



中華民國人壽保險商業同業公會

保險存摺&保險業身份驗證中心 操作說明手冊

操作說明手冊章節總覽

A. 註冊流程說明	-----	p.03~p.18
B. 保險存摺介面介紹	-----	p.19~p.27
C. 升級白金會員說明	-----	p.28~p.33
D. 申請投保紀錄說明	-----	p.34~p.40
E. 行動/線上理賠數位身份驗證說明	-----	p.41~p.57
F. 線上文件簽署說明	-----	p.58~p.61

A. 註冊流程說明

於此章節可了解如何註冊保險存摺帳號

保險存摺帳號註冊總流程圖



1.由登入頁面
點選註冊

2.確認個資聲明
告知事項

3.身份驗證三選一

自然人憑證

或

強化版MID
行動身份識別

或

晶片金融卡

完成註冊
即可登入使用



步驟0：進入壽險公會官網專區/直接搜尋保險存摺

1. Google關鍵字搜尋【壽險公會】，進入壽險公會官網，點選【保險存摺】專區圖示。

中華民國人壽保險商業同業公會
The Life Insurance Association of the Republic of China

關於公會 保戶園地 壽險統計資料 測驗登錄園地 保險法規查詢 政令宣導專區 壽險相關專區 歷史資料 訂閱 RSS

測驗及登錄查詢

測驗登錄查詢

-合格證號(壽險資格測驗、金融市場5年內、外幣)
-登錄字號及現況、測驗成績(資格、外幣)

保險存摺專區

投保紀錄查詢專區

壽險業防制洗錢及打擊資恐專區

資訊公開專區

資訊公開觀測e站

最新重要訊息

- 線上查詢投保紀錄服務系統停止服務公告
- 為降低群聚風險, 本會即日起暫停臨櫃申請投保紀錄及業務員相關證明(含合格證書補發)服務。
- 澄清外界對壽險業投資俄羅斯之疑慮
- 現實提供未滿15足歲被保險人喪葬費用保險金之商品統計表
- 壽險公會對109年9月28日自由財經報導之問答集
- 保險法第107條修訂實施後, 兒童仍可購買多張保單, 充分為未來保險風險進行規劃.....
- 保險業保全/理賠聯盟鏈一站式服務七月一日啟動試辦...
- 人身保險業務員各測驗相關防疫措施
- 108年會員大會新聞稿...
- 壽險公會對媒體報導IFRS17對壽險業之影響 說明新聞稿...
- 人身保險業受理保單繼承、終止保險契約或申領身故保險金提文件及相關問答集...
- 109年度人身保險業優秀從業人員表揚名單...
- 壽險業贊助犯罪被害人保護協會微型保險贊助活動...

關鍵點閱

關鍵字資料查詢

Google 搜尋

告會員公司服務電話

為防止詐騙, 若你有接到以電話或語音方式通知催繳保險費時, 請勿提供個人資料或轉帳款項, 並先與各該公司聯絡, 以免上當。

1998金融服務專線

金管會「1998金融服務專線」自即日起啟用, 民眾如有金融諮詢服務, 請於上班時間(上午8點30分至下午5點30分)撥打「1998」。

身心障礙者諮詢/申訴專線服務專區

測驗重要政策

- 「防疫保險商品理賠認定回歸各公司自行審查決定」新聞稿
- 金管會鼓勵民眾檢舉金融違法案件
- 金管會開放國際保險業務分公司(OIU)保單保費融資業務...
- 保險業經由特定目的事業(SPV)採「貸款」方式投資國外不動產...

步驟1：由登入頁面進行帳號註冊



1. 於保險存摺首頁選擇【立即登入】
2. 首次使用保險存摺，選擇【立即註冊】

1.由登入頁面
點選註冊

2.確認個資聲明
告知事項

3.身份驗證三選一

自然人憑證

或

強化版MID
行動身份識別

或

晶片金融卡

完成註冊
即可登入使用



步驟 2：確認個人資料蒐集處理及利用告知聲明

保險存摺 立即登入

查閱保險存摺服務告知事項

歡迎您使用保險存摺，提醒您本平台將取用您的個資進行身分查驗動作。

中華民國人壽保險商業同業公會（以下稱本會）依據個人資料保護法（以下稱個資法）第八條第一項（如為間接蒐集之個人資料則為第九條第一項）及個資法施行細則第十六條，向 台端告知下列事項，請務必詳閱以下所述事項：

一、蒐集之目的：

- （一）人身保險（00一）
- （二）其他經營和於營業登記項目或組織章程所訂之業務（一八一）
- （三）履行法定義務所進行個人資料之蒐集、處理及利用。
- （四）依金融監理需要或爭議事件處理之目的。

提醒您：下方同意框必須勾選完條款，才能勾選

本人同意中華民國人壽保險商業同業公會將本人在保險業通報作業資訊系統之資料提供辦理查閱保險存摺作業。

我同意

每次登入皆需下滑到底確認並同意，方可繼續登入使用。

1.由登入頁面
點選註冊

2.確認個資聲明
告知事項

3.身份驗證三選一

自然人憑證

或

強化版MID
行動身份識別

或

晶片金融卡

完成註冊
即可登入使用



步驟3：身分驗證-以自然人憑證驗證身分-1

1. 以電腦開啟註冊畫面，顯示自然人憑證、行動身分識別、晶片金融卡，三種認證選項
2. 點選【自然人憑證】進行認證作業



步驟3：身分驗證-以自然人憑證驗證身分-2

1. 備妥**讀卡機**，下載相關元件，輸入PIN碼進行驗證
2. 輸入個人資料，設定密碼，完成註冊程序

我的保單

自然人憑證

請插入自然人憑證，並輸入身分證字號與PIN碼

身分證字號

PIN碼

驗證

[會員登入](#) | [忘記密碼](#)

*請確認已安裝跨平台元件

[下載元件](#)
[元件自我檢測](#)

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會
[使用條款](#) | [隱私權政策](#) | [追蹤我們](#)



我的保單

輸入個人資料

身分證字號

行動電話

出生年月日

姓名

電子郵件*
 寄驗證碼

市內電話

註冊密碼

再次註冊密碼

*密碼規則：大小英數字+符號·8-16碼

完成註冊

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會
[使用條款](#) | [隱私權政策](#) | [追蹤我們](#)

步驟3：身分驗證-以強化版行動身分識別驗證身分-1

1. 以電腦開啟註冊畫面，顯示自然人憑證、行動身分識別、晶片金融卡，三種認證選項
2. 以行動裝置開啟註冊畫面時，僅顯示行動身分識別認證選項
3. 點選【行動身分識別】進行認證作業



步驟3：身分驗證-以強化版行動身分識別驗證身分-2

1. 進行MID及內政部戶政司身分證領補換發資料驗證程序(須以手機開啟4G/5G進行認證)
2. 輸入個人資料，設定密碼，完成註冊程序

保險存摺 我的保單 個人資料管理

強化版行動身分識別

手機請關閉WIFI，並開啟行動網路！

身分證字號 請輸入身分證字號	電信公司 請選擇電信業者
行動電話 請輸入行動電話	出生年月日 請輸入出生年月日YYYY/MM/DD
*身分證發證日期 請輸入發證日期，民國年月日YYYY/MM	*身分證發證地點： 請選擇
*身分證領補換類別： 請選擇	

我已閱讀並同意使用授權條款

驗證

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會
使用條款 | 隱私權政策 | 追蹤我們



我的保單

輸入個人資料

身分證字號 FXXXXXXXXX	行動電話 0900000000
出生年月日 19881230	姓名 劉○○
電子郵件* da@doiasdf.com	市內電話 請輸入市內電話
註冊密碼	再次註冊密碼

*密碼規則：大小英數字+符號，8-16碼

完成註冊

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會
使用條款 | 隱私權政策 | 追蹤我們

步驟3：身分驗證-以強化版行動身分識別驗證身分-3

內政部戶政司身分證領補換發資料說明

發證資訊，包含：發證類型、發證日期、發證地點



內政部戶政司
身份驗證資訊

*同一國民身分證統一編號於同日錯誤達3次(含)，當日將無法再次查驗該筆資料。

步驟3：身分驗證-以晶片金融卡驗證身分-1

1. 以電腦開啟註冊畫面，顯示自然人憑證、行動身分識別、晶片金融卡，三種認證選項
2. 點選【晶片金融卡】進行認證作業



步驟3：身分驗證-以晶片金融卡驗證身分-2

1. 備妥**讀卡機**，下載相關元件，輸入身分證字號及金融卡所屬銀行進行驗證
2. 輸入個人資料，設定密碼，完成註冊程序

我的保單

晶片金融卡

使用晶片金融卡進行身分認證

身分證字號
請輸入身分證字號

請選擇銀行
請選擇銀行

驗證

[下載SmartID晶片卡安控服務\(Windows\)](#)
[下載SmartID晶片卡安控服務\(Mac\)](#)

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會
使用條款 | 隱私權政策 | 追蹤我們



我的保單

輸入個人資料

身分證字號
FXXXXXXXX

行動電話
0900000000

出生年月日
19881230

姓名
劉○○

電子郵件*
da@doiasdf.com

寄驗證碼

市內電話
請輸入市內電話

註冊密碼
.....

再次註冊密碼
.....

*密碼規則：大小英數字+符號·8-16碼

完成註冊

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會
使用條款 | 隱私權政策 | 追蹤我們

註冊完成！可登入使用保險存摺 

B.保險存摺介面介紹

於此章節可了解保險存摺基礎介面與功能

我的保單：總覽(白金會員示意)

保險存摺 升級白金會員 我的保單 個人資料管理 登出

S1*****5
測試員 被保險人

申請投保紀錄 查詢申請紀錄

可切換檢視以自己為要/被保險人之保單

保單總數：12張有效 / 4張無效

人壽保險 3 傷害保險 8 健康保險 5 年金保險 0

可查看有效/失效保單張數

可點選此區按鈕篩選不同險種分類的保單 (點選後，底下小卡會只顯示這類型的保單)

主約 紙本保單 人壽保險
國泰人壽
鍾愛終身
7907369433
要保人： 被保險人：

主約 紙本保單 人壽保險
國泰人壽
好安心好開心
9007257756
要保人： 被保險人：

顯示*保險公司、商品名稱、險種名稱、保單號碼

*可查看要被保險人姓名 (若非本人則不會顯示全名)

主約 紙本保單 健康保險
國泰人壽
天天開心
9161472279

主約 紙本保單 健康保險
國泰人壽
好安心好放心
9161472287

*保單型態：電子/紙本

【我的保單】頁面可瀏覽所有保單，*點選【商品名稱】可進入下一層的【主附約】頁面。

註：有【*】須升級為白金會員方可使用功能，請見手冊【C.升級白金會員說明】章節了解如何升級

我的保單：總覽(普通會員示意)

保險存摺 升級白金會員 我的保單 個人資料管理 操作手冊 問與答 登出

S1*****5 申請投保紀錄 查詢申請紀錄

測試員 被保險人

保單總數：9張有效 / 5張失效

人壽保險 5 傷害保險 5 健康保險 4 年金保險 0

主約 紙本保單 人壽保險

臺銀人壽
團體一年定期人壽保險 (有效)
8Z1AB00430
要保人：中00000000業 被保險人：林承洋

傷害保險

要保人：
被保險人：

傷害保險

人壽保險

普通會員僅可瀏覽首張保單完整資訊(如使用電腦閱覽，將在左上角；如使用手機瀏覽，則為最上方之保單)。

*我的保單：主/附約頁面

S1*****5 

測試員 回上一層

 主約 傷害保險

 國泰人壽

傷害保險(15足歲以上)

G300015757F129131035AH00

要保人：

被保險人：

 主約 人壽保險

 國泰人壽

定期壽險

G300015757F129131035TL00

要保人：

被保險人：

 附約 傷害保險

 國泰人壽

傷害醫療限額附約

G300015757F129131035AHM0

要保人：

被保險人：

 附約 健康保險

 國泰人壽

癌症住院(103/12/12以後)

G300015757F129131035CB30

要保人：

被保險人：

於此頁面可查看此保單之相關主附約，*點選【商品名稱】可再進行查看保單詳細資訊。

*我的保單：保單詳細頁面(要/被保險人資料)



國泰人壽
傷害保險(15足歲以上)
G300015757F129131035AH00

傷害保險

回上一層 要/被保險人資料 保單資料

被保險人資料

被保險人姓名	被保險人身分證號碼	被保險人出生日期
測試員	XXXXXXXXXX	XXXX/XX/XX

要保人資料

要保人姓名	要保人身分證號碼	要保人出生日期	要保人與被保險人關係
測000人	測000人		無

於此頁面可查看保單要被保險人相關資料、兩者之關係。

*我的保單：保單詳細頁面(保單資料)



國泰人壽
傷害保險(15足歲以上)
G300015757F129131035AH00

傷害保險

回上一層

要/被保險人資料

保單資料

投保險種

傷害保險

保單狀況

有效 ✓

保單狀況生效日期

110/09/30

契約生效日期

110/09/15

契約滿期日期

111/09/15

於此頁面可查看保單險種、是否有效以及相關日期資訊。

*我的保單：壽險電子保單存證資訊說明

主約 電子保單 **已存證**

國泰人壽
(升級白金會員以顯示商品名稱)
9007257756

要保人：(升級白金會員以顯示要保人姓名)
被保險人：(升級白金會員以顯示被保險人姓名)

主約 紙本保單 健康保

國泰人壽
(升級白金會員以顯示商品名稱)
9161472287

保單存證資訊

您的保單已存證於第三方公正單位

- 您的電子保單已透過國泰人壽數位簽章進行簽署
- 您的電子保單已透過中華民國人壽保險商業同業公會進行簽署
- 您的電子保單已成功儲存於中華民國人壽保險商業同業公會

存證時間：2021年07月22日
檔案指紋(SHA512)為：0165318431818616384864

已透過區塊鏈技術進行此保單的記錄保存

區塊鏈區塊號碼：XXX
區塊鏈交易序號為：0x1234567890

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會

詳細說明存證之資訊：

1. 保險公司簽章資訊
2. 壽險公會第三方存證資訊
3. 存證時間
4. 檔案HASH值
5. 區塊鏈號碼

點選【已存證】標籤，可查看電子保單存證資訊。

*我的保單：產險電子保單存證資訊說明

主約 電子保單 **已存證**

國泰人壽
(升級白金會員以顯示商品名稱)
9007257756

要保人：(升級白金會員以顯示要保人姓名)
被保險人：(升級白金會員以顯示被保險人姓名)

主約 紙本保單 健康保

國泰人壽
(升級白金會員以顯示商品名稱)
9161472287

保單存證資訊

您的保單已存證於第三方公證單位

- 您的電子保單已成功儲存於財團法人保險事業發展中心

如需保單存證資訊，可經由以下連結，至財團法人保險事業發展中心進行電子保單線上驗簽查詢：

https://epolicy.tii.org.tw/PEPL_VPOLICY/

copyright © 2021 中華民國人壽保險商業同業公會

說明存證於財團法人保險事業發展中心，保戶可自行前往連結網址進行保單驗簽。

點選【已存證】標籤，可查看電子保單存證資訊。

基本功能說明完畢！ 

C.升級白金會員說明

於此章節可了解如何升級為白金會員

步驟1：由【我的保單】頁面點選【升級白金會員】

保險存摺

1 升級白金會員 我的保單 個人資料管理 登出

S1*****5

測試員 被保險人

申請投保紀錄 查詢申請紀錄

保單總數：12張有效 / 4張無效

人壽保險 3 傷害保險 8 健康保險 5 年金保險 0

主約 紙本保單 人壽保險

國泰人壽
鍾愛終身
7907369433
要保人： 被保險人：

主約 紙本保單 人壽保險

國泰人壽
好安心好開心
9007257756
要保人： 被保險人：

主約 紙本保單 健康保險

國泰人壽
天天開心
9161472279

主約 紙本保單 健康保險

國泰人壽
好安心好放心
9161472287

步驟2：由【會員服務內容】頁面點選升級白金會員

會員服務內容

會員升級方案

服務	普通會員	白金會員	投保紀錄查詢
● 保單總覽	✓	✓	-
● 保單資訊查看	-	✓	-
● 投保紀錄PDF檔下載	-	✓	✓
● 保險業身分驗證中心串接(預計2022年11月推出)	-	✓	-
● 保險業身分驗證中心串接*(預計2022年11月)	✓	✓	-
● 可透過FACE ID或指紋登入(限APP, 預計2022年11月推出)	-	✓	-
● 費用	FREE	NT\$ 100/年	NT\$ 350/次

略

升級白金會員

2

註：

保險存摺之白金會員服務屬於「通訊交易解除權合理例外情事適用準則」第2條第5款所定「非以有形媒介提供之數位內容或一經提供即為完成之線上服務，經消費者事先同意始提供」之合理例外情事，故本會告知上述事項並取得您的同意後，所提供之白金會員相關服務，將不適用消費者保護法第19條所定之7日解除權。

步驟3：選擇繳費方式(以信用卡為例)

選擇升級白金會員繳費方式

3



信用卡



ATM



網路ATM

步驟4：依所選方式完成繳費



金流服務由綠界科技ECPay提供 Payment cashflow service provided by ECPay

訂單資訊 Order information

訂單編號 Order number	LIA202205191843VmXba
商店名稱 Merchant's name	中華民國人壽保險商業同業公會
單位 Unit : 新台幣 NTD	
商品明細 Merchandise detail	小計 Subtotal
保險存摺白金會員升級100元/年	100
實際付款金額 Actual payment amount NTS100	

付款方式 Payment method

信用卡 Credit card

※ 信用卡交易資訊 Credit Card Information



升級完成！重新登入後將可使用白金會員專屬功能



註：

- 如用信用卡付費，系統與金流串接處理流程約需1分鐘左右進行相關流程
- 如使用ATM付費，系統與金流串接處理流程約需5-10分鐘進行相關流程

D.申請投保紀錄說明

於此章節可了解如何申請自身之投保紀錄

註：需升級為白金會員方可使用此功能

步驟2：確認【投保紀錄下載告知事項】，並前往確認資料

03. 上開查詢結果係依各會員公司上傳本會之現有資料查覆，查詢結果若該險種保費金額為「0」者，則表該險種有其 他給付項目保障

投保紀錄下載告知事項

注意事項

本會所提供之資料係以**被查詢人為要保人或被保險人**有效、失效兩年內之人身保險契約為限。
申請人固定為您的會員資料，依註冊時的自然人憑證之資料為準。

（五）依個資法第十一條第三項規定，個人資料蒐集之特定目的消失或期限屆滿時，得向本會請求刪除、停止處理或利用 台端之個人資料。惟依該項但書規定，本會因執行業務所必須或經 台端書面同意者，不在此限。

六、當事人拒絕提供個人資料所致權益之影響：
台端得自由選擇是否提供個人資料，惟 台端若拒絕提供相關個人資料，本會將無法進行必要之審核及處理相關作業，致無法受理 台端前揭權利之行使或提供 台端相關服務。

七、申訴管道：本會服務電話：(02) 2561-2144

提醒您：下方同意框必須讀完條款，才能勾選

於符合上揭蒐集之特定目的業務範圍內，本人同意中華民國人壽保險商業同業公會得蒐集、處理及利用本人個人資料；且經貴會向本人告知上開事項後，本人已明確知悉貴會蒐集、處理及利用本人個人資料之相關內容無誤。

2 前往確認資料

copyright © 2022 中華民國人壽保險商業同業公會

步驟3：確認自身資料內容是否正確，確認後點選【送出申請】

申請投保紀錄

申請須知 > 資料填寫 > 完成申請

申請注意事項

本會所提供之資料係以被查詢人為要保人或被保險人有效、失效兩年內之人身保險契約為限。
申請人固定為您的會員資料，依註冊時的自然人憑證之資料為準。

資料填寫

申請人 (* 必填欄位)

姓名

* 是否曾更名 否

是，更名前姓名

生日 1970-12-01

身分證字號

聯絡資訊

- 寄送信箱
- 連絡電話
- 聯絡手機

3

步驟4：送出後，可點選【查看進度】確認申請進度

申請投保紀錄

您已完成投保紀錄申請



- 案件編號 L20220519192234-MGh
- 被查詢人 [Redacted]
- 寄送信箱 [Redacted]

提醒您：
查詢投保紀錄約需1-2天工作天，查詢完畢結果將寄送到您申請時指定的Email。

[查看進度](#)

本會所提供之資料
申請人固定為您的

申請人 (• 必填欄)

姓名

• 是否曾更名

生日

身分證字號

聯絡資訊

- 寄送信箱 pei.rainbow13@gmail.com
- 連絡電話
- 聯絡手機 0926184156

[送出申請](#)

【查詢申請進度】 頁面示意

保險存摺 白金會員 我的保單 個人資料管理 登出

查詢申請紀錄

查詢投保紀錄約需1-2天工作天，查詢完畢結果將寄送到您申請時指定的Email。

申請日期：2022-05-19 案件編號：L20220519192234-MGh 受理中	申請日期：2022-05-19 案件編號：L20220519150550-mKr 已完成	申請日期：2022-05-19 案件編號：L20220519123220-2Ot 已完成
--	--	--

申請完成！ 

系統將於1至2天將查詢結果檔案寄至您的電子郵件信箱

E.數位身份驗證說明

於此章節可了解理賠申請流程中如何完成數位身份驗證

註：前往保險公司會員專區時，須先成為該公司會員方可登入

數位身份驗證流程：[行動理賠]

操作處：業務員平板

操作處：保戶行動裝置

1.業務員協助
選擇服務及
填寫基本資訊

2.填寫完畢
以簡訊或
QRCode提供
連結予保戶手
機

如需配合上傳診斷書/收據或是其他影像資料，
請依保單條款內容配合拍照拍照上傳

3.身份驗證二選一

*保險存摺
驗證

或

強化版MID
驗證

進行文件數位簽署
確認同意書無誤後

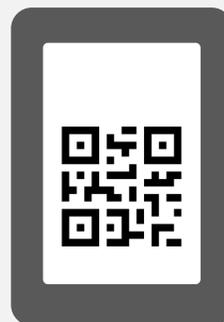
4.數位簽署

完成
理賠申請！

數位身份驗證：[行動理賠]-1



1. 業務員協助於平板輸入基本資訊，請確認資訊是否正確



2. 輸入基本資訊後，於平板顯示QRCode或是以簡訊提供連結予保戶行動裝置



3. 透過驗證連結，將進入數位身份驗證選擇畫面

數位身份驗證：[行動理賠]-2



1. 若非保險存摺白金會員，可選擇強化版MID身份識別

- 手機門號須為受益人本人之門號，且不可為預付卡、親子卡、無框行動門號
- 需準備受益人身分證進行領補換發資料驗證程序
- 驗證過程須關閉Wi-Fi，以手機開啟4G/5G進行驗證

註：詳細注意事項請參考[臺灣網路認證說明\(點選前往\)](#)

2. 若已為保險存摺白金會員，可使用保險存摺帳號登入驗證

數位身份驗證：[行動理賠]-使用強化版MID驗證

數位身分驗證

為確保您的資料保密性，請選擇以下二種方式之一進行身分驗證，以確保日後是由本人提出之查詢申請。

身分驗證過程僅在 239 秒後逾時

強化版行動身分識別

使用以本人申請之手機門號與身分證進行驗證

保險存摺帳號登入

使用保險存摺帳號(限白金會員)進行驗證

copyright © 2022 中華民國人壽保險商業同業公會

保險存摺

強化版行動身分識別

手機請關閉WIFI，並開啟行動網路！
若為iPhone請關閉**私密轉送功能**

身分證字號

請輸入身分證字號

電信公司

請選擇

行動電話

請輸入行動電話

出生年月日

請輸入出生年月日YYYY-MM-DD

*身分證發證日期

請輸入發證日期，民國年月日YYY-MM-I

*身分證發證地點：

基市

*身分證領補換類別：

未領

我已閱讀並同意使用授權條款

驗證

1. 請依指示輸入資料
2. 請輸入請輸入身分證左下角之領換補發資訊並勾選「同意」及點選「驗證」
3. 若驗證成功，即可進行線上文件簽署(參F章節)

*請於300秒內完成驗證

*單日驗證錯誤達3次需待隔日方可重新進行驗證

數位身份驗證：[行動理賠]-使用保險存摺驗證



1. 點選後，將自動偵測手機上是否有安裝保險存摺APP
2. 若無，則會打開瀏覽器前往保險存摺網頁版
3. 若開啟/登入成功，即可進行線上文件簽署(請參F章節)

數位身份驗證流程：[線上理賠]以保險公司帳號登入會員專區

操作處：保險公司會員專區

操作處：保戶行動裝置

1. 登入保險公司會員專區

2. 選擇要申請的理賠服務並填寫理賠申請

如需配合上傳診斷書/收據或是其他影像資料，請依保單條款內容配合拍照上傳

3. 身份驗證二選一

*保險存摺
驗證

或

強化版MID
驗證

進行文件數位簽署
確認同意書無誤後

4. 數位簽署

完成
理賠申請！

註：1. 須為白金會員方可使用此驗證方式
2. 實際流程順序請以您投保的公司為準

數位身份驗證：[線上理賠]以保險公司帳號登入會員專區

OO 保險公司

帳號

密碼

登入

示意

1. 輸入帳號密碼登入
保險公司會員專區

理賠申請

服務：理賠聯盟鏈

進行數位驗證

示意

2. 點選「進行數位驗證」前往驗證

數位身分驗證

為確保您的資料保密性，請選擇以下二種方式之一進行身分驗證，以確保日後是由本人提出之查詢申請。
身分驗證流程將在 239 秒後逾時

強化版行動身分識別

使用以本人申請之手機門號與身分證進行驗證

保險存摺帳號登入

使用保險存摺帳號(限白金會員)進行驗證

copyright © 2022 中華民國人壽保險商業同業公會

3. 點選後，將進入數位身份驗證選擇畫面

數位身份驗證：[線上理賠]以保險公司帳號登入會員專區-2



1. 若非保險存摺白金會員，可選擇強化版MID身份識別

- 手機門號須為受益人本人之門號，且不可為預付卡、親子卡、無框行動門號
- 需準備受益人身分證進行領補換發資料驗證程序
- 驗證過程須關閉Wi-Fi，以手機開啟4G/5G進行驗證

註：詳細注意事項請參考[臺灣網路認證說明\(點選前往\)](#)

2. 若已為保險存摺白金會員，可使用保險存摺帳號登入驗證

數位身份驗證：[線上理賠]登入會員專區使用強化版MID驗證

數位身分驗證

為確保您的資料保密性，請選擇以下二種方式之一進行身分驗證，以確保日後是由本人提出之查詢申請。

身分驗證過程僅在 230 秒後逾時

強化版行動身分識別

使用以本人申請之手機門號與身分證進行驗證

保險存摺帳號登入

使用保險存摺帳號(限白金會員)進行驗證

copyright © 2022 中華民國人壽保險商業同業公會

保險存摺

強化版行動身分識別

手機請關閉WIFI，並開啟行動網路！
若為iPhone請關閉**私密轉送功能**

身分證字號

請輸入身分證字號

電信公司

請選擇

行動電話

請輸入行動電話

出生年月日

請輸入出生年月日YYYY-MM-DD

*身分證發證日期

請輸入發證日期，民國年月日YYY-MM-I

*身分證發證地點：

基市

*身分證領補換類別：

未領

我已閱讀並同意使用授權條款

驗證

1. 請依指示輸入資料
2. 請輸入請輸入身分證左下角之領換補發資訊並勾選「同意」及點選「驗證」
3. 若驗證成功，即可進行線上文件簽署(參F章節)

*請於300秒內完成驗證

*單日驗證錯誤達3次需待隔日方可重新進行驗證

數位身份驗證：[線上理賠]登入會員專區使用保險存摺驗證



1. 點選後，將自動偵測手機上是否有安裝保險存摺APP
2. 若無，則會打開瀏覽器前往保險存摺網頁版
3. 若開啟/登入成功，即可進行線上文件簽署(請參F章節)

數位身份驗證流程：[線上理賠]以保險存摺帳號登入會員專區

操作處：保險公司會員專區

操作處：保戶行動裝置



1. 點選保險存摺帳號按鈕
登入會員專區

2. 選擇要申請
的理賠服務並
填寫理賠申請

如需配合上傳診斷書/收據或是其他影像資料，請依保單條款
內容配合拍照上傳

進行文件數位簽署
確認同意書無誤後

4. 數位簽署

完成
理賠申請！

註：1. 須為白金會員方可使用此驗證方式
2. 實際流程順序請以您投保的公司為準

數位身份驗證：[線上理賠]以保險存摺帳號登入會員專區

OO 保險公司

帳號

密碼

登入

以保險存摺帳號登入

1. 使用保險存摺帳號登入
保險公司會員專區

理賠申請

服務：理賠聯盟鏈

進行數位驗證

示意

2. 點選「進行數位驗證」前往驗證
(因此方式已驗證過帳號，將直接前往文件簽署)

同意書預覽

歡迎您使用線上文件簽署功能，請詳閱資料轉送/資料查詢同意書內容

行動端使用聲明與同意書

文件簽署 28 分 29 秒後逾時

簽署

取消簽署

copyright © 2022 中華民國人壽保險商業同業公會

3. 轉導成功後即可進行線上文件簽署(請參F章節)

數位身份驗證流程：[線上理賠]透過保險存摺便利入口登入



操作處：保險存摺網頁版/APP版

操作處：保險公司會員專區

1. 登入
保險存摺

2. 前往便利入口

3. 選擇您欲前往
的保險公司

OTP驗證
(簡訊/Email)

進行文件數位簽署
確認同意書無誤後

4. 數位簽署

完成
理賠申請！

如需配合上傳診斷書/收據
或是其他影像資料，請依保
單條款內容配合拍照上傳

註：1. 須為白金會員方可使用便利入口
2. 實際流程順序請以您投保的公司為準

數位身份驗證：[線上理賠]透過保險存摺便利入口登入-1



1. 登入保險存摺



2. 點選上方選單



3. 選擇「便利入口」



4. 選擇欲前往的公司

若未看到您投保的公司
代表該公司尚未提供本服務。

數位身份驗證：[線上理賠]透過保險存摺便利入口登入-2



- *1. 驗證碼只需要輸入數字，英文為識別用
- 2. 寄發驗證碼後，請於180秒內輸入



5. 點選「寄驗證碼」
獲取一次性驗證碼

6. 登入成功後即可進行線上文件簽署(請參F章節)

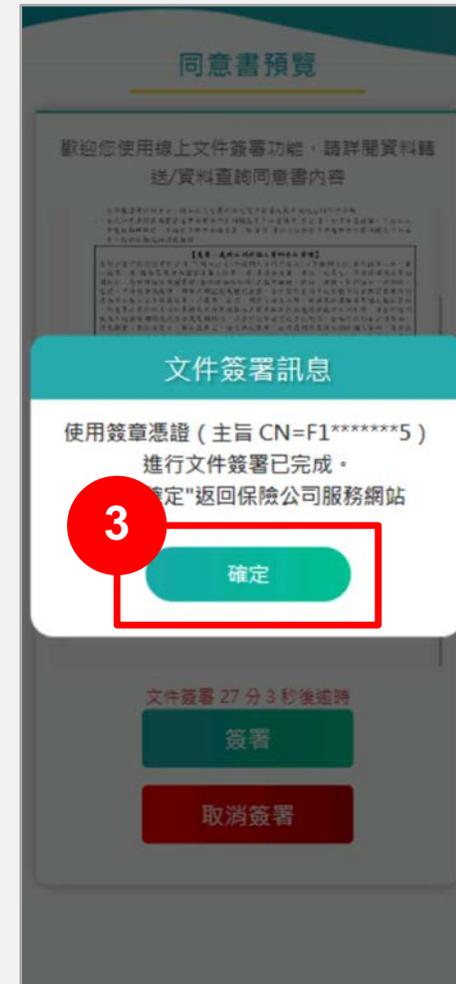
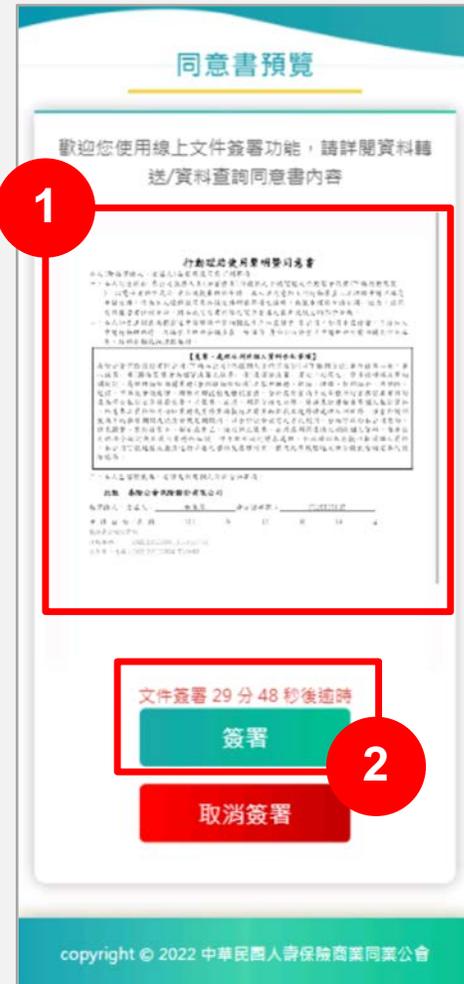
驗證完成！將進行線上文件簽署 

F.線上文件簽署說明

於此章節可了解線上文件簽署流程

線上文件簽署：查閱同意書內容與完成簽署

註：
請於**30分鐘內**完成文件簽署，
若逾期須重新驗證後方可進行簽署。



1.請詳閱同意書內容
2.若正確，請點選簽署

3.簽署完成後，請點選「確定」
導回保險公司服務頁面

線上文件簽署：取消簽署



若想取消數位簽署，請點選「取消簽署」即可終止文件簽署流程並返回保險公司網站。

線上文件簽署完成 