

電話投保旅平險授權書作業流程

一、電話投保旅平險之作業方式：

(一)新會員：

1. 於填寫授權書時，若當下即有投保需求及投保意思，要保人應一併於要保書上完整填寫基本資料、該次保險期間、保險金額等欄位並簽名，完成投保程序後，應同時產製電子保單及要保書予保戶。
2. 若尚無投保需求及投保意思，則僅填寫要保書上之要、被保險人基本資料並簽名。

(二)既有會員：

1. 近期仍有透過會員身分投保者，若有進線投保，仍依原「電話投保約定書暨信用卡授權書」（下稱授權書）內容進行承保，依內部作業程序(包含但不限於業務員親送、傳真或官網下載)，請會員補填具要保書。
2. 對於已逾 5 年未有投保紀錄之既有會員（保戶），以書面方式通知要保人終止該授權書，並引導其以換約方式併同簽署要保書。

二、各會員日後以電話進線投保，客服依授權書所載，於線上進行保戶身分及投保內容之確認(以電話錄音存證)，並於取得信用卡授權成功後，即完成電話投保程序。

三、保險公司於完成電話投保程序後，產製保險契約相關文件(下稱保險契約)予保戶；保險契約可包含(但不限於)詳載要被保險人基本資料、承保期間、承保範圍、旅遊地區、保險金額之保單(或承保明細/投保證明)、保單條款、收據等。

四、已逾5年未有投保紀錄之既有會員（保戶）以書面方式通知要保人終止該專案約定書，或引導其以換約方式併同簽署要保書辦理之作業，日後採每季結束之次月底前(4、7、10 月及次年 1 月)完成通知或補簽署要保書。