



投資年金身故申請須知

親愛的家屬/身故受益人：

您好!知道這個不幸的消息，我們感到無限的遺憾！謹致上最誠摯的關懷，略表慰問之意，猶望節哀順變，保重身體為要！隨函附上相關資料，以備申請理賠之需。請按本需知填寫相關文件後寄回本公司，以利迅速審核給付理賠金。在此感謝您的協助，並祝順利平安！

壹、如何填寫理賠申請書

1、申請項目：

年金保險，如被保險人身故，將可能因為該保單是否已達『年金給付開始日』，而有『返還保單帳戶價值』或『未支領之年金餘額』給付兩種可能性。

1. 『返還保單帳戶價值』：如果被保險人身故在年金給付開始日前，我們將依申請時之保單帳戶價值返還給要保人(如要保人與被保險人為同一人且已身故時，此將成為要保人之遺產，而由要保人的法定繼承人來申請)。

2. 『未支領之年金餘額』：

如果被保險人於年金保證期間(不論被保險人生存與否公司保證給付之期間)內尚有未領取之年金金額者，我們將依據要保書的約定給付未支領年金餘額於該指定受益人，但仍煩請申請人勾選 身故。

以上所稱要保人、要保人的法定繼承人及未支領年金餘額指定的身故受益人，以下簡稱為受給付對象。

2、被保險人(往生者)基本資料：

請填寫被保險人的姓名、身分證字號、被保險人保單號碼及受益人的聯絡電話(請詳實填寫)。

3、申請事由：(事情發生經過)：

或許受給付對象不如被保險人那麼清楚事故經過，但為了加速理賠作業，還是務必請將您所知道的部分告訴我們，謝謝！

為加速理賠作業，請將您所了解的部分填寫清楚，謝謝！

* 事故種類：此欄位分為：疾病(如單純疾病治療)；如為傷害所致，勾選意外

如係意外事故，需在下方欄位填寫

* 發生時間：請註明發生事故的日期、凌晨或上午還是下午、幾點、幾分？

* 地點：請詳細敘明發生之地點，您寫得越詳細，我們對於事故的查證時間會越短。

* 最初處理事故派出所名稱、電話、處理員警姓名，請一併附上事故證明文件(如：交通事故證明書、車禍現場圖、起訴書、判決書、等，必要時本公司得請求提供更詳盡之資料)；若未報警，可以不必填寫，但請註明。

* 詳述事故經過：由於我們對於整個事故完全沒有概念，必須透過您完整的敘述，我們才能了解事故經過。因此，您寫的越仔細，我們才能加快理賠速度，若有報案或警方證明文件或報章雜誌媒體報導，則可提供剪報或相關資料。若未填寫，我們會再連絡您向您確認相關經過，為了避免造成不斷打擾您的寶貴時間，我們由衷希望您能仔細的填寫。



- * 本案是否向其他公司申請理賠：否是(本人同意 貴公司可向下列公司查詢：人壽保險；產物保險，為使理賠順利，如您已向其他公司申請理賠且同意我們可以向他們查詢時，將可加速審理之時間。

4、檢附文件：

為了避免郵寄時遺漏或疏忽，而造成審核的缺失，請再自行檢視所附之資料。

另外，如已遺失保單，可依據聲明事項同意聲明原保單作廢，不必另填寫保單遺失切結文件。

5、付款方式：

受給付對象可選擇匯款或支票兩種給付方式，但實務上常有支票遺失或因受給付對象不在家，致無法收取掛號郵件，需另行前往郵局領取支票等情事；另外支票需透過銀行交換亦有等待時間，造成受益人無法即時取得，所以本分公司較為建議匯款給付理賠金。

如選擇匯款者，只需正確載明收款人戶名及銀行帳戶資料並檢附存摺影本，本分公司將可更快處理。

如為『外幣保單』，依法令規定各項保險金給付、返還保單帳戶價值總額，應以「原約定外幣為貨幣單位」，因此，請受給付對象檢附與原投保當時相同幣別/銀行的**外幣存款帳戶**，可減少手續費產生也讓我們可更快將保險金匯入該帳戶。

6、個人資料保護法告知義務：

依據法令，本分公司有義務讓申請人知悉在個人資料保護法下的相關權利義務，因此，有本欄的個人資料保護法告知義務及後續的履行個人資料保護法告知義務通知書(理賠作業專用)，關於這兩部分您可以不必填寫任何文件或簽名，僅需知悉即可。

7. 簽名及聲明事項(請務必簽名確認)：此欄位共需填寫兩部分：

7-1美國「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)」聲明

配合美國「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)」，自2014年07月01日起實施美國身分查核作業，說明如下：

1. 受查核對象：申請身故或完全失能保險金的受益人。

2. 「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)聲明」欄位：供受益人確認身份。

(1) 受益人(不論是個人或法人)如屬有美國身分，需在『特此，向 貴公司聲明：受益人符合上述所稱之美國身分，並願意提供相關申報表格及同意函』欄位下方，簽上大名/日期並提供申報表格及同意函。

(2) 如受益人沒有美國身分且是個人時，可不必在聲明事項中簽名，本分公司將視為非美國身分；但本分公司如有合理知悉為美國身分或具美國指標時，仍將對受益人要求提供文件。

(3) 如受益人沒有美國身分且是法人時，因外國帳戶稅收遵從法(FATCA)並無如個人受益人可視為非美國身分，故仍將請該受益人增補非美國身分(W-8BEN-E)之聲明。

7-2申請人簽名：

如果被保險人身故在年金給付開始日前，我們將依申請時之保單帳戶價值返還給要保人(如要保人與被保險人為同一人且已身故時，此將成為要保人遺產而由要保人的法定繼承人來申請)，



此處煩請每一位受益人均簽名。

未支領年金餘額的身故受益人若有指定或約定，依約給付給該受益人，此處所指的受益人乃是指要保書所指定之人，煩請受益人於此處簽名，如有多個時，也請分別簽名，以便讓公司知悉本次理賠金之申請同意及範圍。若受益人為未成年（即未滿廿歲），請法定代理人於受益人簽章後，在「法定代理人簽名」處簽名蓋章；若受益人年幼尚不識字（未滿七歲），由法定代理人簽章即可，但需附法定代理人與受益人關係證明文件（受益人身分證影本或戶口名簿影本）代為申請，本公司會將理賠金給付予該受益人。

8、服務受理編號、送件單位、服務人員：

此欄位僅供銀行或保代填寫，一般理賠申請人，不必填寫。

貳、如何填寫調閱病歷同意書

- 一、請立授權書人寫上姓名於立授權書人欄位內。
- 二、基本資料欄：將被保險人（即往生者）填上姓名/出生年、月、日/身分證字號；如您已知保單號碼也請您一併填入該保單號碼資料。
- 三、與被查詢人之關係為何，請在法定代理人繼承人監護人輔助人，勾選適當之身分欄位。
- 四、調閱病歷資料用途：請勾選申請商業保險理賠。
- 五、在被查詢人就診資料查閱範圍：請勾選查詢自 年 月 日往前回溯 年（不得超過5年）之全部門、急診紀錄；另外，也請勾選前開期間內如有在 貴醫院（診所）住院者，另提供期間內各次住院之全部出（住）院病歷摘要，【此部份可由您的承辦人告知您應填寫日期及如何勾選】。
- 六、於立授權書人另聲明同意下列事項：請勾選被授權人得以正式公文檢附本授權書影本向貴醫院（診所）申請查詢，並應於本授權書影本加註「本影本與正本相同，如發生異議，一切由被授權人負完全法律責任。」之文字並加蓋與公文相關之專用圖記作背書者，立授權書人同意該授權書影本與正本具同等效力。
- 七、若立授權人未成年（即未滿廿歲），請法定代理人於立授權人後簽名蓋章；若立授權人年幼尚不識字（未滿七歲），法定代理人簽章即可，但需附法定代理人與被保險人關係證明文件（身分證影本或戶口名簿影本）。
- 八、請立授權人在同意書最下面，填上立授權人之姓名並蓋章/身分證字號/地址/連絡電話及填寫申請書的日期。
- 九、被授權人為本分公司，此欄由本分公司自行填寫。

參、如何填寫調查同意書

- 一、請立同意人將被保險人（即往生者）填上姓名/出生年、月、日/身分證字號；如您已知保單號碼也請您一併填入該保單號碼資料。
- 二、立同意書人之身分請勾選與被保險人之關係為何，請在父母配偶子女其他，勾選適當之身分。



- 三、若立同意人未成年(即未滿廿歲),請法定代理人於被保險人簽章後在「法定代理人簽名」處簽名蓋章;若立同意人年幼尚不識字(未滿七歲),法定代理人簽章即可,但需附法定代理人與被保險人關係證明文件(身分證影本或戶口名簿影本)。
- 四、請立同意人在同意書最下面填上立同意人姓名並蓋章/身分證字號/填寫申請書的日期。
- 五、除簽名蓋章、寫上身分證字號與填上日期外,調查同意書上請勿再書寫任何文字。

肆、如何提供「死亡證明文件」

- 一、請提供醫院開具之「死亡證明書正本」,或加蓋有原醫療院所紅色大章的副本(恕不接受影印本);或提供由檢察官開立之「相驗屍體證明書正本」,或加蓋原檢察署紅色大章的副本(恕不接受影印本)。
- 二、死亡證明書或相驗屍體證明書上每項勾選必須齊備,否則會視為證件不齊全;如果有解剖,請再提供一份解剖後之正本證明書。

伍、如何提供被保險人「除戶證明」

請至被保險人居住所在地的戶政機關辦理被保險人的除戶手續;並提供該戶政機關所開具之除戶證明文件。

陸、如何提供「受益人戶籍謄本及填寫繼承人聲明同意書」文件

- 一、受給付對象如為法定繼承人時,請於提出申請理賠時:請提供法定繼承人的戶籍謄本;如果法定繼承人與被保險人同在一份戶籍謄本上,而且在除戶證明上已能證明,則不必再另外提供;如果全體法定繼承人與被保險人不在同一份戶籍謄本上,則請分別提供;

【說明】用以確認受益人與被保險人之關係、有無前順位繼承人之存在、在同一順位繼承人中之人數與存歿情形。

- 二、法定繼承人填寫「繼承人聲明同意書」:分為(1)依繼承人順位領取繼承及(2)依推派領取兩種之同意書,「與被保險人關係:」指的是繼承人與被保險的關係(例如:父、母、長子、次女...等),請填上所有法定繼承人的稱謂、姓名,並全體法定繼承人在下面的欄位內簽名、蓋章,最後寫上填表日期;

【說明】法定繼承人之關係、在同一順位全體法定繼承人之人數及已行使保險金請求的表示,並對於此表格確認屬實無誤。若受給付對象為指定受益人,則無須填寫「繼承人聲明同意書」。

柒、如何提供保單

請將保單正本寄回本公司(您可以影印存底)。如果保單已遺失或毀損,無法寄回,理賠申請書內的聲明事項部分有同意聲明原保單申請作廢,請在理賠申請書簽名時確認。