



拓局 再造

和泰保經聯合團隊  
HO TAI INSURANCE BROKER

# 業務員在職訓練課程 遠距投保

再造

# 課程大綱



和泰保經聯合團隊

保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

招攬資格與使用

全球人壽遠距投保介紹

保誠人壽遠距投保介紹



和泰保險聯合團隊  
HO TAI INSURANCE BROKER

# 保險業辦理遠距投保及保險 服務業務應注意事項

拓局 再造



## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

- 一、為使保險業對於要保人及被保險人均為自然人之險種辦理遠距投保及保險服務業務有所依循，並保障客戶權益，特訂定本注意事項。
- 二、本業務係指在維護個人資料保護及資訊安全原則下，保險業以視訊錄製影音之方式，對客戶進行身分認證並取得其明確意思表示後，完成投保或保險服務之業務。
- 三、保險業辦理本業務，除應依保險法、公平交易法、消費者保護法、金融消費者保護法、個人資料保護法、電子簽章法、洗錢防制法與資恐防制法及其相關法令辦理外，並應將本注意事項納入內部控制制度及確保其有效執行。





## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

**四、**保險業辦理本業務，應依據保險業申請業務試辦作業要點申請試辦，並於試辦期滿且試辦預期效益達成，提報試辦成果經主管機關核准為試辦成功案例後，始得正式開辦。

**五、**為利遠距投保業務之進行，保險業務員得先與客戶確認投保意願，並依其需求準備下列文件：

- (一) 要保書及相關要保文件。
- (二) 個人資料蒐集處理利用之同意書
- (三) 行動投保確認同意書。
- (四) 遠距投保聲明及同意書。
- (五) 轉帳或信用卡授權書。

業務員透過保險業建置或所使用之網路視訊軟體及行動裝置與客戶連結後，錄製影音過程中，**業務員與客戶需同時出現在視訊畫面上**；業務員應出示**登錄證**，並說明其所屬公司及經保險業授權招攬或辦理相關服務，以及向客戶確認同意辦理遠距投保。



## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

**六、** 客戶身分認證原則，保險業應確認客戶身分，以確保係客戶本人進行投保作業，並應包括下列事項：

(一) 客戶進入視訊前之身分確認，保險業應透過行動身分識別、會員帳號密碼登入搭配一次性密碼、金融行動身分識別或其他經主管機關認可之方式為之。但客戶為未成年者，應由**法定代理人**以前述方式之一確認身分。

(二) 保險業應請客戶出示國民身分證或居留證，除應比對客戶本人樣貌與證件照片之一致性外，並應建立身分證明文件偵錯防偽，或向發證機關查詢確認其真偽之機制。但無國民身分證之未成年者，應出示附有照片之健保卡或護照。

(三) 保險業對遠距投保客戶得兼採行生物辨識輔助身分確認措施，以強化對保險契約要保人、被保險人之身分確認。



## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

**七、** 客戶同意遠距投保之意思表示，得以下列方式之一辦理：

(一) 客戶應以電子簽名或電子簽章於保險業建置或使用之行動服務平台、網頁或電子檔完成簽署，並聲明同意。

(二) 兼採行前點第三款生物辨識輔助身分確認措施者，得於依前款完成第一次簽名後，並經客戶確認同意，以生物辨識方式於後續須簽名處逐次帶入第一次簽名樣式，以行使同意之意思表示。要保書等保險契約文件中須由要保人、被保險人親自簽署表示同意之處，包括要保書告知事項欄，須由其親自於投保流程中逐一檢視確認並依前項規定辦理，不得以概括同意方式辦理，並應以視訊錄製影音方式留存客戶已完整審視並同意保單內容之影音紀錄。

前項視訊錄製影音，畫質須完整清晰，解析度應高於 800×600 像素，且記錄日期、時間，如無法錄下客戶手部簽署動作影像，應錄下由客戶聲明各項要保文件均為親自簽署之影音紀錄。

前點第三款及第一項第二款所定保險業兼採行生物辨識輔助身分確認措施者，其錯誤率不得高於萬分之一。





## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

**八、**要保人與被保險人為不同一人者，保險業應分別對要保人及被保險人採行前二點規定之確認身分及同意之意思表示程序。要保人、被保險人為未成年者，**本人及其法定代理人均須參加視訊**，保險業應採行前二點規定之確認身分及同意之意思表示程序。但未滿七歲之未成年人，由法定代理人代為同意之意思表示。

**九、**保險業應要求所屬業務員就前四點之資料確認其完整性，確認後之資料應由核保人員或指定非招攬單位之行政人員或主管進行影音檢視及覆核，確認客戶辦理投保之真意。前項影音檢視，至少應包括下列事項：

- (一) 錄有身分資料（正面臉部影像、身分證明文件）之影像。
- (二) 錄有客戶同意錄音及錄影之影音。
- (三) 錄有客戶逐一親自簽名或以生物辨識方式行使同意意思表示之影音





## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

**十、**第一點所定保險服務業務，包括遠距保全服務、遠距理賠服務、遠距保費授權扣款服務等。其作業方式，準用前五點之規定，至保險服務所需準備文件，應依所辦理之保險服務項目調整。

**十一、**第二點所定資訊安全原則，保險業對於辦理本業務相關影音檔案應有安全防護機制，以確保客戶個人資料安全，並應包括下列事項：

(一) 保險業辦理本業務至少應取得資訊安全管理系統國際標準、個人資料管理系統之驗證，並應確保客戶個人資料被妥善保管，符合個人資料保護法蒐集、處理及利用之特定目的，且被安全傳送與妥適保存。

(二) 完成投保或保險服務後，保險業應立即將相關影音檔案以加密傳輸方式直接上傳至公司內部伺服器，**不得儲存於業務員行動裝置**。但因連線問題無法即時回傳時，影音檔案應加密暫存於行動裝置至多二小時，並不得以任何方式轉存出，逾時將自動刪除或封鎖，以確保資訊安全；若有透過外部網路視訊軟體進行錄音錄影，且錄音錄影檔案暫存於該視訊軟體服務提供者指定儲存空間者，保險業應於影音檔案完成上傳後二小時內即下載至公司內部伺服器，並認該服務提供者刪除檔案。

(三) 保險業應確保錄製之影音及要保文件等相關檔案被妥善完整保存，保存期限**不得低於保險契約終止、期滿或未承保確定之日起五年**。



## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

**十二**、客戶在進行本業務前，保險業應清楚告知客戶進行時保險業之操作環境、步驟與於視訊期間可能發生之問題及將採行之調整措施，並提醒客戶視訊時，應確保網路環境之安全。保險業應對所屬業務員及服務人員施以辦理本業務之完整教育訓練，確保其從事本業務前，均已充分瞭解本業務之操作方式、應注意之資安風險，並能協助客戶於安全之環境中操作。

**十三**、要保人或被保險人與保險業間因辦理本業務產生爭議或涉訟時，得要求提供影音檔案備份，保險業不得拒絕，惟得酌收工本費。

**十四**、保險業對於因辦理本業務過程溝通不良、視訊設備或影音錄製品質不良、網路不穩或中斷等所造成之爭議，應作有利於要保人或被保險人之解釋及處理。





## 保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項

**十五**、保險業得與保險代理人公司、保險經紀人公司及兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行合作辦理本業務，保險代理人公司、保險經紀人公司及兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行應遵循該合作之保險業所定之辦理本業務作業規範辦理，其簽署人亦應於保險代理人管理規則第三十四條及保險經紀人管理規則第三十四條規定之有關文件簽署。

保險業對於保險代理人公司及保險經紀人公司業務員招攬之案件，就未及簽署之文件，應予以區隔存放，並要求簽署人於系統中進行遠距簽署。保險業應於合約中要求保險代理人公司及保險經紀人公司確保其業務員及簽署人遵循本注意事項，並負管理責任。

保險業以兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行之視訊錄製影音軟體辦理本業務者，應要求該銀行將保險代理人公司保險經紀人公司辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項第五點至第九點規定之文件及影音資料，採取適當之加密措施傳輸予保險業。

# 銷售資格



保險業務員取得遠距投保  
銷售資格

需先完成在職訓練課程並  
取得測驗合格





# 遠距投保 操作流程介紹

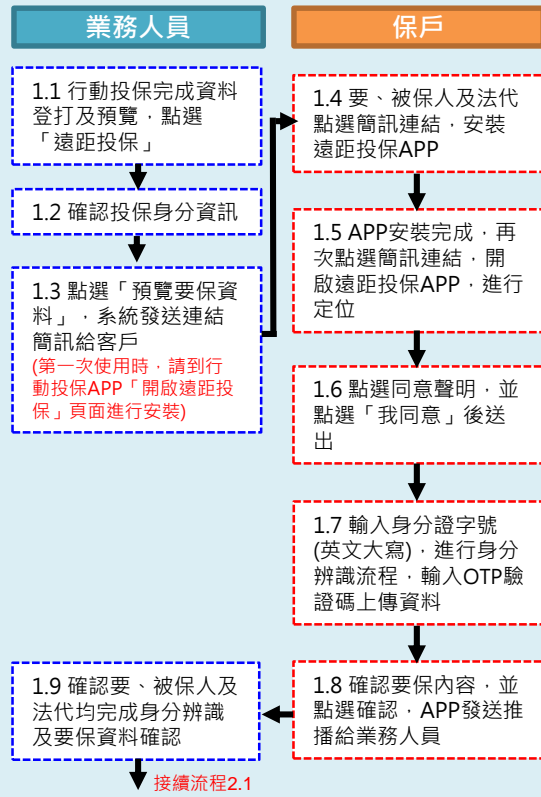
# 遠距投保適用設備及作業系統

對象	適用設備廠牌	作業系統版本
業務員	<b>Apple iPad</b> (建議使用2017年以後機型)	<b>iPadOS 15(含)以上版本</b>
客戶	<b>Apple iPhone</b>	<b>iOS 15(含)以上版本</b>
	<b>SamSung、小米、OPPO</b>	<b>Android 10(含)以上版本</b>

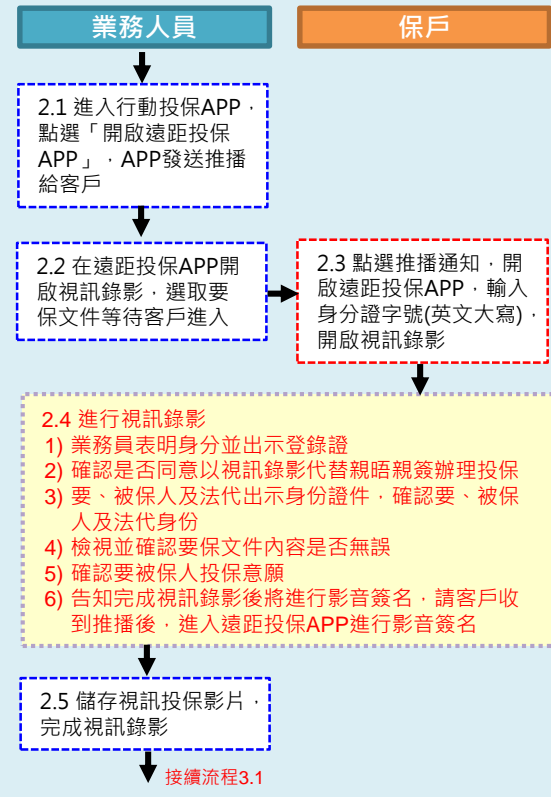
- 要保人、被保險人及法定代理人需為中華民國國民。
- 要保人、被保險人、法定代理人及繳款人保險年齡65歲(不含)以下。
- 要、被保險人可同一人或不同人，但不能附加眷屬。
- 要、被保險人如為未成年人且無身分證者，必須提供附照片之健保卡或護照供視訊錄影時辨識身分使用。
- 開放被保險人在境外投保。

# 遠距投保 操作流程

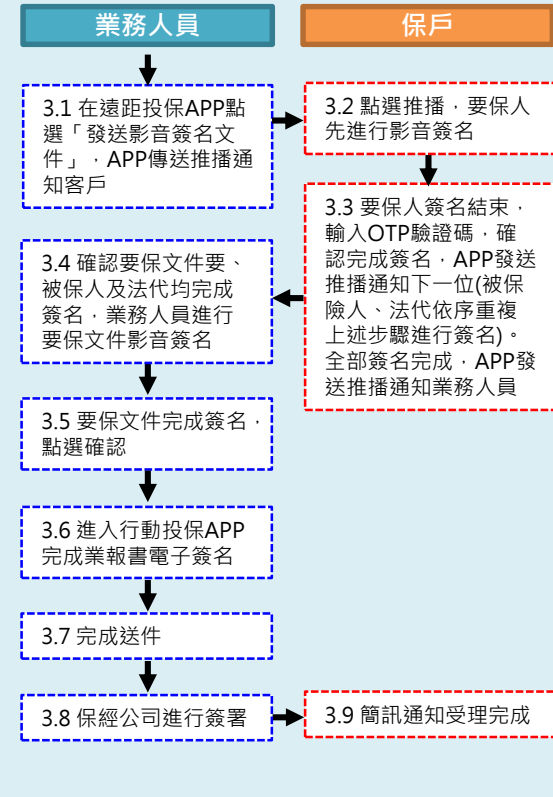
## 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料



## 2. 錄影確認投保意願



## 3. 簽署要保文件，完成送件





# 1. **刷**臉辨識身份，預覽要保資料

# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

業務人員

1.1 行動投保完成資料登打及預覽，點選「遠距投保」



The screenshot shows the 'Global Life' (全球人壽) mPOS system interface. At the top, it displays the date '2021.08.12.01.U', the system name 'mPOS系統', and the user ID 'UPMC1'. There are navigation options: '下載更新權' (Download updates), '同步' (Sync), '設置' (Settings), and '登出' (Logout). The main navigation menu on the left includes: '首頁' (Home), '被保險人' (Insured), '要保人' (Policyholder), '保險種類/金額' (Insurance type/amount), '客戶適合度調查' (Customer suitability survey), '自動墊繳選擇/繳費方式' (Automatic premium payment/fee method), '受益人' (Beneficiary), '告知事項' (Disclosure), '重要事項' (Important matters), '投保權益 & FATCA & CRS' (Policy rights & FATCA & CRS), '業務員' (Agent), '財務狀況告知書' (Financial statement disclosure), '業務員核保報告書' (Agent underwriting report), and '問卷' (Survey). The '要保文件預覽' (Policy document preview) option is highlighted in red. The main content area shows a '要保資料輸入' (Policy information input) screen with tabs for '電子簽名' (Electronic signature) and '送件' (Submit). A red box highlights a warning message: '本系統即將進入要保文件之簽署頁面，為確保要 / 被保險人 (含法定代理人) 已確實了解要保文件內容，需於簽名前逐一審閱並確認是否同意要保文件內容。' (The system is about to enter the policy document signing page. To ensure the policyholder / insured (including legal representative) has fully understood the policy document content, they must review and confirm their agreement to the policy document content before signing.) Below this, a table titled '需預覽文件清單' (Documents to be previewed) lists several items, all with checked boxes: '非投資型外幣保單要保書' (Non-investment type foreign currency policy application form), '以美元收付之非投資型人身保險匯率風險說明書' (Exchange rate risk disclosure for non-investment type life insurance with USD payments), '以外幣收付之非投資型人身保險客戶適合度調查評估表' (Customer suitability survey for non-investment type life insurance with foreign currency payments), '客戶投保權益確認與FATCA及CRS身分聲明書' (Customer policy rights confirmation and FATCA/CRS identity declaration), and '財務狀況告知書 要保人： REX LO 被保險人： REX LO' (Financial statement disclosure, Policyholder: REX LO, Insured: REX LO). A green box with the number '1' and the text '確認所有要保文件均完成預覽' (Confirm that all policy documents are completed for preview) points to the checked boxes. At the bottom, there are three buttons: '已完成審閱並同意要保文件內容 進入電子簽名' (Completed review and agreement to policy document content, enter electronic signature), '視訊行動投保' (Video mobile policy), and '遠距投保' (Remote policy), with the '遠距投保' button highlighted in red. A green box with the number '2' and the text '點選「遠距投保」' (Click 'Remote Policy') points to this button.

# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

業務人員

## 1.2 確認投保身分資訊



2021.08.02.03.U  
mPOS系統 UPROD1  
下載更新檔 同步 設置 登出  
2021.07.30.01

要保資料輸入 電子簽名 送件

請確認要保人、被保險人、法定代理人之身分證號及手機號碼

返回修改要保資料

**一、境外投保資訊**  
遠距投保件之被保險人或其法定代理人是否於境外投保？  否  是  
如是，請說明境外國家(如非洲國家請填地區)及停留境外原因：  
被保險人境外國家：  / 法定代理人境外國家：   
停留境外原因： 工作出差  留/遊學  探親  移民  其他：

**二、投保身份資訊**  
要保人姓名：F  
要保人身分證號：L  
要保人行動電話：0

確認

1 確認被保人或其法定代理人是否位於境外

2 確認要、被保人身分證號及行動電話是否正確

如有法定代理人，請務必填上法定代理人手機號碼

確認

3 點選「確認」

# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

業務人員

1.3 點選「預覽要保資料」，系統發送連結簡訊給客戶



2021.08.12.01.U  
mPOS系統 UPMC1 下載更新檔 同步 設置 登出

2021.08.11.02

要保資料輸入 電子簽名 送件

1. 按下「預覽要保資料」後，會上傳當前要保資料，並產生要保流水序號。  
2. 同時也會發送簡訊，請客戶安裝 / 開啟全球人壽遠距投保 App。

要保流水序號：尚未產生流水編號 [返回修改要保資料](#)

產生視訊錄影話稿

預覽要保資料

1 點選「產生視訊錄影話稿」



2021.08.12.01.U  
mPOS系統 UPMC1 下載更新檔 同步 設置 登出

2021.08.11.02

要保資料輸入 電子簽名 送件

1. 按下「預覽要保資料」後，會上傳當前要保資料，並產生要保流水序號。  
2. 同時也會發送簡訊，請客戶安裝 / 開啟全球人壽遠距投保 App。

要保流水序號：尚未產生流水編號 [返回修改要保資料](#)

TransGlobeScript20220412142...  
PDF Document - 57 KB

Copy

Quick Look

2 點選「Save to Files」，儲存視訊錄影話稿

Save to Files

Copy to iZip

Import to Acrobat

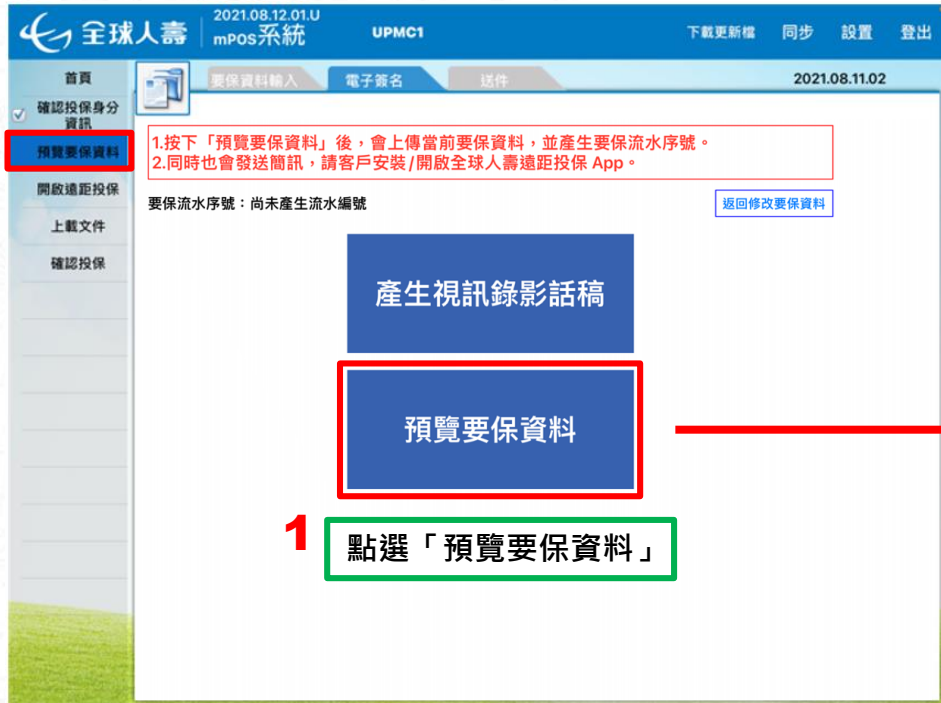
Edit Actions...



# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

業務人員

1.3 點選「預覽要保資料」，系統發送連結簡訊給客戶



2021.08.12.01.U  
mPOS系統 UPMC1 下載更新檔 同步 設置 登出

2021.08.11.02

要保資料輸入 電子簽名 送件

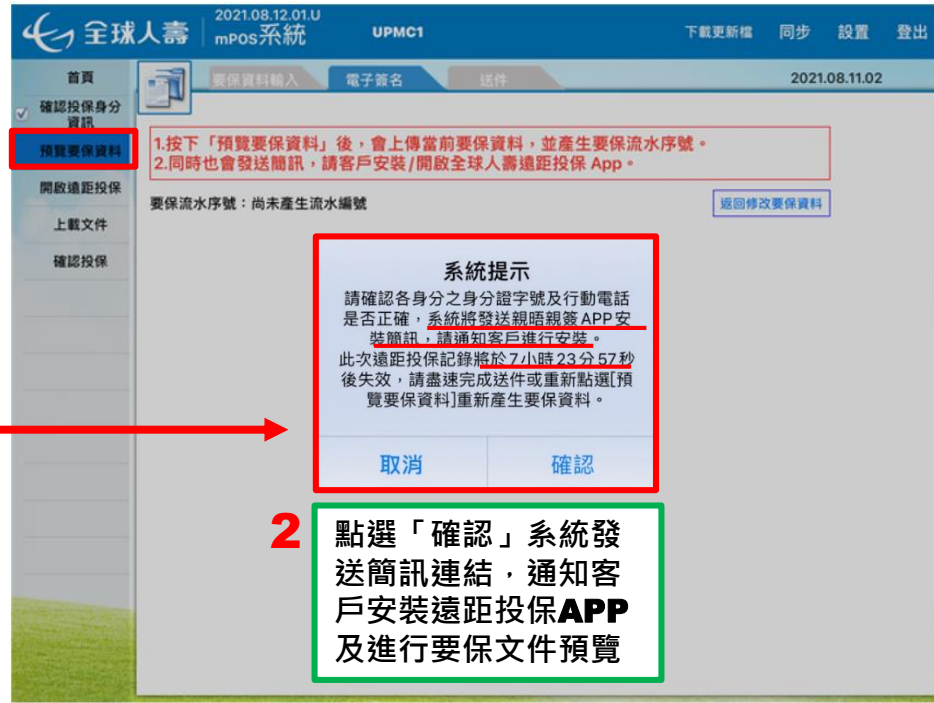
1. 按下「預覽要保資料」後，會上傳當前要保資料，並產生要保流水序號。  
2. 同時也會發送簡訊，請客戶安裝/開啟全球人壽遠距投保 App。

要保流水序號：尚未產生流水編號 [返回修改要保資料](#)

產生視訊錄影話稿

預覽要保資料

1 點選「預覽要保資料」



2021.08.12.01.U  
mPOS系統 UPMC1 下載更新檔 同步 設置 登出

2021.08.11.02

要保資料輸入 電子簽名 送件

1. 按下「預覽要保資料」後，會上傳當前要保資料，並產生要保流水序號。  
2. 同時也會發送簡訊，請客戶安裝/開啟全球人壽遠距投保 App。

要保流水序號：尚未產生流水編號 [返回修改要保資料](#)

系統提示

請確認各身分之身分證字號及行動電話是否正確，系統將發送親晤親簽 APP 安裝簡訊，請通知客戶進行安裝。  
此次遠距投保記錄將於 7 小時 23 分 57 秒後失效，請盡速完成送件或重新點選[預覽要保資料]重新產生要保資料。

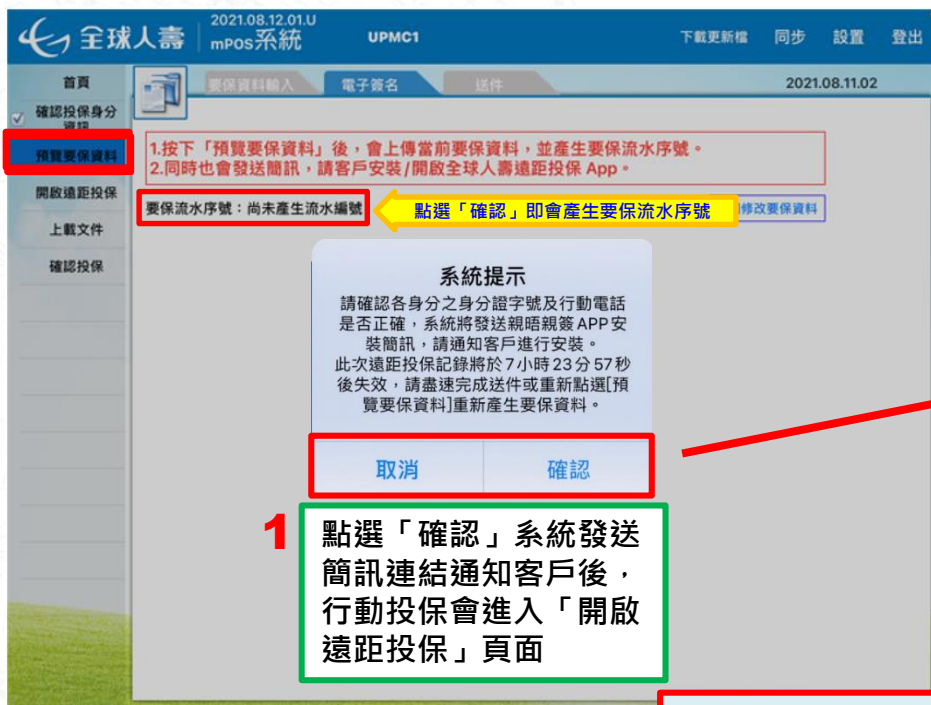
[取消](#) [確認](#)

2 點選「確認」系統發送簡訊連結，通知客戶安裝遠距投保 APP 及進行要保文件預覽

# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

業務人員

1.3 點選「預覽要保資料」，系統發送連結簡訊給客戶



2021.08.12.01.U  
系統  
UPMC1  
下載更新檔 同步 設置 登出  
2021.08.11.02

要保資料輸入 電子簽名 送件

確認投保身分資訊

**預覽要保資料**

開啟遠距投保

上載文件

確認投保

1. 按下「預覽要保資料」後，會上傳當前要保資料，並產生要保流水序號。  
2. 同時也會發送簡訊，請客戶安裝/開啟全球人壽遠距投保 App。

要保流水序號：尚未產生流水編號

點選「確認」即會產生要保流水序號

修改要保資料

系統提示

請確認各身分之身分證字號及行動電話是否正確，系統將發送親晤親簽 APP 安裝簡訊，請通知客戶進行安裝。  
此次遠距投保記錄將於 7 小時 23 分 57 秒後失效，請盡速完成送件或重新點選[預覽要保資料]重新產生要保資料。

取消 確認

1 點選「確認」系統發送簡訊連結通知客戶後，行動投保會進入「開啟遠距投保」頁面



2021.08.12.01.U  
系統  
UPMC1  
下載更新檔 同步 設置 登出  
2021.08.11.02

要保資料輸入 電子簽名 送件

確認投保身分資訊

預覽要保資料

**開啟遠距投保**

上載文件

確認投保

1. 按下「重新發送通知簡訊」，會重新發送簡訊通知客戶進行遠距投保流程。  
2. 按下「開啟遠距投保 App」，會外開另外的 App，若尚未安裝則會引導下載安裝。  
3. 按下「取消」會取消整個遠距投保，並回到要保文件預覽頁面。

要保流水序號：7300000458SN001

系統產生要保流水序號

返回修改要保資料

下載遠距投保 App

開啟遠距投保 App

2 第一次使用遠距投保，請務必點選「下載遠距投保 APP」，進行安裝

重新發送通知簡訊 取消

1. 修改要保資料，請點選「返回修改要保資料」，原產生的流水序號會再重製。
2. 簡訊連結最長有限時間為12小時，若跨日其連結雖未達12小時，仍會失效。

# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

保戶

1.4 要、保人及法代點選簡訊連結，安裝遠距投保APP

## 保戶端APP安裝步驟

### 1 點選簡訊連結，安裝遠距投保APP

親愛的陳秋雨您好，請點選以下網址<<https://mposuat.transglobe.com.tw/app2/lds.html?token=716d1f910b3b4c35924e8df02cc9331d>>安裝全球人壽遠距投保APP。安裝完成後，請再次點選上述網址以登入進行投保流程。

第一次使用需要安裝「TeatFlight」，才能安裝「遠距投保APP」，點選連結會自動導向安裝畫面

Safari無法打開網頁，因為網址無效。

2

好

安裝APP?

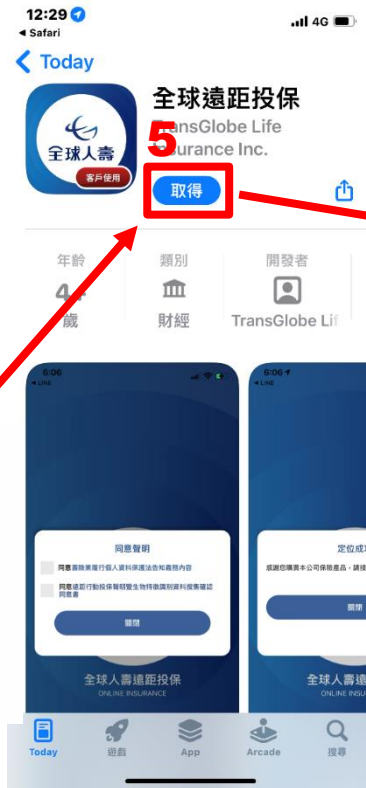
3  
取消 好

### 全球人壽遠距投保

您好，歡迎使用全球人壽遠距投保，請點選 [隱私權政策](#) 瀏覽聲明內容。

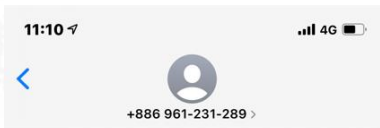
4 點選以下連結安裝 遠距投保APP

安裝APP



# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

保戶 1.5 APP安裝完成，再次點選簡訊連結，開啟遠距投保APP，進行定位



親愛的陳秋雨您好，請點選以下網址<<https://mposuat.transglobe.com.tw/app2/lds.html?token=716d1f910b3b4c35924e8df02cc9331d>>安裝全球人壽遠距投保APP。安裝完成後，請再次點選上述網址，以登入進行投保流程。

1 再次點選簡訊連結，開啟遠距投保APP

2 設定定位及推播通知

要允許「全球遠距投保」使用您的位置嗎？  
APP需取得投保所在地需要開啟定位

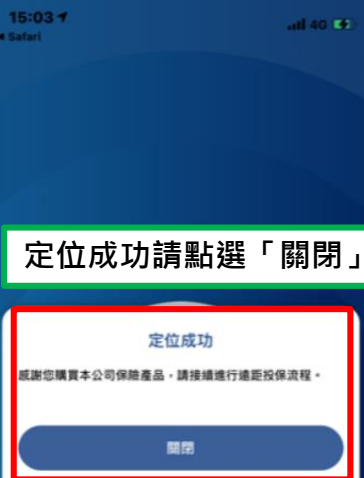


允許一次  
使用 App 期間允許  
不允許

「全球遠距投保」想要傳送通知  
通知可包含提示、聲音和圖像標記。可以在「設定」中進行設定。

不允許 允許

3 定位成功請點選「關閉」



遠距投保APP必須透過簡訊連結才可以開啟，直接點選APP則會帶出提示訊息

請透過簡訊連結進入本APP

關閉

全球人壽遠距投保  
ONLINE INSURANCE

全球人壽遠距投保  
ONLINE INSURANCE

歡迎使用全球人壽 遠距投保

歡迎使用全球人壽 遠距投保

全球人壽保險股份有限公司  
110台北市市民大道六段288號16樓  
免付費服務及申請專線：0800-000662

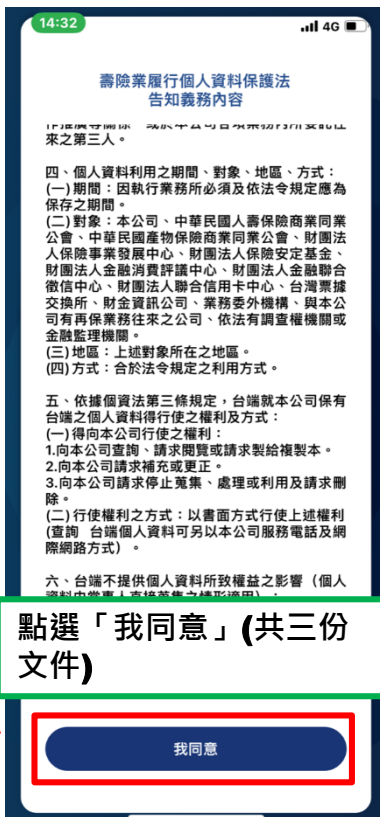
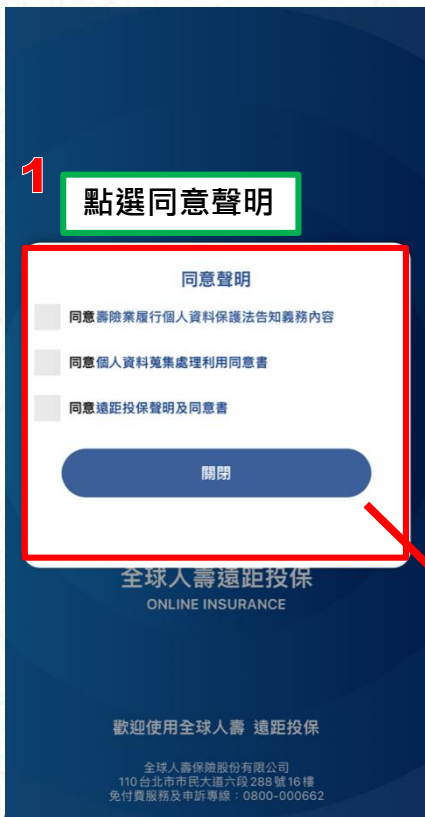
全球人壽保險股份有限公司  
110台北市市民大道六段288號16樓  
免付費服務及申請專線：0800-000662



# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

保戶

1.6 點選同意聲明，並點選「我同意」後送出





# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

保戶

1.7 輸入身分證字號(英文大寫)，進行身分辨識，輸入OTP驗證碼上傳資料



身分辨識  
歡迎使用全球人壽 遠距投保

身分證字號(英文字母需大寫)\*  
X123454321

要保流水序號\*  
7300000088SN001

上一步 送出

1 輸入身分證字號(流水序號APP自動帶入)，點選「送出」

身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名



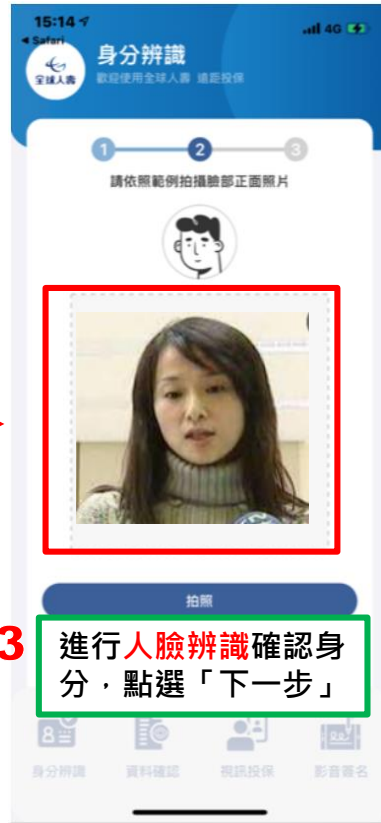
身分辨識  
歡迎使用全球人壽 遠距投保

1 2 3  
請拍攝身分證正面

請拍攝身分證反面

2 進行身分證辨識，點選「下一步」

身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名



身分辨識  
歡迎使用全球人壽 遠距投保

1 2 3  
請依照範例拍攝臉部正面照片

3 進行人臉辨識確認身分，點選「下一步」

身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名



身分辨識  
歡迎使用全球人壽 遠距投保

1 2 3  
請在點擊開始偵測後依照指示進行相對應動作

請側左臉或右臉

下一步

4 進行人臉動態辨識確認，點選「下一步」

身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名

# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

保戶

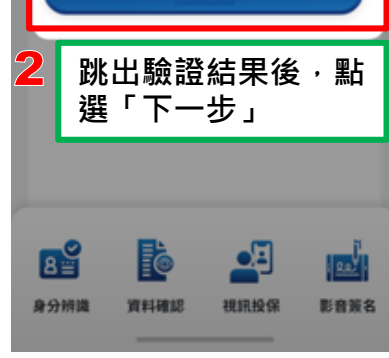
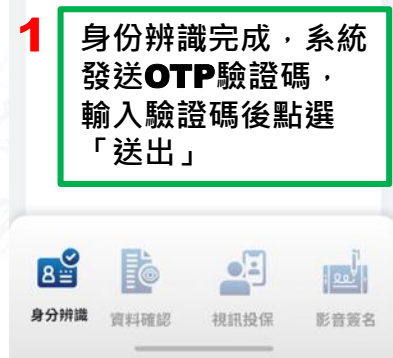
1.7 輸入身分證字號(英文大寫)，進行身分辨識，輸入OTP驗證碼上傳資料



1 身份辨識完成，系統發送**OTP**驗證碼，輸入驗證碼後點選「送出」



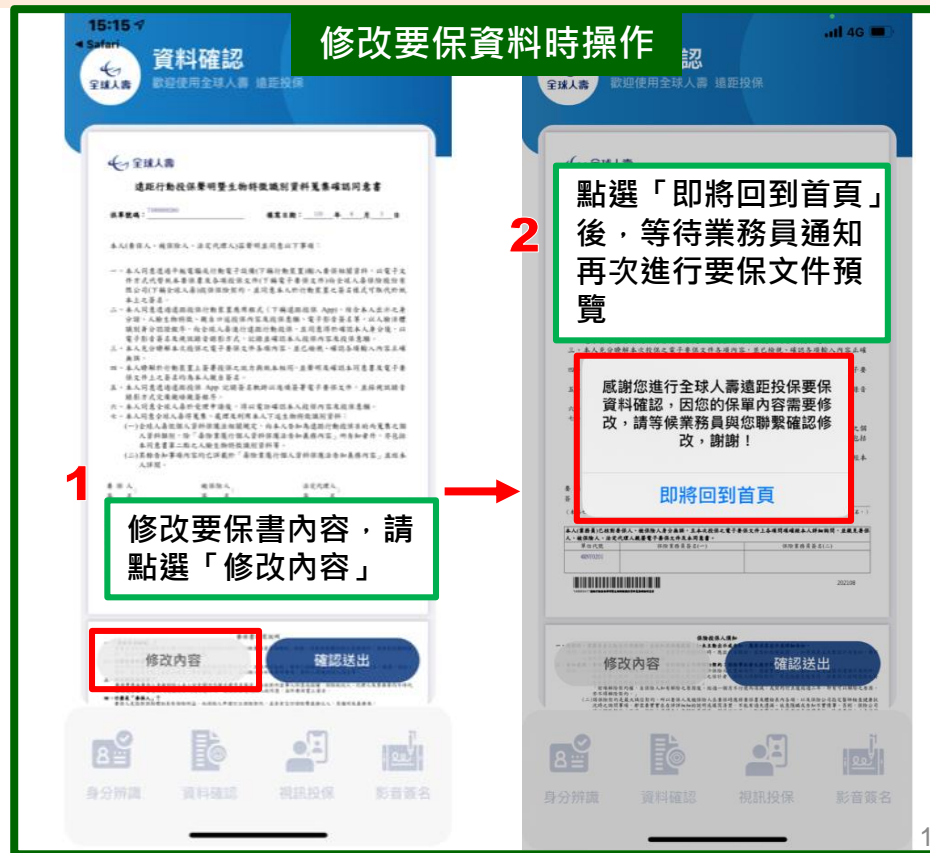
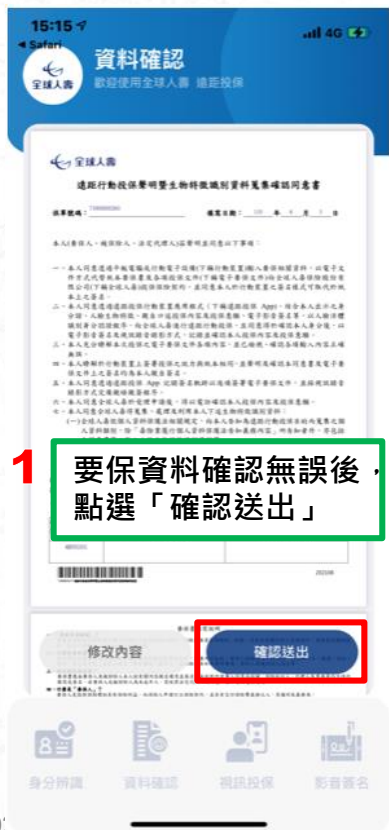
2 跳出驗證結果後，點選「下一步」



# 1. 刷臉辨識身份，預覽要保資料

保戶

1.8 確認要保內容，並點選確認，APP發送推播給業務人員



# 1.刷臉辨識身份，預覽要保資料

業務人員

1.9 確認要、保人及法代均完成要保文件預覽及點選確認



業務員收到要、被保人或法代完成要保文件確認推播通知後，重新進入行動投保**APP**



業務員收到要保人需要修改要保文件推播通知後，重新進入行動投保**APP**修改要保資料，再重新點選「預覽要保資料」


## 2. **錄影**確認投保意願



## 2.錄影確認投保意願

業務人員

2.1 進入行動投保APP，點選「開啟遠距投保APP」，APP發送推播給客戶



The screenshot shows the Global Life mPOS system interface. The top navigation bar includes the Global Life logo, the date and time (2021.08.12.01.U), the system name (mPOS系統), and the user ID (UPMC1). There are also links for '下載更新檔', '同步', '設置', and '登出'. The main content area is titled '要保資料輸入' and '電子簽名'. A red box highlights the '開啟遠距投保' button in the left sidebar. A red box highlights the '開啟遠距投保 App' button in the main content area. A green box highlights the text: '與客戶約定時間，點選「開啟遠距投保APP」，準備進行視訊錄影流程'. A red box highlights the text: '若客戶簡訊連結不小心刪除，可重新再發送通知簡訊'. A red box highlights the '重新發送通知簡訊' button. A blue box highlights the '返回修改要保資料' button. A red box highlights the instructions: '1.按下「重新發送通知簡訊」，會重新發送簡訊通知客戶進行遠距投保流程。 2.按下「開啟遠距投保 App」，會外開另外的 App，若尚未安裝則會引導下載安裝。 3.按下「取消」會取消整個遠距投保，並回到要保文件預覽頁面。'

2021.08.12.01.U  
mPOS系統 UPMC1  
下載更新檔 同步 設置 登出

2021.08.11.02

要保資料輸入 電子簽名 送件

1.按下「重新發送通知簡訊」，會重新發送簡訊通知客戶進行遠距投保流程。  
2.按下「開啟遠距投保 App」，會外開另外的 App，若尚未安裝則會引導下載安裝。  
3.按下「取消」會取消整個遠距投保，並回到要保文件預覽頁面。

要保流水序號：7300000458SN001

返回修改要保資料

下載遠距投保 App

開啟遠距投保 App

與客戶約定時間，點選「開啟遠距投保APP」，準備進行視訊錄影流程

若客戶簡訊連結不小心刪除，可重新再發送通知簡訊

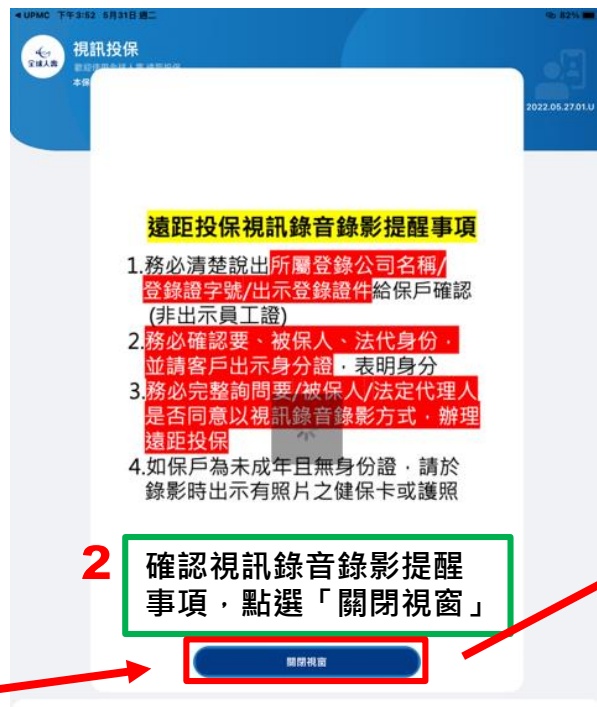
重新發送通知簡訊 取消



## 2.錄影確認投保意願

業務人員

### 2.2 在遠距投保APP開啟視訊錄影



## 2.錄影確認投保意願

業務人員

### 2.2 在遠距投保APP開啟視訊錄影



- 1 設定「視訊錄影中」(設定時間約1分半鐘)。設定完成後，APP發送推播通知客戶進入視訊錄影流程



- 2 點選「允許」




- 3 進入視訊錄影，準備匯入要保文件

## 2.錄影確認投保意願

### 業務人員 2.2 在遠距投保APP開啟視訊錄影



1 匯入要保文件，點選「」

## 2.錄影確認投保意願

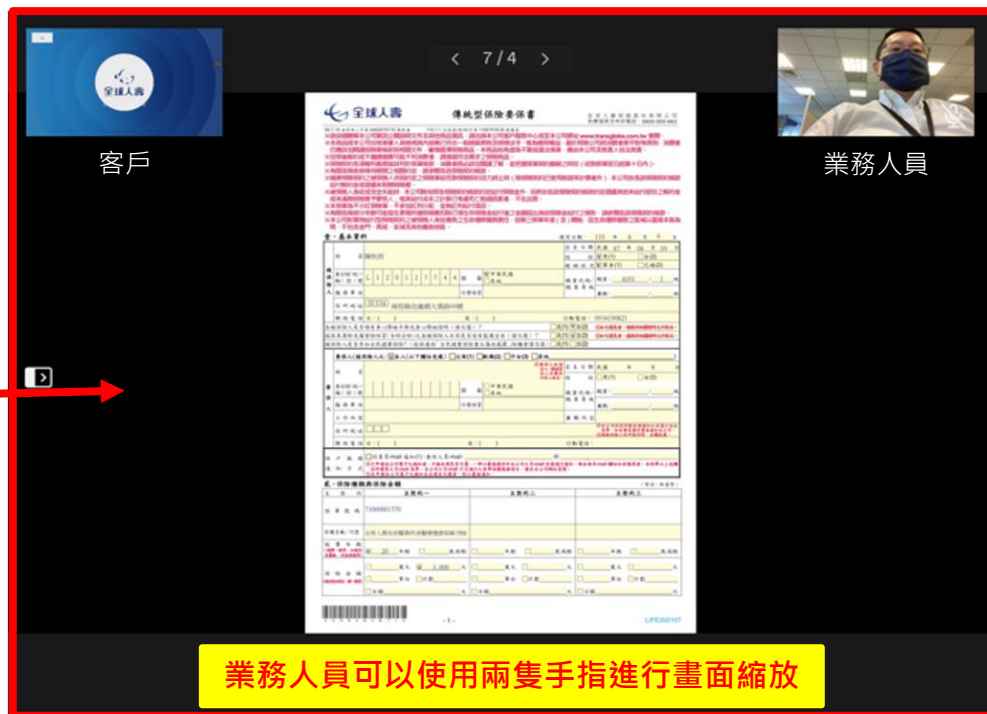
業務人員

2.2 在遠距投保APP開啟視訊錄影，選取要保文件等待客戶進入

2 等待客戶進入「視訊錄影」



1 點選「分享」，完成要保文件匯入



業務人員可以使用兩隻手指進行畫面縮放



## 2.錄影確認投保意願

保戶

2.3 點選推播通知，開啟遠距投保APP，輸入身分證字號(英文大寫)，開啟視訊錄影

**1** 客戶收到進行視訊錄影推播通知，點選簡訊連結，開啟遠距投保APP



**2** 輸入身分證字號，點選「送出」



**3** 點選「允許」準備進入視訊錄影頁面



**4** 進入視訊錄影頁面



客戶可以使用兩隻手指進行要保文件縮放

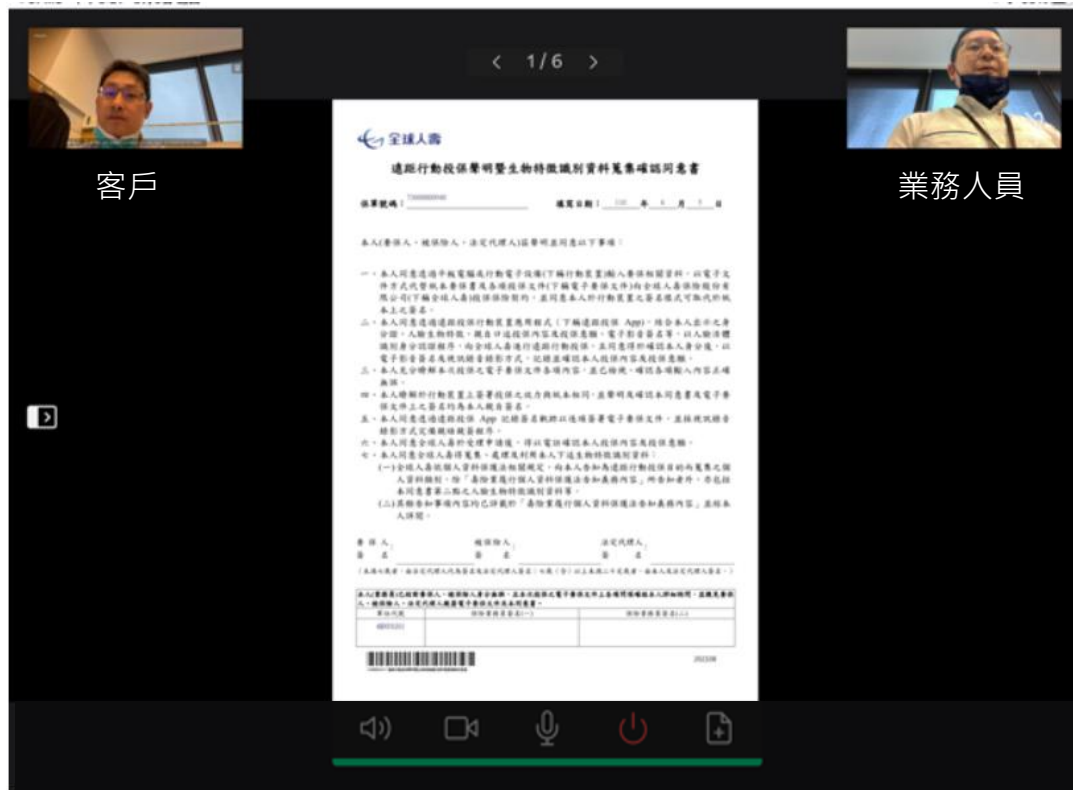
## 2.錄影確認投保意願

業務人員

2.4 進行視訊錄影

保戶

1. 業務人員進入「視訊錄影」頁面後，即開始進行錄影，客戶後續才可以進入。
2. 請要、被保人或法代同時一起進入「視訊錄影」頁面。
3. 請業務人員一一確認要、被保人或法代身分及投保意願，並確認要保文件及告知事項內容是否正確



## 2.錄影確認投保意願

**進行錄影時，操作步驟：**(視訊錄影話稿請參閱附件一)

- 1) 業務員表明身分並出示登錄證
- 2) 確認是否同意以視訊錄影代替親晤親簽辦理投保
- 3) 要、被保人及法代出示身份證件，確認要、被保人及法代身份
- 4) 檢視並確認要保文件內容是否無誤
- 5) 確認要被保人投保意願
- 6) 告知完成視訊錄影後將進行影音簽名，請客戶收到推播後，進入遠距投保APP進行影音簽名

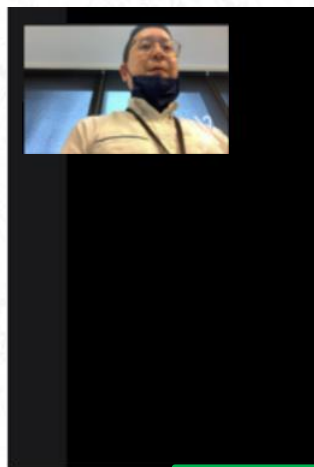
## 2.錄影確認投保意願


業務人員

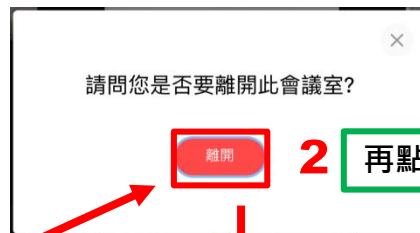
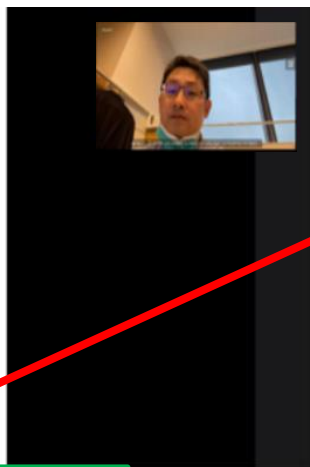
2.4 進行視訊錄影

保戶

### 客戶結束視訊錄影操作畫面



1 請客戶先點選「」，退出視訊錄影



2 再點選「離開」

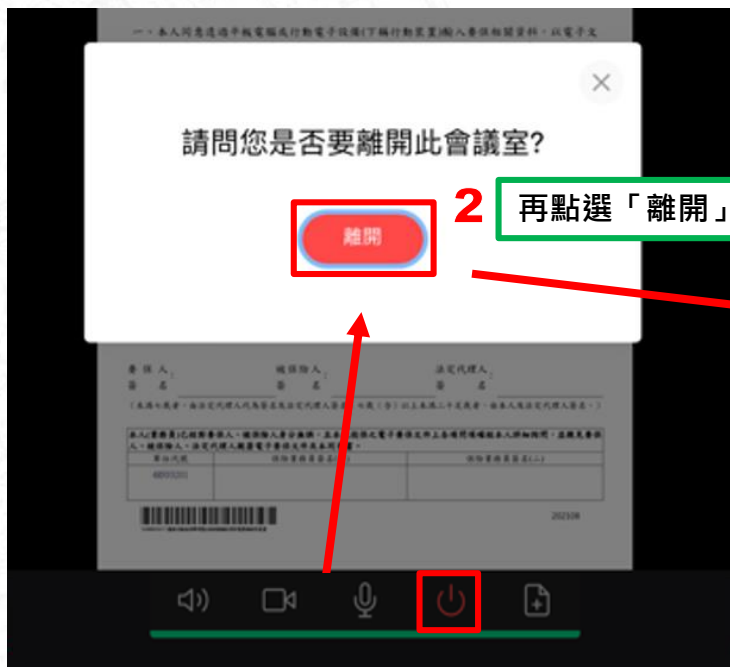


3 系統通知客戶完成視訊投保，點選「確認」等待APP推播通知進行影音簽名



## 2.錄影確認投保意願

### 業務人員 2.5 儲存視訊投保影片，完成視訊錄影



1 請點選「」，結束視訊錄影

2 再點選「離開」



3 業務人員頁面跳出是否進行儲存訊息，點選「是」，離開視訊投保頁面，準備發送影音簽名推播給客戶

# 3. **簽**署要保文件，完成送件

# 3. 簽署要保文件，完成送件

業務人員 3.1 在遠距投保APP點選「發送影音簽名文件」，APP傳送推播通知客戶

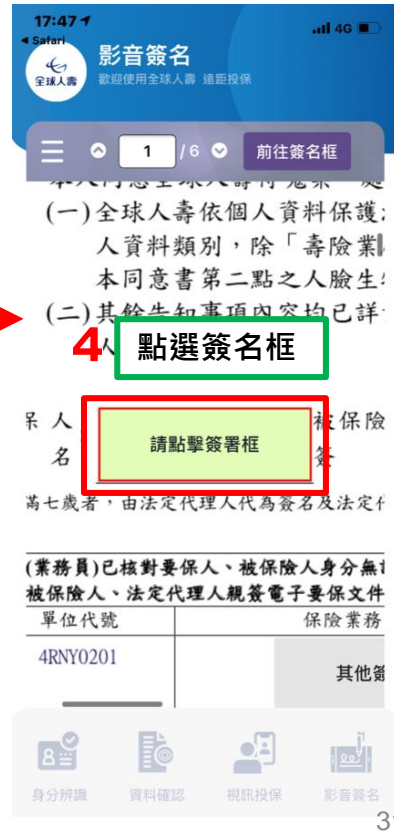
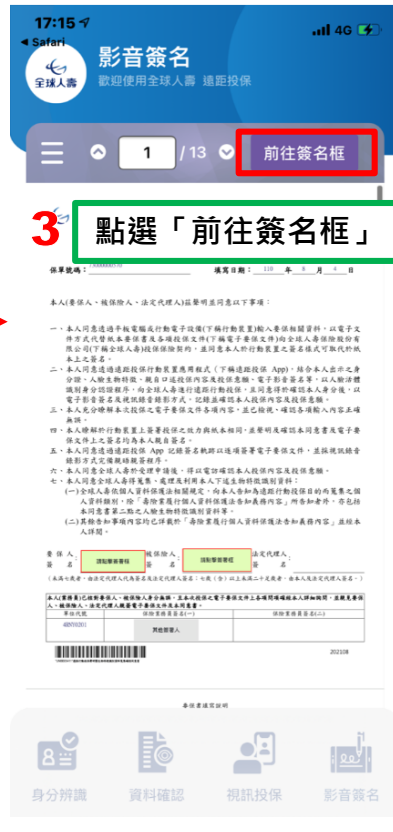
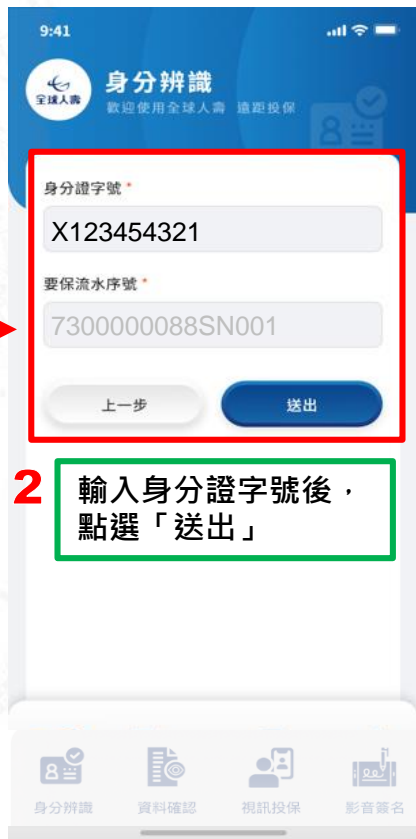
1. 簽名順序為要保人→被保人→法定代理人。
2. 要保人簽名完成，**APP**才會發送推播通知被保人進行簽名。
3. 所有人都簽名完成，才會通知業務人員進行簽名



# 3. 簽署要保文件，完成送件

保戶

## 3.2 點選推播，要保人先進行影音簽名





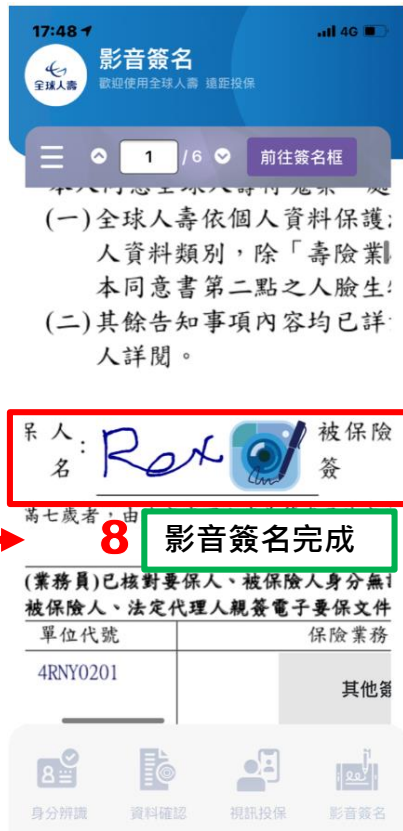
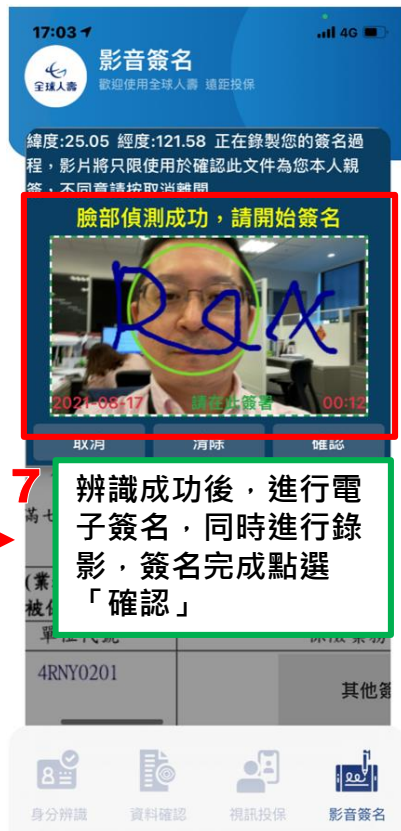
# 3. 簽署要保文件，完成送件

保戶

## 3.2 點選推播，要保人先進行影音簽名



**5** 「同意」使用目前的位置及「允許」使用攝影機及麥克風



# 3. 簽署要保文件，完成送件

## 保戶 3.2 點選推播，要保人先進行影音簽名

**9** 點選「前往簽名框」進行後續簽名

點選「前往簽名框」

請點擊簽署框

**10** 點選簽名框

身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名

15:29 影音簽名

請將臉對準鏡頭

**11** 進行人臉辨識

取消 清除 確認

身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名

17:48 影音簽名

辨識成功後，直接套用第一次簽名樣式

簽名: Rex

身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名

17:49 影音簽名

是否送出簽名結果?

取消 確認

**13** 影音簽名完成，點選「確認」

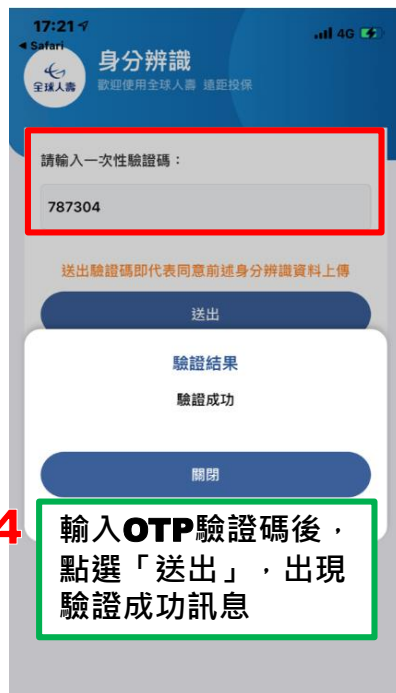
身分辨識 資料確認 視訊投保 影音簽名

# 3. 簽署要保文件，完成送件

保戶

3.3 要保人簽名結束，輸入OTP驗證碼，確認完成簽名，APP發送推播通知下一位(被保險人、法代依序重複上述步驟進行簽名)。全部簽名完成，APP發送推播通知業務人員

1. 簽名順序為要保人→被保人→法定代理人。
2. 要保人簽名完成，**APP**才會發送推播通知被保人進行簽名。
3. 所有人都簽名完成，才會通知業務人員進行簽名

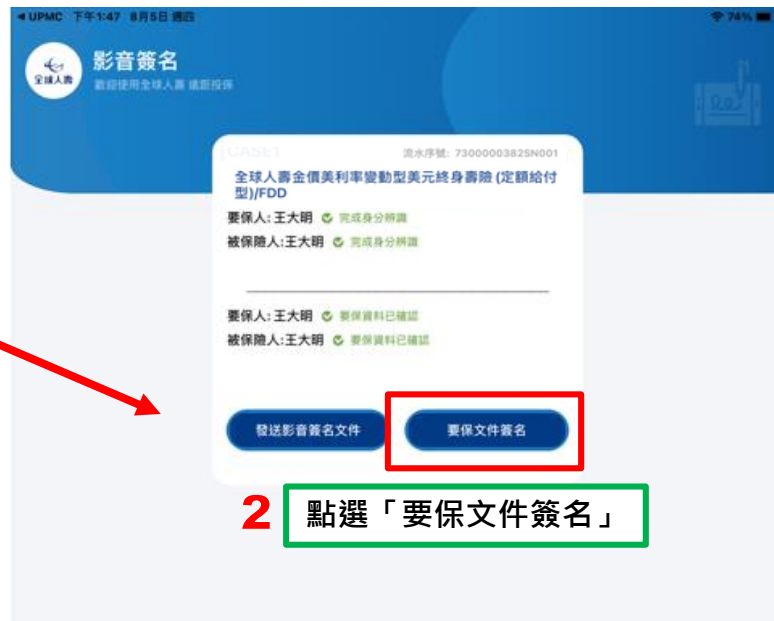


# 3. 簽署要保文件，完成送件

業務人員

3.4 確認要保文件要、被保人及法代均完成簽名，業務人員進行要保文件影音簽名

1 業務人員收到進行影音簽名推播，點選推播進入影音簽名



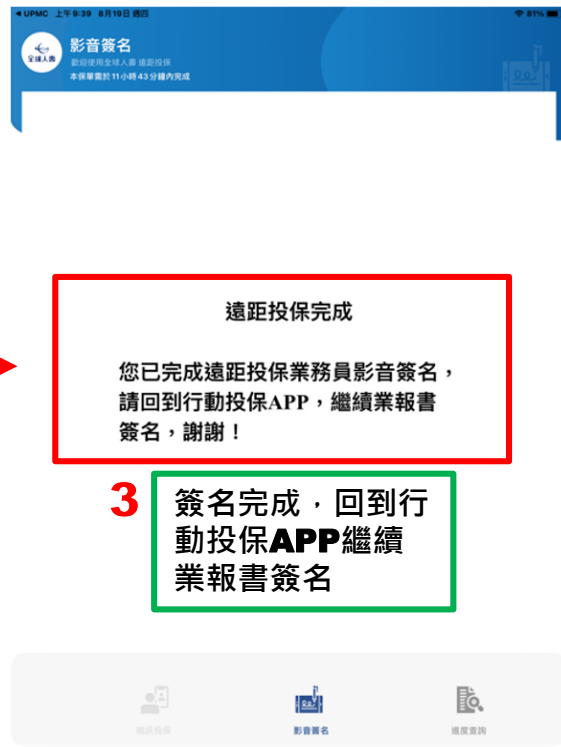
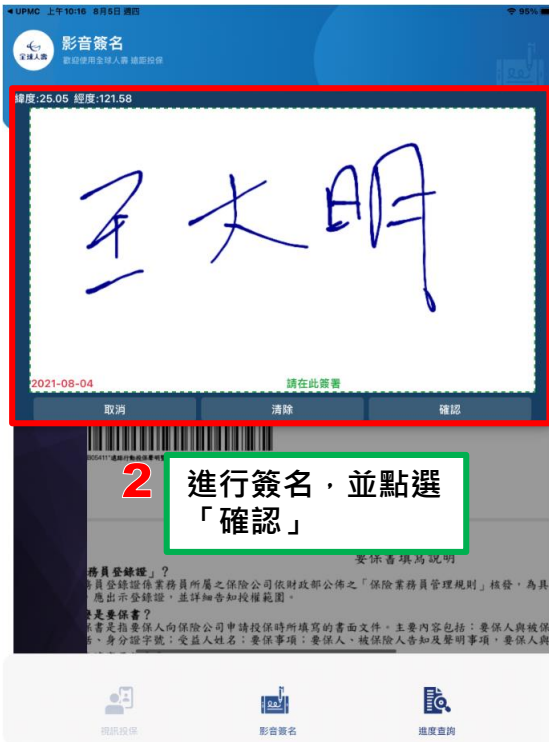
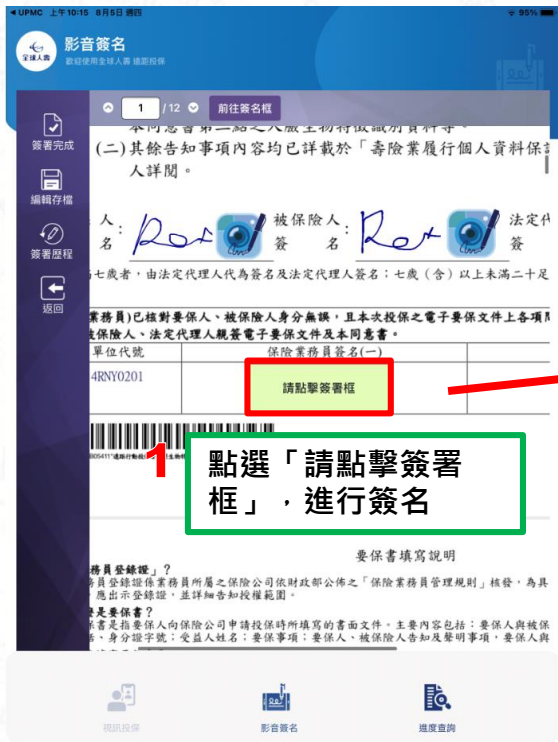
2 點選「要保文件簽名」



# 3. 簽署要保文件，完成送件

業務人員

3.5 要保文件完成簽名，點選確認



# 3. 簽署要保文件，完成送件

業務人員

## 3.6 進入行動投保APP完成業報書電子簽名

2021.07.28.03.U  
mPOS系統 UPROD1 下載更新檔 同步 設置 登出

2021.07.26.01

要保資料輸入 電子簽名 送件

確認投保身分資訊  
預覽要保資料  
開啟遠距投保  
上傳文件  
**確認投保**

1 點選「確認投保」  
請再次確認上傳文件是否已完成，並確認投保。

確認投保

2021.07.27.05.U  
mPOS系統 UPROD1 下載更新檔 同步 設置 登出

2021.07.26.01

要保資料輸入 電子簽名 送件

業務員簽名  
送件

保險業務員一 (X 告知) 被保險人是否是現任(或曾任)國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士(如中央或地方民意代表、公務機關首長)?  
說明: 要保人為  外國(含國際組織)  本國之重要政治性職務人士、職務  
被保險人為  外國(含國際組織)  本國之重要政治性職務人士、職務

六、要保人是否對於本次購買商品之保障內容或給付項目完全不關心,抑或對於其高保單價值準備金或其高現金價值或變換保費之保險商品,僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序?  是  否

七、身故受益人是否指定為配偶、直系親屬,或指定為法定繼承人,且其順位及應得比例適用民法繼承編相關規定。  
若否,請說明原因:

八、要保書或相關契約的文件所記載要/被保險人之住居地址,是否確認非業務員所屬公司及其分支機構之營業處所或  
招攬業務員之住所或居所?  是  否,若否請說明原因:

九、被保險人(含附約被保險人)外觀上有無缺陷或健康異常等情形?  無  有,若有請詳述:

十、被保險人(含附約被保險人)若為成年男性,是否已服兵役?  是  否,若否請說明原因:

業務員聲明事項

1. 您是否已瞭解/被保險人投保目的及需求,並確實分析評估本次投保險種、保額、保費支出與要/被保險人收入、財務狀況及職業具有相當性	是 否
2. 有鼓勵或勸導以 <input type="checkbox"/> 保	是 否
3. 您是否已向保單人/被保險人 <input type="checkbox"/> 保	是 否
4. 您是否已明確要 <input type="checkbox"/> 保	是 否
5. 您是否已確實審核保單資料 <input type="checkbox"/> 保	是 否
6. 您是否已明確告知保單人/被保險人 <input type="checkbox"/> 保	是 否
7. 您是否已明確告知保單人/被保險人 <input type="checkbox"/> 保	是 否

單位行號	保額/業務員/代理人/代理人簽名	分配比例	行動電話	單位主管/總代理人簽名
		100 %	0999999925	

行動投保條件

為提升保額保費率降保額會補全作業,這件業務請檢視各項新辦的文件是否填寫齊全,配合金管會規定,為落實金管會規定,應抽籤對客戶執行電訪、走調、體檢及強化財務核保(包含核對業務員報告書與客戶填答的財務狀況告知書內容是否一致)等程序,請抽籤時預向客戶說明,並建議請客戶投保時一併填寫財務狀況告知書,減少補全或前後資料不一致情形,您可將電訪查核人員/被保險人之時數,拖開電話件之核保作業可能延至翌工作日執行,為兼顧後續保費扣款、發單作業時效,除客戶特別指定時間外,電話人員排班僅於 17:30 前進行訪問

要保人:  8:45~11:30  11:30~15:30  15:30~19:30 聯絡電話:

被保險人:  8:45~11:30  11:30~15:30  15:30~19:30 聯絡電話:

若要/被保險人同一人且未成年者,請提供法定代理人聯絡電話:

◎高齡客戶投保含解約金或投資型保險商品銷售過程錄音檔流水編號:

◎收件通報受理編號【保帳代適用】:

202107A

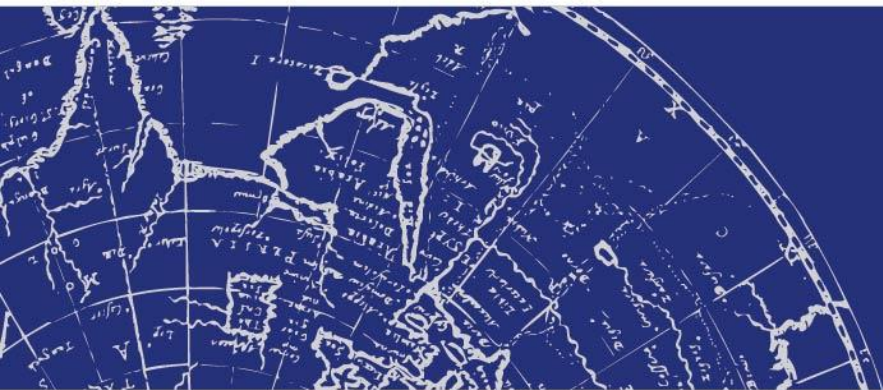
# 3. 簽署要保文件，完成送件

業務人員

## 3.7 完成送件



The screenshot shows the Global Life system interface. At the top, there is a navigation bar with the logo and the text '全球人壽'. Below it, there are tabs for '要保資料輸入', '電子簽名', and '送件'. The '送件' tab is selected. On the left side, there is a sidebar with a '送件' button highlighted in red. In the main area, there is a confirmation message: '請檢查連線狀態，並確認此份要保文件是否送件?' followed by a '送件' button highlighted in red. A green box with the number '1' and the text '點選「送件」' points to this button. Below this, a success dialog box is shown with the title '送件成功' and a '確定' button highlighted in red. A green box with the number '2' and the text '送件成功' points to the dialog box. The dialog box contains the following text: '遠距投保 3.0 已完成送件，如採金融機構轉帳繳交保險費，請將本次送件之保單號碼 (73000001110) 填入保險費付款授權書，並於當日或翌工作日內繳交正本文件。 (註) 保單號碼 73000001110 採 eDDA 電子化授權 (授權人 ID 為 )，請儘速通知客戶至本公司官網或至中國信託 ATM 完成 eDDA 電子化授權作業。'



謝謝





# 遠距投保視訊錄影話稿

# 遠距投保視訊錄影參考話稿



順序	業務員	客戶
1	<p>000你好，我是00保經業務員000，我的業務員登錄證字號為000000000（業務員出示登錄證）。</p> <p>感謝您透過遠距投保全球人壽保險商品，接下來我們將進行遠距投保錄音錄影流程。請000對著鏡頭出示身分證正面及反面並唸出自己姓名及身分證字號。</p> <p><b>（若要保人/被保險人/法定代理人不同人時，三者皆出示身分證，且正反面各停留5秒）</b></p>	<p>請客戶念出自己的姓名及身分證字號，並於手機鏡頭前展示身分證正面及背面</p>
2	<p>謝謝。請問您是否同意以視訊錄音錄影方式辦理遠距投保，如果同意請您對著鏡頭說出「同意」。</p> <p><b>（若要保人/被保險人/法定代理人不同人時，三者皆須回覆）</b></p>	<p>同意</p>
3	<p>您所投保的保險商品要保書，告知事項的內容，都已逐項經您確認且同意。如果您已審閱完成並同意投保，請您對著鏡頭說「我同意」。</p> <p><b>（若要保人/被保險人/法定代理人不同人時，三者皆須回覆）</b></p>	<p>我同意</p>
4	<p>謝謝您的配合，我們已完成視訊錄影流程。結束視訊後，我會發送要保文件影音簽名，您會收到推播通知，再麻煩您點選簡訊連結後進行要保文件進行影音簽名。完成簽名後會發送簡訊驗證碼，您再輸入驗證碼就可以完成投保作業。現在要麻煩您按下方<b>紅色圖圈</b>的按鍵，結束視訊錄影。</p>	<p>結束錄影。 (客戶收到推播通知後，進行要保文件影音簽名)</p>



# 遠距投保 Q&A

**Q**：哪些商品有開放遠距投保方式送件呢？

**Ans**：台幣及外幣傳統型商品皆可以送件。

**Q**：學生可以使用遠距投保進行投保嗎？

**Ans**：可以。

**Q**：有領取居留證之外國人，可以使用遠距投保嗎？

**Ans**：不行，限中華民國國民才可以使用遠距投保。



**Q：**還沒有領取身分證的未成年人，可以投保嗎？

**Ans：**可以，必須於視訊錄影時展示附有照片的健保卡或護照。

**Q：**要被保險人不同人，可以使用遠距投保做投保嗎？

**Ans：**可以。

**Q：**遠距投保可否共同招攬送件呢？

**Ans：**遠距投保限單一業務員招攬送件。

**Q：**遠距投保送件成功後，需要再補送紙本文件或同意書嗎？

**Ans：**不需要，但如果繳費方式是金融機構轉帳，配合銀行正本核印需求，仍需送紙本保險費付款授權書至全球人壽。

※金融機構轉帳建議選擇用eDDA 電子化授權，就可透過中國信託ATM或線上讀卡機進行核印作業，不需再寄回紙本。

**Q：**安裝全球遠距APP，設備及作業系統為何？

**Ans：**業務人員—限使用iPad，作業系統為iPadOS15.0(含)以上版本。

客戶—iPhone(iOS15.0(含)以上)，或SamSung、小米及OPPO廠牌手機(Android 10(含)以上)

# Q&A\_遠距投保送件時效

**Q：**遠距投保要保資料，暫存於iPad是否有時間限制？

**Ans：**遠距投保必需於12小時內或當日24:00前完成送件。

如無法在時效內送件，建議先上傳暫存雲端(全球人壽伺服器)，待要簽約當天再下載至iPad中進行遠距投保。

**Q：**客戶如何下載全球遠距APP(客戶使用)

**Ans：**業務員在行動投保APP裡，點選【預覽要保資料】後，系統將發送簡訊給客戶，客戶點選簡訊連結後會引導至APP Store進行安裝。

**Q：**若是客戶沒有收到安裝簡訊通知，該怎麼處理？

**Ans：**業務員在行動投保APP，重新點選【重新發送通知簡訊】，系統會立刻重發簡訊通知客戶。

**Q：**如果要被保人是同一人，會收到2封簡訊嗎？

**Ans：**如要、被保人ID及手機確認為同一人，客戶僅會收到一封簡訊。

**Q：**遠距APP客戶僅能安裝在手機上嗎？還是可以安裝在平板？

**Ans：**考量後續投保流程，會發送OTP簡訊，所以建議客戶安裝在手機上。

**Q：**業務員如何下載全球遠距APP(業務使用)

**Ans：**業務員在行動投保APP裡，點選【下載遠距投保APP】。

**Q：**要/被保人不同人時，都必需安裝全球遠距投保APP嗎？

**Ans：**若分開兩地時都需要安裝，才可進行身分辨識及後續投保流程。  
若居住在一起，可選擇輸入同一手機電話號碼，依序分別進行身分辨識流程。進行視訊錄影時，則必須同框進行視訊錄影流程。



**Q：為何點選【全球遠距投保】APP時，無法直接使用？**

**Ans：**每筆要保資料都有一組對應的流水序號，為確保業務員及客戶的流水序號一致，讓後續送件順利完成，透過下述方式開啟遠距APP時，APP會直接帶入流水序號。

請業務員透過行動投保APP，開啟客戶要保資料後，再點選【開啟遠距投保APP】，客戶則直接點選簡訊連結開啟遠距投保APP。

**Q**：如果客戶身分證辨識沒有通過，還可以進行遠距投保投保嗎？

**Ans**：不可以！請改用其他方式投保。

**Q**：如果身分證辨識通過了，但人臉辨試沒有通過，還可以進行遠距投保投保嗎？

**Ans**：可以！但後續將於承保前進行電訪或生調確認客戶身分。

**Q**：如客戶第一次已投保成功，後續要再透過遠距APP投保時，需要再重新進行身分辨識嗎？

**Ans**：需要。

**Q：**如果客戶要保文件內容需要修改，該如何處理？

**Ans：**客戶在遠距APP，資料確認流程裡點選【**修改內容**】後，業務員就會收到推播通知，屆時請聯繫客戶確認修改內容，再去行動投保APP進行修改。

**Q：**沒有身分證件的未成年人如何進行身分辨識？

**Ans：**未成年且無身分證者應由法定代理人確認身分，無須於遠距投保APP進行身分辨識流程。**進行視訊錄影時，必須出示附有照片的健保卡或護照**來證明身分。

**Q：**如客戶已完成身分辨識，但案件未能於時效內送件時，客戶要再重新進行身分辨識嗎？

**Ans：**需要！因原有的要保流水序號已失效，業務員要再進入行動投保裡重新點選【預覽要保資料】，系統將會重新發送簡訊給客戶，客戶再點選簡訊進入遠距APP重新進行身分辨識及投保作業流程。

**Q：**如果要被保人同一人投保，身分辨識要做一次還是二次？

**Ans：**如要被保人ID及手機確認為同一人，客戶僅會收到一封簡訊，並做一次身分辨識即可。

**Q：**業務員如何發送通知請客戶進行視訊錄影？

**Ans：**從行動投保中點選 **【開啟遠距投保APP】**，進入遠距APP後，點選 **【開啟視訊影音】**，客戶會收到推播通知，點選通知就可進入視訊錄影。

**Q：**要/被保人不同人，視訊錄影時都必需入鏡嗎？

**Ans：****是，都必需入鏡**。如還有法定代理人，則法代也必需一同入鏡。



**Q：**要/被保人不同人時，視訊錄影是一起還是分開錄？

**Ans：**一起錄。業務員及要/被保人/法定代理人進入遠距APP視訊投保，共同檢示要保文件及確認客戶投保意願。

**Q：**沒有身分證的未成年要、被保人進行視訊錄影時，可以跟法定代理人一起入鏡嗎？

**Ans：**可以同框一起入鏡。惟法定代理人聯絡電話與未成年人要、被保人聯絡電話必須同一個電話號碼。

**Q：**要、被保人進行視訊錄影時，可以一起同框入鏡嗎？

**Ans：**可以同框一起入鏡。惟輸入的要、被保人聯絡電話必須同一個電話號碼。

**Q：**沒有身分證的未成年要、被保人如何進行影音簽名嗎？

**Ans：**未成年要、被保人因沒有身分證進行身分辨識，進行影音簽名時，必須每個欄位逐項簽名，無法直接套用第一次簽名樣式。

**Q：**同一要/被保人，同時投保二張主約商品，請問視訊錄影可以一次進行，還是要分二次進行？

**Ans：**進行一次即可。

**Q：**進行影音簽名時，客戶和業務員是同步簽名嗎？

**Ans：**簽名是依序進行。第一位完成簽名後，APP會發送推播通知，再請第二位進行簽名，會依下述順序進行。

**※影音簽名順序：要保人→被保人→法定代理人→業務員**

**Q：**要保文件的簽名，是逐頁簽還是可以一次簽？

**Ans：**客戶第一次完成簽名後，後續簽名可逐頁套用。客戶第一次簽名時APP會自動記憶，客戶再點選其他簽名欄位，APP就可直接辨識並自動簽名套用。但如果辨識不成功時，客戶還是必需逐頁完成簽名。

**▲**但業務員現階段僅能逐頁簽名。

**Q：**業務員是要在遠距APP進行簽名，還是行動投保APP？

**Ans：**要保文件在遠距APP簽名；業報書在行動投保APP簽名。

業務員在遠距APP完成要保文件簽名後，再進入行動投保APP完成業報書簽名即可送件。

**Q：**如果客戶人在國外，可以使用遠距投保做投保嗎？

**Ans：**限被保險人在境外，要保人及法定代理人必須在中華民國境內。

**Q：**客戶人在國外，如何接收遠距投保簡訊連結及OTP驗證碼？

**Ans：**請於行動投保「被保險人」頁面輸入國外行動電話號碼，並於遠距投保「確認投保資訊」頁面，輸入被保險人email，屆時會同步發送簡訊及email給被保險人，確保客戶能夠接收到安裝連結及OTP驗證碼。





# 遠距投保系統操作手冊

---

# 目錄

## 1. 遠距投保前準備

CLICK 

### 進入遠距會議室前須知

CLICK 

- 證件準備
- ePOS篇
- 角色/權限篇
- 商品篇
- 要保書
- 設備篇

### 遠距會議室操作環境準備

CLICK 

- 上網地點
- 網路安全
- 網路品質
- 影音品質
- 網路斷線

## 2. 遠距投保程序篇

CLICK 

- 業務員登入及發送會議室連結
- 客戶進行MID認證
- 進入遠距投保系統視訊會議室
- 確認業務員登錄證併同意錄影
- 審閱及簽署三份同意書口頭聲明
- 人臉註冊
- 身分證件辨識
- 真人驗證
- 要保文件審閱
- 確認告知事項

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

- 要保文件簽署
- 投保內容確認聲明
- 送件前文件再次確認
- 保費繳交提醒
- 補充文件上傳
- 登出視訊會議室
- 要、被保人不同人第二段遠距投保程序

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

CLICK 

## 3. 遠距投保後送件

CLICK 

- 完成後續送件程序

CLICK 

# 遠距投保前準備



類型	業務員	客戶
證件準備	<ul style="list-style-type: none"> <li>業務員登錄證</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>已成年之要/被保人：國民身分證</li> <li>未成年之要/被保人：如無國民身分證，需準備有相片的<b>健保卡</b></li> </ul>
ePOS篇	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>投保資訊 - 告知資訊卡片：</b>保誠人壽行動投保確認同意書需選擇【已簽署/遠距投保】 <div data-bbox="352 457 1509 795" data-label="Form"> </div> </li> <li><b>客戶資料卡片：</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>未成年之要/被保人啟動遠距流程，法定代理人「行動電話」為必填欄位 <div data-bbox="352 973 1509 1433" data-label="Form"> </div> </li> <li>已成年之要/被保人啟動遠距流程，「行動電話」為必填欄位 <div data-bbox="352 1537 1509 1783" data-label="Form"> </div> </li> </ol> </li> <li><b>文件預覽卡片：啟動遠距投保流程</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>點擊【要保人遠距投保】或【被保人遠距投保】進入遠距投保；要、被保人不同人時才會有【被保人遠距投保】按鈕，若要、被保人同一人時僅有【要保人遠距投保】 <div data-bbox="352 2012 1509 2252" data-label="Form"> </div> </li> <li>如果希望終止遠距投保，改用原本的行動投保功能進件，請點擊【終止遠距投保】</li> <li>當要、被保人任一方完成遠距簽名後，該位客戶之遠距投保按鈕會反灰無法點選 <div data-bbox="352 2412 1509 2653" data-label="Form"> </div> </li> </ol> </li> <li>若業務員無遠距投保銷售資格，ePOS行動投保不會顯示上圖中之遠距投保按鈕，請洽詢所屬保經代公司之聯繫窗口</li> </ul>	





類型	業務員	客戶																												
角色/ 權限篇	<ul style="list-style-type: none"> <li>需具有遠距投保銷售資格</li> <li>不支援第二招攬人</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>要被保同一人 / 要被保不同人</li> <li>未成年要被保人+法定代理人(需位於同地)</li> <li>暫<b>不支援境外投保</b></li> </ul>																												
商品篇	<ul style="list-style-type: none"> <li>行動投保可銷售的商品，遠距投保系統皆可銷售</li> <li>要保日期將以第一位客戶簽完日期為主 (同現行行動投保規則)</li> </ul>																													
要保書	<ul style="list-style-type: none"> <li>若客戶因手機螢幕較小造成要保文件不易閱讀，建議在進入遠距投保流程前，可先將要保書寄給客戶檢視</li> </ul>																													
設備篇1	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>客戶端使用裝置與瀏覽器建議</b></li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>iOS 平板/手機</th> <th>Android平板/手機</th> <th>電腦/筆電</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>瀏覽器</td> <td>Safari</td> <td>Chrome</td> <td>Chrome</td> </tr> <tr> <td>版本限制</td> <td>iOS 13以上</td> <td>Google Chrome 28 以上 Google Chrome OS</td> <td>Google Chrome 23以上</td> </tr> <tr> <td>操作方式</td> <td colspan="3">平板電腦：橫式操作 / 手機：直立操作</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>業務員端使用裝置與瀏覽器建議</b></li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>iOS 平板(限用iPad)</th> <th>電腦/筆電</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>瀏覽器</td> <td>Safari</td> <td>Chrome</td> </tr> <tr> <td>版本限制</td> <td>iOS 13以上</td> <td>Google Chrome 23以上</td> </tr> <tr> <td>操作方式</td> <td colspan="2">平板電腦：橫式操作</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>注意事項：</b></li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>iPad 僅限使用Safari瀏覽器 (<b>切勿使用Chrome，會有相容性問題</b>)，並允許瀏覽器彈出式視窗</li> <li>Android手機使用Chrome請開啟瀏覽器縮放功能 (參閱設備篇2的設定方式)</li> <li>若使用電腦設備則需另接手寫板以方便進行文件簽署</li> <li>因客戶需進行Mobile ID(MID)身分驗證，若使用平板電腦或個人電腦，皆須搭配手機以方便進行身分驗證</li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>影音：需確認裝置要有<b>(1)攝影機+麥克風+喇叭</b> or <b>(2)攝影機+附有麥克風的耳機</b> 上述設備皆需全程開啟，音量也請維持正常，以確保錄音錄影品質都能夠完整被保存</li> <li>記憶體：裝置記憶體低於2G可能會導致ePOS無法文件預覽</li> <li>iPhone/iPad 作業系統版本：若已更新至iOS 16以上，Safari瀏覽器請先進行以下設定： 設定→ Safari→ Experimental Features→ 關閉GPU Process:DOM Rendering</li> </ul>		項目	iOS 平板/手機	Android平板/手機	電腦/筆電	瀏覽器	Safari	Chrome	Chrome	版本限制	iOS 13以上	Google Chrome 28 以上 Google Chrome OS	Google Chrome 23以上	操作方式	平板電腦：橫式操作 / 手機：直立操作			項目	iOS 平板(限用iPad)	電腦/筆電	瀏覽器	Safari	Chrome	版本限制	iOS 13以上	Google Chrome 23以上	操作方式	平板電腦：橫式操作	
項目	iOS 平板/手機	Android平板/手機	電腦/筆電																											
瀏覽器	Safari	Chrome	Chrome																											
版本限制	iOS 13以上	Google Chrome 28 以上 Google Chrome OS	Google Chrome 23以上																											
操作方式	平板電腦：橫式操作 / 手機：直立操作																													
項目	iOS 平板(限用iPad)	電腦/筆電																												
瀏覽器	Safari	Chrome																												
版本限制	iOS 13以上	Google Chrome 23以上																												
操作方式	平板電腦：橫式操作																													
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="text-align: center;"> <p>1</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>2</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>3</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>4</p> </div> </div>																														



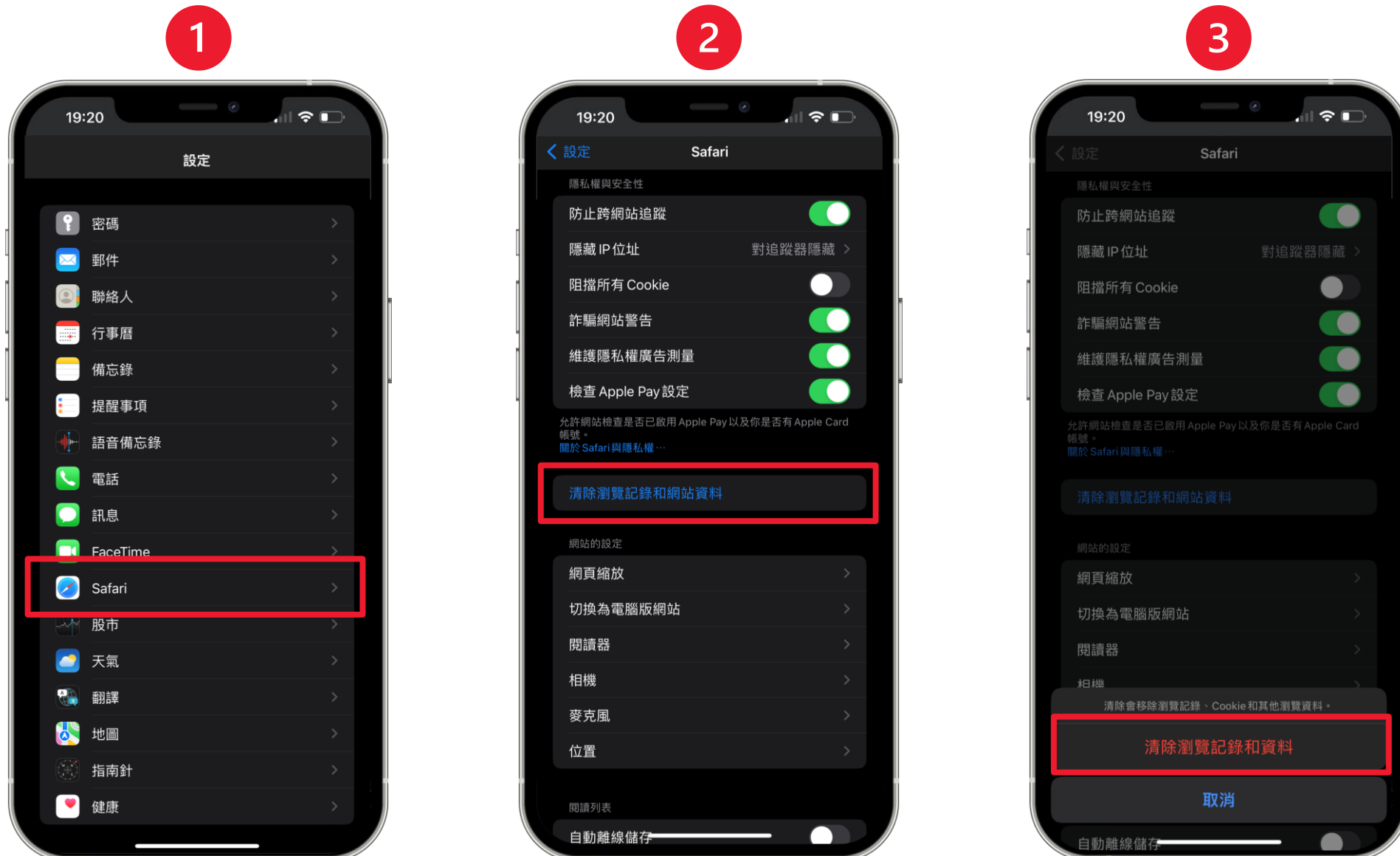


類型

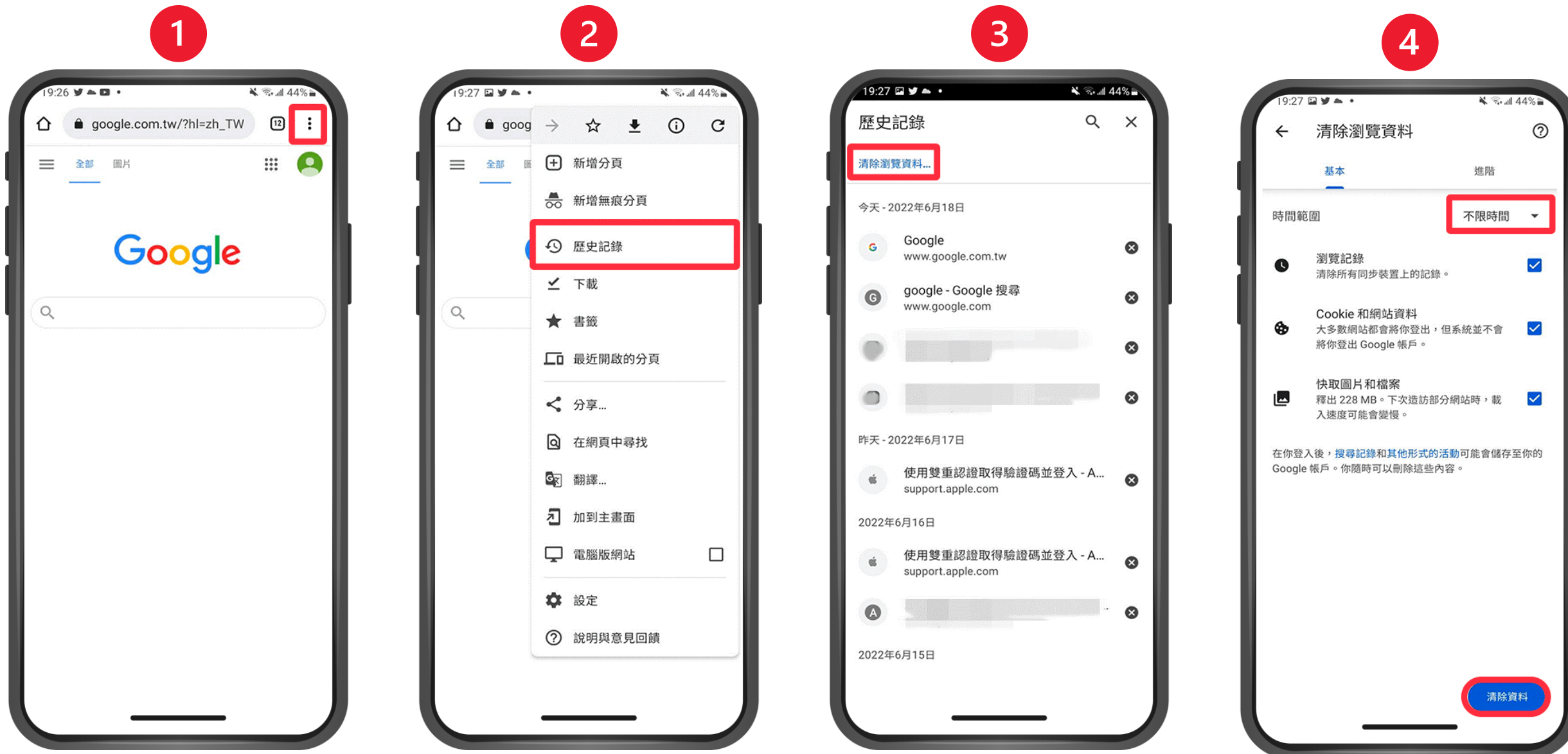
業務員/客戶

設備篇2

清除Safari暫存、瀏覽記錄

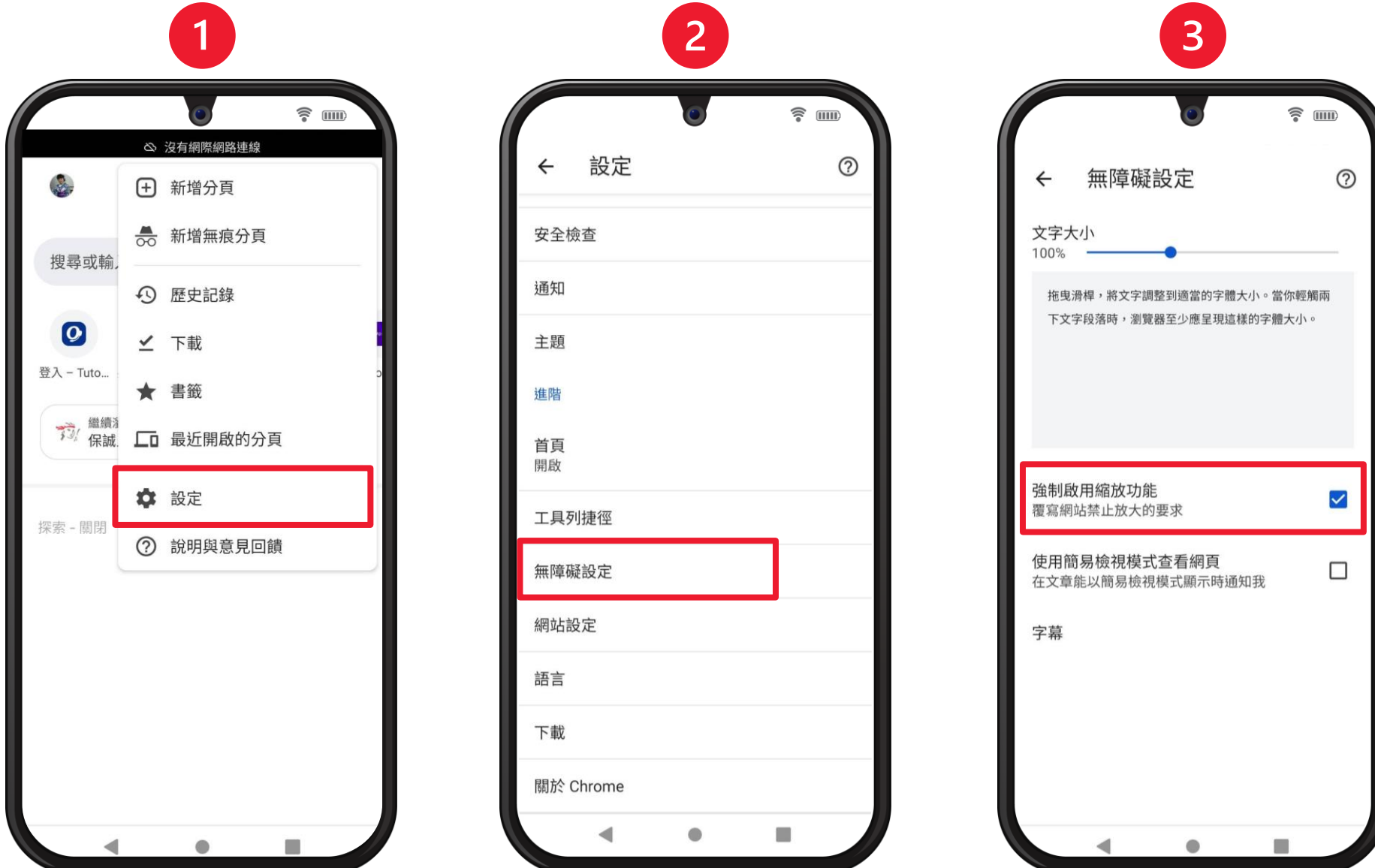


清除Chrome暫存、瀏覽記錄(Android)



Android手機使用Chrome開啟瀏覽器縮放功能：

Chrome點選右上方「...」→ 設定→「無障礙設定」→ 勾選「強制啟用縮放功能」

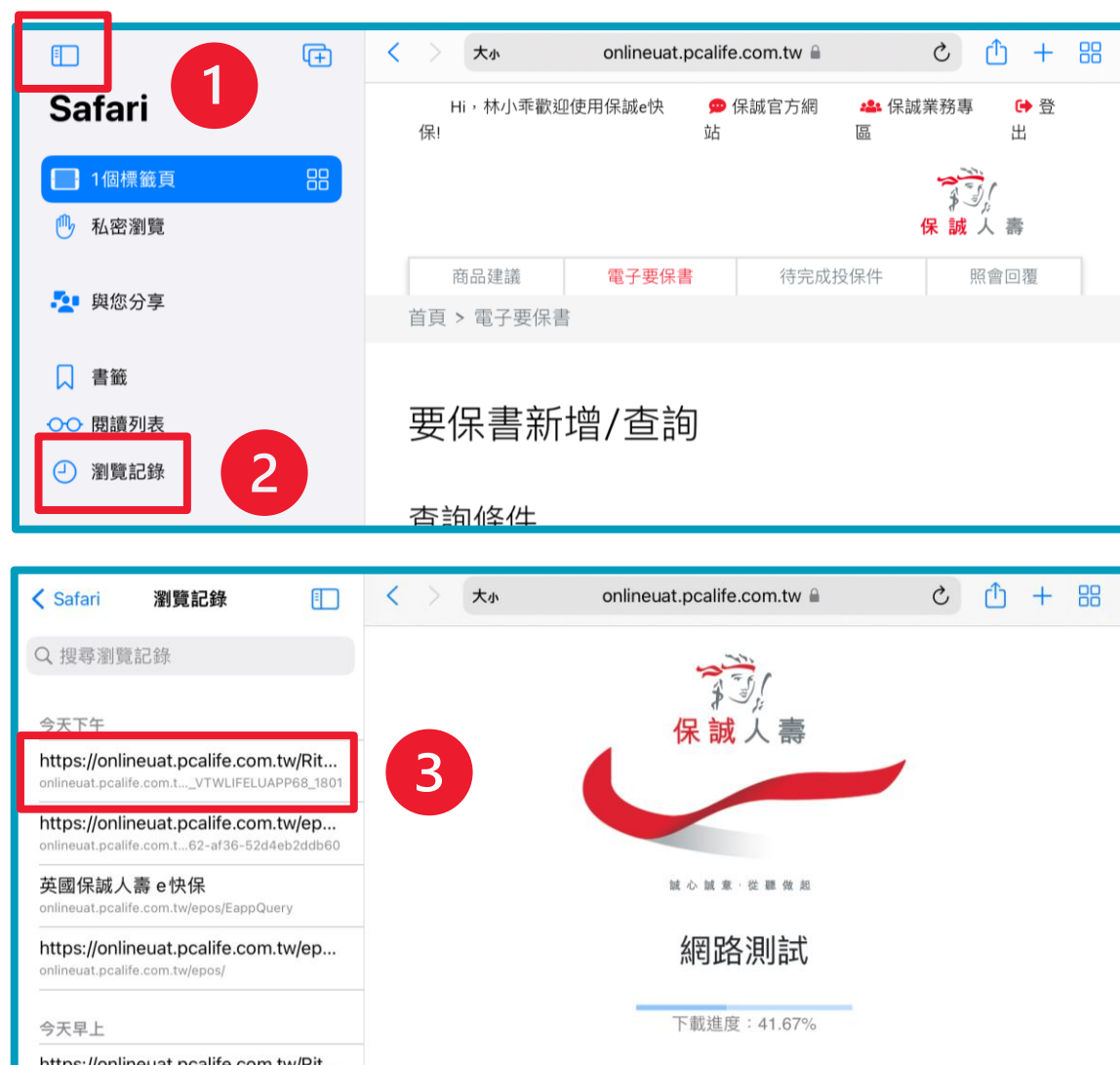


類型	業務員/客戶
上網地點	<ul style="list-style-type: none"> <li>遠距投保程序特別需要注意週遭環境的<u>聲音是否會干擾到作業進行及網路訊號是否順暢</u>，因此地點的選擇相當重要。可以善用遠距投保不受時間、空間限制的優勢，請業務員及客戶選擇舒適且網路訊號良好的環境進行。</li> </ul>
網路安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>為確保網路環境之安全，請勿使用公共Wi-Fi、公用電腦或在公共場所進行遠距投保</li> </ul>
網路品質	<ul style="list-style-type: none"> <li>為確保連線的品質，建議在使用遠距投保時，盡量<u>不要同時開啟其他服務</u>(e.g. Line)</li> <li>若出現視訊串流品質不佳，網路連線異常之系統提醒，建議更換至網路收訊良好的位置，並確認<u>關閉WIFI</u>，<u>只使用手機4G/5G訊號</u>。</li> </ul>
影音品質	<ul style="list-style-type: none"> <li>因網路速度會極度影響會議室的<u>影音品質</u>，進階影響<u>核保作業</u>。請留意以下三個程序，須錄製客戶親自聲明之錄音錄影，影音品質不佳將會導致客戶被進行照會： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 審閱及簽署三份同意書口頭聲明 (錄音錄影)</li> <li>2. 確認告知事項 (錄影)</li> <li>3. 投保內容確認聲明 (錄音錄影)</li> </ol> </li> </ul>
網路斷線	<ul style="list-style-type: none"> <li>遠距投保會議室最多<u>同時支援10-16間</u>虛擬會議室，每一間會議室的使用時間上限為<u>45分鐘</u>。</li> <li>當會議室的時間即將達45分鐘時： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 時間結束<u>前5分鐘</u>會跳提示，提醒業務員盡速完成，時間到系統會提示<u>時間限制已到</u>直接關閉會議室</li> <li>- 目前沒有手動延長的機制，專案團隊會將此項目列入上線後優化範疇</li> </ul> </li> <li>若遠距會議室畫面顯示斷線：可先嘗試系統左上角紅色重新整理圖示。</li> <li>若業務員/客戶任一端與遠距會議室斷線，且無法重新連線，則請另一方點擊畫面右上角離開圖示，案件將會立刻解鎖，再重新請業務員端發送連結進入新會議室。</li> <li><u>客戶端</u>與遠距會議室斷線：可以在最初收到的簡訊/email中，重新點擊會議室連結，返回視訊會議室，繼續投保流程。</li> <li><u>業務員端</u>與遠距會議室斷線：可嘗試先重新整理瀏覽器，或是從瀏覽器的瀏覽記錄，點擊會議室連結，返回視訊會議室，並點選左上角紅色重新整理圖示，繼續投保流程。</li> </ul>

## &lt;以iPad Safari為例&gt;

開啟左側書籤圖示→ 瀏覽記錄

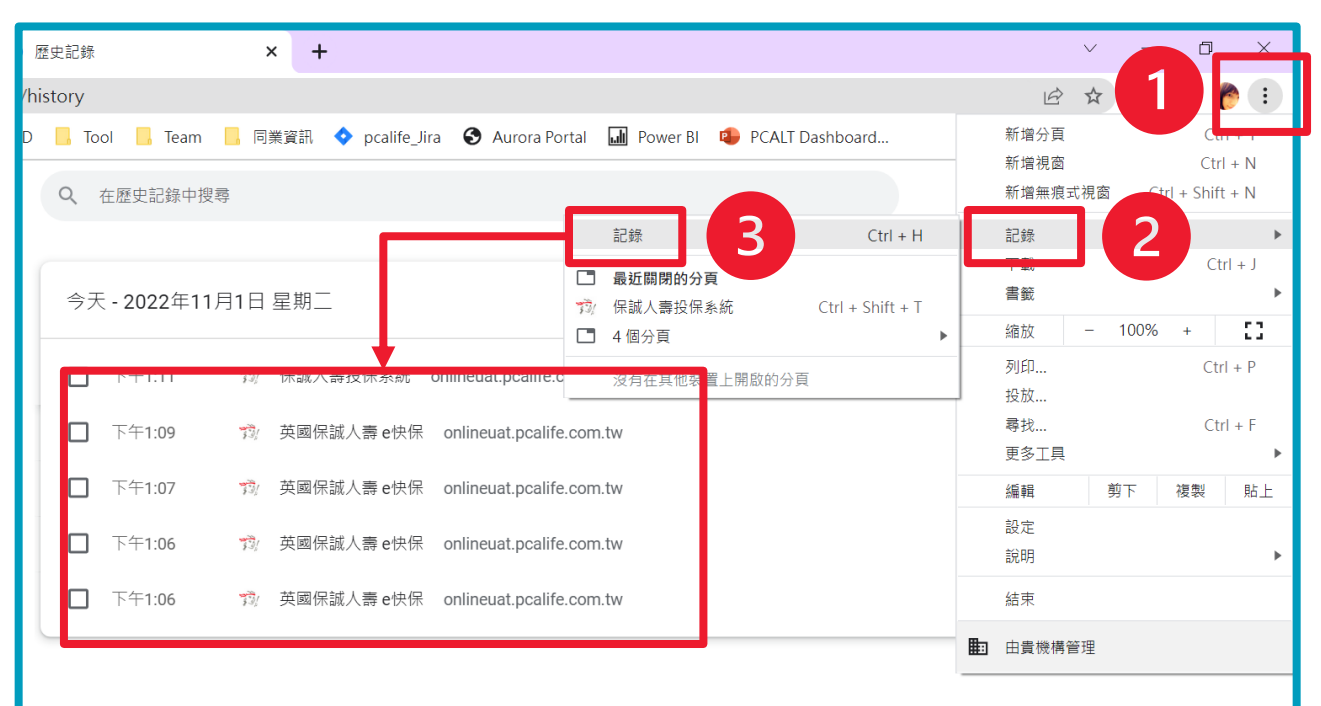
→ 選擇斷線的會議室連結重新進入



## &lt;以電腦 Chrome為例&gt;

點擊右上方「...」圖示→ 記錄→ 記錄

→ 選擇斷線的會議室連結重新進入



# 遠距投保程序篇



招攬人員進入遠距投保系統  
選擇讓要保人簡訊/電子郵件接收連結和登入密碼

投保時間倒數 44:12

要保人 \_\_\_\_\_ 身份證字號 \_\_\_\_\_ 出生日期 20000202

行動電話 0977777777 發送簡訊 ✓ 1

電子郵件 77777777@gmail.com 發送電子郵件 1

7135 發送簡訊 ✓ 3

進入遠程會議室 2

「onlineuat.pcalife.com.tw」  
想要取用麥克風 和 相機

取消 允許

招攬人員

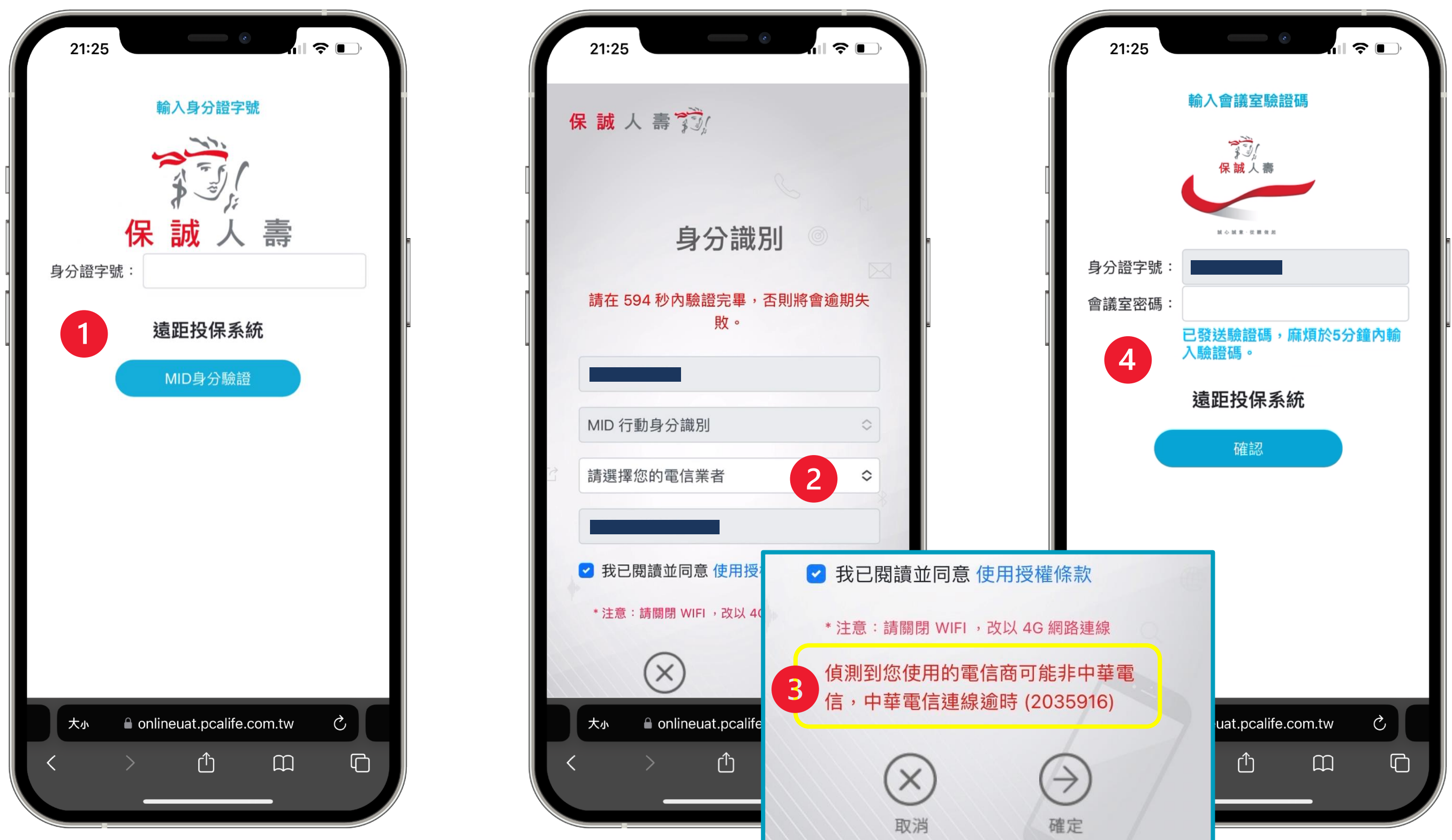
保誠人壽

誠心誠意·從謙做起

要保人

### ! 頁面操作重點提醒

- ① 點擊要發送會議室邀請連結至客戶於行動投保中所填寫的行動電話或是Email
  - 已成年要/被保人：本人之行動電話或是Email
  - 未成年要/被保人：法定代理人之行動電話或是Email
- ② 發送會議室邀請連結後，業務員即可先進入會議室等待客戶進入  
業務員進到會議室後等待客戶進入的時間為 **10 分鐘**，因此請於10分鐘內協助客戶進入
- ③ 允許取用麥克風與相機



### ! 頁面操作重點提醒

- ① 輸入身分證號以進行MID(Mobile ID)驗證，須為要/被保人或法定代理人之身分證字號
- ② 選擇SIM卡電信業者，請注意門號的持有人ID須為要保人/被保人或法定代理人之ID
- ③ 使用手機進行MID驗證，一定要關閉WIFI，若WIFI未關閉則會顯示「偵測到您使用的電信商可能非XX電信.....」之紅色提示文字
- ④ MID驗證通過後，會再發送會議室密碼至客戶email或手機，輸入密碼後即可進入會議室



PC/平板

1

輸入身分證字號

保誠人壽

身分證字號：

遠 距 投 保 系 統

MID身分驗證

PC/平板

2

身分識別

使用者授權條款 請在 576 秒內驗證完畢，否則將會逾期失敗。

若您未能或無法提供以上個人資料予本公司，將無法辦理本服務。

肆、其他約定

一、本服務條款與隱私權條款如有未盡事宜，依本服務網站及各服務提供者之約定條款辦理；若無相關規定或非所適用者，依誠信原則處理之。

二、本公司得隨時修改本服務條款，修改後內容將於本服務相關網頁公告，不另作個別通知，一經公告即視為生效且您已受到合法通知，您繼續使用本服務的行為，應被視為接受該修改內容。如本公司未進行公告，該修改內容無效。

本人同意透過台灣網路認證股份有限公司(下稱「臺網公司」)之「利用行動電話號碼辦理身分驗證服務」(簡稱MID)完成身分驗證程序，並同意臺網公司將驗證結果告知保誠人壽保險股份有限公司。

我已閱讀並同意

PC/平板

3

身分識別

請在 539 秒內驗證完畢，否則將會逾期失敗。

MID 行動身分識別

中華電信

我已閱讀並同意 使用授權條款

\* 使用您的行動裝置進行身分識別。請確認您的行動裝置可以掃描QR Code 以開啟瀏覽器。

取消

4

身分證字號

手機門號

您將使用以上手機門號進行認證，請閱讀以下注意事項：

1. 將需要使用您的手機（不含平板）進行門號身分識別
2. 請確定目前連線的門號申請人為  本人
3. 目前不支援預付卡、外國人、企業或其他功能受限門號  
(請洽您的電信業者詢問使用服務之資格)
4. 請開啟您手機的 QR Code 掃描工具
5. 請先關閉您手機的 Wi-Fi 並使用 4G 網路
6. 若您的作業系統為 iOS 15 且有付費 iCloud，請於「設定」->「iCloud」->「私密轉送」中關閉私密轉送功能。  
(亦可參考：[如何關閉私密轉送](#))

確認完成後，請按下「繼續」並掃描螢幕上出現的 QR Code

取消

PC/平板

5

身分識別

請使用您的手機掃描 QRCode

請於 56 秒內完成作業。

行動電話

6

行動裝置驗證

→

\* 請回到您的電腦確認驗證結果 \*

已取得您的行動裝置驗證資訊

電信業者：中華電信  
手機門號：

PC/平板

7

輸入會議室驗證碼

保誠人壽

身分證字號：

會議室密碼：

已發送驗證碼，請於5分鐘內輸入驗證碼

遠 距 投 保 系 統

## ！ 頁面操作重點提醒

- ① 電腦/平板：點選email中收到的遠距會議是連結進入系統，輸入身分證字號
- ② 電腦/平板：使用者授權條款閱讀至最下方，點選【我已閱讀並同意】按鈕
- ③ 電腦/平板：選擇「電信業者」並勾選同意授權條款後，點選【確定】按鈕
- ④ 電腦/平板：閱讀注意事項後，點選【確定】按鈕
- ⑤ 電腦/平板/手機：使用手機掃描QRCode，請關閉手機的WIFI
- ⑥ 手機：驗證完成後手機顯示回到電腦確認驗證結果
- ⑦ 電腦/平板：驗證成功後，系統會以簡訊或Email發送一組會議室密碼，成功輸入後即可進入遠距投保視訊會議室





業務員

投保時間倒數 42:01

要保人進入遠距投保系統  
確認招攬人員與要保人皆已成功進到會議室

按此離開會議室

返回行動投保

招攬人員可將自己的聲音靜音

**招攬人員**

歡迎您使用保誠人壽遠距投保系統

要保人：〇〇〇 先生/女士  
招攬人員：林小乖 先生/女士

下一步

當連線品質不佳(沒有格數) 可以點擊重新載入圖示

投保時間倒數 40:07

代表目前的連線品質，全灰色無格數表示連線品質不佳

顯示會議室的倒數時間

21:25

點擊 離開會議室

要保人進入遠距投保系統

歡迎您使用保誠人壽遠距投保系統

要保人：〇〇〇 先生/女士  
招攬人員：林小乖 先生/女士

提醒您：投保過程涉及使用個人資料，請確認四周環境是安全、低噪音，並能讓您清楚地和招攬人員溝通。如身處公共場所，建議您移動到其他較適合的地點。

要保人 招攬人員

大小 onlineat.pcalife.com.tw



### ! 頁面操作重點提醒

- ① 請注意業務員登錄證須足夠清楚清晰且放置於鏡頭前，讓客戶能夠清楚檢視登錄證資訊
- ② 請務必敘述紅色文字的句子，並請客戶回答『我同意』
- ③ 客戶確認後，請客戶點選【我確認招攬人員已出示有效登錄證】以進行下一步







業務員

保誠人壽

投保時間倒數 40:21

要保人審閱同意書  
[錄影中] 請要保人確實閱讀同意書

1. 『以上三份同意書皆是由您本人 000 親自簽名，是否正確？』

要保人

完成確認

開始確認

返回行動投保

### 小提醒：

當客戶完成三份同意書的簽名後，業務員須確認是否為客戶本人親自簽名，此時系統將進行錄影，請在開始詢問前：

**Step.1** 先點選【**開始確認**】啟動錄影，

**Step.2** 待客戶聲明完成後，請再點選【**完成確認**】結束錄影，才算聲明完成

## ！ 頁面操作重點提醒

- 同意書內容閱讀完成後，當按鈕變成藍底時，表示可點選【**開始簽名**】進入簽名模式  
共須簽署三份同意書：
  - 壽險業履行個人資料保護法告知義務內容
  - 保誠人壽行動投保確認同意書
  - 保誠人壽遠距投保生物特徵識別資料蒐集確認同意書

客戶

保誠人壽

要保人審閱同意書  
[錄影中] 請要保人確實閱讀同意書

1. 請逐頁審閱同意書內容(可點選『下一頁』)。

要保人

招攬人員

1 開始簽名

大小 onlineuat.pcalife.com.tw



## 業務員



## ! 頁面操作重點提醒

- ① 請將臉部對準於紅框中央後
- ② 再點選【啟動拍攝】

**🔔 小提醒：**  
請注意業務員及客戶雙方皆須全程請脫下口罩





業務員



投保時間倒數 39:40

### 要保人身分辨識-說明

請確認要保人已備妥身分證正本

返回行動投保

1. 請將身分證(正面)對準鏡頭置於紅框內。
2. 於鏡頭前緩慢地轉動身分證(正面)，展示身分證的防偽標記於鏡頭前，系統將進行5秒的錄影取證。
3. 之後，進行身分證正面和反面的拍照。系統將倒數5秒後自動拍照。
4. 畫面將顯示驗證結果。





招攬人員



要保人


下一步

## ! 頁面操作重點提醒


- ① 未成年之客戶如無國民身分證，可點選【我沒有國民身分證】
- ② 保局特別要求，必須要以「有相片」的「健保卡」進行遠距投保程序



客戶




要保人身分辨識-說明
請備妥您的身分證正本




1

我沒有國民身分證

下一步



要保人



招攬人員

大小 onlineat.pcalife.com.tw



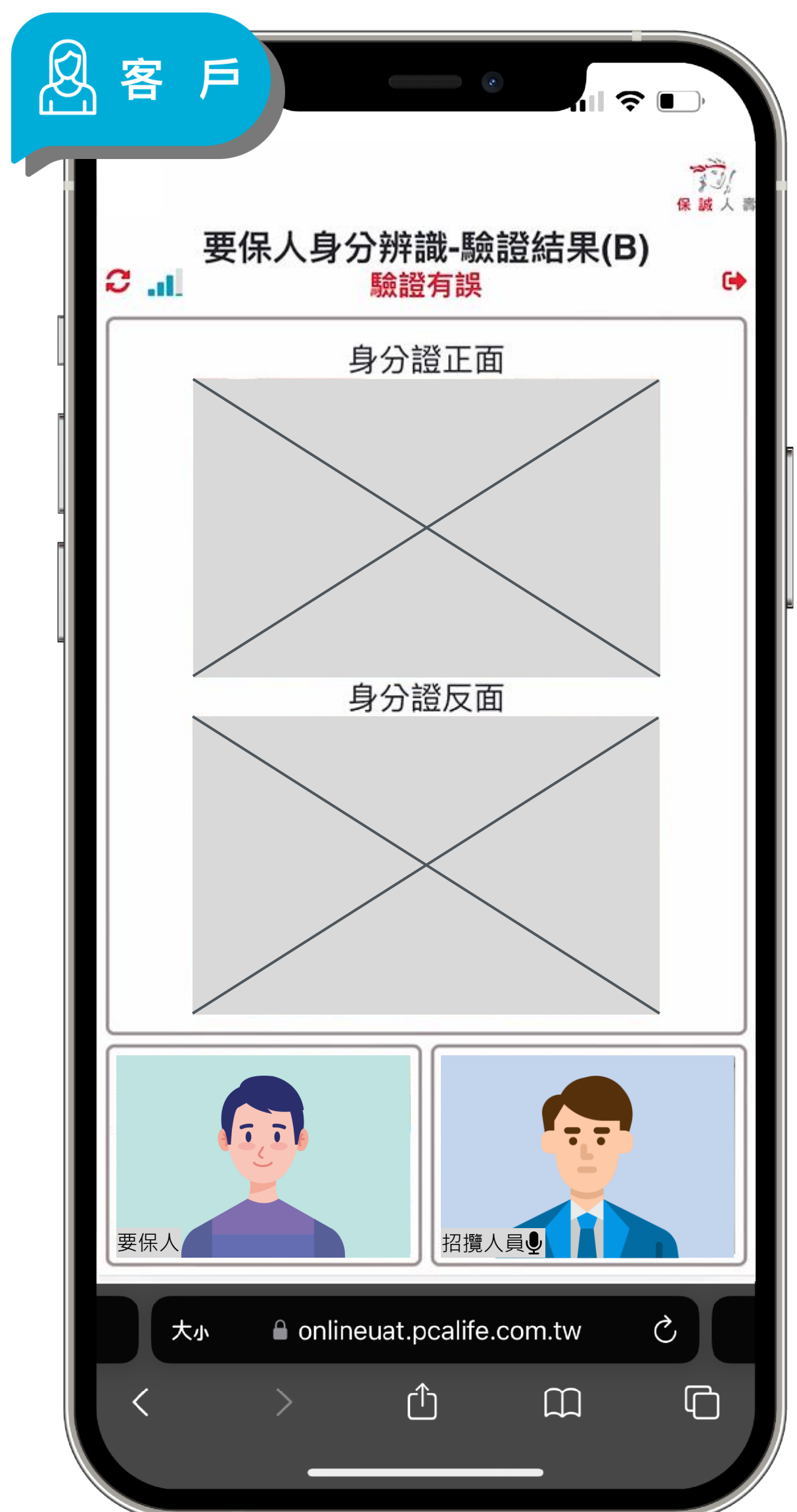


業務員



## ! 頁面操作重點提醒

- ① 身分辨識驗證結果說明：
- (i) 全部綠色：
    - 身分證真偽辨識**通過**
    - 人臉與證件照片比對**通過**
    - 再次投保可以直接進行人臉辨識，辨識成功後即可省略身份辨識步驟
  - (ii) 前四項任一項紅色：
    - 身分證真偽辨識**失敗**
    - 需要重新進行身分證辨識，若身分證防偽偵測失敗，則無法繼續投保流程
  - (iii) 最後一項紅色：
    - 身分證真偽辨識**通過**
    - 人臉與證件照片比對**失敗**
    - 可經業務員進行比對確認後，點選【**確認身分照片與本人相符**】，繼續投保流程



業務員



### 頁面操作重點提醒

- ① 請將臉部對準於紅框中央後再點選【開始確認】並依照螢幕提示清晰的念出四位數字
- ② 若遇到連續失敗三次，可透過業務員進行手動放行，請點選【下一步】以繼續投保流程

客戶





業務員

🔄 投保時間倒數 37:15

要保文件審閱

返回行動投保

1. 請要保人逐頁審閱要保文件，點選『下一頁』以繼續審閱文件。  
2. 於全數頁面審閱完畢後，請要保人點選『完成審閱』。

**七、分期定期及分期定額保險金的給付約定**

身故保險金及完全失能保險金指定給付方式(若未勾選將視為指定「一次性給付」)

指定為「一次性給付」

身故保險金	一次給付：比例 _____ %
	定期給付(年給付)：比例 _____ %；給付期間： <input type="checkbox"/> 5年 <input type="checkbox"/> 10年 <input type="checkbox"/> 15年 <input type="checkbox"/> 20年 <input type="checkbox"/> 25年
完全失能保險金	一次給付：比例 _____ %
	定期給付(年給付)：比例 _____ %；給付期間： <input type="checkbox"/> 5年 <input type="checkbox"/> 10年 <input type="checkbox"/> 15年 <input type="checkbox"/> 20年 <input type="checkbox"/> 25年
身故保險金	一次給付：比例 _____ %
	定期給付(年給付)：比例 _____ %；給付金額：_____ 元
完全失能保險金	一次給付：比例 _____ %
	定期給付(年給付)：比例 _____ %；給付金額：_____ 元

◎若依保單條款無分期定期或分期定額保險金的給付約定者，雖於本欄勾選填寫指定給付方式仍不生效力，相關約定請參閱各該保單條款。  
 ◎分期定期及分期定額保險金的給付約定不包括變更為喪葬費用保險金。  
 ◎每年給付之分期定期或分期定額保險金如低於契約條款約定之金額者，本公司將一次給付指定保險金予本契約之受益人，分期定期或分期定額給付之約定即行終止，相關約定請參閱各該保單條款。

**八、紅利給付**

是  否 要保人是否已了解紅利保險之保單紅利為非保證給付項目，可能會變動為較高或較低之數字，銷售人員已確實告知前述情事？

現金給付(請勾選給付週期及填寫下列要保人帳戶)  
 給付週期：年給付 半年給付 季給付 月給付 (若未勾選將視為同意指定為年給付。)  
 同要保人(可免填以下資料)  
 銀行：\_\_\_\_\_ 分行 / 帳號：\_\_\_\_\_

以繳清保險方式增加(基本)保險金額  抵繳應繳保險費  儲存生息

◎本選項經通知逾期不選擇者，以儲存生息方式給付。  
 ◎若依保單條款無保險單年度紅利給付約定者，雖於本欄勾選填寫仍不生效力，相關約定請參閱各該保單條款。  
 ◎保險單年度紅利給付方式之選擇，不包括保單條款所稱紅利部分紅利保額者。

招攬人員

要保人

## ! 頁面操作重點提醒

- ① 請逐頁審閱要保文件，點選【下一頁】，繼續閱讀，閱讀完畢後請點選【完成審閱】

🔄 投保時間倒數 37:15

要保文件審閱

返回行動投保

1. 請逐頁審閱要保文件內容(可點選『下一頁』)。

11/18 頁

**財務狀況告知書(簡)**

要保人姓名：1227 投保險人姓名：1227

投資目的： 退休  教育經費  退休規劃  資產增值  其他(請說明)

本項投資的保險費來源為： 薪資(含紅利)  投資收入  既有存款  其他(請說明)

終止保險契約  保險單借款  貸款(請說明貸款種類與用途)

最近本人/學生/無收入者、配偶和其父母/家人職業及財務狀況：

姓名	要保人	被保人	最近本人職業	最近家人職業
一、職業狀況：				
職業種類/專業性質	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
職位/職務	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
工作內容	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
二、個人及家庭狀況：				
年所得收入	萬元	1,000	萬元	萬元
月所得收入	萬元	0	萬元	萬元
家庭年收入	萬元	1,000	萬元	萬元
負債	萬元	0	萬元	萬元

否  是 有房地產、動產/債權、其他(請於下方說明)

否  是 有債務、其他(請於下方說明)

否  是 有保險、其他(請於下方說明)

要保人

招攬人員

上一頁

下一頁

大小

onlineat.pcalife.com.tw

🔄

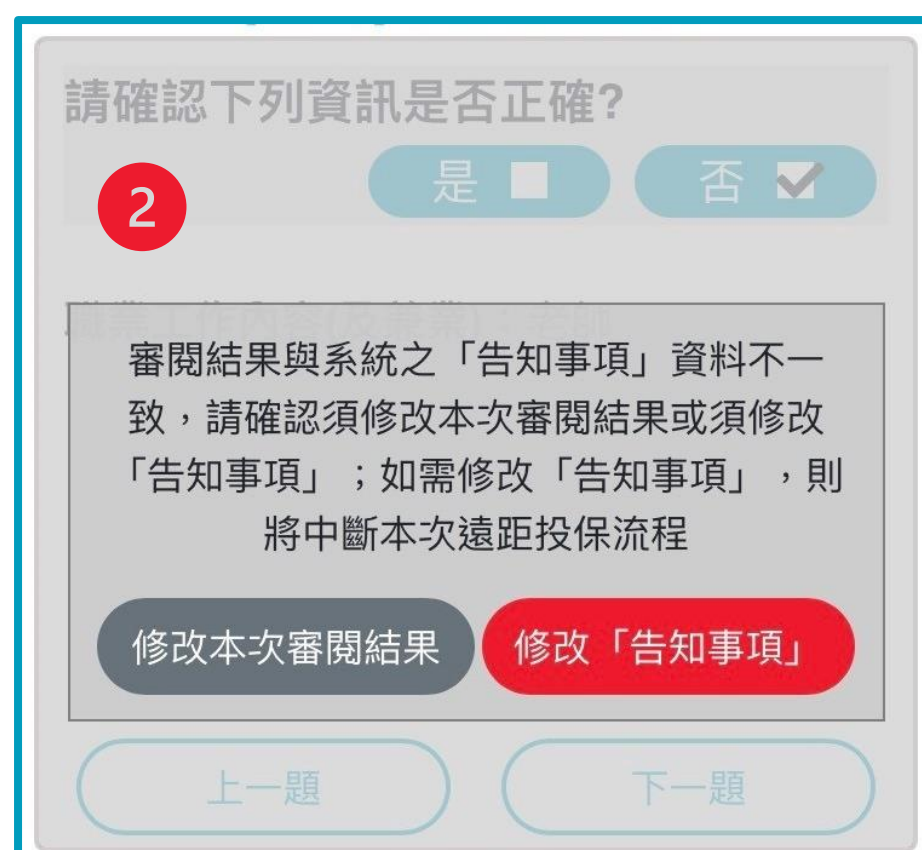


業務員



### 頁面操作重點提醒

- ① 此階段會偵測法代與要/被保人的人臉，填寫告知事項的過程中，請客戶必須將臉部保持在畫面中央，並且只有**客戶端**可以操作畫面上每個題項的按鈕
- ② 若遠距流程的告知事項內容與電子要保書勾稽後不相符時，會顯示提醒視窗：
  - (i) 若須調整**遠距流程中**的告知事項確認，請點選【**修改本次審閱結果**】
  - (ii) 若是**電子要保書**的告知事項內容填寫有誤，請點選【**修改「告知事項」**】，此時系統將結束遠距投保程序，須**返回ePOS行動投保的「告知事項」頁面進行修改**



客戶







業務員



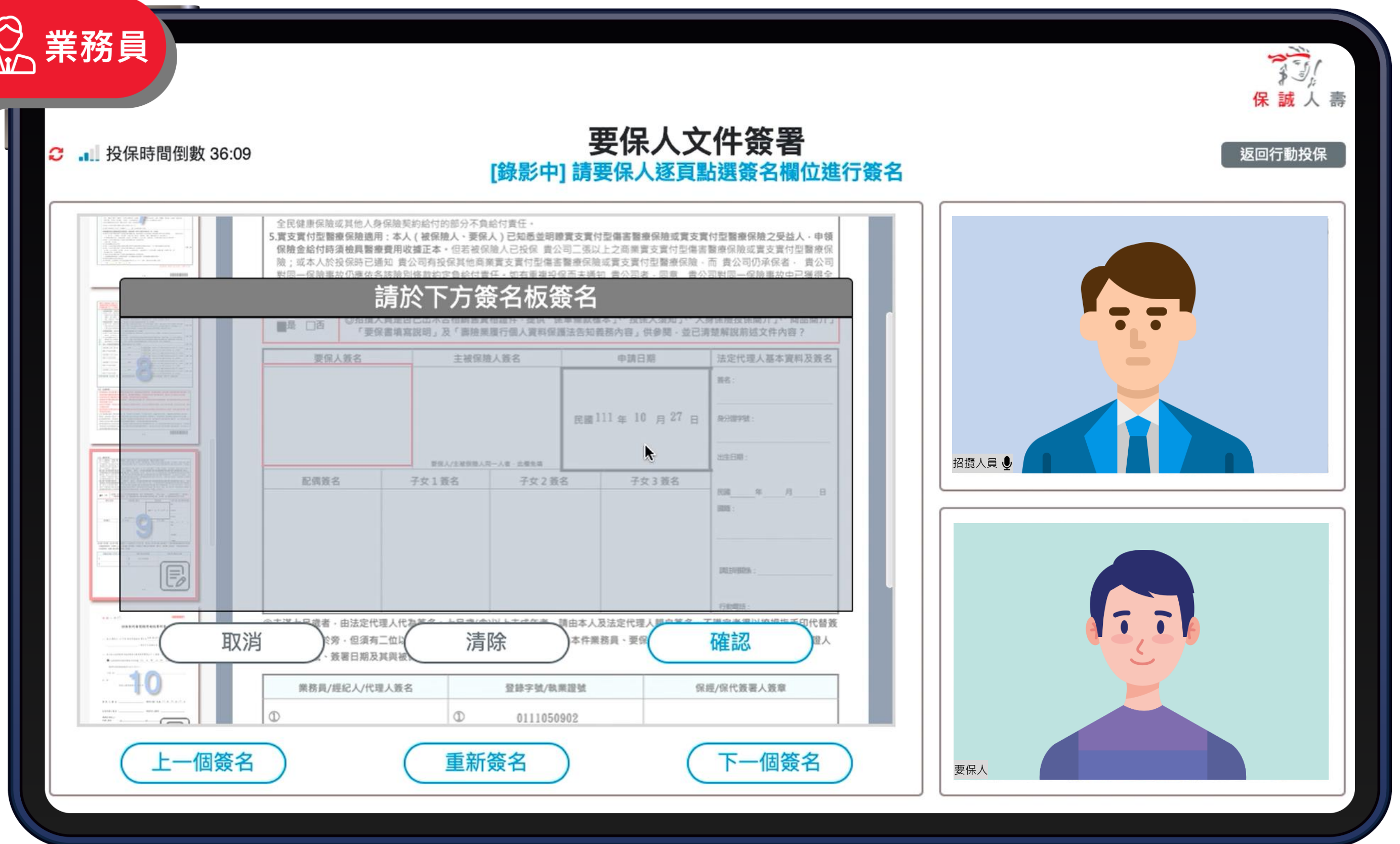
## ! 頁面操作重點提醒

- ① 第一個欄位手動簽名後，點選【確認】  
→ 為使日後要保書套印之簽名清晰度，若簽名比例不符合，系統將要求按正常的簽名比例重新進行簽名





業務員



### 頁面操作重點提醒

後續簽名欄位可選擇下列兩種簽名模式：

- ① 維持與第一個欄位手動簽名模式相同，每次簽完名後點選【確認】
- ② 直接點選【套入簽名】授權系統套用第一次的簽名樣式，此時會進行臉部識別，確認是否為本人，簽名過程須將臉部保持於鏡頭中央。

### 小提醒：

- 請注意無國民身分證之未成年要 / 被保人無法採用【套入簽名】的方式，需逐一簽名
- **未滿七歲**之未成年要 / 被保人，可由法定代理人代理進行簽名

客戶







業務員



投保時間倒數 35:07

## 1 要保人文件簽署 [錄影中] 請招攬人員逐一點選確認套入簽名，或逐一簽名

返回行動投保

此致

請於下方簽名板簽名

要保人簽名: \_\_\_\_\_ 聲明日期: 民國 111 年 10 月 27 日

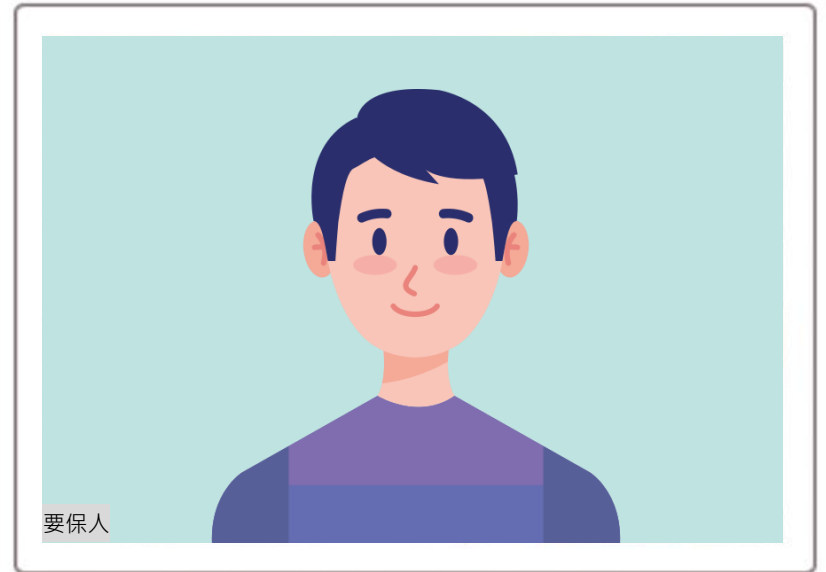
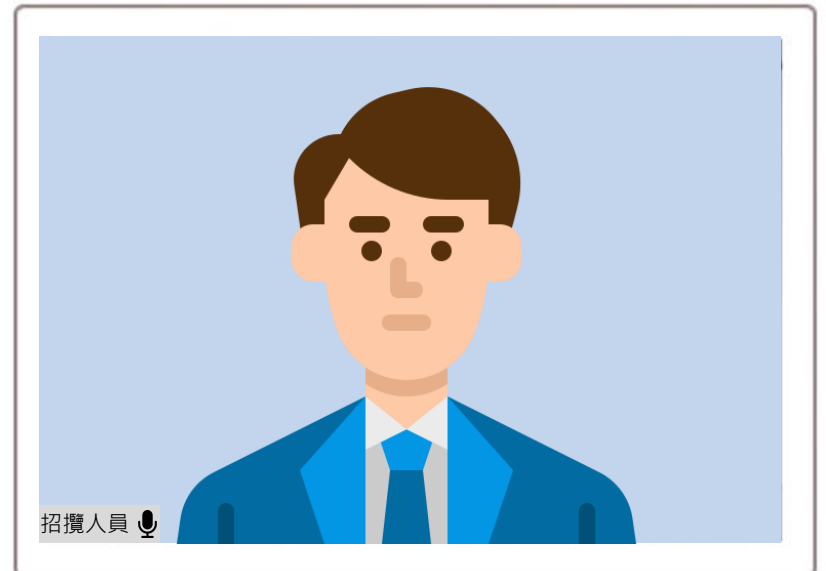
法定代理人簽名: \_\_\_\_\_ 與要保人關係: \_\_\_\_\_

業務員/經紀人/代理人簽名: ① \_\_\_\_\_ ② \_\_\_\_\_

- 未滿七足歲者由法定代理人代為簽名；七足歲(含)以上者請由本人親自簽名。
- 未成年者需其法定代理人親自簽名同意。
- 填寫內容若有塗改，請要保人於塗改處簽名確認。

取消 清除 確認 套入簽名

上一個簽名 重新簽名 下一個簽名



### ! 頁面操作重點提醒

- ① 客戶簽名完成後，將由業務員開始簽署要保文件相關欄位
- ② 業務員的簽名操作方式皆與客戶相同，可參閱客戶端簽名的說明



要保人文件簽署  
[錄影中] 請等待招攬人員完成簽名

11 12 13 14 15

年齡	保費	身故	身故	身故	身故	身故	身故	身故	身故
1	100	100	100	100	100	100	100	100	100
2	100	100	100	100	100	100	100	100	100
3	100	100	100	100	100	100	100	100	100
4	100	100	100	100	100	100	100	100	100
5	100	100	100	100	100	100	100	100	100
6	100	100	100	100	100	100	100	100	100
7	100	100	100	100	100	100	100	100	100
8	100	100	100	100	100	100	100	100	100
9	100	100	100	100	100	100	100	100	100
10	100	100	100	100	100	100	100	100	100
11	100	100	100	100	100	100	100	100	100
12	100	100	100	100	100	100	100	100	100
13	100	100	100	100	100	100	100	100	100
14	100	100	100	100	100	100	100	100	100
15	100	100	100	100	100	100	100	100	100

要保人 招攬人員

大小 onlineuat.pcalife.com.tw





業務員



## ! 頁面操作重點提醒

- ① 將臉部對準於紅框中央，系統偵測使用者人臉辨識通過後，點選【開始錄製】
  - 當系統偵測使用者人臉辨識失敗，文字會暫停反紅的程序，待人臉重新辨識通過後，才能繼續跟著反紅文字宣讀
  - 投保內容聲明宣讀內容，請盡可能跟隨逐字稿逐一朗讀；如果有瑕疵，可以點選【重新錄製】
- ② 宣讀完畢後，待投保聲明文字全數反紅，請點選【宣讀完成】



客戶







業務員



投保時間倒數 31:57

## 送件前確認

返回行動投保

1. 請要保人逐頁確認要保文件內容(可點選『下一頁』)。
2. 於全數文件確認完畢後，請要保人點選『確認儲存』。

七、分期定期及分期定額保險金的給付約定

身故保險金及完全失能保險金指定給付方式(若未勾選將視為指定「一次性給付」)

指定為「一次性給付」

<input type="checkbox"/> 指定為「分期定期給付」 (請續填右欄，各保險金比例總和必須等於100%)	身故保險金	一次給付：比例 _____ %
	完全失能保險金	定期給付(年給付)：比例 _____ %；給付期間： <input type="checkbox"/> 5年 <input type="checkbox"/> 10年 <input type="checkbox"/> 15年 <input type="checkbox"/> 20年 <input type="checkbox"/> 25年
<input type="checkbox"/> 指定為「分期定額給付」 (請續填右欄，各保險金比例總和必須等於100%)	身故保險金	一次給付：比例 _____ %
	完全失能保險金	定期給付(年給付)：比例 _____ %；給付金額：_____元

◎若依保單條款無分期定期或分期定額保險金的給付約定者，對於本欄勾選填寫指定給付方式仍不生效力，相關約定請參閱各該保單條款。  
◎分期定期及分期定額保險金的給付約定不包括變更為喪葬費用保險金。  
◎每年給付之分期定期或分期定額保險金如低於契約條款約定之金額者，本公司將一次給付指定保險金予本契約之受益人，分期定期或分期定額給付之約定即行終止，相關約定請參閱各該保單條款。

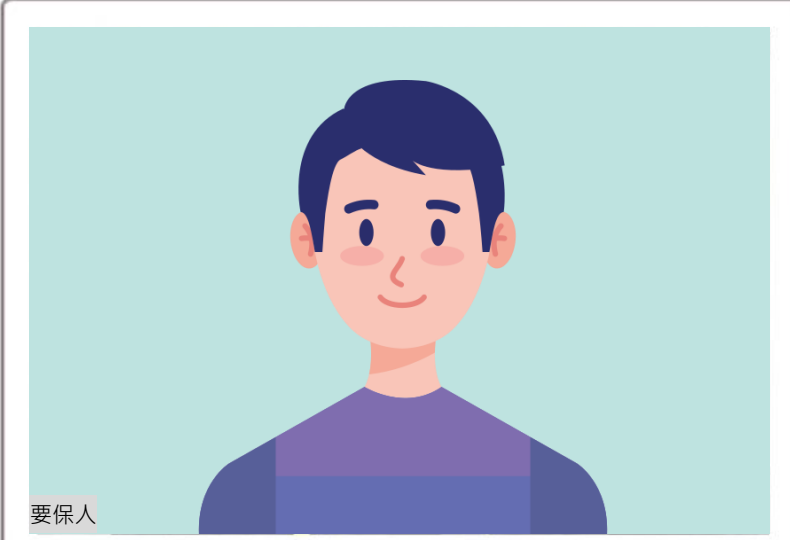
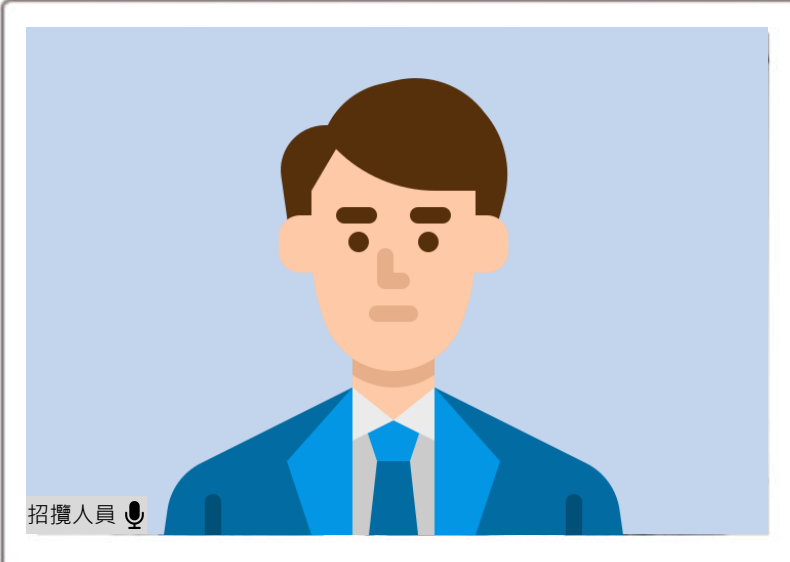
八、紅利給付

是  否 要保人是否已了解紅利保險之保單紅利為非保證給付項目，可能會變動為較高或較低之數字，銷售人員已確實告知前述情事？

現金給付(請勾選給付週期及填寫下列要保人帳戶)  
給付週期：年給付 半年給付 季給付 月給付(若未勾選將視為同意指定為年給付。)  
 同要保人(可免填以下資料)  
銀行：\_\_\_\_\_ 分行 / 帳號：\_\_\_\_\_

以繳清保險方式增加(基本)保險金額  抵繳應繳保險費  儲存生息

◎本選項經通知逾期不選擇者，以儲存生息方式給付。  
◎若依保單條款無保險單年度紅利給付約定者，對於本欄勾選填寫仍不生效力，相關約定請參閱各該保單條款。  
◎保險單年度紅利給付方式之選擇，不包括保單條款所載紅利部分紅利保額者。



### ! 頁面操作重點提醒

- ① 請提醒客戶進行送件前之文件確認，客戶可滑動文件或是點選【下一頁】檢視不同頁面
- ② 所有文件頁面檢視完畢後，會出現【確認儲存】按鈕，請客戶點選完成確認





業務員

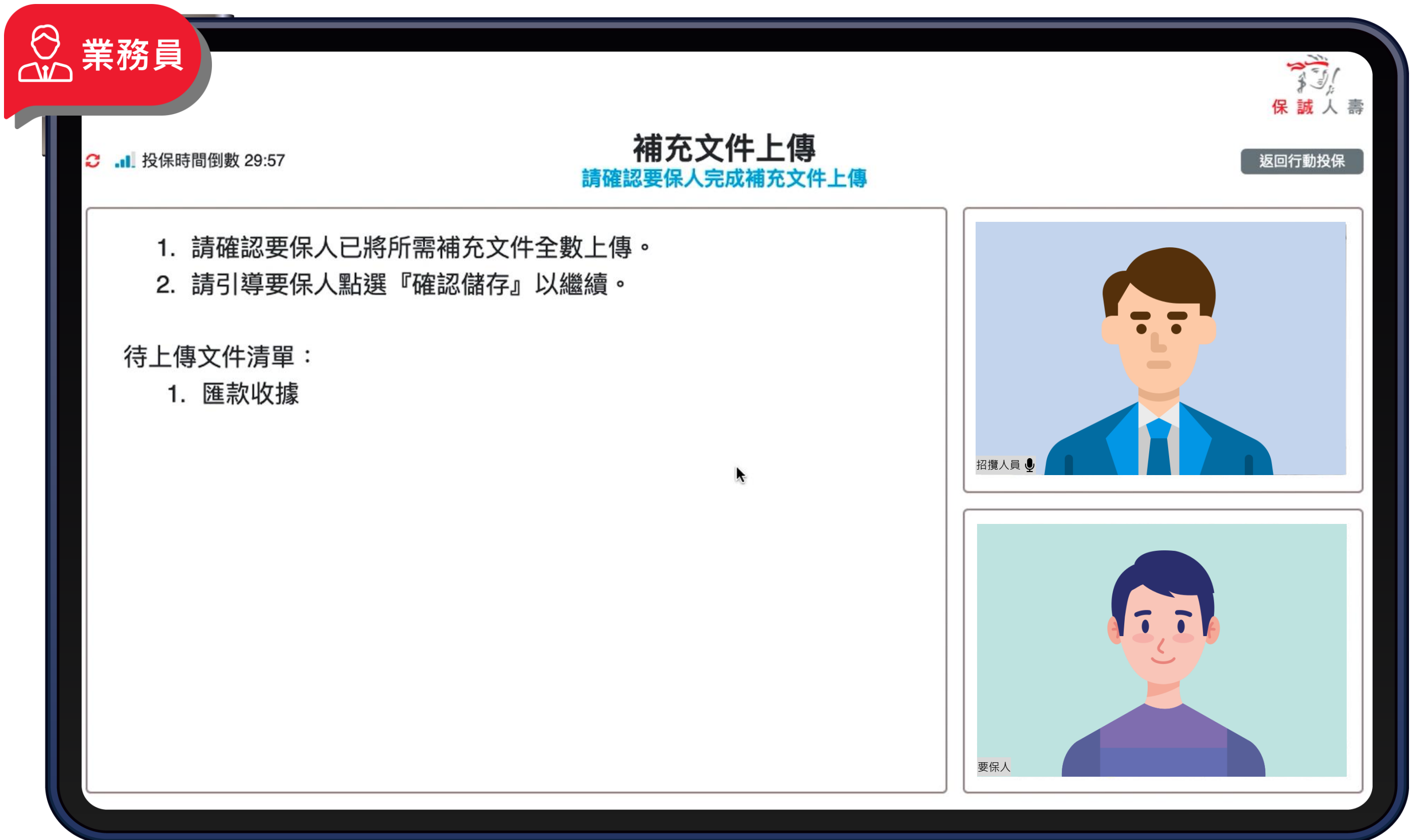


### 頁面操作重點提醒

- ① 依照客戶所挑選之保費繳交方式，此處會顯示相關提醒事項，業務員向客戶確認沒有問題後，請客戶點選【我已經了解繳費方式】

客戶





### 頁面操作重點提醒

- ① 客戶可將手邊需上傳之補充文件影像，在此流程進行拍照上傳，全數文件影像上傳完畢後，請點選【**確認儲存**】  
→ 若客戶暫無任何補充文件需上傳，可以直接點選【**確認儲存**】完成本流程；並可另行提供文件給業務員於行動投保進行上傳
- ② 客戶可點選【**上傳檔案**】上傳文件影像，若有多份文件時，可點選【**新增**】以加入其他文件類型，並點選【**上傳檔案**】上傳文件影像





業務員



### 頁面操作重點提醒

- ① 恭喜您已完成遠距會議  
請客戶點選【登出】離開遠距投保系統
- ② 業務員點選【投保作業完成，返回行動投保】  
回到行動投保系統，繼續完成業務員報告書與其他行政作業

### 小提醒：

請注意當客戶進行第一個簽名時，**要保日期**即已產生  
請掌握**T+2(工作日)**的上傳時效，完成第二位客戶的  
遠距投保程序及完成要保書上傳

客戶





商品建議	電子要保書	待完成投保件	照會回覆	保誠人壽			
清空	查詢	新增商品建議	新增房貸商品建議				
<b>查詢結果 1</b>							
要保人	被保險人	要保書流水編號	商品名稱	最後修改日期	中斷處		
修改	複製	1027要	1027要	EBR015BDP0 2210279999	BCLPEN6-保誠人壽三沛一生終身保險	111/10/27 14:46	文件預覽
修改	複製	Amanda	Amanda	EBR015BDP0 2210269998	BCLPEN6-保誠人壽三沛一生終身保險	111/10/27 13:34	繳費資料
修改	複製	1026要	1026要	EBR015BDF0 2210269999	CCIPLR1-保誠人壽五五民豐人民幣增額終身壽險(109)	111/10/27 09:39	遠距投保處理中
修改	複製	羅曉潔	陳梅媚	EBR0159950 2210269999	ARDPLN2-保誠人壽萬事如意終身壽險	111/10/26 20:42	文件預覽
修改	複製	測被電話	測被電話2	EBR015BDP0 2210269999	BCLPEN6-保誠人壽三沛一生終身保險	111/10/26 17:24	繳費資料

商品建議	電子要保書	待完成投保件	照會回覆	保誠人壽
投保資訊	客戶資料	告知事項	受益人	適合度
確認事項	預審結果	繳費資料	文件預覽	補充文件
業報書	業報預覽			
<p>要保人附加豁免保險費保險附約：<input type="checkbox"/>保誠人壽豁免甲美元豁免保險費保險附約(要保人與主契約被保險人限不同人)  <input type="checkbox"/>保誠人壽豁免乙美元豁免保險費健康保險附約(要保人與主契約被保險人限同一人)  <input type="checkbox"/>保誠人壽美滿美元豁免保險費保險附約甲型(要保人與主契約被保險人限不同人)  <input type="checkbox"/>保誠人壽美滿美元豁免保險費健康保險附約乙型(要保人與主契約被保險人限同一人)</p> <p>◎查閱本公司資訊公開說明文件，請連結網址：<a href="http://www.pcalife.com.tw">www.pcalife.com.tw</a>或洽詢客戶服務專線：0809-0809-68。</p> <p>保經 / 保代自編受理號碼：-----            要保書流水號碼：-----            005</p> <p>要保人 <input checked="" type="checkbox"/> 被保險人 <input type="checkbox"/> 業務員 <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>共18頁</p> <p>郵寄</p> <p>3 要保人遠距投保 2 被保人遠距投保</p> <p>儲存並列印要保書 儲存，下一步</p>				



### 頁面操作重點提醒

- 完成遠距投保系統作業後，將回到行動投保之案件列表，請點選【修改】進入稍早已完成遠距簽名之案件
- 若遠距投保之要、被保人不同人時，請點選【要保人遠距投保】或【被保人遠距投保】進行第二段遠距投保流程，若要、被保人同一人時，則不會顯示【被保人遠距投保】按鈕
- 已經完成遠距投保簽名流程時，按鈕會反灰無法修改，如下圖中之【要保人遠距投保】按鈕

# 遠距投保後送件



## 電子要保書

商品建議

電子要保書

完成遠距投保系統作業後，將回到行動投保「電子要保書」案件列表

人壽

查詢結果

	要保人	被保險人	要保書流水編號	商品名稱	最後修改日期	中斷處
<input type="button" value="檢視"/> <input type="button" value="複製"/>	林大明	林小明	ABR015999 220911999			
<input type="button" value="檢視"/> <input type="button" value="複製"/>	林大明	林小明	EBR015999 220909999			
<input type="button" value="修改"/> <input type="button" value="複製"/>	林大明	林小明	EBR015BDPO 2209119999	BCLPEN6-保誠人壽三沛一生終身保險	111/09/11 17:00	繳費資料
		林小明	EBR0159960 2209119999	CFVLBF2-保誠人壽誠億滿滿外幣變額壽險	111/09/11 03:08	繳費資料
		林小明	EBR0159990 2209099999	BRLPLU4-保誠人壽彩色人生外幣終身壽險(109)	111/09/09 16:36	確認事項

顯示要保書填寫最後中斷的位置：  
遠距投保案件的中斷處：繳費資料

點選「修改」，從中斷處進入要保書繼續完成後續送件程序

## 繳費資料

商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

請問您是否將於線上填寫轉帳授權申請暨約定書？  
如填否，請至下方確認續期繳費方式。 是  否

確認事項

預審結果

評估量表

繳費資料

首期繳費

續期繳費

文件預覽

線上扣款

銷售錄音

執行方式 \*

 線上扣款 紙本進入[繳費資料]頁面，  
再次確認繳費資訊

有效期限 \*

12 月 / 20 28 年

信用卡背面三碼

985

卡別 \*

 VISA Master Card JCB U Card

信用卡號 \*

4938170130000003

授權人身份 \*

## 文件預覽

商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

文件預覽

線上扣款

銷售錄音

補充文件

業報書

業報預覽

共14頁



當要、被保人全數完成遠距簽名後，遠距投保按鈕則會隱藏

要/被保人完成簽名後，若修改資料，客戶必須重新簽名





## 線上扣款

商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

## 線上扣款

文件預覽

線上扣款

銷售錄音

補充文件

業報書

業報預覽

若選擇以下四種線上扣款/授權繳費方式，需於遠距流程「**要保文件簽署**」中簽署授權相關同意書：

- 1) 信用卡-線上扣款
- 2) 匯款-活存帳戶線上扣款
- 3) 轉帳-電子授權 (網銀雙因)
- 4) 轉帳-電子授權 (超商立馬驗)

於文件預覽頁面後，執行線上扣款/電子授權

月 / 20 28 年

985

## 銷售錄音

商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

## 錄製音檔

文件預覽

銷售錄音

補充文件

業報書

業報預覽

錄音注意事項 保誠人壽錄音專線：0809-070-898

當要保人、被保人、首期繳款人**保險年齡大於65歲(含)**時皆須進行銷售錄音，若符合需錄音的條件，卡片才會出現

1. 取得妥(假)保人同意錄音及說明係購買保險意向

【銷售人員】：

林大明先生/女士，您好！

林小明先生/女士，您好！

我是服務於世燁保險經紀人股份有限公司的郭Q立，業務員登錄證字號是0109051203。

【第二招攬業務員】：我是服務於世燁保險經紀人股份有限公司的林小乖，業務員登錄字號是0111050902。



# 返回行動投保完成後續送件程序

## 補充文件

商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

文件預覽

線上扣款

補充文件

業報書

業報預覽

### 補充文件

拍照/上傳檔案後，請點選【儲存，下一步】  
未點選【儲存，下一步】前離開本頁面，系統不會完成儲存檔案，可能導致檔案遺失。請留意!!

#### 1 保誠人壽行動投保確認同意書

保戶已於遠距投保系統同意本文件



請確認進入遠距會議室時所簽署的三份同意書是否有出現在[補充文件]的頁面中：

- ① 壽險業履行個人資料保護法告知義務內容
- ② 保誠人壽行動投保確認同意書
- ③ 保誠人壽遠距投保生物特徵識別資料蒐集確認同意書

#### 匯款收據

請保戶提供匯款收據，



若選擇臨櫃匯款、轉帳-紙本核印、信用卡-紙本授權，補充文件頁面會預設對應的上傳項目，若不上傳亦可略過  
除匯款收據可接受影本不必將正本提供予保誠外，轉帳授權申請暨約定書**正本**必須寄回保誠

#### 2 遠距投保同意書

保戶已於遠距投保系統同意本文件



#### 3 個資保護法同意書

保戶已於遠距投保系統同意本文件



新增其他文件

預覽

儲存，下一步

若有相關文件須補充，可點選[新增其他文件]進行上傳

# 返回行動投保完成後續送件程序

## 業務員報告書

商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

### 業務員報告書

請依本次投保內容與綜合客戶各項條件，逐一確實完成填寫業務員報告書問項

投保目的及需求(可複選)：\*

保障  教育經費  退休規劃  房屋貸款  其他

招攬經過：\*

客戶主動詢問並要求投保，請說明原因

現有客戶  親友介紹  陌生拜訪



商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

若要/被保人行動電話與業務員行動電話相同時請說明

通訊處 \*  
總Q司

通訊處代號 \*  
BR015E1E01

業務員行動電話皆須**必填**

業務員1行動電話  
0988111111

業務員2執業證號/登錄字號\*  
0111050902

業務員2行動電話  
0988222222

保單遞送方式 \*

由保誠人壽以雙掛號寄至要保人住所/通訊地址  由業務人員轉交

業報書預覽

## 業報書預覽

商品建議

電子要保書

待完成投保件

照會回覆

保誠人壽

### 業報書預覽

請您審閱下列內容，審閱完畢後請再進行簽署。

業務員

共招業務員

共1頁



瞭解要保人及被保險人

要保人：林大明

1. 本件是經由下列方式招攬： 現有客戶
  2. 投保目的及需求(可複選)： 保障  教育經費  退休規劃
  3. 家庭中主要經濟來源者： 要保人/被保人  親友介紹  陌生拜訪
  4. 要保人與被保險人財務狀況(新臺幣萬元)
- 財務狀況
- 個人工作年收入  
其他年收入(如利息、租金收入等)  
家庭年收入  
資產(含動產與不動產)
- \*若要保人/被保險人為已婚者，請於家  
\*若要保人/被保險人為未婚者，請於家  
(請說明父母或法定代理人之工作內容)  
\*本次投保的保險費來源為： 薪資(含  
 終止保  
\*若要保人、被保險人或實際繳交保險費之利  
若是，請說明種類及原因  
5. 要保人及被保險人是否投保  
6. 本保單之規劃：已確認要保人與被

請業務員郭Q立於方框處簽名

# 請放大簽名字跡

請業務員預覽後簽名

取消

確認



## 要保書上傳

商品建議 電子要保書 待完成投保件 照會回覆 保誠人壽

業務員  共招業務員  共1頁

文件預覽 銷售錄音 補充文件 業報書 業報預覽

儲存要保書 要保書上傳

要保書上傳成功!

請將本次要保書流水編號

**EBR01599902209099998**

填至

1. 行動投保確認同意書  
2. 轉帳授權申請暨約定書

✓ 確認填寫完成

**保誠人壽** 轉帳授權申請暨約定書

立授權書人（金融機構帳戶或信用卡持卡人，以下簡稱授權人）已詳細審閱本約定書背面之約定事項，同意授權 貴行依保誠人壽保險股份有限公司（以下簡稱保誠人壽）所提供要保人應付保險費之資料，以授權人指定之金融機構帳戶或信用卡繳付下列保險契約之應繳保險費。\*本約定書如經受理概不退還，敬請務必詳實填寫。

一、保單基本資料欄（以下僅適用同一要保人之保單，資料如有塗改，請要保人於塗改處簽章）

要保書流水號碼：  
(請填入紙本要保書第一頁左下角之“要保書流水號碼”或行動投保件成功上傳後之“流水編號”)

申請日期：民國  年  月  日  
(須與要保書之簽名樣式相同)

要保人簽章：

法定代理人簽章：  
本人已詳閱並同意本約定書背面之約定事項  
(未滿七歲者，由法定代理人代為簽名；七歲(含)以上之未成年人，請本人親自簽名及法定代理人簽名。)

保單號碼

續期/續年度保費

二、授權資料填寫欄（以下資料如有塗改，請授權人於塗改處加蓋與帳戶印鑑相同之簽章樣式；指定信用卡扣款者，請持卡人在旁簽名）

帳戶或信用卡持有人姓名： 身分證字號 / 統一編號：

授權人身分： 要保人  被保險人  指定受益人  其他 (與要保人關係：) 出生日期：民國  年  月  日

若僅授權續期/續年度保費則無需填寫

**小提醒：**

- 客戶已簽名之投保案件，若未於 **T+2 工作日** 期限內完成要保書上傳，系統將會清除 **要保日期** 及 **客戶簽名**