

線上保單交易-保單借款操作手冊

目 錄

一、保單借款申請-----	第 2 頁~第 8 頁
二、查詢或取消交易-----	第 9 頁~第 11 頁

一、保單借款申請 (※限要保人與被保險人同一人之保單)

※ 點選右列頁籤 -- 保單借款 → 保單借款申請

● 保單借款申請流程

台幣範例

步驟①：選擇保單幣別、同意重要文件(閱讀約定條款及告知書)並勾選“我同意且瞭解”

▶ 點選下一步 (請先詳閱下列注意事項:借款金額限制及匯款資訊...)

◎ 注意事項

※如預約申請時間為非營業日者，則視為次一營業日之申請，並依各約定帳戶規則核定及匯撥。

注意事項

1. 保單借款金額限制：

保單幣別	實支金額最低	實支金額最高
台幣	台幣1,000元 (且以千元為單位)	台幣100萬 (含) 元

2. 預約申請保單借款後，須待本公司核定後之匯撥時間如下：

約定帳戶	預約申請時間	核定時間	預計匯撥時間	可取消交易時間
銀行	營業日當日12:30 (含) 前	當日13:00	當日匯撥約定帳戶	當日13:00前
銀行	營業日當日12:30後	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前
郵局	營業日當日	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前

※如預約申請時間為非營業日者，則視為次一營業日之申請，並依各約定帳戶規則執行核定及匯撥。

步驟②：選擇保單、輸入借款金額

- 輸入本次借款金額後，點選 **計算借款金額** 並核對【**匯款帳號**】
- 點選 **下一步** 前，請先閱讀【**貼心提醒及注意事項**】
- 【**貼心提醒及注意事項**】內容，敬請點選“**瞭解更多...**”，將提供更詳盡的內容訊息。

光 新光人壽
新光金控 Shin Kong Life

會員專區
(測試區)

張○珠 您好 | 登出

常用功能 | 服務指南 | 新光人壽官網

保單借款申請

(※限要保人與被保險人同一人之保單)

1 選擇保單幣別、同意重要文件

2 選擇保單、輸入借款金額

3 預覽交易紀錄

4 交易完成

保單幣別
台幣

請選擇預借之保單號碼

選取	主約險種名稱	最高可借淨額 (1)	已借本金 (2)	已借利息 (3)	尚可供金額 (4) = (1) - (2) - (3)	利率
<input checked="" type="checkbox"/>	AGH1330 新防癌終身壽險	102,000 元	79,000 元	1,365 元	21,635 元	6.5%

借款型態

一般

本次借款金額

20000

元

計算借款金額

本次借款金額 (台幣) 合計為：20,000 元

專區首頁

- 保單總覽 ▼
- 保障檢視及評估
- 理賠專區 ▼
- 保單借款 ▼
- 紀錄與文件申請 ▼
- 保戶加值服務 ▼
- 網路會員管理

預約諮詢

預約諮詢

線上預約查詢

✓ 核對帳號

以下為您已約定匯款帳號，敬請確認：

匯款行代號	匯款行名稱	匯款帳號
1030912	臺灣新光商業銀行向上分行	0912500####29

※提醒您，請確認約定帳號仍可正常使用，避免因帳戶問題而無法如期領款（如上述的匯款帳號有錯或須變更者，請先行至「網路會員管理」點選修改匯款帳號，並重新設定約定帳戶）

[上一步](#)
下一步

貼心提醒

- 上述保單依（幣別）借款利率由低至高排序，建議您可從借款利率最低的保單先借起，可為自己節省一些利息支出喔！
- 各項金額項目說明 [\(瞭解更多...\)](#)

注意事項

- 保單借款金額限制 [\(瞭解更多...\)](#)
- 預約申請保單借款後，須待本公司核定後之匯款時間 [\(瞭解更多...\)](#)
- 不受理線上預約借款申請之情況 [\(瞭解更多...\)](#)
- 預約申請後至本公司核定前，如欲修改借款金額者，您可至「查詢或取消交易中」先行取消交易後再做修改。
- 預約申請後至匯款前不受理其他管道辦理借、還款，且完成核定前，因該保單價值須確定之故，不受理申請其他契約變更業務。

✓ 各項金額項目說明

✕

貼心提醒

各項金額項目說明

金額項目	說明
最高可借淨額	已扣除墊繳保費本息
尚可信淨額	已扣除已借本息後之餘額（且以各幣別之借款單位為準）
原借款利息金額	計算到預約借款付款日期，僅供參考，如有異動時以實際完成核定時為準

確認

✓ 借款金額限制

✕

注意事項

保單借款金額限制

保單幣別	實支金額最低	實支金額最高
台幣	台幣1,000元 (且以千元為單位)	台幣100萬 (含) 元

確認

✓ 不受理之保單狀況

✕

注意事項

不受理線上預約借款之保單情況

情況	何時可受理本項申請
當保單之清償借款本息或清償墊繳本息尚有未兌現者。	須等待該支票兌現後
當有其他交易作業中，因保單帳戶價值或保單價值準備金須確定之故。	須等待前項交易完成後
當保單為ATM保單借款設定者，其帳號內如有異常狀況或如有正數存款時。	敬請先處理帳號狀況或先行提領

確認

步驟③：預覽交易記錄

- 請確認【本次借款交易內容】、【約定匯款帳號】。(匯款帳號是否可正常使用)
- 確認無誤後，輸入【網路交易密碼】點 **確認交易**。

新光人壽
Shin Kong Life

會員專區
(測試區)

張○珠 您好 | 登出

常用功能
服務指南
新光人壽官網

保單借款申請

(※限要保人與被保險人同一人之保單)

1

選擇保單類別、同意重要文件

2

選擇保單、輸入借款金額

3

預覽交易紀錄

4

交易完成

請確認您本次借款交易內容

主約險種名稱	已借本金	已借利息	利率	本次借款金額	保單總借款金額
AGF1330 新防癌終身壽險	79,000 元	1,365 元	6.5%	20,000 元	100,365 元

本次借款金額合計： **20,000 元**

保單總借款金額合計： **100,365 元**

以下為您已約定匯款帳號，敬請確認：

匯款行代號	匯款行名稱	匯款帳號
1030912	臺灣新光商業銀行向上分行	0912500####29

※提醒您，請確認約定帳號仍可正常使用，避免因帳戶問題而無法如期領款（如上述的匯款帳號有錯或須變更者，請先行至「網路會員管理」點選修改匯款帳號，並重新設定約定帳戶）

輸入網路交易密碼

上一步 **確認交易**

專區首頁

- 保單總覽 ▼
- 保障檢視及評估
- 理賠專區 ▼
- 保單借款 ▼
- 紀錄與文件申請 ▼
- 保戶加值服務 ▼
- 網路會員管理

預約諮詢

預約諮詢

線上預約查詢

FAQ

- 我可以線上申辦理賠嗎?
- 申請理賠後，我多久可以收到理賠金?

> 查看更多

步驟④：交易完成 (發送電子郵件)

- ▶ 交易完成後，頁面可儲存、可列印。
- ▶ 亦可 **回到線上借款**，再進行下一幣別之保單借款申請。

新光人壽
Shin Kong Life

會員專區
(測試區)

張○珠 您好 | 登出

常用功能 | 服務指南 | 新光人壽官網

保單借款申請

(※限要保人與被保險人同一人之保單)

1

選擇保單幣別、同意重要文件

2

選擇保單、輸入借款金額

3

預覽交易紀錄

4

交易完成

感謝您使用新光人壽會員專區線上交易，在此致上我們最誠摯謝意

- 您於 2017/11/06 10:26:19 完成本次線上交易項目：預約保單借款
- **本次借款金額 (台幣) 合計為 20,000 元，將匯至您的約定帳戶。**
- 本次交易結果會自動寄發到您的電子郵件信箱：#####@skl.com.tw，請留意您的信箱。

本次交易成功資訊

交易案號	主約險種名稱	已借本金	已借利息	利率	本次借款金額	保單總借款金額
604060024703618	AG###1330 新防癌終身壽險	79,000 元	1,365 元	6.5%	20,000 元	100,365 元

本次借款金額合計：**20,000 元**

保單總借款金額合計：**100,365 元**

【本次保單借款相關金額】僅供參考，實際以本公司完成核定及匯款成功時為準！

本次交易匯款帳號

匯款行代號	匯款行名稱	匯款帳號
8120023	台新國際商業銀行敦南分行	00210000###900

※提醒您，請確認約定帳號仍可正常使用，避免因帳戶問題而無法如期領款（如上述的匯款帳號有錯或須變更者，請先行至「網路會員管理」點選修改匯款帳號，並重新設定約定帳戶）

注意事項

1. 預約申請保單借款後，須待本公司核定後之匯撥時間如下：

約定帳戶	預約申請時間	核定時間	預計匯撥時間	可取消交易時間
銀行	營業日當日12:30 (含) 前	當日13:00	當日匯撥約定帳戶	當日13:00前
銀行	營業日當日12:30後	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前
郵局	營業日當日	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前

2. 預約申請後至本公司核定前，如欲修改借款金額者，您可至「查詢或取消交易」中先行取消交易後再修改。

3. 預約申請後至匯款前不受理其他管道辦理借、還款，且完成核定前，因該保單價值須確定之故，不受理申請其他契約變更業務。

※如預約申請時間為非營業日者，則視為次一營業日之申請，並依各約定帳戶規則執行核定及匯撥。

儲存

列印

↓

回到線上借款

預約諮詢

預約諮詢

線上預約查詢

FAQ

- 我可以線上申辦理賠嗎?
- 我可以線上申辦理賠嗎?
- 申請理賠後，我多久可以收到理賠金?

> 看更多

專區首頁

- 保單總覽 ▼
- 保障檢視及評估
- 理賠專區 ▼
- 保單借款 ▼
- 紀錄與文件申請 ▼
- 保戶加值服務 ▼
- 網路會員管理

●保單借款申請流程 - 外幣

→步驟①~④，同台幣流程。

◎相關借款金額限制及匯款資訊，摘要如下：

(其他詳情，如預約保單借款申請作業面之各項說明)

注意事項

保單借款金額限制

保單幣別	實支金額最低	實支金額最高
外幣保單-美元	美元100元 (且以百元為單位)	美元2.5萬 (含) 元
外幣保單-澳幣	澳幣100元 (且以百元為單位)	澳幣3萬 (含) 元
外幣保單-人民幣	人民幣500元 (且以百元為單位)	人民幣15萬 (含) 元
外幣保單-歐元	歐元100元 (且以百元為單位)	歐元2.5萬 (含) 元

注意事項

匯撥時間

約定帳戶	預約申請時間	核定時間	預計匯撥時間	可取消交易時間
外幣	營業日當日	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前

二、查詢或取消交易

步驟①：查詢 線上交易進度

➤ 點選 **查詢** (初值為查詢當日之 6 個月內記錄)

- 選取欲〔查詢或取消〕的交易案號
- 點選 **下一步**
(※取消交易，僅限交易進度為【受理中】的案件)

預約保單借款
查詢日期 2018/12/22

選取	交易案號	主約險種名稱	交易日期	交易進度
<input checked="" type="radio"/>	604070027417026	AG 新防癌終身壽險	2018/12/22	受理中
<input type="radio"/>	604070027416833	AR 安佳增值終身還本壽險	2018/12/21	受理註銷

線上交易紀錄 (*交易進度為「受理中」者，方可進行取消交易)

下一步

注意事項

1. 預約申請保單借款後，須待本公司核定後之匯撥時間如下：

約定帳戶 台幣	預約申請時間	核定時間	預計匯撥時間	可取消交易時間
銀行	營業日當日12:30 (含) 前	當日13:00	當日匯撥約定帳戶	當日13:00前
銀行	營業日當日12:30後	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前
郵局	營業日當日	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前

約定帳戶 外幣	預約申請時間	核定時間	預計匯撥時間	可取消交易時間
外幣	營業日當日	當日22:00	次一營業日匯撥約定帳戶	當日22:00前

步驟②：檢視交易明細或取消交易

● 確認要取消借款交易，請輸入【網路交易密碼】、點選 **下一步**

查詢或取消交易

1 查詢線上交易進度
2 檢視交易明細或取消交易
3 交易完成

保單資訊

查詢日期 2018/12/22

主約險種名稱	要保人	保單借款利率
AC ██████████ 防癌終身壽險	陳○嘉	6.5%

本次交易資訊

交易案號	交易項目	交易日期	交易進度	匯款日期
604070027417026	保單借款	2018/12/22	受理中	2018/12/22

已借本金	已借利息	幣別	本次借款金額	保單總借款金額
0元	0元	台幣	50,000元	50,000元

本次交易匯款帳號

匯款行代號	匯款行名稱	匯款帳號
8120012	台新國際商業銀行營業部	0011020####000

若您要取消此筆交易，請輸入您的網路交易密碼

●●●●●●

上一步
下一步

專區首頁

- 保單總覽 ▼
- 保障檢視及評估
- 電子保單簽收專區
- 理賠專區 ▼
- 保單借款 ▲
- 保單借款總覽
- 保單借款申請
- 保單借款進度與取消
- 補印自行繳費單
- 紀錄與文件申請 ▼
- 保戶加值服務 ▼
- 網路會員管理

預約諮詢

預約諮詢

線上預約查詢

FAQ

- 我可以線上申辦理賠嗎?
- 申請理賠後，我多久可以

➤ 彈跳 **是否取消交易** 訊息視窗，再次【確認或取消】

➤ 點選 **確認** 後，完成**取消交易**



步驟③：交易完成（發送取消借款電子郵件）

➤ 取消交易結果，會寄發到你的電子信箱

