



理賠申請需知

親愛的家屬：

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，以俾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：

煩請家屬以被保險人之投保險種，而勾選身故及年金兩個項目。

2、被保險人(往生者)基本資料：

包含姓名生日、身分證字號、被保險人保單號碼、職業、工作內容，煩請詳實填寫。

3、受益人簽名：

如被保險人身故，將可能因為該保單是否已經達到『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。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)內尚未領取之年金金額者，我們將依據要保書的約定給付於該指定受益人。

未支領之年金餘額的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並蓋章，如有多個時，也請分別簽名並蓋章，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。

4、事情發生經過：

此欄位分為：1. **意外所致**(如本次事故為意外傷害所致之治療，如：車禍、跌倒、墜落、工安事故、等，請填寫於此)；2. **疾病治療**(如為單純疾病治療，請填寫於此)。

*事故時間：請註明發生事故的日期、凌晨或上午還是下午、幾點鐘、幾分？

*地點：請詳細敘明發生之地點(如：XX 鄉 XX 村 XX 路 XX 號前，第 XX 號電桿左方 X 公尺)您寫得越詳細，我們對於事故的查證時間會越短。

*急診醫院、是否報警處理：請提供本事故發生第一次急診之醫院名稱及後續轉入醫院，以利迅速查明事故，作為審核理賠金之判斷。另最初處理事故之派出所名稱、電話、處理員警姓名，如方便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，但必要時本公司得再要求提供更詳盡之資料)；若未報警，可以不必填寫，但請註明。

*送醫情形：請依據欄位勾選即可。

*疾病名稱：請依據診斷書病名填寫相關疾病名稱。

*初診日期、初診醫院：請填寫本病症的第一次診療日期及第一次診療醫院，初診日期當然不一定與住院日期相同，如果是住院前曾有相關診治或建議的話，請於此欄填寫。

*曾就診醫院：請詳述事故後就診的醫院名稱、就診日期，若係舊傷，也請註明。

*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。若未填寫，我們會再連絡您項您確認相關經過，為了避免造成不段打擾您的寶貴時間，我們由衷希望您能仔細的填寫。



*當時傷勢：請敘述一下您於事故發生時的相關傷勢情形，以利我們進行相關判斷。

*目前狀況、是否仍於治療中：請您依據現況填寫即可。

*歷次門診病名及日期：如您所申請為醫療門診保險金時，對於歷次門診日期疾病名在此欄位與診斷書或收據上，清楚載明，對於我們的審理及鍵檔將有極大的幫助。

5、檢附文件（請勾選）：

為了避免郵寄時有所遺漏或疏忽了您所提供的文件而造成審核的缺失，請協助將您所檢附之相關資料於此欄位勾選讓我們知悉。

6、付款方式：

理賠金的給付您可以選擇（匯款或支票兩種方式），但理賠實務上常有受益人支票遺失（若不慎遺失或銷毀，受票人須向法院提出證券無效，經法院提起催告，經六個月後，正式宣告無效，持該無效之宣告向公司重新申請開立支票；或先向公司報備，待一年之後，經確認無人提領，再向公司重新申請開立支票）或受益人不在家無法收取掛號郵件，且支票需透過銀行交換有時間等待，而造成理賠金無法即時讓受益人取得理賠支票。所以我們建議您選擇匯款方式支付理賠金是比較方便的。如以匯款方式給付保險金者，只需您正確載明相關資料於申請書上並提供存摺影本，讓我們更快處理您的申請。

如果您所申請之申請之保單為『外幣保單』。由於法令規定：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」，再加上外幣並無外幣支票可以提供，因此，請受益人檢附【與要保人投保當時，相同幣別/相同銀行的外幣存款帳戶之存摺影本】讓我們可以將相關給付匯入該帳戶內。

7、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，可以不必填寫。

貳、如何填寫調閱病歷同意書

- 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選擇與被保險人之關係為何，請在父母配偶子女其他，勾選適當之身分欄位。
- 三、前五年之住院、門診病歷煩請於（即X年X月X日欄位中）填寫本次申請之事故日期。
- 四、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）。
- 五、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。
- 六、除簽名蓋章、寫上身分證字號與填上事故日期外，調閱病歷同意書上請勿再書寫任何文字。

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正本(恕不接受影印本)。

陸、如何提供「受益人戶籍謄本及填寫繼承系統表」文件

- A、受益人於提出申請理賠時：請提供全體受益人的戶籍謄本(恕不接受影印本)；如果全體受益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；如果全體受益人與被保險人不在一份戶籍謄本上，則請分別提供；【說明】用以確認受益人與被保險人之關係、有無前順位受益人之存在、在同一順位受益人中之人數與存歿情形。
- B、法定繼承人「繼承系統表」：繼承系統表上所稱「被繼承人」即被保險人，欄位下的「稱謂」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】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。
若受益人為指定受益人，則無須填寫繼承系統表。

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，請填寫保單遺失申請並在理賠申請書上說明，並請填寫保單遺失聲明書。