路會員。
- 要保人於台灣人壽網路會員專區已填具相關資訊(包含但不限於借款金額匯入之銀行帳號等)，並線上開通保單借款資格。

➤ **申請注意事項說明：**

■ **使用網路會員專區線上借款者請提供下列證明文件：**

類別	需檢附之證明文件
身心障礙者	身心障礙手冊。
低收入戶或中低收入戶	低收入戶或中低收入戶證明。
特殊境遇家庭之成員	特殊境遇家庭扶助證明。
經濟困難者-有雇主類型	足資佐證有非自願離職、無薪假、雇主減班、實質收入(含薪水、獎金)減少等情形之相關證明。
經濟困難者-無雇主類型	足資佐證有營業收入下降或暫停營業等情形之相關證明。

請先備妥證明文件並製成電子檔(jpg、jpeg、png或pdf等類型，每一檔案限10MB)，依據系統指示步驟完成證明文件上傳即可。

- 使用網路會員專區線上保單借款服務辦理保單借款經濟關懷優惠專案者，免上傳「保險單借款約定書暨重要事項告知書(經濟關懷優惠專案專用)」。
- 申請人應確依系統指示上傳合規證明文件，未上傳或上傳未合規文件者，本公司將另行通知申請人辦理文件補正。
- 台灣人壽網路會員專區網址：<https://tcav.taiwanlife.com/online/loanpolicy>

➤ **網路會員專區線上保單借款申請流程說明：請參詳 P2~P9**

## 網路會員專區線上保單借款申請流程說明：

### 步驟一：保戶登入

網路會員專區(保戶的家)

身分證字號或用戶代碼

密碼

驗證碼  換驗證碼

登入 忘記密碼

還不是網路會員嗎？

- 立即註冊
- 註冊說明

使用其他方式登入

- 透過保險存摺帳號登入

保單資料最完整

- 個險保單即時查詢
- 團險旅平險也能查

理賠申請免奔波

- 隨時申請無需受限
- 聯盟鍵區塊鍵皆可通

線上繳費好方便

- 自行繳費管道多元
- 還款帳號隨時取得

數位工具超齊全

- 健康數據綁定上傳
- 個人化通知自行設定

(若您尚未成為網路會員，請點選“[立即註冊](#)”完成申請步驟，成為網路會員)

### 步驟二：進入台灣人壽網路會員專區，點選「線上借款」→「經濟關懷專案」。

首頁 保單 繳費 申請 會員

電話變更 地址變更 標的轉換 保價通知

基本資料變更

線上理賠

線上借款

一般保單變更

投資型保單變更

索取文件

首頁 > 申請 > 線上借款

線上借款

- 一般借款
- 經濟關懷專案

## 步驟三：進入保單借款頁面，點選「我要借款」。

首頁 > 申請 > 線上借款 > 經濟關懷專案

您於 PM 12:00~AM 00:00 或例假日申請保單借款，作業日為本公司之次一工作日，若有疑問請電洽客戶服務專線：0800-099850或(02)-81705156，我們將竭誠為您服務。

保單生效日112年6月22日(含)後且保單號碼為9開頭之保單，若欲辦理113年經濟關懷優惠借款專案，請改用紙本辦理，造成不便，敬請見諒！

### 保單借款資訊

選擇保單幣別 新台幣

可借餘額  
100,000

已借金額  
0

0%  
已借款比例

### 約定匯款帳戶資料

請填寫您本人的帳戶資訊，以免退匯。如姓名有誤，請電洽本公司客服修正會員姓名。

帳戶幣別  
新台幣

戶名  
測○者

銀行代號

822 中國信託商業銀行

分行代號

中國信託商業銀行敦北分行

匯款帳號

822000000000

同意一併變更會員線上收款帳號設定

### 貼心提醒

1. 線上專案保單借款服務僅適用新台幣非投資型保單且要、被保險人需為同一人之保單，方可辦理。
2. 專案可借餘額 = 目前可供線上借款保單之累積專案可借餘額。
3. 專案已借金額 = 目前可供線上借款保單之前專案借款本金 + 前專案借款利息（不包含前墊繳本息之金額）。
4. 您的保單借款金額將匯入上述帳號，請務必填寫「要保人」本人於台灣開立的台幣帳戶，為避免您日後線上交易之匯款退回，請務必比對您的開戶戶名與要保人姓名一致，及匯款銀行代號、分行代碼與帳號之正確性。
5. 線上申請每一保單於同一借款生效日僅可申請一次，如欲再次申請保單借款請洽各地分公司服務櫃檯或委由服務人員代為辦理，造成不便敬請見諒。
6. 為維護您的權益及因應「保險業金融友善服務準則」，對於65歲(含)以上客戶申辦保單借款、保單部份提領及保單解約時，本公司將於電訪成功後始進行款項給付，故請於提出前述申辦作業後，務必留意本公司服務人員之友善關懷電話，謝謝！(年齡若足6個月又1天以上者，將加計1歲。如：64歲6個月又1天者，視為65歲)

收回

我要借款

步驟四：請勾選閱讀同意書並點選「下一步」→ 閱讀「請詳閱注意事項」後點選「全部閱讀並同意」。

經濟關懷專案 取消 X

1 同意書 — 2 — 3 — 4 — 5

授權同意書

閱讀同意書

我已充分閱讀並同意「蒐集、處理及利用個人資料告知事項」、「保險單借款規約」、「保險單借款重要事項告知書」、「保險單借款應注意事項」、「再購權益說明」、「經濟關懷優惠借款專案說明」、「借款審閱說明」。

上一步 下一步

經濟關懷專案 取消 X

請詳閱注意事項

2. 若您係向財信任何公司申請借款，本次借款之金額高於本公司貸款審閱時所核定的最高可借額度時，本公司將以該項審閱時所核定的最高可借額度作為本次申請借款之金額上限。

3. 保險單借款最高可借額度係依各保險商品特性不同暨兼顧保戶權益，其各保險單可借款之最高成數請參詳保險單條款約定。

4. 保單借款利息計算方式自借款當日起至清償前一日(算頭不算尾)，依借款金額、借款期間及借款利率計算應繳納之利息數額，保單借款利息之繳納方式請參閱本公司官網說明。

5. 保單借款係以原有保單價值為質墊借，借款人在償還前應依約定利率償還利息，以免影響保險契約之效力。

6. 借款利息之繳納方式依要保人與本公司之約定，未約定者，由要保人應自行繳納。

7. 活動期間若有生存金、滿期金或其他給付，依據「保單借款約定書暨重要事項告知書」之約定，本公司得無須通知借款人，逕先行扣除未償還的借款本息。

全部閱讀並同意

步驟五：請務必勾選「選擇適用身分」，勾選完成後→點選「新增+」上傳證明文件→點選「下一步」。

The screenshot shows a five-step process. Step 2, '文件上傳' (File Upload), is active. A progress bar at the top shows steps 1 through 5, with step 2 highlighted in orange. Below the progress bar, the section '選擇適用身份' (Select applicable identity) is highlighted with a red box and an arrow. It contains five radio button options, with the third option, '屬於特殊境遇家庭扶助條例所定特殊境遇家庭之成員' (Member of a special circumstances family as defined in the Special Circumstances Family Assistance Regulations), selected. Below this is the '證明文件' (Proof Documents) section, also highlighted with a red box and an arrow. It features a '請上傳證明文件' (Please upload proof documents) prompt and a '新增 +' (Add +) button. Two document upload slots are visible, each with a '測試上傳圖片...' (Test upload image...) button, a '重新上傳 C' (Re-upload C) button, and a '刪除 X' (Delete X) button. At the bottom, there are '上一步' (Previous Step) and '下一步' (Next Step) buttons, with the '下一步' button highlighted by a red box and an arrow.

1 2 文件上傳 3 4 5

選擇適用身份

- 身心障礙者
- 低收入戶或中低收入戶
- 屬於特殊境遇家庭扶助條例所定特殊境遇家庭之成員
- 經濟困難者 - 有雇主者|因失業、無薪假、非自願離職、雇主實施減班休息、協商減薪、雇主營收衰退而減少獎金等實質收入減少導致經濟困難者
- 經濟困難者 - 無雇主者|自己無雇主(包括但不限於攤商、自營商、自由工作者等)，但因營業收入下降或暫停營業導致經濟困難者

證明文件

請上傳證明文件

新增 +

測試上傳圖片... 重新上傳 C 刪除 X

測試上傳圖片... 重新上傳 C 刪除 X

上一步 下一步

步驟六：輸入「**本次借款金額**」後→於指定保單輸入「**本次借款金額**」，亦可直接選擇保單號碼並直接輸入借款金額→點選「**下一步**」。

現行借款專案進行中。

1 2 3 輸入資訊 4 5

### 輸入本次借款總金額

僅要保人 = 被保險人時，才能申請保單借款。

可借餘額 100,000 已借金額 0

本次專案借款總金額  
100,000

產生最適借款方案

將依您可辦理借款之保單由借款利率低至高分配借款金額，所分配各保單之借款額度可自行調整。

### 依借款總額分配至各保單

0009715225 利率 3.500% 2.040%

愛心安防癌保險  
113年經濟紓困專案

可借餘額 158,000 已借金額 0

本次專案借款總金額  
100,000

0009800929 利率 3.625%

富加寶保險

可借餘額 33,000 已借金額 0

本次專案借款總金額  
0

0009522420 利率 3.900%

真鑫安保險乙型

可借餘額 263,000 已借金額 0

本次專案借款總金額  
0

0009448922 利率 3.900%

永安保險

可借餘額 174,000 已借金額 0

本次專案借款總金額  
0

#### 貼心提醒

1. 您所申請保單借款之作業日及撥款時間依各保單約定之生效時間點認定，且若借款申請已進入撥款程序者，將無法同意取消交易。
2. 請確認保單借款之相關資料，依保單個別輸入本次借款實付金額須為新台幣≥1,000元或可借餘額兩者取較小值之整數。
3. 保戶借款額度為單一要保人10萬元，自撥貨日起三年內為優惠固定利率1.718%，於貸款期間滿三年後，即恢復原保單借款定價利率計息。

上一步 下一步

本次借款總金額 100,000 (新台幣)

步驟七：確認借款資訊後 → 點選「下一步」。



#### 約定匯款帳戶資料

帳戶幣別	新台幣	戶名	測Ox1
銀行代號	822 中國信託商業銀行	分行代號	中國信託商業銀行敦北分行 8220015
匯款帳號	822000000000		

✓ 本次一併變更會員線上收款帳號設定

#### 保單借款資訊

本次借款總金額 100,000 幣別 新台幣

0009715225

愛心安防癌保險

本次借款金額 100,000 利率 2.040%

適用專案 113年經濟紓困專案

0009800929

富加寶保險

本次借款金額 0 利率 3.625%

0009522420

真鑫安保險乙型

本次借款金額 0 利率 3.900%

0009448922

永安保險

本次借款金額 0 利率 3.900%

#### 貼心提醒

1. 您所申請保單借款之作業日及撥款時間依各保單約定之生效時間點認定，且若借款申請已進入撥款程序者，將無法同意取消交易。
2. 保戶借款額度為單一要保人10萬元，自撥貸日起三年內為優惠固定利率1.718%，於貸款期間滿三年後，即恢復原保單借款定價利率計息。
3. 為維護您的權益及因應「保險業金融友善服務準則」，對於65歲(含)以上客戶申辦保單借款、保單部份提領及保單解約時，本公司將於電訪成功後始進行款項給付，故請於提出前述申辦作業後，務必留意本公司服務人員之友善關懷電話，謝謝！(年齡若足6個月又1天以上者，將加計1歲。如：64歲6個月又1天者，視為65歲)

收回 ^

上一步

下一步

步驟八：進行OTP 驗證作業，系統發送 OTP 至客戶手機及 E-MAIL → 輸入「OTP 驗證碼」 → 點選「完成送出」。



### OTP驗證

驗證碼已發送至手機：09000\*\*\*00以及E-MAIL：x\*\*\*\*aiwanlife.com

6碼OTP驗證碼

OTP剩餘時間04分29秒 重新發送

### 貼心提醒

1. 一次性密碼(OTP) 自發送後起5分鐘內有效，若超過5分鐘，請重新發送。
2. 若收不到簡訊，請先確認是否有設定「拒收商務/企業簡訊」或安裝過濾來電軟體。
3. 如有任何疑問，請來電洽詢客服專線0800-099850或(02)81705156，我們將竭誠為您服務！

上一步

完成送出

## 步驟九：完成「經濟關懷優惠專案」之保單借款受理申請。



已受理成功

送出時間 2023/12/25 09:21:15

您的經濟關懷專案已受理成功，我們將盡速為您處理。另提醒您，因應「保險業金融友善服務準則」對65歲以上之客戶申請保單借款等保全項目，保險業應電訪保戶，並於電訪完後付款，您的保險年齡已達65歲以上，請於申請後留意本公司外撥電話。



欲接收優惠好康活動Line好友

[立即綁定 →](#)

### 約定匯款帳戶資料

帳戶幣別	新台幣	戶名	測Ox1
銀行代號	822 中國信託商業銀行	分行代號	中國信託商業銀行敦北分行 8220015
匯款帳號	822000000000		

✓ 本次一併變更會員線上收款帳號設定

### 保單借款資訊

本次借款總金額	100,000	幣別	新台幣
---------	---------	----	-----

☰ 0009715225

愛心安防癌保險

本次借款金額	100,000	利率	2.040%
--------	---------	----	--------

適用專案 113年經濟紓困專案

☰ 0009800929

富加寶保險

本次借款金額	0	利率	3.625%
--------	---	----	--------

☰ 0009522420

真鑫安保險乙型

本次借款金額	0	利率	3.900%
--------	---	----	--------

☰ 0009448922

永安保險

本次借款金額	0	利率	3.900%
--------	---	----	--------

[返回申請總覽頁](#)