



郵政壽險 安心首選

年輕族群 關懷服務



目錄

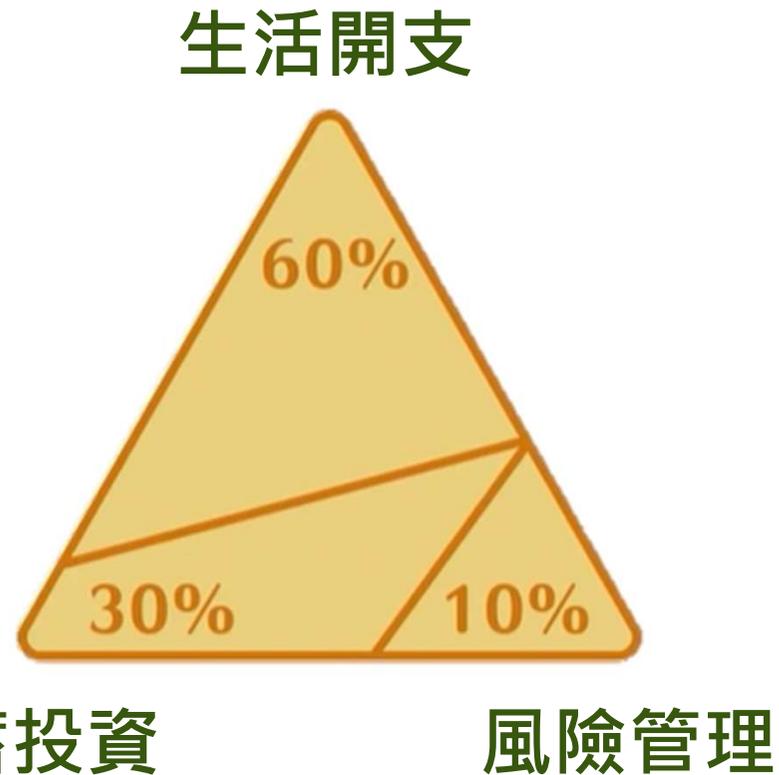


01	年輕族群投保重點.....	<u>2</u>
02	投保權益保障.....	<u>5</u>
03	保險停看聽.....	<u>8</u>
04	保險問答.....	<u>9</u>
05	防詐秘笈.....	<u>17</u>

★ 年輕族群投保重點

理財金三角

依年收入將「生活開支」、
「儲蓄投資」及「風險管理」
按6：3：1的比例分配



★ 年輕族群投保重點

保險雙十原則

保費是年收入的十分之一



保額為年收入的十倍



★ 年輕族群投保重點

意外醫療不可少

選擇保費低廉的傷害失能保險及日額型住院醫療費用保險，來因應突發的意外事故或疾病

定期調整保障好

隨著收入提高，逐步調整及補強保障的內容



★ 投保權益保障

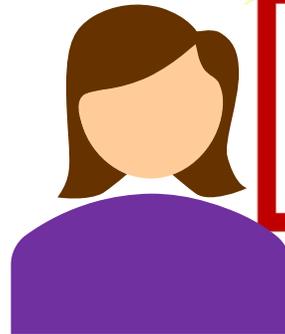
投保時業務員應說明下列事項

中途解約可能
產生損失及契
約撤銷之權益

繳費年期、繳
費金額及您的
負擔能力

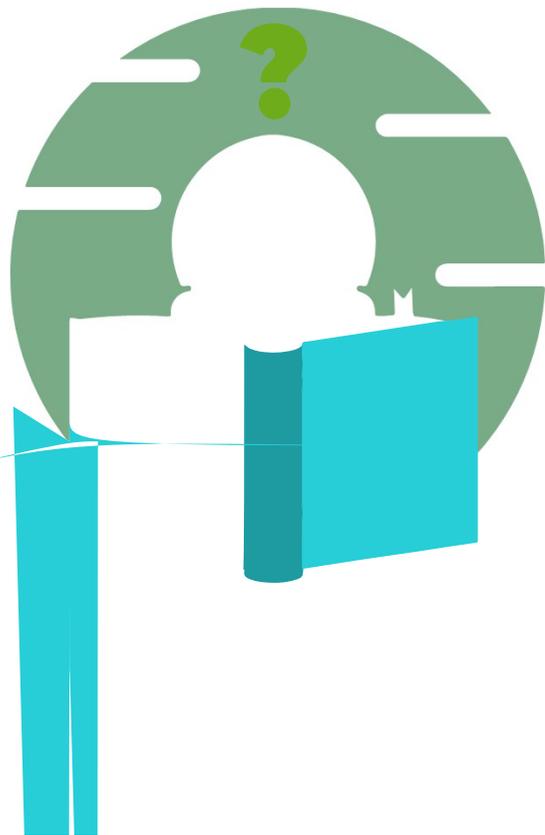
商品名稱、重要
條款、除外責任、
建議書內容

商品特性、對您
的潛在影響及各
種不利因素



★ 投保權益保障

您要瞭解的投保權益保障



您的業務員應親自會晤被保險人及要保人，並親見要保文件由要保人、被保險人及法定代理人親自簽名

若您為被保險人，由第三人訂立之保險契約，未經您的書面同意，並約定保險金額者，其契約無效

★ 投保權益保障

您要瞭解的投保權益保障

若您為限制行為能力人（即滿7歲，未滿18歲之未成年人），新成立契約，本公司將抽樣進行生存調查，確保您的投保權益

為確認您的投保，新成立契約，本公司可能對要保人、被保險人及立帳人進行電訪，請在要保書填寫可聯繫電話，方便電訪作業（本公司新契約電訪外撥電話號碼顯示：**04-23550120**）



要保人、被保險人及立帳人如為未滿18歲之未成年人，電訪對象為其法定代理人

★ 保險停看聽

聽完業務員的說明，您知道嗎？

您所購買的是保險商品，商品名稱是？

給付內容有哪些？(身故、完全失能、祝壽、生存或滿期保險金)

繳費幾年？每年所繳保費__元？您可負擔嗎？

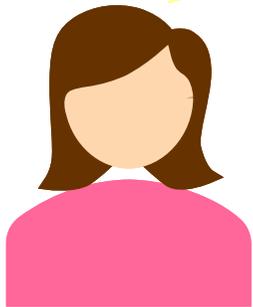
受益人是您親自指定的嗎？

收到保單之次日起，您有10日契約撤銷期之權益



★ 保險問答

我最近去做健康檢查，有幾個項目出現紅字，要寫上去嗎？



要保書或復效申請書上「告知事項」的書面詢問一定要據實說明填寫，如故意隱匿，或者因為過失遺漏，或做不實的說明，造成本公司對於危險的估計產生錯誤或減少，本公司可以解除契約。



- 告知義務：要保人在訂立契約或申請恢復契約效力時，要保人及被保險人對於本公司要保書或恢復契約效力申請書之書面詢問應據實說明

★ 保險問答

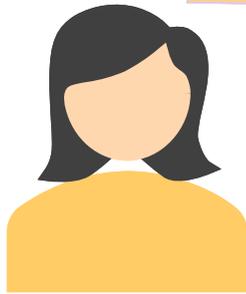
我六年前買了一個保險，已經繳滿六年，現在可以領回保險金嗎？

這要依您購買保險商品的保險期間決定，繳費期間通常會短於或等於保險期間，所以繳費期滿不等於保險期滿，應該詳閱契約約定內容喔！

- 保險期間：要保人和本公司約定保險的期間
- 繳費期間：要保人和本公司約定繳付保險費之期間

★ 保險問答

遇到資金困難繳，保費可以晚幾天繳嗎？



可以申請墊繳，用保險契約當時的保單價值準備金，自動合併墊繳契約及其附約應繳的保險費及利息，使保險契約繼續有效



- 要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明同意墊繳，本公司會以保險契約當時的保單價值準備金（扣除借款本息後的餘額），自動合併墊繳保險契約及其附約應繳的保險費及利息，使保險契約繼續有效

★ 保險問答



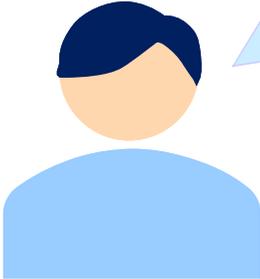
急需用錢或
不想再繳保
費時有麼方
法？



若保單已繳費滿1年，可向本公司申請保單借款、減額繳清或展期定期以減輕經濟壓力

- 保單借款：本公司保單借款採單利計息，還款金額不限，可依資金狀況彈性償還借款
- 減額繳清：用契約當時的保單價值準備金扣除營業費用後的餘額，去購買相同內容及年限，但保障額度降低的保單
- 展期定期：用契約當時的保單價值準備金扣除營業費用後的餘額，將保單轉換成「展期定期保險」
- 實際辦理時，依契約條款和契約狀況而定

★ 保險問答



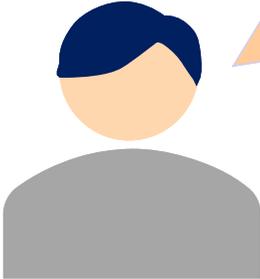
忘記繳保費的話，還會有保險保障嗎？



契約停止效力後，被保險人若發生保險事故，本公司不負保險責任

- 若第二期以後保險費自繳費日起 1 個月未交付，本公司會於 10 日內發出催告通知，並自當期繳費日起算 3 個月為寬限期間，寬限期間屆滿仍未交付保險費時，契約效力停止
- 契約停止效力後，被保險人發生之保險事故，本公司不負保險責任

★ 保險問答



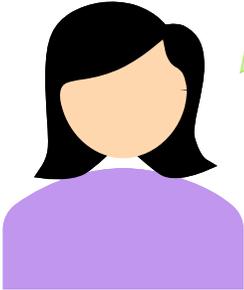
請問郵局的保險，有沒有除外不理賠的規定？



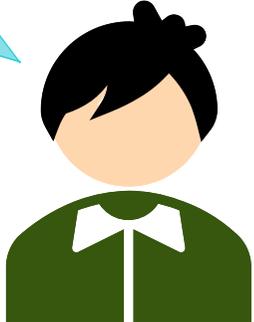
保險契約訂有除外責任，排除某些情況或限制某些範圍，即使投保了也不會理賠的事項，應詳閱契約條款內容喔！

- 除外責任：本公司排除某些情況或限制某些範圍，即使投保了也不會理賠的事項
- 郵政簡易人壽保險有哪些情況是不會理賠的呢？
故意行為（要保人故意致被保險人於死、自殺）、
犯罪行為（犯罪、拒捕或越獄）等
- 不同保險商品有不同約定的除外責任，要特別留意契約條款內容

★ 保險問答



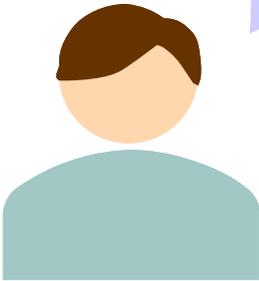
我前幾天買了一份保險，收到保單後，覺得不符合我的需求，可以怎麼做？



請再仔細審閱契約內容，如果真的不符合您的需求，收到保單後次日起，您有10日契約撤銷期，可以向郵局申請撤銷契約，我們將無息退還所繳保險費予要保人

- 契約撤銷期：於保單送達您手中之翌日起，10日內，您可以書面連同保險單向本公司申請撤銷契約

★ 保險問答



我前幾天生病住院了，我跟郵局買的保單可以申請理賠嗎？



要看您當時是否有投保日額型住院醫療費用保險附約，若有投保且經過等待期間，就可申請理賠

- 醫療險附約等待期間：保戶在投保或復效後須經過一段時間後，所發生的疾病，才屬保障範圍
- 本公司醫療險附約等待期間為30日

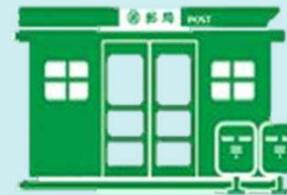
★ 防詐秘笈



不要以現金
交付保費



撥打24小時
客服專線查
詢0800-
700-365



親至鄰近的
郵局查證



撥打165
反詐騙諮詢
專線



樂活郵愛 信賴陪伴

郵政壽險 安心首選

