

保險存摺問答集

Q1.何謂保險存摺？

- 保險存摺提供網頁版及APP版由民眾彈性使用，透過保險存摺平台可以查詢本人之所有人身保險投保狀況，不僅可輕易了解自身投保狀況，即便遺失實體紙本保單，也可以輕易透過平台完成查詢，未來更可透過保險存摺進行線上理賠申請等服務，詳細服務內容請參考保險存摺說明。

Q2.如何使用保險存摺？

- 須先註冊為本會會員，註冊方式詳Q3-2

Q3-1.會員註冊-註冊資格

- 自112年1月1日起，凡年滿十八足歲且具行為能力者，均可申請

Q3-2會員註冊-註冊流程

- 請先進入保險存摺畫面選擇「立即註冊」
- 請選擇驗證方式並依畫面要求輸入相關資料
- 驗證完畢後即出現基本資料畫面，填寫完並設密碼後，再以新設密碼登入即可

Q3-3.會員註冊-如何選擇驗證方式

- 網頁版驗證方式有三種，自然人憑證/強化版行動身分認證/晶片金融卡，自然人憑證及晶片金融卡需自備讀卡機，若無讀卡機可選擇行動身分認證(即手機認證)
- APP版驗證方式限強化版行動身分認證。

Q3-4.會員註冊-驗證失敗怎麼辦？

- 強化版行動身份識別驗證時需關閉WIFI後，使用行動網路進行驗證
- 如為預付卡，無法使用強化版行動身份識別驗證註冊
- 如為雙卡機，須確認使用之行動網路為那個電信商
- 確認所鍵入之相關個人資料是否與電信業者所留存之資料相符
- 其他行動身份識別驗證注意事項可參考：<https://qa.twca.com.tw/midqa/>

Q3-5.會員註冊-手機身份證登記的不是我(例如：目前使用的手機，登記的是小孩或配偶的名字)

- 請選擇自然人憑證或晶片金融卡等方式做驗證(限網頁版)。

Q4.白金會員跟普通會員的差異？

- 白金會員/普通會員/投保紀錄查詢權益比較表 (本項比較表限登入網頁版)

後可查詢)。

服務	普通會員	白金會員	紙本投保紀錄
保單總覽	√	√	X
保單資訊查看	X	√	X
投保紀錄PDF檔下載	X	√	√
保險業身分驗證中心串接(預計2022年11月推出)	X	√	X
保險理賠線上申請(每次訂閱, 一年得免費申請一次) (預計2022年11月推出)	X	√	X
保險理賠聯盟鏈/保險理賠醫起通案件申請轉送進度查詢	X	√	X
可透過FACE ID或指紋登入(限APP, 預計2022年11月推出)	X	√	X
費用	免費	NT\$100/年	NT\$350/次

Q5.如何升級白金會員

- 網頁版請登入保險存摺後, 選擇升級白金會員並繳費(年費100元)即可。
- APP版請點右上角之「前往官網」再選擇升級白金會員並繳費(年費100元)即可。

Q6.繳費問題-如何繳費

- 繳費方式有三種, 信用卡繳費、ATM轉帳及網路ATM(限使用讀卡機)繳費, 請選擇欲使用方式繳費。

Q7.申請投保紀錄需要費用嗎?如何取得?

- 只要加入白金會員繳交年費100元後, 於會員效期內即可免費申請投保紀錄(即下載投保紀錄PDF檔)。
- 請登入保險存摺後, 按「申請投保紀錄」, 系統接收後將做審查及查找投保紀錄, 待投保紀錄查找完成後系統將寄送加密之投保紀錄電子檔案(密碼為申請人之身分證字號, 英文字大寫)至您的電子郵件信箱。(流程約需一至兩個工作天), 若逾時仍未收到, 請電洽本會。

Q8.投保紀錄查詢結果表包含那些內容?

- 查詢資料係以被查詢人為被保險人及要保人有效及失效兩年內之人身保險契約為限, 且僅就所屬會員公司上傳保險業通報作業資訊系統中

現有之通報資料查復。

- 查詢結果表中包含保險公司名稱、險種分類、保單險種、商品名稱、保單號碼、契約生效日期、保額以及保單是否有效等資訊，至於詳細契約內容（包括契約內容有無變更），請逕洽各該投保公司。

Q9.可以在「保險存摺」查非本人之投保紀錄嗎？

- 如果被查詢人為查詢人之要保人或被保險人，可以透過本存摺查到部分資料，例父親為要保人，幫小孩買保單，則父親加入白金會員可以看到以父親為要保人時所有的保單（包含幫小孩買的），但若母親幫小孩買的，在以父親為要保人時所有的保單就看不到了。
- 若要完整的投保紀錄且符合利害關係人身份，請至本會首頁「投保紀錄查詢」下載申請表填寫親簽並依申請表所示檢附相關證明寄回或親至本會申請，若欲進一步瞭解，亦可來電詢問紙本申請作業。

Q10.可以顯示各主附約商品的保費嗎？

- 目前未顯示之資訊及更多功能將會於未來評估後逐步開發與開放。

Q11.如果是公司手機，是否可以用行動身分識別登入？

- 如果公司手機是用自己的身分證字號註冊門號是可以使用。此外一個身分證字號只能註冊一個保險存摺帳號。

Q12.民眾至保險存摺查詢的資料與保險公司資料是否存在時間差？

- 須待保險公司完成通報資料匯入，保險存摺系統才會進行資料同步並顯示於存摺，會有一定的時間差；若登入時尚無看到，可稍等幾天後再登入查看。

Q13.填選電信公司的目的為何？註冊成功後變更電信公司，帳號後續是否會有影響？

- 於註冊階段使用【強化版行動身份識別】驗證時需填寫電信公司目的係為了驗證使用者於電信公司留存的資料與驗證時輸入的資料是否一致。
- 註冊成功後變更電信公司，若電話號碼無變更，不需進行處理；但若有變更電話號碼，則需前往【個人資料管理】申請變更並進行強化版行動身份識別驗證。

Q14.升級白金會員後，每年民眾要自行提出申請還是會自動續約？

- 若有簽同意自動續約條款之會員，本會將於會員效期前一個月由系統寄發自動續約及扣款通知，若民眾不予續約，最晚於到期前一日登入保

險存摺進【白金會員】點選不續約，則本會接到申請後，即不會辦理扣款作業。

- 若未簽同意自動續約條款之會員，會員效期前一個月系統將自動寄發續約繳費通知信至會員註冊登記之email信箱，民眾可由該email中的續約連結進行繳費。