



國泰人壽

Cathay Life Insurance

保單內容變更 申請書填寫範例

-繳清-

A 式國泰人壽保險契約內容變更/保單補發申請書

保單號碼 **9000000001**

變更項目	變更後姓名	身分證字號	出生日期/	國籍/	關係	比例(%)	變更理由
↑ 填寫保單號碼							
關係人	<input type="checkbox"/> 壽險保險金		年 月 日	<input type="checkbox"/> 中華民國 <input type="checkbox"/> 其他			
	<input type="checkbox"/> 祝壽保險金		年 月 日	<input type="checkbox"/> 中華民國 <input type="checkbox"/> 其他			
	<input type="checkbox"/> 身故保險金		年 月 日	<input type="checkbox"/> 中華民國 <input type="checkbox"/> 其他			
	*身故保險金受益人的定為「法定繼承人」時，以被保險人身故時之法定繼承人為準，且其順位及應得比例適用民法繼承編相關規定。 *如欲約定多位受益人或欲留存受益人聯絡資訊，請另填寫「受益人聯絡電話、住(居)所地址」之附件。聯絡資訊未留存時，國泰人壽將於保險事故發生後，以要保人最後留存於國泰人壽之聯絡方式通知保險金受益人。						
<input type="checkbox"/> 保險金分期定期約定 (*僅有約定分期定期給付之「身故保險金」商品始得申請，且須另填附「保險金分期定期給付約定書」。)							
要保人變更	變更後姓名	身分證字號	出生日期	國籍	關係 (與被保險人)	工作內容/職位	變更理由
	*新要保人請同時填寫收費地址，如未填寫即視為同原要保人留存地址：					行業別	
	第 類						
新要保人/被保險人之法定代理人							
(1) 姓名: _____ 身分證字號: _____ 生日: _____ 年 _____ 月 _____ 日 國籍: _____ 關係: _____							
(2) 姓名: _____ 身分證字號: _____ 生日: _____ 年 _____ 月 _____ 日 國籍: _____ 關係: _____							
<input type="checkbox"/> 生日變更	<input type="checkbox"/> 要保人	(變更後生日或身分證字號)		(變更後生日或身分證字號)		(變更後生日或身分證字號)	
<input type="checkbox"/> 身分證字號	<input type="checkbox"/> 主被保險人						

繳別變更: 日 季 半年 年 滿期

自動墊繳變更: 同意自動墊繳 不同意自動墊繳

繳清紅利 領取 不領 *領取紅利須另附「保全給付申請書」，未勾選者視為「不領紅利」。

清償保單借款、墊繳本息 以現金 以準備金 *以準備金清償為繳清同時清償，未勾選者視為以準備金清償。

附約 一併終止 不終止 *未勾選者視為「附約不終止」，無附加附約者免勾選。

展期紅利 領取 不領 *領取紅利須另附保全給付申請書，未勾選者視為「不領紅利」。

- ◆ 不同要保人須分別填寫申請書。限受理應繳當月或前一個月之【有效契約件】。
- ◆ 辦理繳清保險可選擇所有附約『一併終止』或『不終止』。
- ◆ 辦理繳清保險限【不領紅利】及【以準備金清償保單貸款、墊繳本息】。
- ◆ 繳清保險辦妥後不得恢復原契約；也不得申辦縮小保額。

填寫說明及注意事項

- 辦理要保人變更，如新要保人或被保險人為未滿 20 歲且未婚，法定代理人除於簽名欄位簽名外，另需提供其身分證字號、出生日期及國籍等資料。
- 具美國籍(含居住於美國)身分者，不得為投資型商品之要保人或受益人。
- 變更保險給付之「受益人」者，應確實填寫本申請書背面要(被)保人之聯絡資料。如依保險契約約定並無該項保險給付項目時，該項受益人變更不生效力。
- 繳別變更為月繳件後，僅限以金融機構轉帳、信用卡或自行繳費方式繳款。
- 提醒您再次確認已充分考慮並瞭解下列保戶權益說明內容：
 - 保險契約辦理展期，保險保障是否足夠？
 - 辦理展期後或辦理繳清且終止有效附約後，本保單內各項有效附約將一併終止，亦即失去原來提供之保障。
 - 辦理繳清且勾選「附約不終止」者，如在繳清生效前仍有欠繳之附約保險費應補繳，且後續限以金融機構轉帳、信用卡或自行繳費方式繳款。
 - 若再投保新險時，將承擔保險費率相對提高、重新計算 2 年除斥期間或健康險重新計算等待期等損失。
 - 若再投保投資型商品，並非補(換)發後尋得原保單者，原保單作廢，以補(換)發之保單為準。
 - 辦理展期後或辦理繳清後，可能會有保障低於所繳保險費之情形。
- 保單補(換)發後尋得原保單者，原保單作廢，以補(換)發之保單為準。紙本保單補(換)發作業將酌收工本費每本新臺幣 100 元整，電子保單補(換)發作業免費，惟原國資/幸福、法人、保代及直效招攬之保單目前暫不提供電子保單補(換)發服務。
- 辦理「增值回饋分享金給付方式變更」者：(1)本申請書約定如與保單條款抵觸時，概依保單條款約定為準。(2)增值回饋分享金給付方式變更之生效日，依保單條款約定辦理。(3)欲約定終止主動匯撥帳戶者，須另附「給付款匯撥帳戶申請書」。
- 變更項目非本申請書所列事項者，請填寫於「其他保單號碼或變更項目」欄位。
- 受益人或要保人申請之保險金債權受法院(或執行機關)扣押時，倘為維持一己及共同生活親屬之生活所必需者，得依強制執行法第 12 條規定，向法院(或執行機關)聲明異議。

※除「受益人變更」之申請係自送達國泰人壽時生效及「繳別變更、繳清、展期」之申請自下次應繳日生效者外，本次變更申請之生效日，應自國泰人壽受理單位蓋章日期之翌日零時起生效。

※同一要保人，如多件保單同時申請繳別變更、自動墊繳變更、保單補發、紅利選擇變更、申請批註等項目時，請將其他保單號碼填寫於「其他保單號碼或變更項目」欄位。

※如需繳納款項，「切勿」匯入服務人員之私人帳戶，並請當場向服務人員索取收據正本作為憑證，妥為保管。

200011 10802 版

(備)

個人資料保護法應告知事項

國泰人壽係為人身保險相關服務及執行、辦理申訴及爭議處理、公司內部控制及稽核業務之需要而蒐集您的個人資料(包括但不限於姓名、身分證統一編號、地址、**病歷、醫療及健康檢查**等資料)。所蒐集之資料僅會於前開蒐集目的存續期間及依法令規定要求期間內,以合於法令規定之利用方式,於我國境內供予國泰人壽及因以上目的作業需要之第三方處理及利用。您可以至國泰人壽各服務中心或利用國泰人壽免費客服專線(0800-036-599)查詢、請求閱覽、製給複製本、更正、補充、停止蒐集、處理、利用或刪除您的個人資料,惟國泰人壽依法令規定或因執行業務所必須,得不依您的請求處理。若您未能提供相關個人資料時,基於健全人身保險業務之執行,國泰人壽將無法提供您完善的服務。

聲明事項

- 申請變更保險契約內容、健康告知書及聲明事項均經本人確認,如有虛偽、不實或不盡之情事者,概由本人負責。
- 本人知悉並瞭解如辦理要保人變更,新要保人無條件承受本保單變更前之權利義務,且如辦理特定商品(如:富利多變額壽險)之要保人變更(含改名、誤名更正、身分證字號變更),應一併確認是否已指定該保險商品貨幣之匯撥帳戶,如未指定匯撥帳戶者,該投資標的之收益將依保單條款的分配置於配息停泊標的(詳請參閱保單條款內容)。
- 本人(即被保險人、要保人)同意國泰人壽將本申請書上所載本人資料轉送產、壽險公會建立電腦連線,以作為其會員公司受理本人投保時之核保參考,但各該公司仍應依其本身之核保標準決定是否承保,不得僅以前開資料作為承保與否之依據。
- 本人已審閱並瞭解本申請書填寫說明及注意事項、個人資料保護法應告知事項。
- 本人同意國泰人壽得以本申請書所留存之聯絡資訊(包括但不限於手機號碼、市話號碼、E-mail 或地址等),作為日後提供各項服務權益及通知使用,除以前述方式通知外,亦得由服務人員轉交相關資料。

行動保全服務聲明暨確認事項(如不符申辦資格者,本欄位自動不適用)

↑ 須和原投保要保書或其他保全變更書簽名一致

之服務項目,並得基於風險考量、電腦系統或
 之必要目的範圍內,將本人之個人資料為合理使用、國際傳輸或提供予必要相關第三人(包括但不限於銀行或信用卡機構),
 作為辦理法令規範及洗錢防制事宜之用。

*如非本人親臨國泰人壽辦理者,本人聲明係委任後開服務人員代為送交本申請書予國泰人壽。

(原)要保人簽名(主被保險人): <u>蔡小明</u> (註1) 法定代理人/監護人/輔助人簽名: _____ (註2) 被保險人簽名(次被保險人): _____ (註1) (若要保人及被保險人為同一人時,可免簽) 法定代理人/監護人/輔助人簽名: _____ (註2) (新)要保人簽名: _____ (註1) 法定代理人/監護人/輔助人簽名: _____ (註2) 註1: 如要保人、被保險人為未滿7歲或受監護宣告者,應由法定代理人/監護人代簽。 註2: 如要保人、被保險人為未滿20歲且未滿/有監護人或輔助人者,則法定代理人/監護人/輔助人須簽名。	聯絡電話(請至少分別填寫一支) 要保人 住宅: (02) 2222-3333 公司: () 分機 手機(必填): 0912345678 <input type="checkbox"/> 未使用 被保險人 住宅: () 公司: () 分機 手機: 新要保人 住宅: () 公司: () 分機 手機:	要保人方便電訪時間(上班日): <input checked="" type="checkbox"/> 全天(8:30~17:30) <input type="checkbox"/> 上午(8:30~12:00) <input type="checkbox"/> 下午(13:00~17:30)
		申請日期: 中華民國 <u>109</u> 年 <u>5</u> 月 <u>20</u> 日

請保戶填寫以下欄位(收費用)

本人同意本次繳款方式(請擇一勾選,未勾選者則由國泰人壽服務人員到府收費)所選擇之帳號單次交易限額為新臺幣(下同)10萬元,且每月不得超過20萬元,惟轉出之金融機構另有規定時,則依轉出金融機構之規定辦理。

帳號扣款(限要保人本人帳戶): *如無一指通或續期保險費扣款帳號,請填寫本次扣款帳號。
 已指定之匯撥帳戶(一指通) 續期保險費扣款帳號
 本次扣款帳號: 銀行別或代號(3碼) _____ 銀行帳號 _____
 信用卡(VISA、MASTER、JCB及聯合信用卡): 1111 - 2222 - 3333 - 0000 到期日 01月 - 25年(西元)
 *信用卡持卡人(請勾選) 要保人、 被保險人
 虛擬帳號 *國泰人壽將提供一組虛擬帳號,請保戶於期限內匯款至虛擬帳號繳款。

請保戶填寫以下欄位(退費用)

↑ 選擇【附約不終止】須選擇補收方式

以下為國泰人壽作業欄位,保戶無須填寫

審核單位受理欄		經確實核對要(被)保人資料無誤				經驗明身分確由要(被)保人親自簽章辦理無誤			
覆核人員	經辦	收件時間:		業務主管	服務人員	電話: ()		手機:	
		月	日			時	分	轄區代號	



200012



10802 版

(8)

↓ 辦理繳清需檢附繳清保險確認書，如未檢附無法受理

國泰人壽保險商品辦理減額繳清保險確認書

說明內容 為維護您的權益，敬請於辦理減額繳清保險前，詳閱下列事項：

一、部分保險商品申請改為同類保險的「減額繳清保險」後，可能發生「身故或完全失能保險金」小於「累積已繳保險費總額」的情形。

※茲就上述情形舉例說明如下：

以 35 歲男性為被保險人投保「國泰人壽鑫添鑫終身壽險」，繳費年期 6 年期、保額 10 萬元(A)、年繳保險費 120,940 元(C)為例。假設保戶於第 3 保單年度末辦理減額繳清保險(繳清後保額為 47,920 元(B)，當時已繳 3 年保費共 120,940x 3=362,820 元)，相關給付內容比較如下：

保單年度末	辦理減額繳清保險後身故或完全失能保險金(元)	累積已繳保險費(元)
4	344,233	362,820
5	352,111	
6	360,037	
7	368,135	

→如被保險人於保單第 4~6 年度身故或完全失能時，其「身故或完全失能保險金」將小於累積已繳保險費總額。

二、保險商品改為減額繳清保險而發生理賠時，該保單「身故或完全失能保險金」之計算方式若有與「年繳應繳保險費總額」取其大者，則該「年繳應繳保險費總額」將改以繳清前之年繳保險費(C)乘以繳清前、後保額之比例(D)計算。

※茲以下例說明被保險人辦理繳清前後年繳保險費之差異： (單位：元)

項目	繳清前	繳清後	比例
保額	100,000 (A)	47,920 (B)	48% (D=B/A)
身故計算基礎之年繳保險費	120,940 (C)	120,940(C)X48%(D)=57,954	-

→改為減額繳清後之身故保險金，其計算年繳應繳保險費總額時，將以每年 57,954 元為基礎(非 120,940 元)。

要保人審閱確認

本人茲聲明已確實瞭解本保險(保單號碼：9000000001)改為減額繳清保險後，可能發生「身故或完全失能保險金」小於「累積已繳保險費總額」的情形，屆時悉依保險契約條款及貴公司相關規定辦理，絕不嗣後爭議。

此致

國泰人壽保險股份有限公司

要保人簽名：蔡小明
(未滿 7 歲之子女，由法定代理人代簽)

法定代理人/監護人或輔助人簽名：_____關係_____
(要保人為未成年且未婚/受監護或輔助宣告之人者)

中華民國 109 年 5 月 20 日

註：配合保險法修訂，自 107 年 6 月 15 日起調整「殘廢」及「失能」等相關用詞，原

↑ 須和原投保要保書或其他保全變更書簽名一致