法務室
可能幫不到各位主管創造業績；
但可以使各位主管保有甘甜的果實！

法務室發布的規章路徑：

雲端辦公室/文件管理/文件庫/法務室

重申主管機關之禁令

不得要求客戶預簽內容空白之契約文件，包含但不限於：要保書、契變書、轉帳授權書等。

例如下列文件，如不適用客戶之保件，經告知客戶後之處理方式：

一、將表格內容畫斜線或註明「空白」，由客戶簽名確認後、記得簽上業務員自己姓名。

二、既然不適用保件之要求，向客戶說明後，免由保戶簽名，記得業務員也不必簽自己姓名。

全球人壽

傳統型保險要保書

全球人壽保險股份有限公司
免費服務及申訴電話：0800-000-662

94.7.19 金管保二字第 9402070170 號核准　　110.7.1 全球壽(商研)字第 1100701018 號備查

※欲詳細瞭解本公司資訊公開說明文件及其他商品資訊，請洽詢本公司客戶服務中心或至本公司網址 www.transglobe.com.tw 查閱。
※本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
※投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
※保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
※有關各險疾病等待期間之相關約定，請參閱各該保險契約條款。
※健康保險契約之被保險人非因約定之保險事故而致保險契約效力終止時（除保險契約已使用脫退率計價者外），本公司依各該保險契約條款給付解約金或退還未到期保險費。
※被保險人身故或完全失能時，本公司除依照各保險契約條款約定給付保險金外，另將依各該保險契約條款約定退還其他未給付部份之解約金或未滿期保險費予要保人；惟其給付成本之計算已考慮死亡脫退因素者，不在此限。
※本保單為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
※有關各險部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形，請參閱各該保險契約條款。
※本公司對實物給付型保險契約之被保險人身故應負之生命禮葬服務責任，自第三保單年度（含）開始，且生命禮葬服務之區域以臺灣本島為限，不包含金門、馬祖、澎湖及其他離島地區。

壹、基本資料

填寫日期：　　年　　月　　日

被保險人	姓名			出生日期	民國　　年　　月　　日
				性別	□男(1)　□女(2)
				婚姻狀況	□單身(1)　□已婚(2)
	身分證/統一編（證）號		國籍	□中華民國 □其他＿＿＿＿＿＿	職業代碼/職業等級　職業：＿＿＿＿/＿＿＿級
	服務單位		行業性質		兼職：＿＿＿＿/＿＿＿級

全球人壽

實物給付型保險商品客戶適合度調查評估表
（生命禮葬服務）

保單號碼：

要保人購買實物給付型保險商品（生命禮葬服務）目的：（最少需勾選1 項，可複選）

註1：請以實際目的勾選，若選項中有不是您購買本保險目的者，該項無須勾選。

註2：以下調查評估結果：

(1)若有任一目的勾選「是」，或有說明其他購買目的者，表示有預先規劃生命禮葬服務需求，為本保險適合銷售對象。

(2)若無任一目的勾選「是」，且未說明其他購買目的者，表示無預先規劃生命禮葬服務需求，非為本保險適合銷售對象。

目　的	是	否
1.預先規劃未來生命禮葬服務費用？		
2.減少親人處理負擔？		
3.為了解生命禮葬服務相關資料進行規劃？		
4.購買具保險與生命禮葬服務雙重功能商品？		
5.其他（請說明）：		

以下空白

根據調查結果屬本商品適合銷售對象者，請繼續勾選以下問題

問　題	是	否
1.請確認有預先規劃生命禮葬服務的需求？		
2.業務人員是否已向要保人說明保單契約條款有關生命禮葬服務之提供、異動或無法繼續提供實物給付的約定內容？		
3.業務人員是否已向要保人說明本公司所提供之「實物給付說明書」內容？		

本人(即要保人)已經了解上列所述各項問題並已確實勾選。

要保人簽名：全球　法定代理人簽名：

業務員簽名：騰達　／

中　華　民　國　　年　　月　　日

全球人壽

財務狀況告知書

保單號碼：　被保險人：　要保人：

一、要／被保險人財務狀況：

※要／被保險人為未成年或學生，請填寫其父或母，或是法定代理人之財務狀況。

※工作年收入：薪資＋紅利獎金。其他收入：利息、房租、投資、保險金給付等。家庭年收入：已婚者為夫妻雙方工作年收入+其他收入總和，學生、未成年或已成年未婚者為其父母或法定代理人與本人工作年收入+其他收入總和。

項目／身份	被保險人	要保人(同被保險人時免填)
1.工作狀況	※工作狀況與要保書或契約內容變更申請書上填寫資料相同者，本項免填。※被保險人為未成年人者，請填寫要保書上法定代理人之資料。	※工作狀況與要保書或契約內容變更申請書上填寫資料相同者，本項免填。※被保險人為未成年人者，請填寫要保書上法定代理人之資料。
(1)服務單位／行業性質	(1)　／	(1)　／
(2)工作內容	(2)	(2)
2.工作年收入	約　萬元	約　萬元
3.其他收入	約　萬元	約　萬元
4.家庭年收入	約　萬元	約　萬元
5.動產 (1)存款／往來銀行	萬元／	萬元／
(2)股票等其他有價證券	約　萬元	約　萬元
6.不動產之市價及座落地點	總市價約　萬元 地點／坪數：	總市價約　萬元 地點／坪數：
7.借貸種類及負債總額	／約　萬元	／約　萬元
8.保費來源(可複選)	□工作收入 □投資收入 □儲蓄 □退休金 □財產繼承／贈與 □貸款(如保單、房屋貸款、信貸等) □解除或終止保險契約 □其他(如保險金…等；請說明：　)	
9.要保人、被保險人、實際繳交保費之人於投保前 3 個月內是否有辦理貸款或保險單借款？	□是　□否。	
10.要保人、被保險人、實際繳交保費之人於投保前 3 個月內是否有解除或終止保險契約？	□是　□否。	

以下空白

二、倘您有其他與本件投保有關之資料供本公司參考，請一併附於本告知書上，謝謝。

◎ 本人已瞭解本件投保相關內容且本件保險確實依照本人財務狀況規劃。

◎ 全球人壽依「個人資料保護法」之相關規定，對本人之個人資料，不得透露予不相關之第三者。

要保人簽名：全球　被保險人簽名：　法定代理人簽名：

招攬單位／業務員簽名：騰達　填寫日期：　年　月　日

全球人壽

實物給付型保險商品客戶適合度調查評估表
（生命禮葬服務）

保單號碼：

要保人購買實物給付型保險商品（生命禮葬服務）目的：（最少需勾選1 項，可複選）

註1：請以實際目的勾選，若選項中有不是您購買本保險目的者，該項無須勾選。

註2：以下調查評估結果：

(1)若有任一目的勾選「是」，或有說明其他購買目的者，表示有預先規劃生命禮葬服務需求，為本保險適合銷售對象。

(2)若無任一目的勾選「是」，且未說明其他購買目的者，表示無預先規劃生命禮葬服務需求，非為本保險適合銷售對象。

目　的	是	否
1.預先規劃未來生命禮葬服務費用？		
2.減少親人處理負擔？		
3.為了解生命禮葬服務相關資料進行規劃？		
4.購買具保險與生命禮葬服務雙重功能商品？		
5.其他（請說明）：		

根據調查結果屬本商品適合銷售對象者，請繼續勾選以下問題

問　題	是	否
1.請確認有預先規劃生命禮葬服務的需求？		
2.業務人員是否已向要保人說明保單契約條款有關生命禮葬服務之提供、異動或無法繼續提供實物給付的約定內容？		
3.業務人員是否已向要保人說明本公司所提供之「實物給付說明書」內容？		

本人(即要保人)已經了解上列所述各項問題並已確實勾選。

要保人簽名：　　法定代理人簽名：

業務員簽名：　　／

中　華　民　國　　年　　月　　日

全球人壽

財務狀況告知書

保單號碼：　　被保險人：　　要保人：

一、要／被保險人財務狀況：

※要／被保險人為未成年或學生，請填寫其父或母、或是法定代理人之財務狀況。

※**工作年收入**：薪資＋紅利獎金。**其他收入**：利息、房租、投資、保險金給付等。**家庭年收入**：已婚者為夫妻雙方工作年收入+其他收入總和，學生、未成年或已成年未婚者為其父母或法定代理人與本人工作年收入+其他收入總和。

項目／身份	被保險人	要保人(同被保險人時免填)
1.工作狀況 (1)服務單位／行業性質 (2)工作內容	※工作狀況與要保書或契約內容變更申請書上填寫資料相同者，本項免填。 ※被保險人為未成年人者，請填寫要保書上法定代理人之資料。 (1)＿＿＿／＿＿＿ (2)＿＿＿	※工作狀況與要保書或契約內容變更申請書上填寫資料相同者，本項免填。 ※被保險人為未成年人者，請填寫要保書上法定代理人之資料。 (1)＿＿＿／＿＿＿ (2)＿＿＿
2.工作年收入	約　　萬元	約　　萬元
3.其他收入	約　　萬元	約　　萬元
4.家庭年收入	約　　萬元	約　　萬元
5.動產 (1)存款／往來銀行 (2)股票等其他有價證券	＿＿＿萬元／＿＿＿ 約＿＿＿萬元	＿＿＿萬元／＿＿＿ 約＿＿＿萬元
6.不動產之市價及座落地點	總市價約＿＿＿萬元 地點／坪數：	總市價約＿＿＿萬元 地點／坪數：
7.借貸種類及負債總額	／約　　萬元	／約　　萬元
8.保費來源(可複選)	□工作收入 □投資收入 □儲蓄 □退休金 □財產繼承／贈與 □貸款(如保單、房屋貸款、信貸等) □解除或終止保險契約 □其他(如保險金…等；請說明：＿＿＿)	
9.要保人、被保險人、實際繳交保費之人於投保前 3 個月內是否有辦理貸款或保險單借款？ □是 □否。		
10.要保人、被保險人、實際繳交保費之人於投保前 3 個月內是否有解除或終止保險契約？ □是 □否。		

二、倘您有其他與本件投保有關之資料供本公司參考，請一併附於本告知書上，謝謝。

◎ 本人已瞭解本件投保相關內容且本件保險確實依照本人財務狀況規劃。

◎ 全球人壽依「個人資料保護法」之相關規定，對本人之個人資料，不得透露予不相關之第三者。

要保人簽名：＿＿＿　被保險人簽名：＿＿＿　法定代理人簽名：＿＿＿

招攬單位／業務員簽名：＿＿＿　填寫日期：＿＿＿年＿＿＿月＿＿＿日

111年第1季人身保險業務員懲處統計資料

人身保險業各登錄單位通報業務員懲處登錄彙總表－依參考標準行為態樣
111年第 1 季（1 至 3 月）

單位：人次

行為態樣(具體態樣) 依保險業務員管理規則第19條第1項各款內容分列	停止招攬登錄				合計
	3個月	6個月	10個月	1年	
2. 逾越公司授權範圍，擅自利用話術或其他方式進行不當陳述、承諾或保證為招攬行為者。	10	0	0	0	10
1 將本人之登錄證提供他人進行招攬、掛名或其他使用者。	0	11	0	0	11
3. 登錄證到期經通知未辦理換證。	34	0	0	0	34
7. 從事保險招攬行為時，未親晤要保人、被保險人，或未能取得要保人、被保險人親簽之投保相關文件。但主管機關另有規定者不在此限。	19	2	0	0	21

111年第1季人身保險業務員懲處統計資料

人身保險業各登錄單位通報業務員懲處登錄彙總表－依參考標準行為態樣
111年第 1 季（1 至 3 月）

單位：人次

行為態樣(具體態樣) 依保險業務員管理規則第19條第1項各款內容分列	停止招攬登錄				合計
	3個月	6個月	10個月	1年	
1. 未親晤保戶致未能取得保戶親簽之保險相關文件。	17	0	0	0	17
8. 在招攬過程中有不當的行為或服務疏失、遲延情形致使保戶權益受損經查證屬實者。	13	0	0	0	13
合　　計	122	26	3	28	179

報告完畢
謝謝聆聽