

保單線上查詢/交易操作說明

上網至三商美邦人壽~歡迎您~首頁 (<http://www.mli.com.tw/>)，點選首頁中之「保戶專區」選項，即可進入「保單線上查詢/交易」系統。

線上功能說明

- ◆ 保單查詢功能：保單內容查詢、保單借/還款查詢、理賠紀錄查詢、還本金領取查詢、年金給付查詢、帳戶交易紀錄查詢、契約變更申請查詢、保單價值對帳單、密碼變更、電子郵件/手機號碼變更、信用卡有效期變更、保險費列舉扣除查詢、投保證明查詢及列印等功能、基金配息查詢、收費查詢、電子表單服務申請。
- ◆ 保單交易功能：授權交易保單查詢、保單借款、收費地址變更、自動墊繳變更、定期保險費變更、投資標的內容變更、投資標的轉換、保單子價值減少（部份提領/投資標的贖回）、投資標的申購、投資交易取消、每月扣除額扣款方式、停利點投資標的設定、投資收益指定、標的設定報酬率通知設定、投資風險屬性評估、半年內停效保單復效申請、繳法變更、物價指數增額選擇權申請、補發保單等功能。

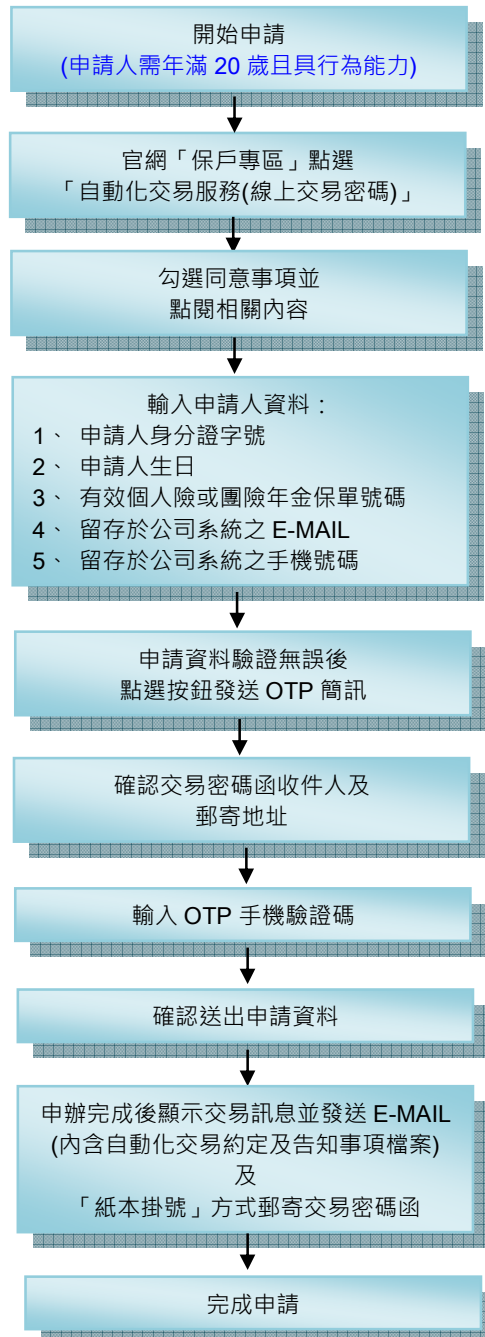
申請資格說明

- ◆ 保單線上交易密碼：凡年滿20歲且具行為能力者，在三商美邦人壽擁有一年期（含）以上之有效個人保單（不含即期年金保單或O I U保單）之要保人、被保險人以及團險年金被保險人均可「線上申請」或「親臨各地保戶服務中心」辦理。



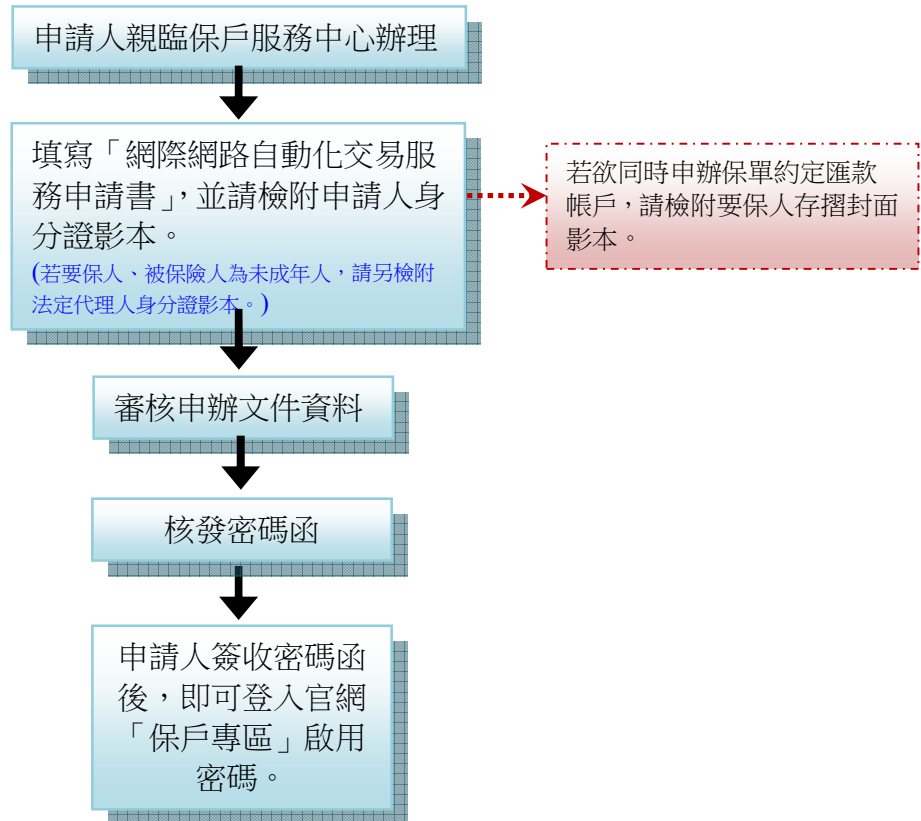
申請方式及流程

- ◆ 保單線上交易密碼：
 - 申請人至公司官網-「保戶專區」線上申辦，流程如下：



※請留意，若申請人在申辦完成日前 60 天內，曾透過客服中心變更收費地址、電話、手機號碼、E-MAIL，將由客服中心主動致電申請人，確認是否為申請人本人上網操作申請。

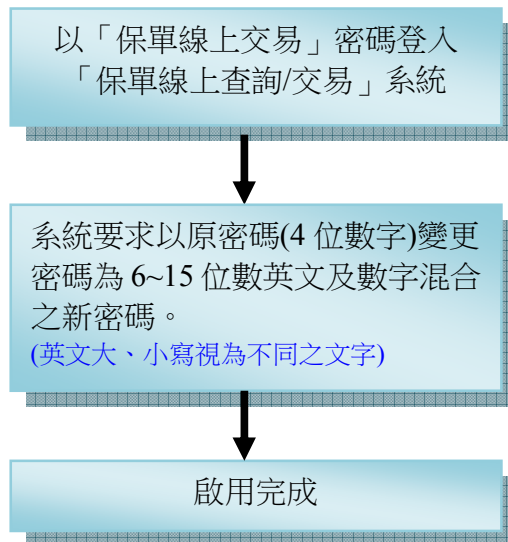
- 由申請人親臨各地保戶服務中心辦理，流程如下：





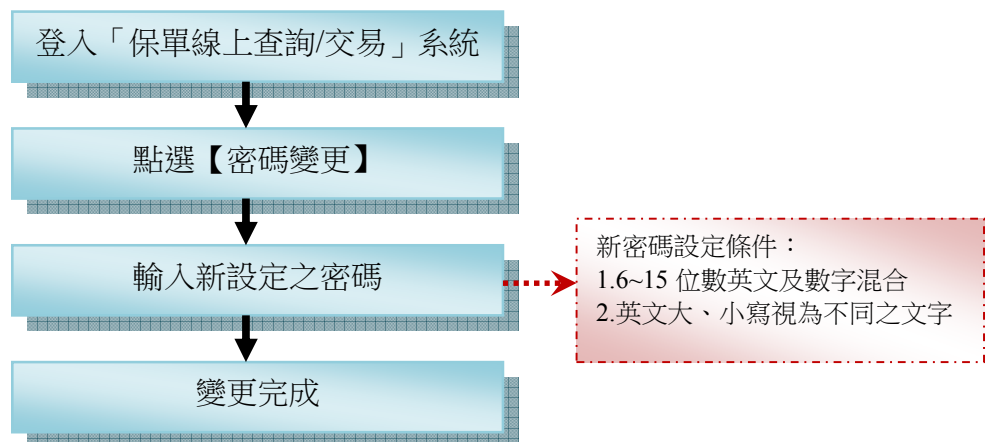
密碼啟用說明

請您以「保單線上交易」密碼登入，您的「保單線上交易」授權密碼即被開啟。
在此提醒您，一旦您成功啟用「保單線上交易」授權密碼後，本公司僅保留一組密碼（即「保單線上交易」密碼），爾後請您輸入「保單線上交易」授權密碼，即可進行「保單線上查詢/交易」之所有功能。



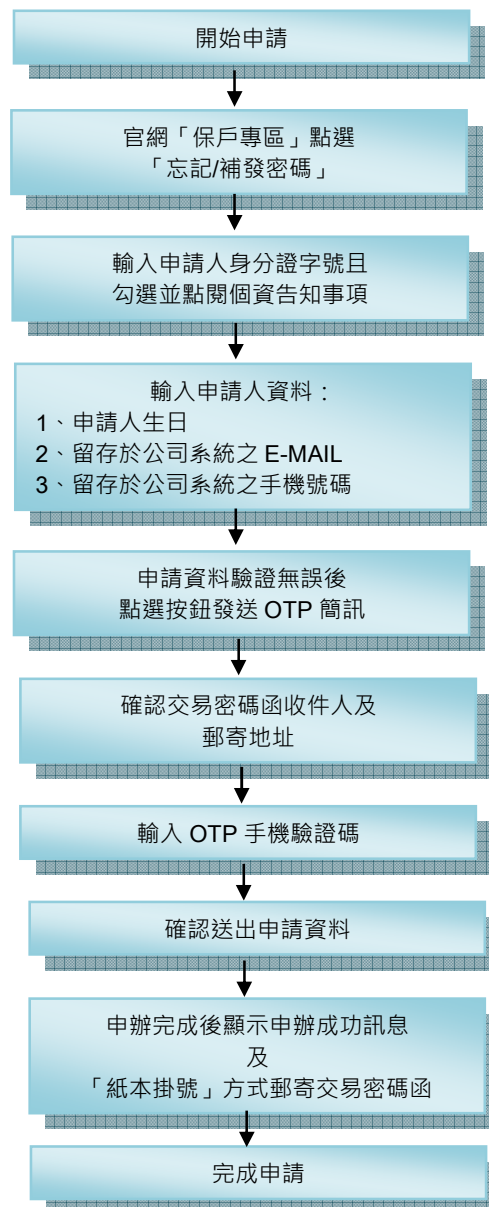
密碼變更說明

為了您個人資料及交易安全，請您不定期變更密碼。



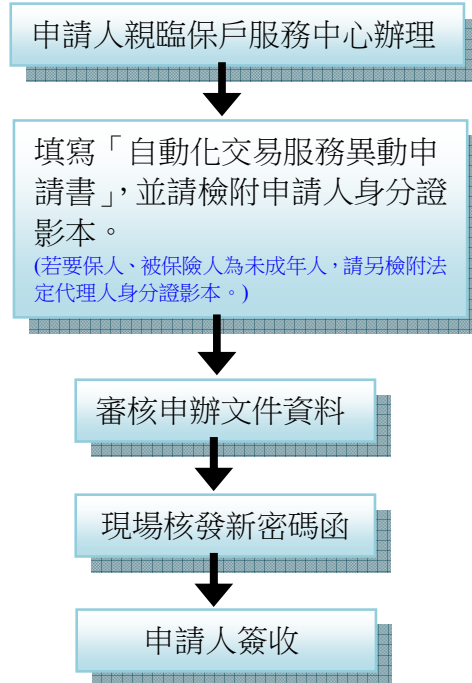
密碼補發說明

- ◆ 保單線上交易：為顧及網路交易安全及保戶個人資料安全，請依下列方式申請辦理。
 - 由申請人至公司官網-「保戶專區」線上申辦密碼補發



※請留意，若申請人在申辦完成日前 60 天內，曾透過客服中心變更收費地址、電話、手機號碼、E-MAIL，將由客服中心主動致電申請人，確認是否為申請人本人上網操作申請。

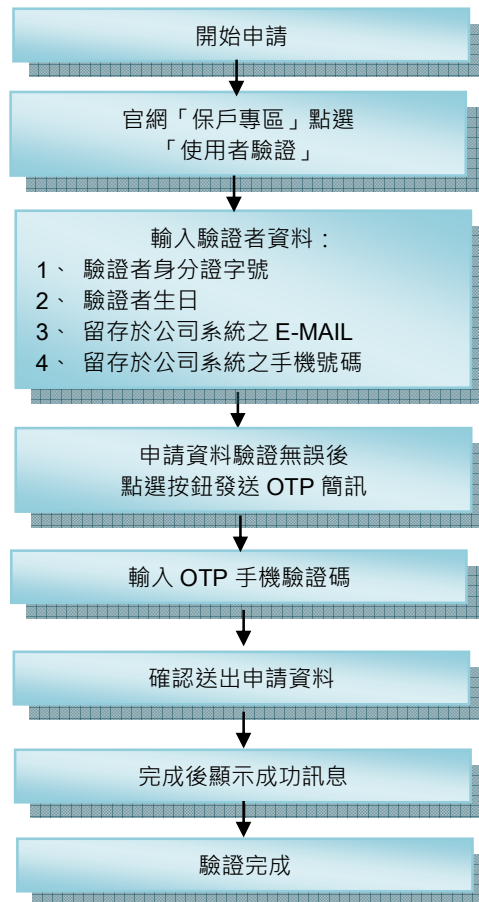
- 由申請人親臨各地保戶服務中心辦理，流程如下：



自動化交易服務驗證說明

若您已申辦且開通查詢密碼或是自動化交易服務，但已許久未登入保戶專區，再次登入專區、申請補發密碼時，網頁會自行轉至自動化交易服務驗證作業畫面，請您依照畫面指示輸入驗證資料並進行手機 OTP 驗證，完成作業流程後，即可登入保戶專區或申請補發密碼。

➤ 申請人至公司官網-「保戶專區」線上申辦，流程如下：



「保單線上查詢」功能說明及作業流程

◆ 保單內容查詢

您可查詢一般壽險、投資型商品、年金、意外險及團體險等保單基本資料，投資型商品另外提供已購買之個別基金績效或販售中基金績效等查詢，讓您更容易掌握保單與基金狀況。

◆ 保單借/還款查詢

讓您充分掌握保單的可運用資金、計息利率與利息變化，並可查詢借/還款之歷史紀錄。

◆ 理賠紀錄查詢

讓您可以充分掌握您所有的理賠紀錄。

◆ 契約變更申請查詢

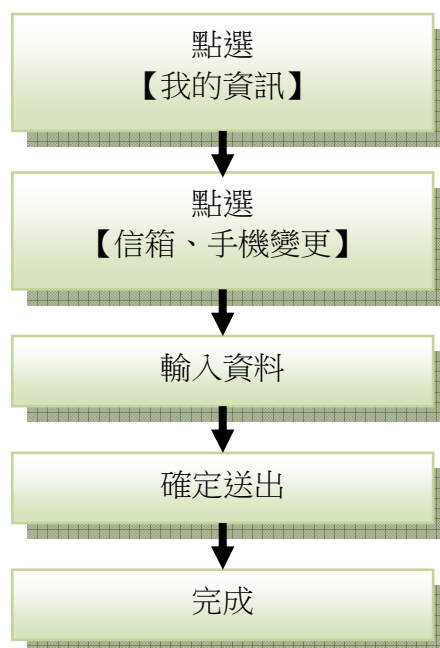
您可以隨時查詢您保單二年內契約變更/申請之進度及結果。

◆ 還本金領取紀錄查詢

您可以隨時查詢您保單之還本歷史紀錄。

◆ 電子郵件/手機號碼變更

您可以隨時更新您的電子郵件及手機號碼，俾便收到三商美邦人壽的通知訊息。



◆ 配息查詢

您可以隨時查詢投資型保單中投資標的基金配息狀況及明細資料。

◆ 補發對帳單

您可以隨時補發投資型保單之對帳單，方便您核對。

◆ 帳戶交易紀錄查詢

您可以隨時查詢您投資型/萬能型保單二年內歷次帳戶異動內容。

◆ 年金給付查詢

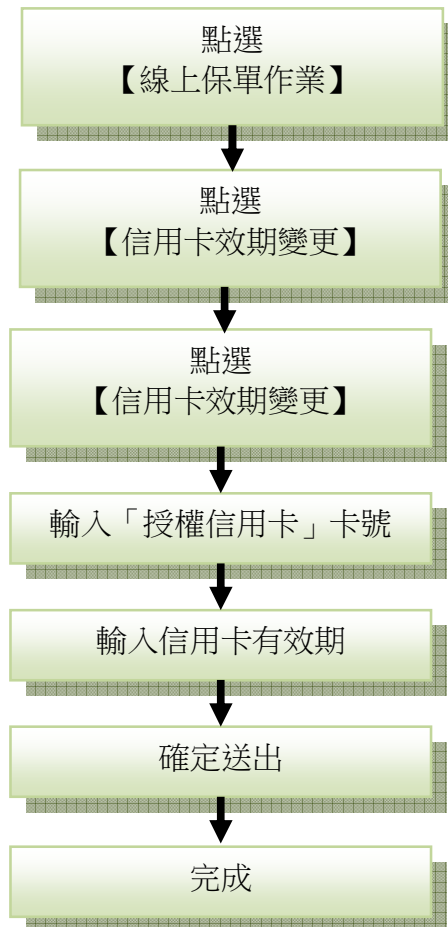
您可以隨時查詢您年金保單二年內給付紀錄及給付明細。

◆ 收費查詢

您可以隨時查詢您近期保單繳費相關資料及繳費紀錄。

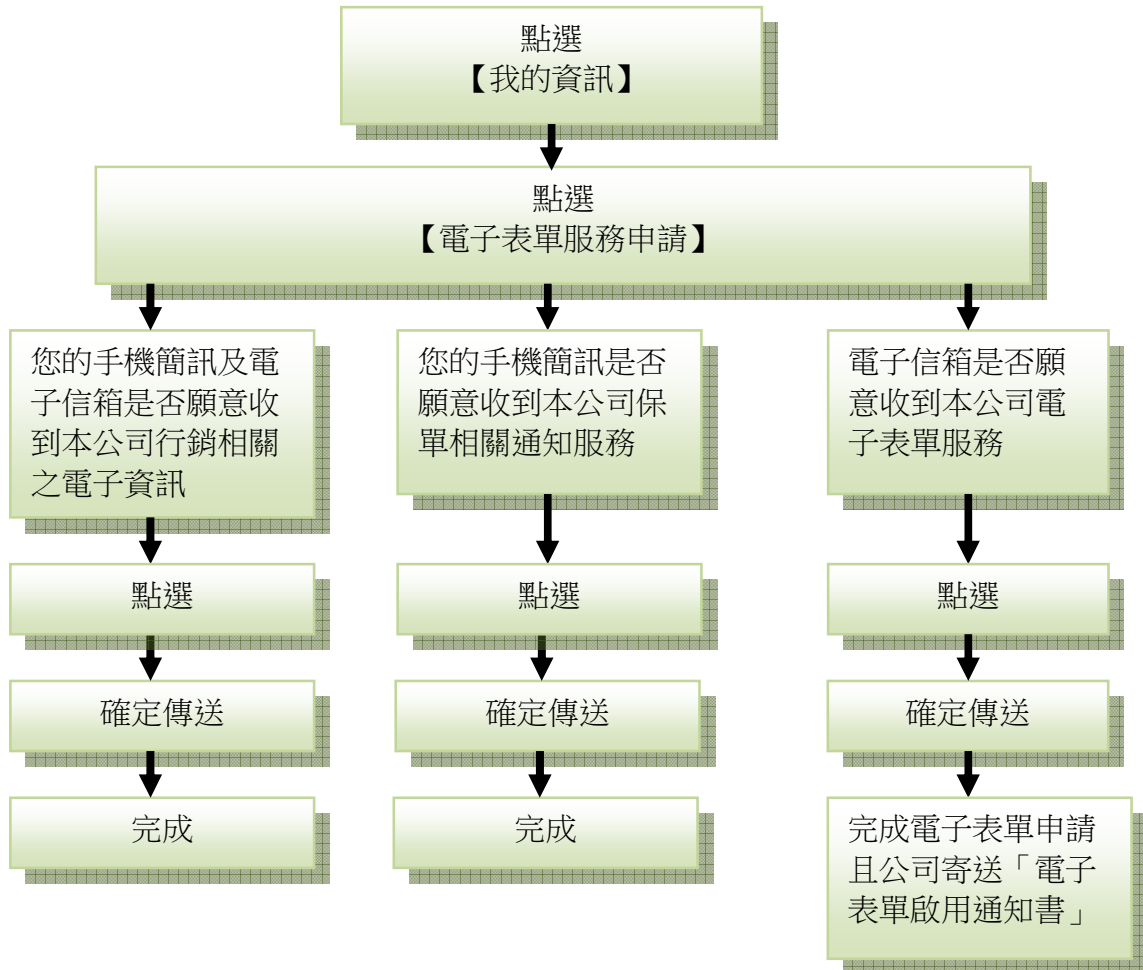
◆ 信用卡有效期變更

您可以利用【線上保單作業】網路功能輕鬆地變更您的保單授權之信用卡有效期。



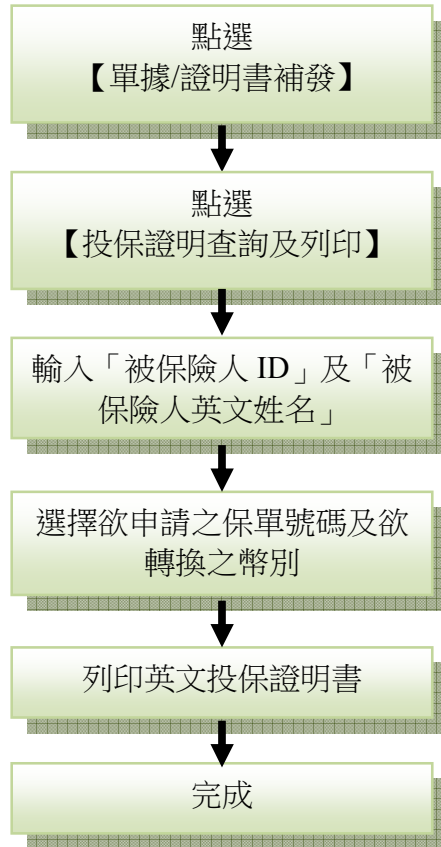
◆ 電子表單與電子化資訊服務申請

您可以針對手機和電子信箱是否要收到公司的行銷資訊、保單相關通知服務進行設定，或者申請電子表單，既可即時收到相關訊息，又能免除紙本歸檔的困擾。



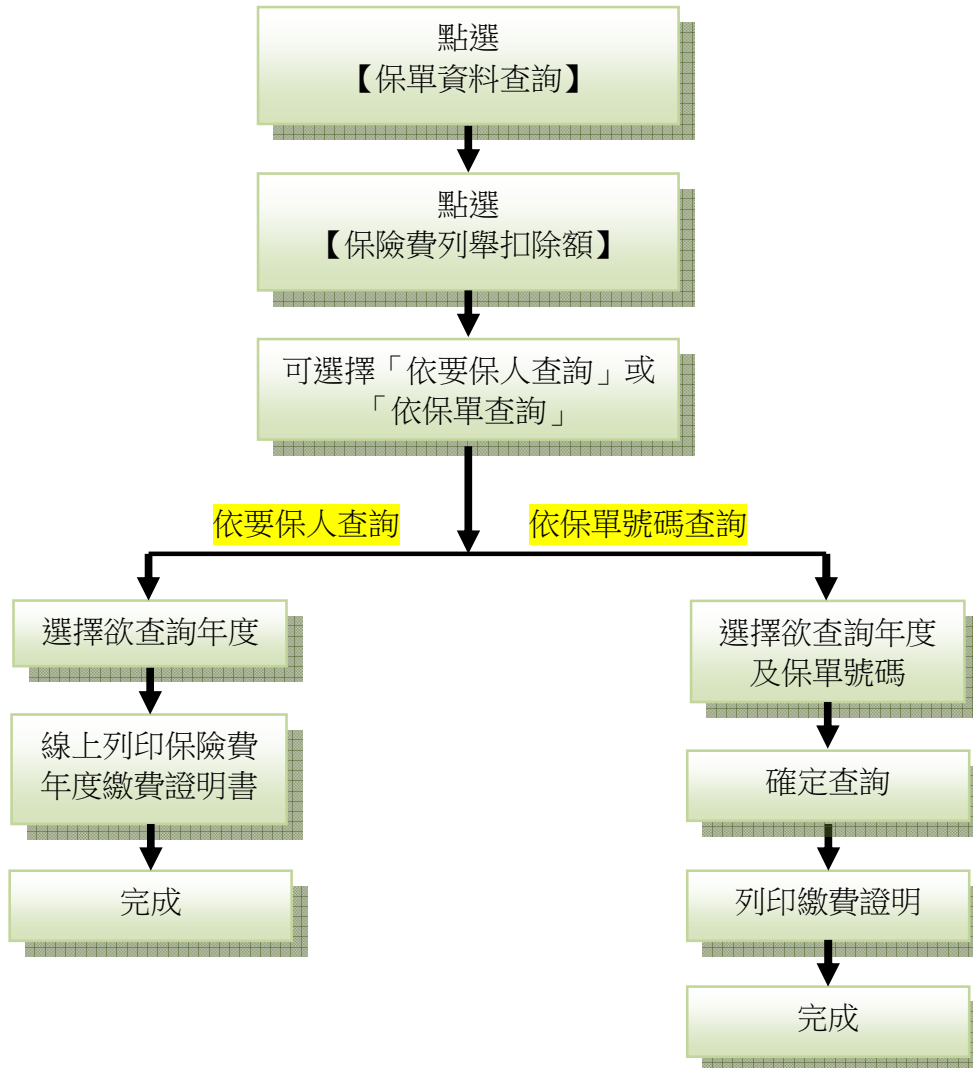
◆ 投保證明查詢及列印

當您有申請英文投保證明的需求時，可線上隨時查詢及列印。



◆ 線上繳費證明列印

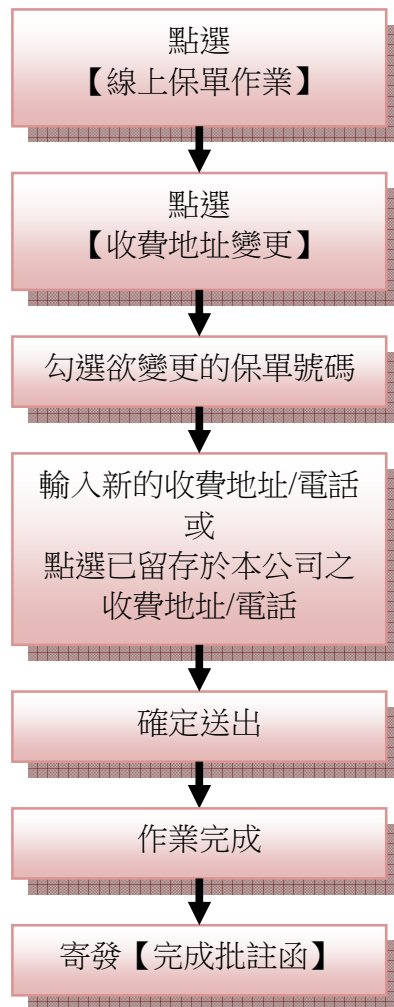
當您有申請繳費證明的需求時，可線上隨時查詢及列印。



「保單線上交易」功能說明及作業流程

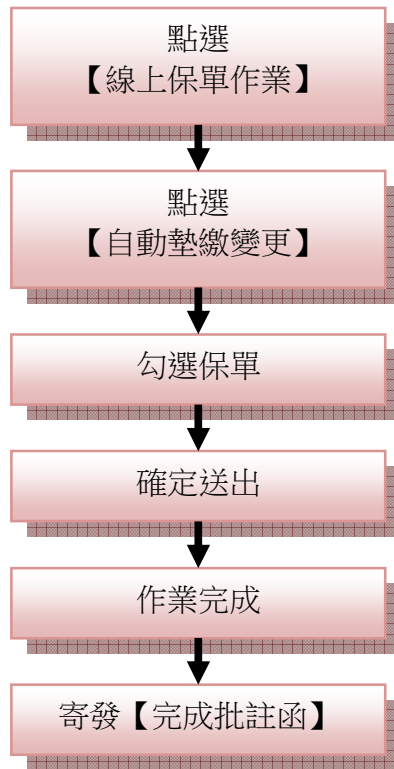
◆ 收費地址/電話變更

您是否曾為了未收到通知單、送金單…等重要通知而煩惱呢？三商美邦人壽考量您的需求，開放線上收費地址及電話的變更，讓您輕輕一按，就可立即變更喔！請您多加利用！

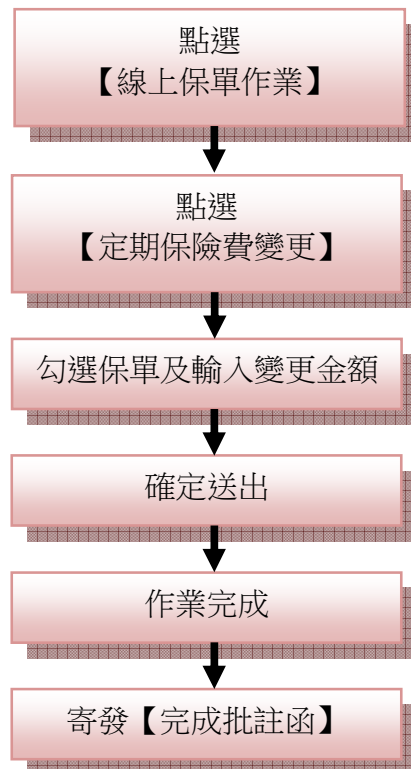




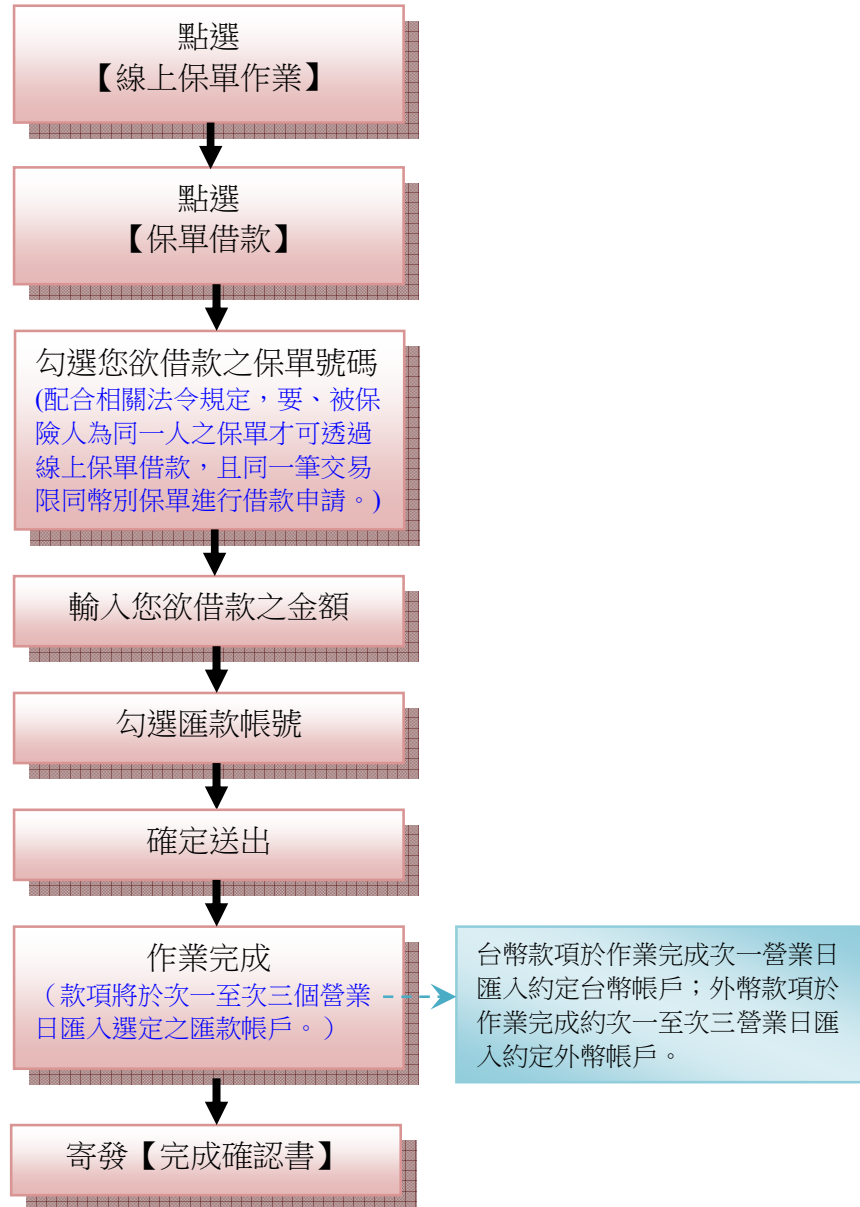
◆ 自動墊繳變更



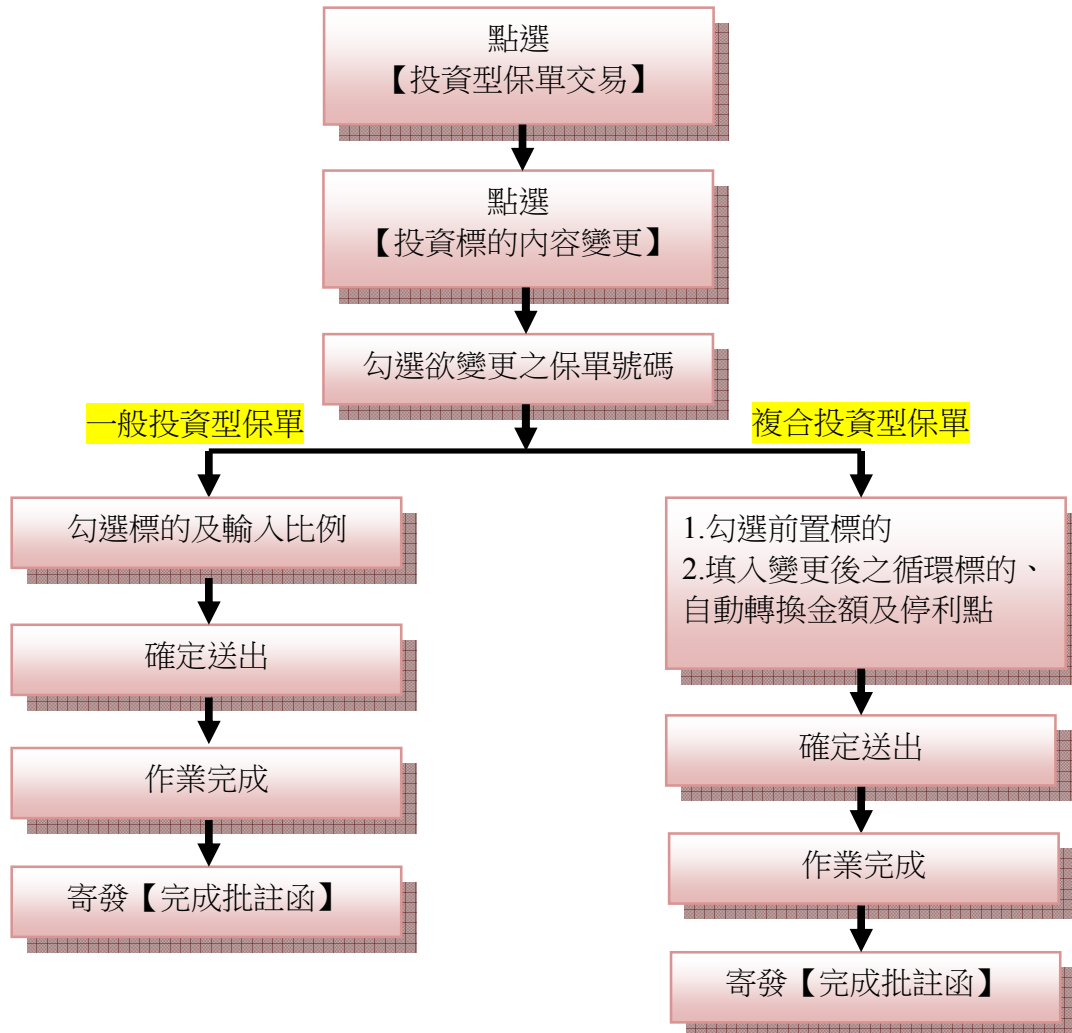
◆ 定期保險費變更



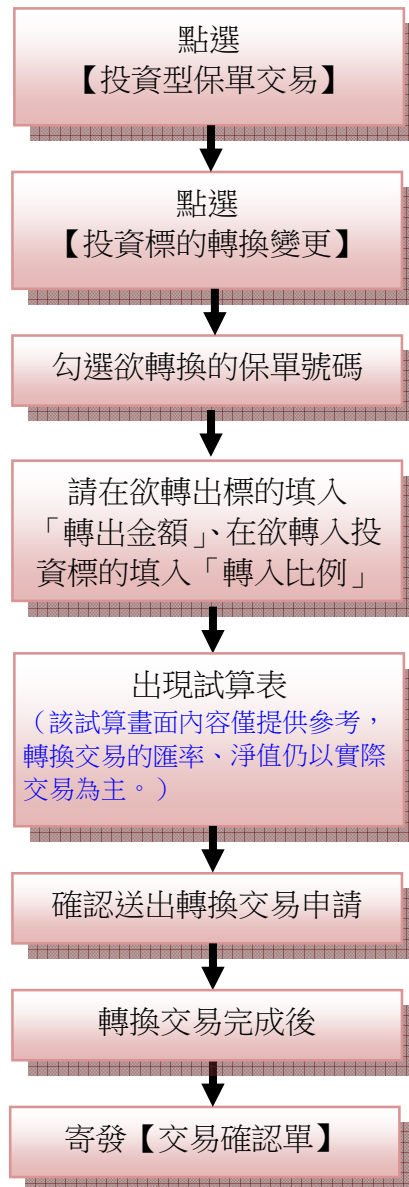
◆ 保單借款



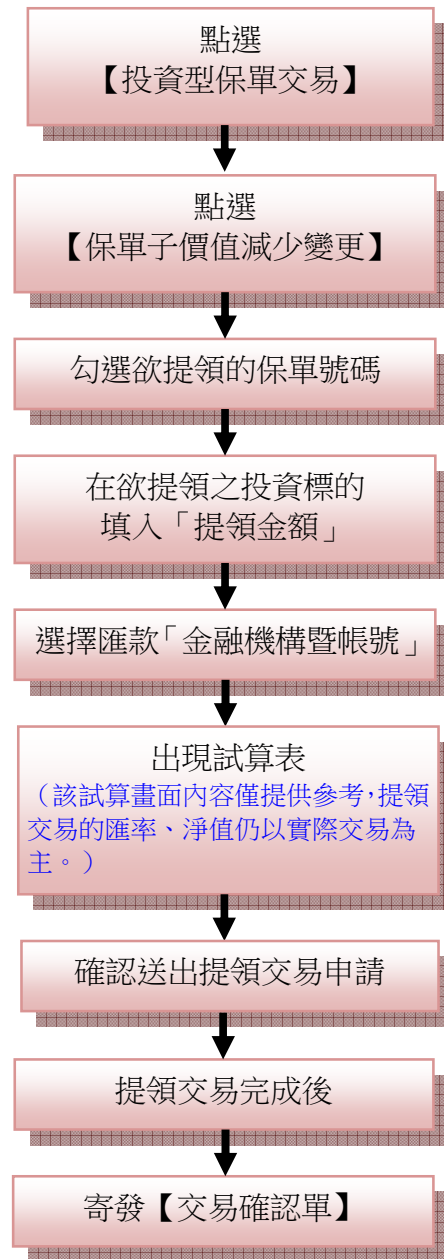
◆ 投資標的內容變更



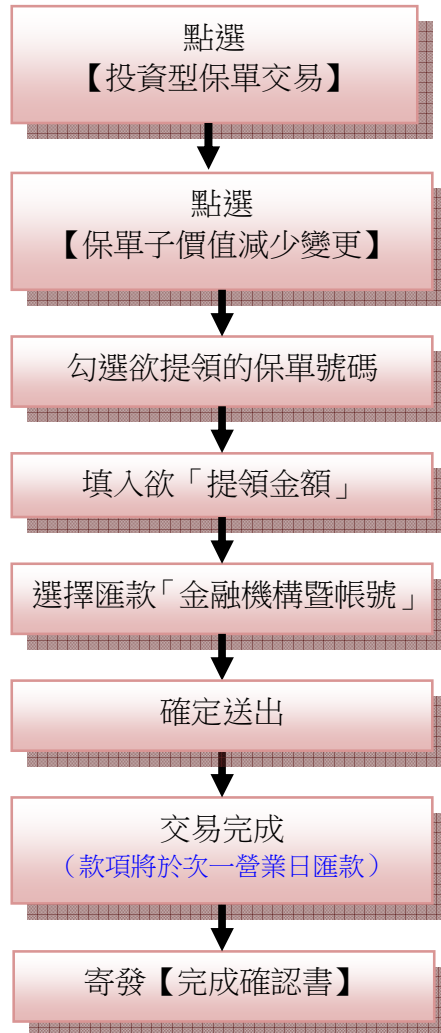
◆ 投資標的轉換



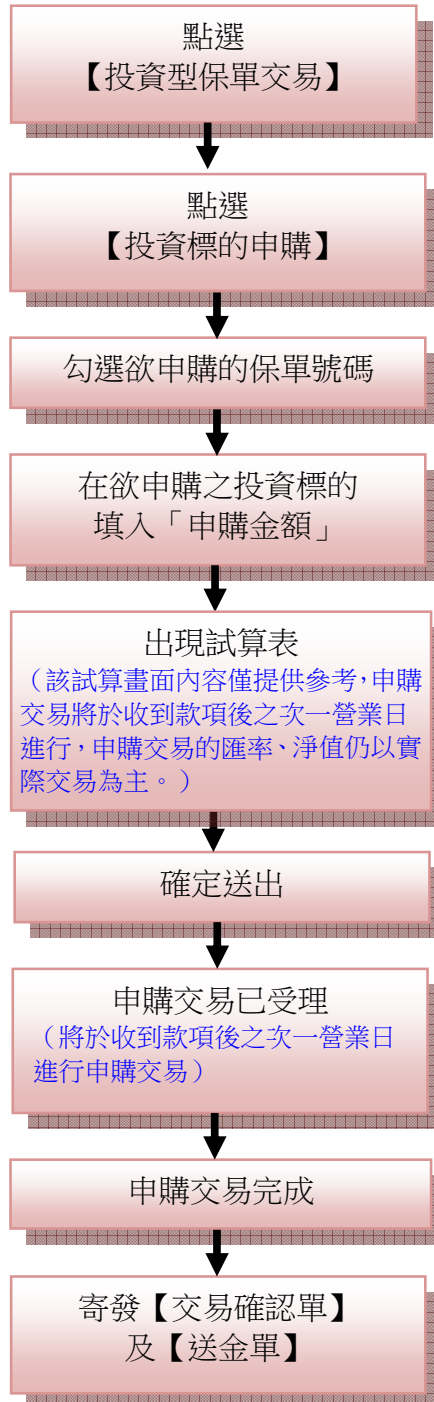
◆ 保單子價值減少 (投資型保單)



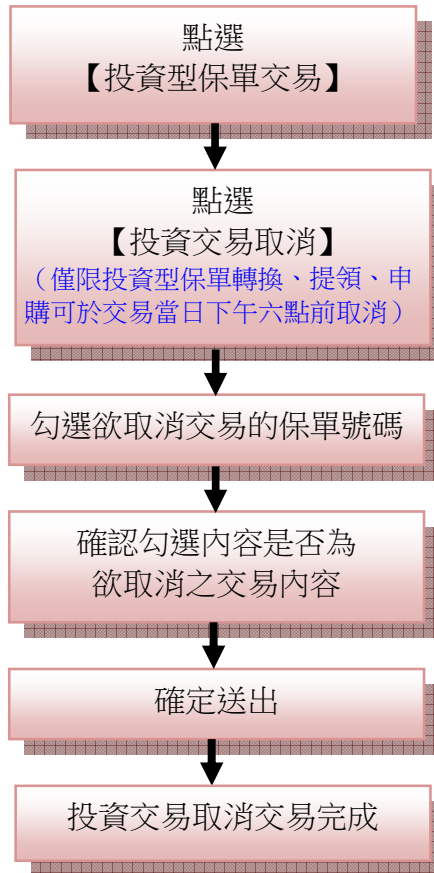
◆ 保單子價值減少 (萬能壽險)



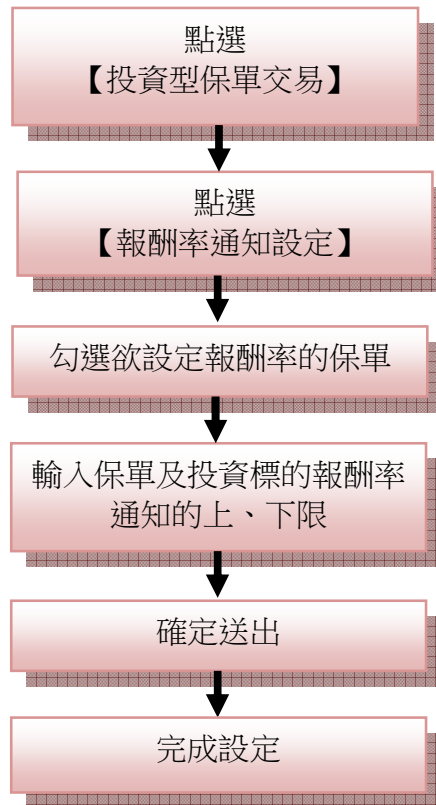
◆ 投資標的申購



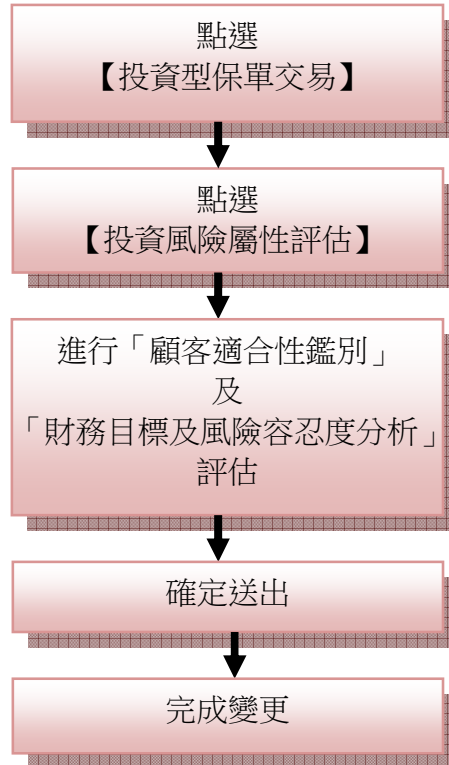
◆ 投資標的交易取消



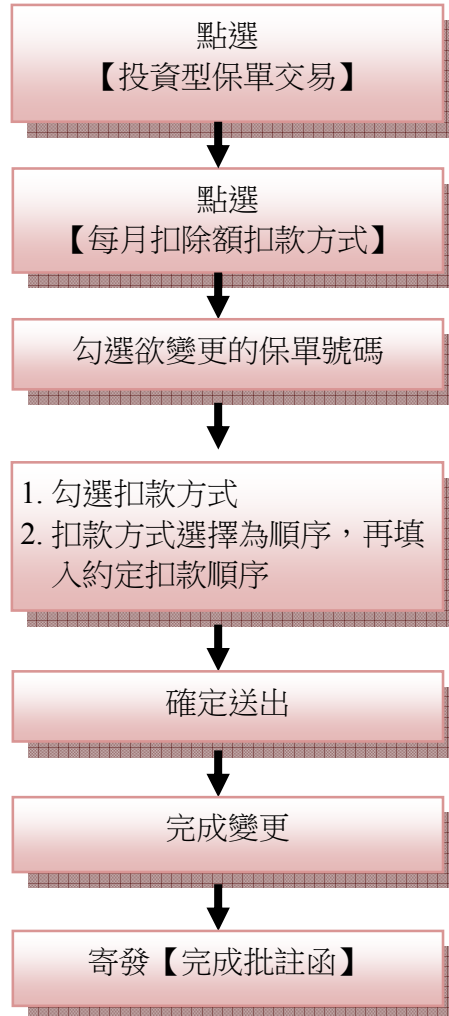
◆ 報酬率通知設定



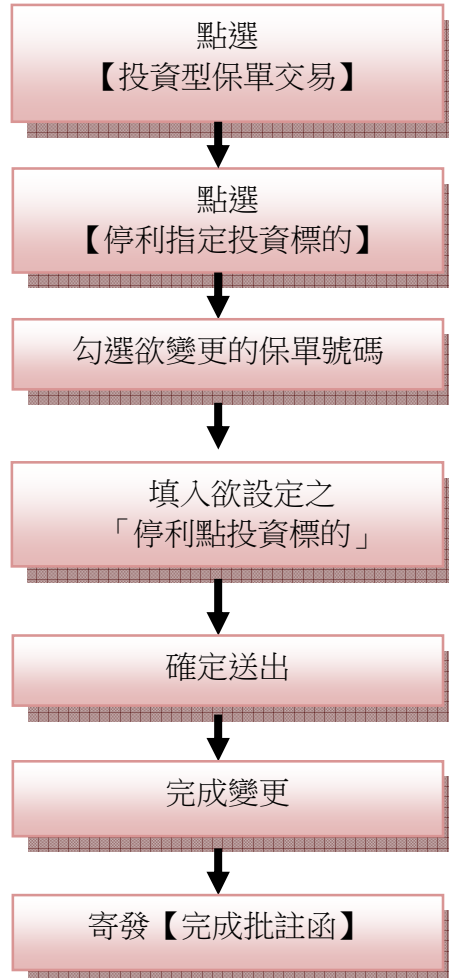
◆ 投資風險屬性評估



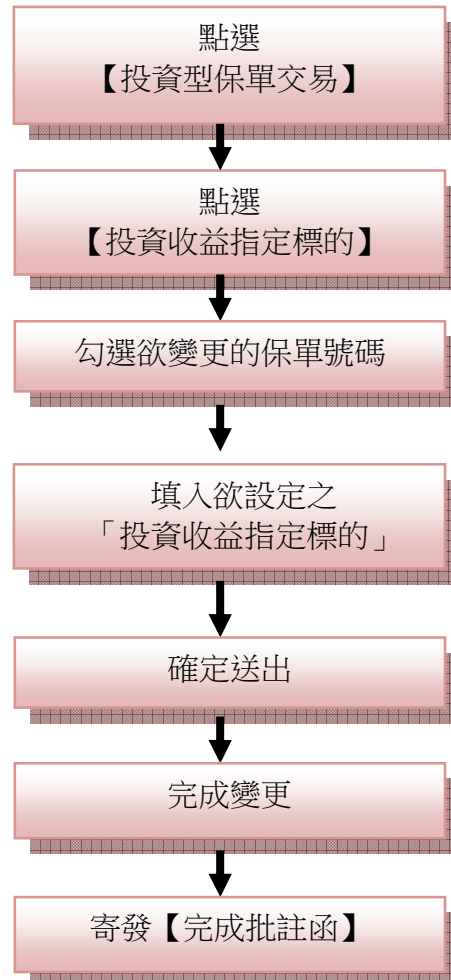
◆ 每月扣除額扣款方式



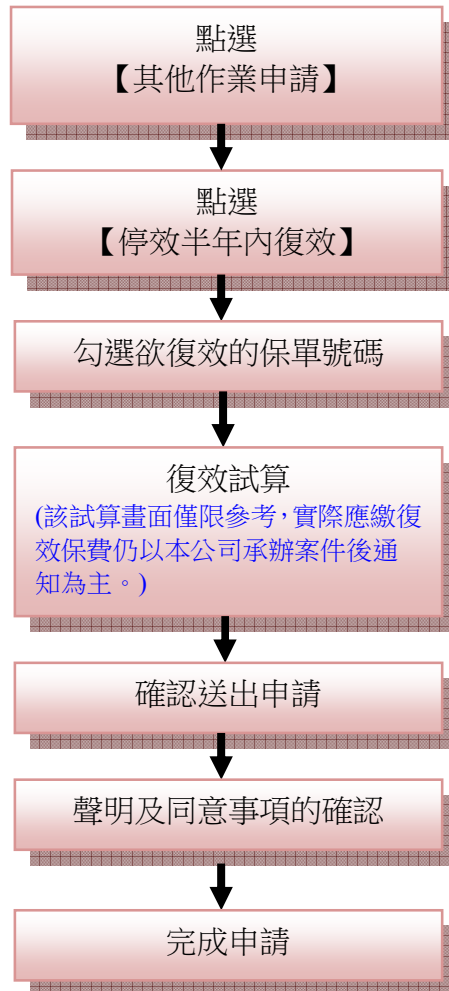
◆ 停利指定投資標的



◆ 投資收益指定標的設定

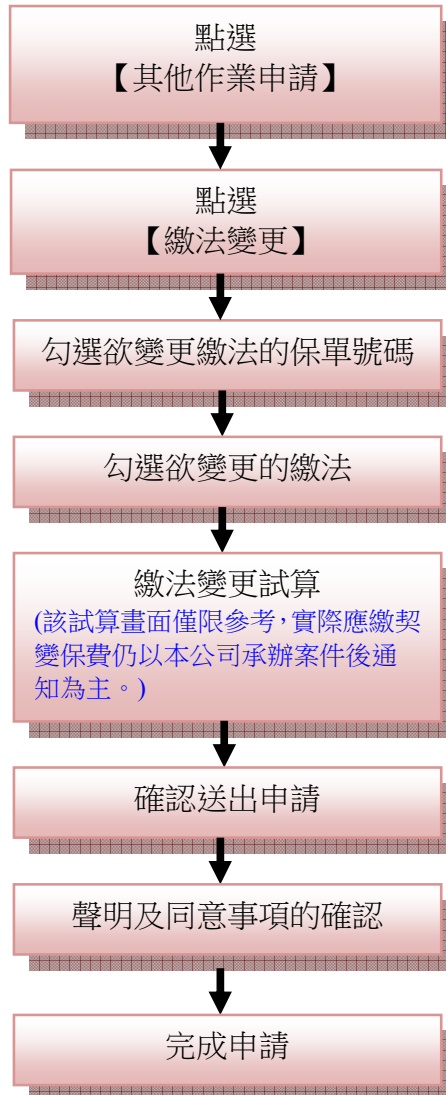


◆ 停效半年內復效申請

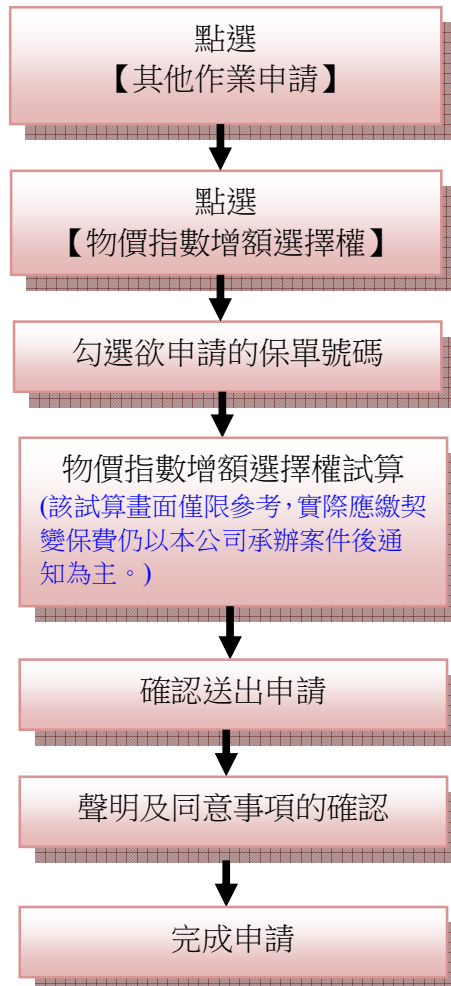




◆ 繳法變更申請



◆ 物價指數增額選擇權申請



◆ 補發保單申請

