



視訊投保 in Microsoft Teams

視訊投保親簽錄影操作手冊

金管會備查「壽險業因應新冠肺炎疫情服務涉親晤親簽與紙本作業之暫行原則」暨相關暫行作業細則

公告資訊

重大政策

重要公告

新聞稿

即時新聞澄清

首長行程

活動記事

裁罰案件

個人資料保護專區

徵才資訊

標售資訊

金融小百科

回首頁 | 公告資訊 | 新聞稿

新聞稿

🔍       回上頁

金管會備查「壽險業因應新冠肺炎疫情服務涉親晤親簽與紙本作業之暫行原則」暨相關暫行作業細則

📅 2021-05-25

因應國內嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19) 疫情，為確保壽險業各項服務及業務營運不中斷，並滿足客戶購買保險保障及各類保險服務需求，在兼顧相關風險控管前提下，金融監督管理委員會(下稱金管會)於今(25)日同意備查壽險公會所提「壽險業因應新冠肺炎疫情服務涉親晤親簽與紙本作業之暫行原則」暨相關業務招攬、核保、保全、理賠及商品審查之暫行作業細則，以協助保險產業穩定發展。上開規範自即日起實施，可作為壽險公司維持基本營運之參考，以兼顧客戶權益與員工健康。

依現行保險業務員管理規則規定，保險業務員從事人身保險招攬之行為，需親晤客戶取得親簽之投保相關文件，必須與客戶面對面接觸，考量國內COVID-19已提升全國疫情警戒至第三級，應減少人與人之間接觸，為確保保險業營運不中斷，同時兼顧保戶及員工健康安全與各項風險控管，金管會備查壽險公會所訂親晤親簽與紙本作業之暫行原則暨相關業務招攬、核保、保全、理賠及商品審查等暫行作業細則，以維持保險服務不間斷之目的，規範重點如次：

一、新契約招攬、核保、繳費、保全、理賠等作業之受理及受理後處理過程，原應採紙本或書面同意作業，得以電子郵件寄送、拍照或掃描上傳、傳真替代先行回傳保險公司，並於疫情警戒降為二級或以下時，將正本繳回保險公司留存。另保險商品送審相關作業，得先以電子公文方式通知主管機關及財團法人保險事業發展中心。

二、保險業務員於疫情期間可以視訊完成親晤親簽保戶之程序，在確認客戶意願後，以視訊錄音錄影方式留存客戶親晤親簽紀錄，其影像內容應包含客戶出示身分證明文件、聲明書(內含同意辦理該業務、本暫行措施及投保各項文件為親簽)並錄下簽署聲明書之簽名動作確認係其親簽，以茲證明係客戶本人及親簽。

三、風險控管措施：

(一)上開身分證明文件影像、錄音錄影檔案，應確保清晰度及品質以供後續查核作業。另上開檔案應指定相關權責人員進行覆審，確認客戶辦理投保或服務作業之適當性及意願。

(二)保險公司應就是否符合規範進行抽查，且業務員個人及公司整體均不得低於20%，以確保客戶權益。另公司應電訪確認客戶意願並核對客戶簽名，並應就所涉各項服務作業、相關文件及檔案資料等訂定管理規範。

金管會提醒，保險業透過上述暫行措施，原本親晤親簽方式，可在確認客戶身分及客戶同意之前提下，改採視訊錄音錄影方式取代，讓客戶及業務員或服務人員可在更安全環境及狀況，完成保險契約投保、核保、保全、理賠等各項保險服務，適度降低疫情帶來之影響，並確保壽險業各項服務及業務營運不中斷，惟業者仍應落實相關控管機制，以確保客戶權益。

聯絡單位：保險局壽險監理組

為何使用 Microsoft Teams 視訊簽約

Microsoft Teams 高效會議協助組織隨時隨地輕鬆遠端工作



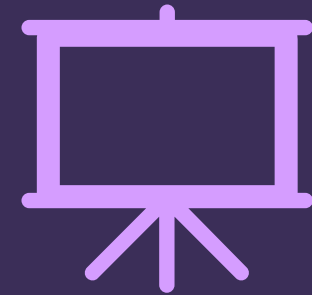
集中錄製

視訊檔案直接錄製存放在企業OneDrive 或 SharePoint Online站台內，不用擔心理專或業務個人裝置空間不足、裝置損毀、檔案遺失問題，公司後續也能使用SharePoint Online來查閱視訊檔案存取/下載 記錄，集中存放，不需再請理專或業務人員進行事後上傳



標準平台

無論 iOS、Android、Windows 環境均提供標準錄製結果及一致操作體驗
(客戶使用Teams App即可以外賓加入視訊開會，無需另外註冊)



畫面分享

業務員可輕鬆的在簽約過程中以行動裝置分享畫面，瀏覽解說要保書內容，並指引客戶在對的文件位置簽名



安裝 Microsoft Teams

- 安裝及登入 Microsoft Teams 應用程式
- 補充：Microsoft Teams – 電腦網頁登入

安裝及登入 Microsoft Teams 應用程式

1

行動裝置版



iOS

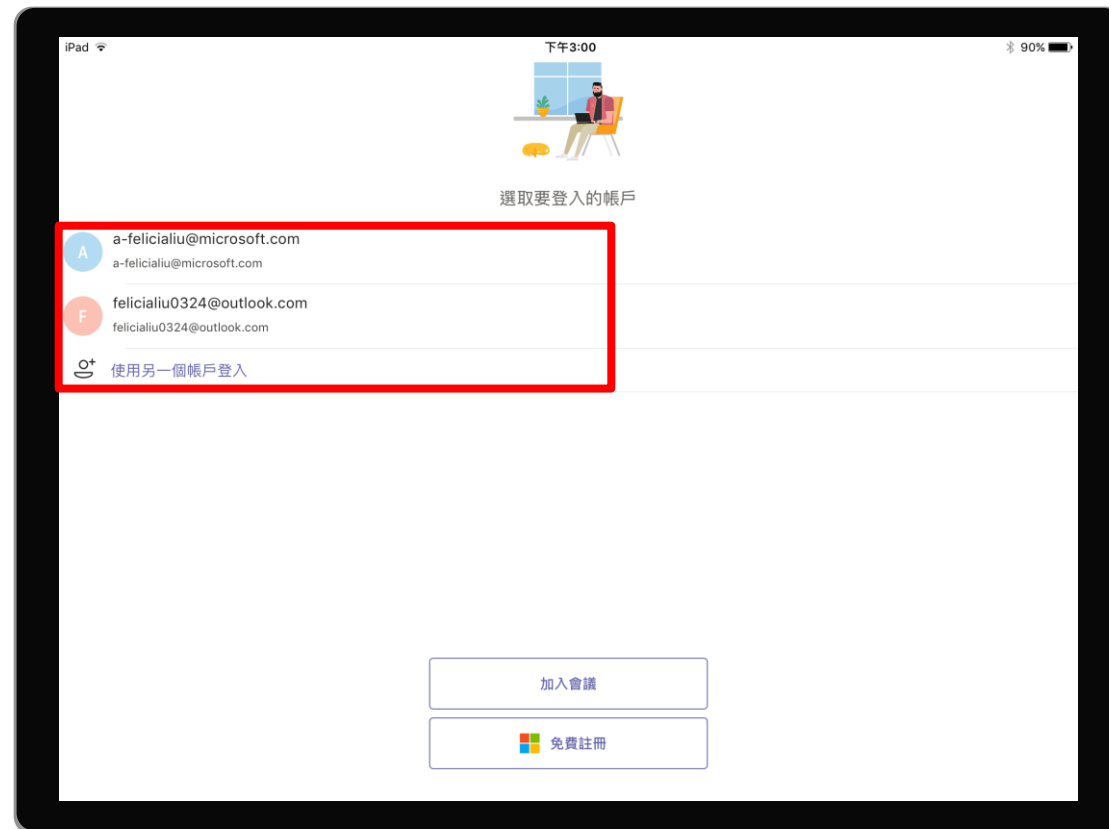


Android

電腦版

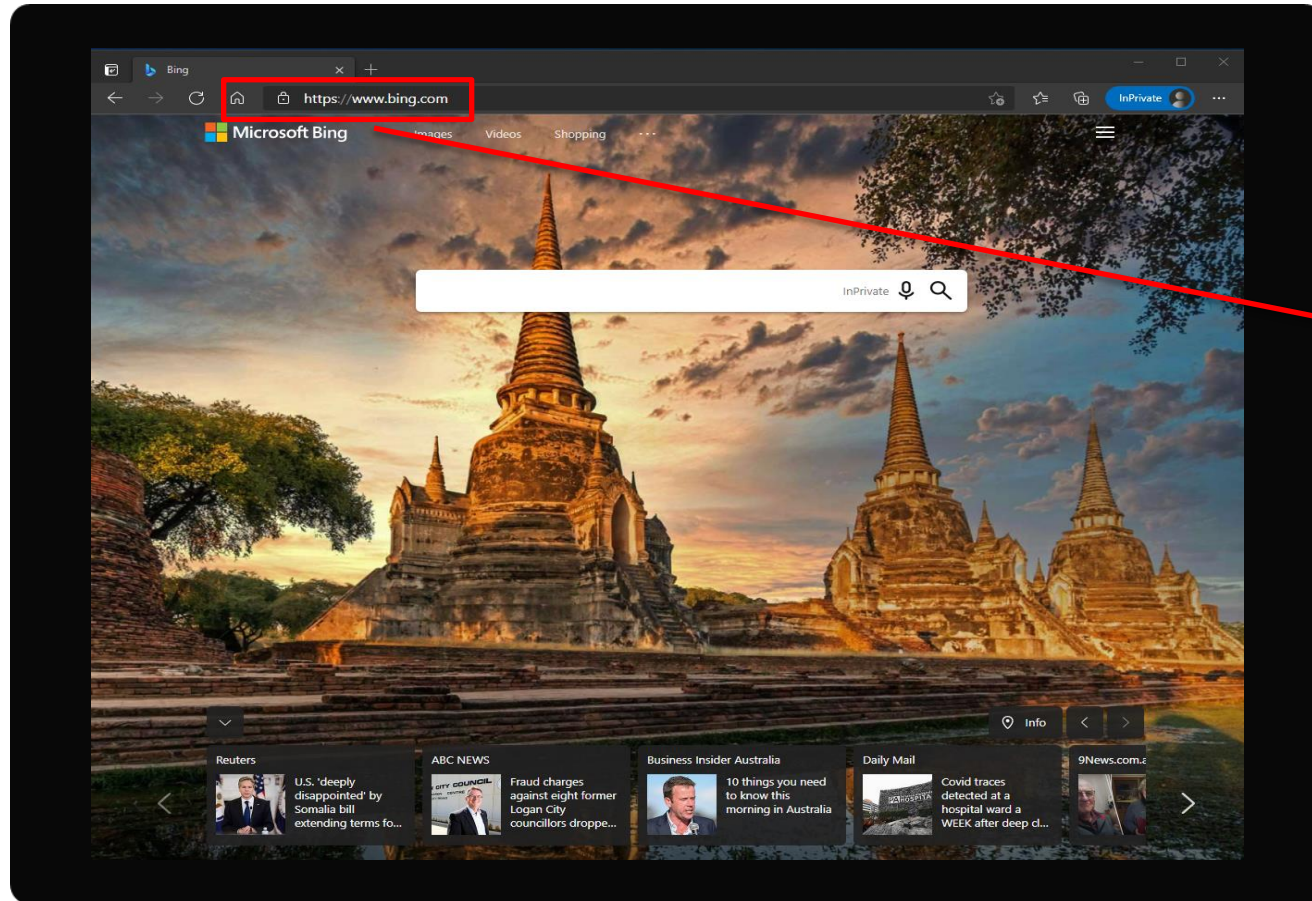
下載網址:

<https://teams.microsoft.com/download>



- 2 開啟 Microsoft Teams 應用程式
- 3 使用公司帳號和密碼登入(業務員)

補充：Microsoft Teams – 電腦網頁登入



不需下載，只需在在瀏覽器
器上打入 portal.office.com

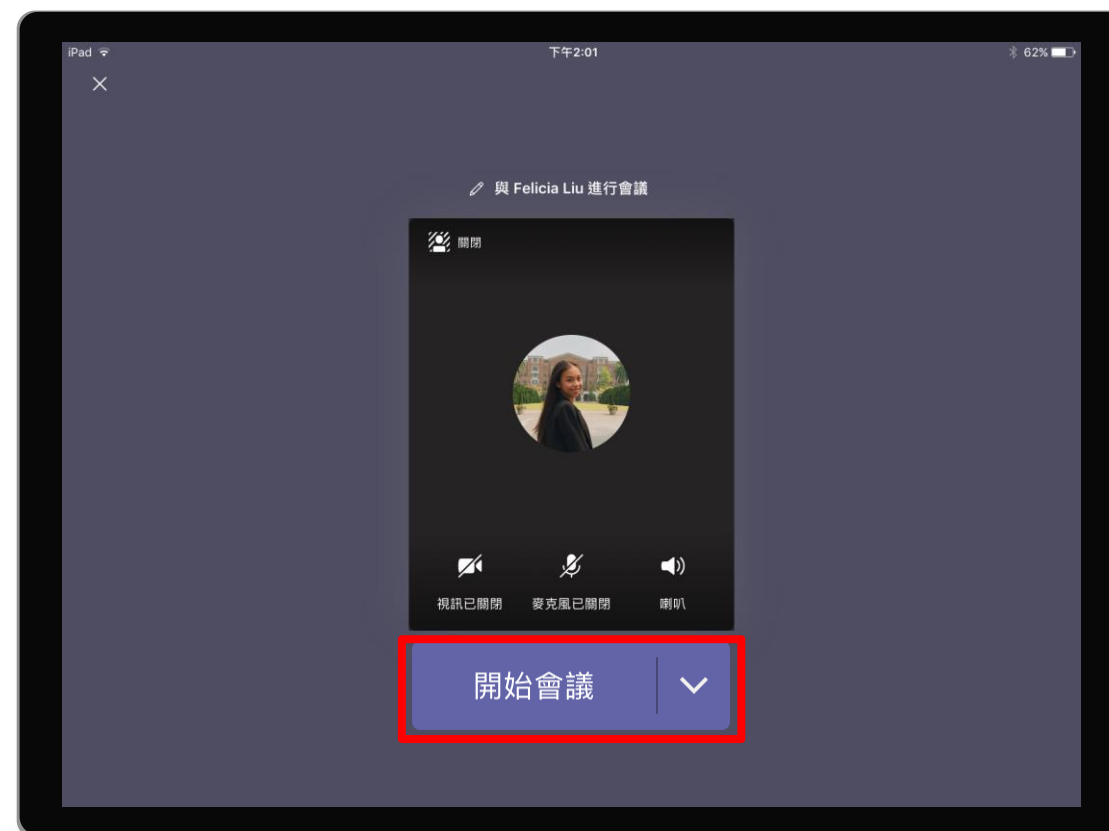


新增視訊會議

- 立即開會
- Outlook 排程 Microsoft Teams 會議
- Microsoft Teams 應用程式排程會議
- 運用團隊頻道進入個人專屬虛擬視訊會議室
- 傳送會議連結

立即開會

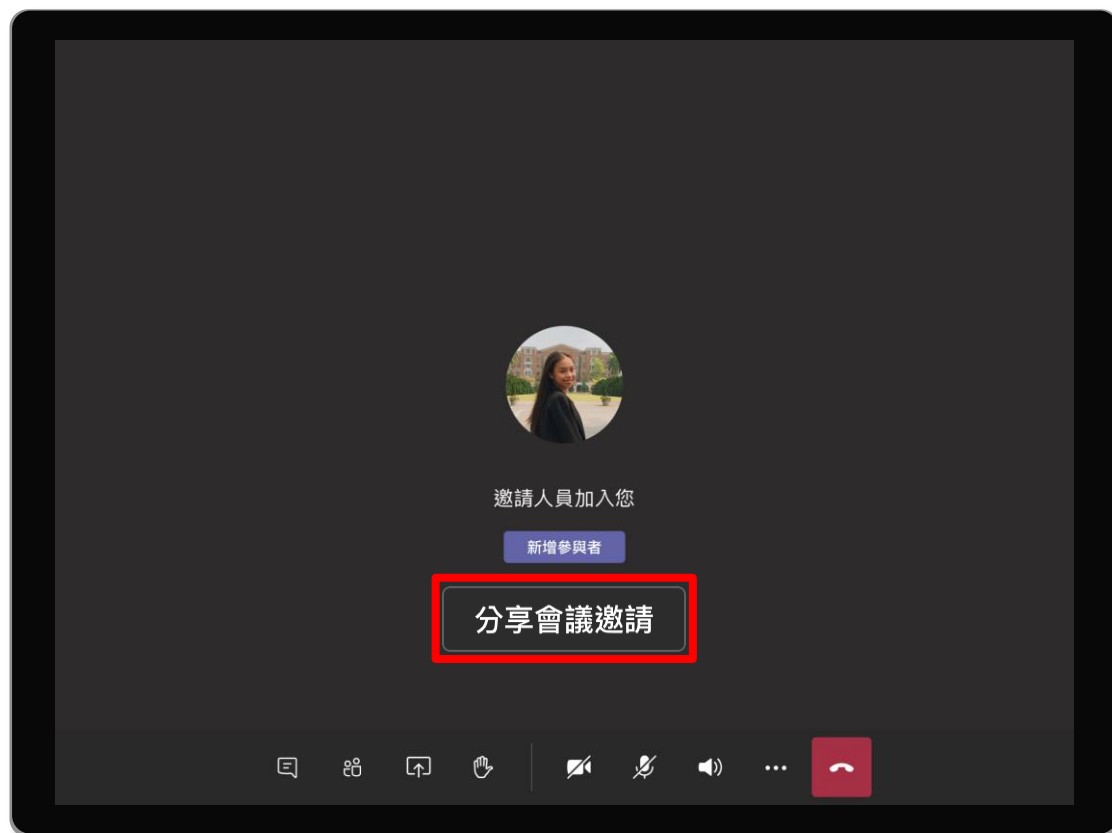
需要立即開會時，開啓Teams App可以立即與客戶視訊開會，並將會議連結快速分享客戶



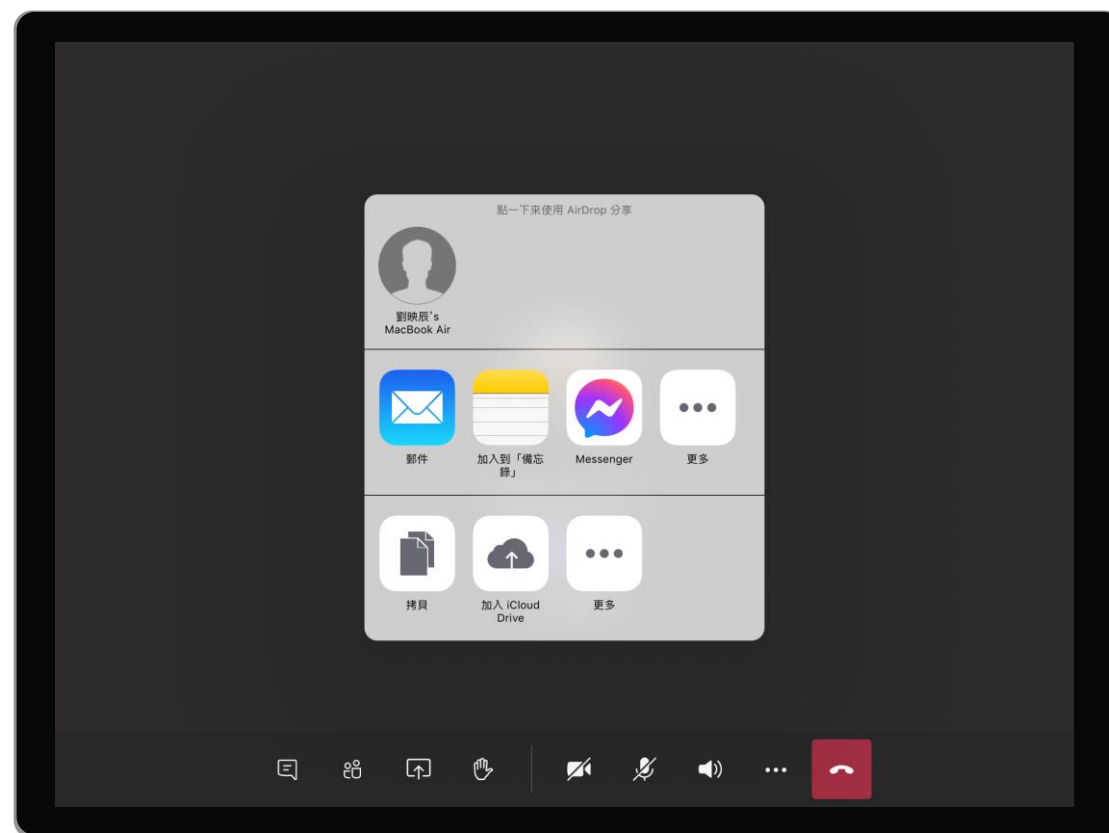
3 點選開始會議

立即開會

需要立即開會時，開啓Teams App可以立即與客戶視訊開會，並將會議連結快速分享客戶



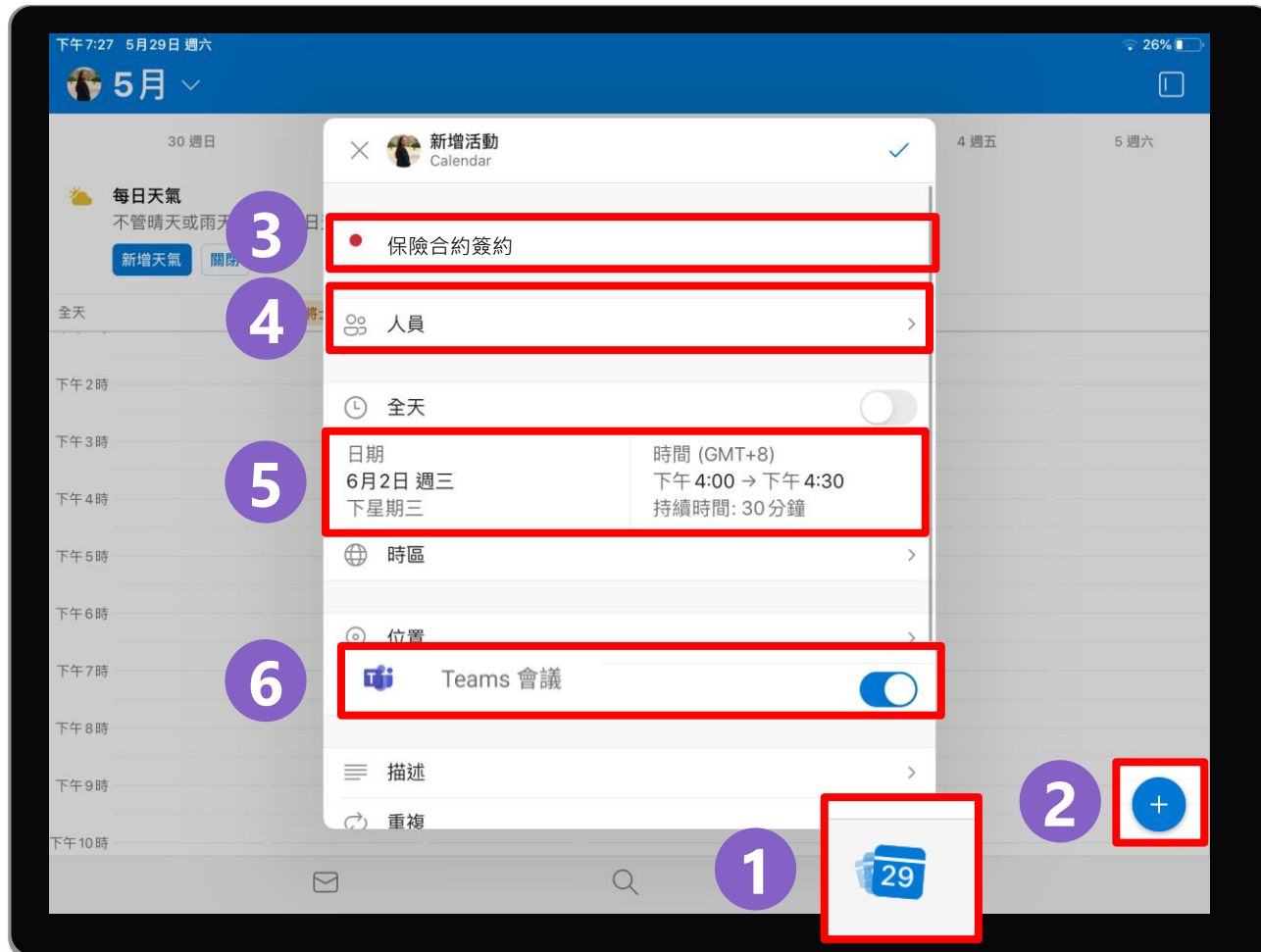
3 點選「分享會議連結」



4 使用郵件、通訊軟體 (例如 Line) 跟客戶分享連結

Outlook 排程 Microsoft Teams 會議

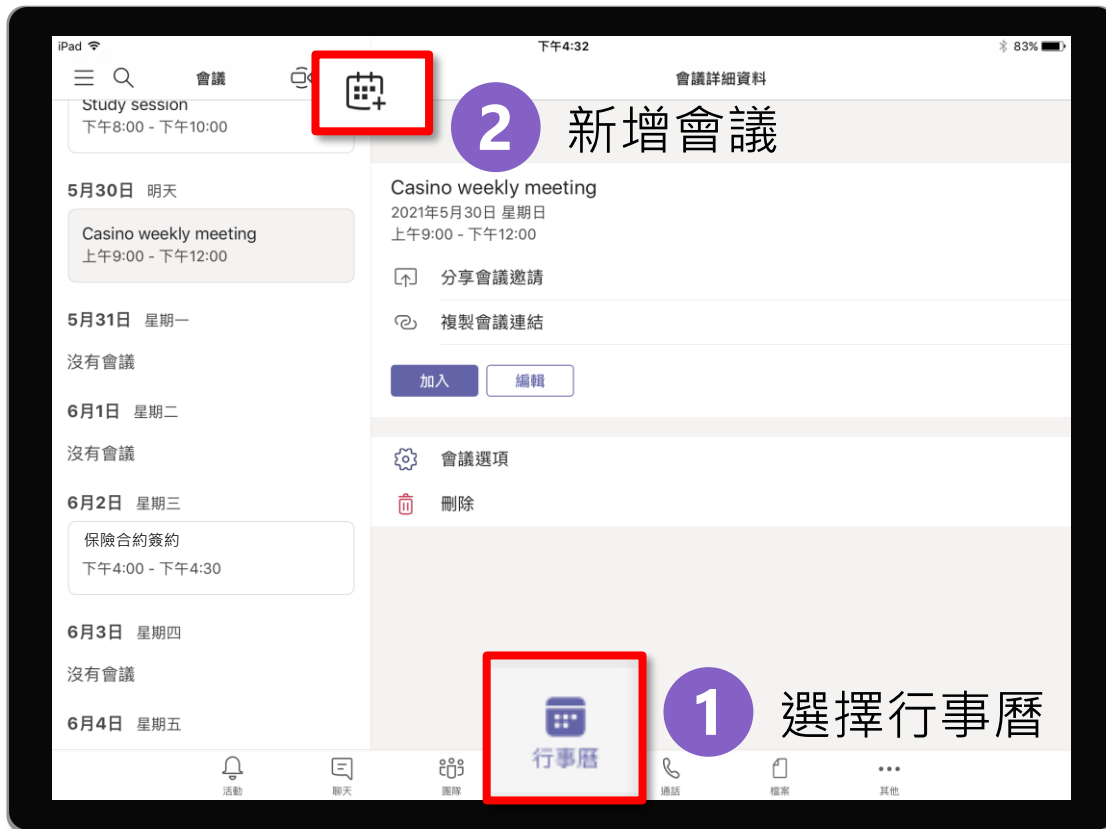
使用平常熟悉的Outlook郵件系統，安排與客戶的Teams視訊會議



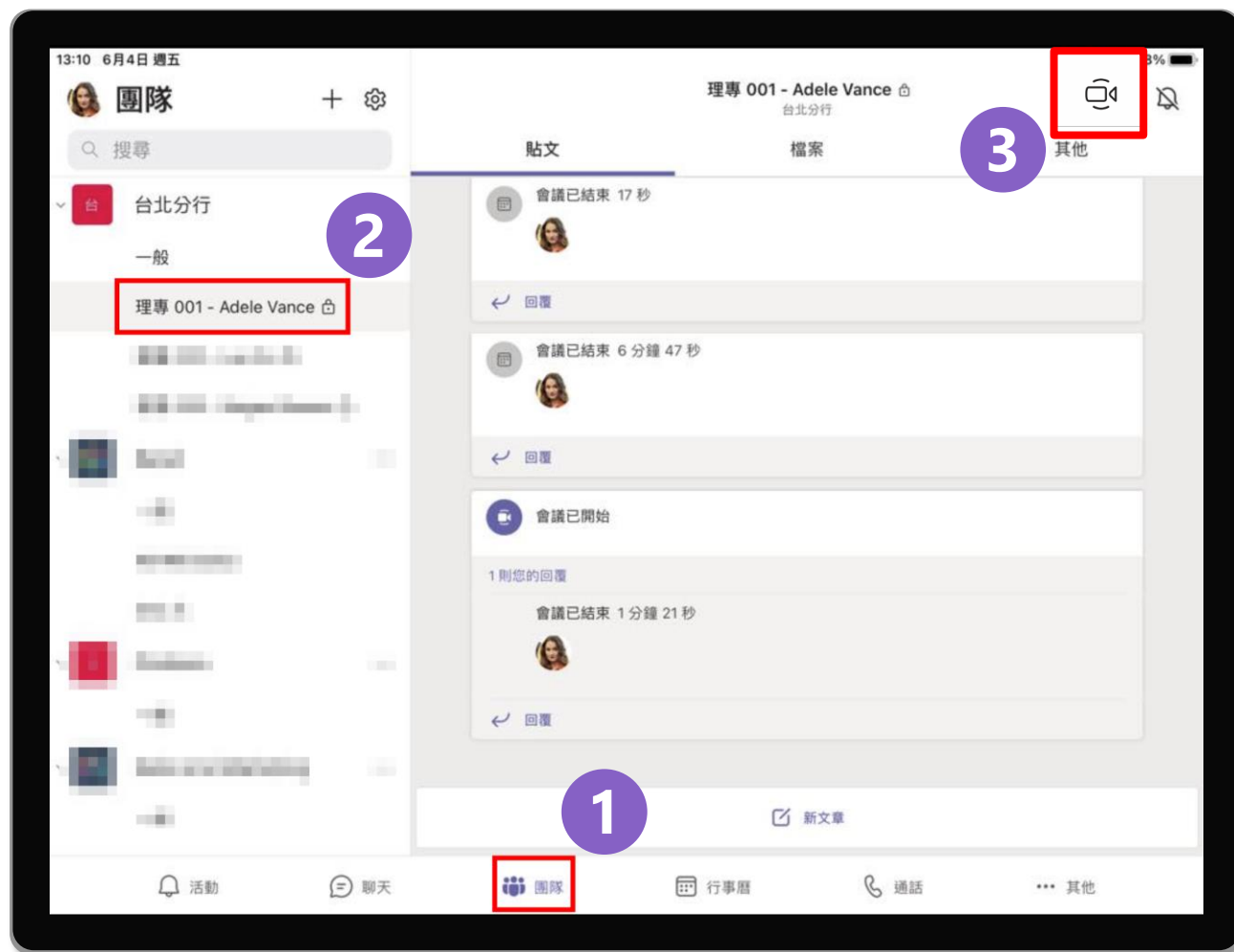
- 1 點選行事曆
- 2 新增活動
- 3 輸入標題
- 4 邀請人員
- 5 輸入日期和時間
- 6 設定為Teams 會議


Microsoft Teams 應用程式排程會議

透過Teams App，安排與客戶的Teams視訊會議

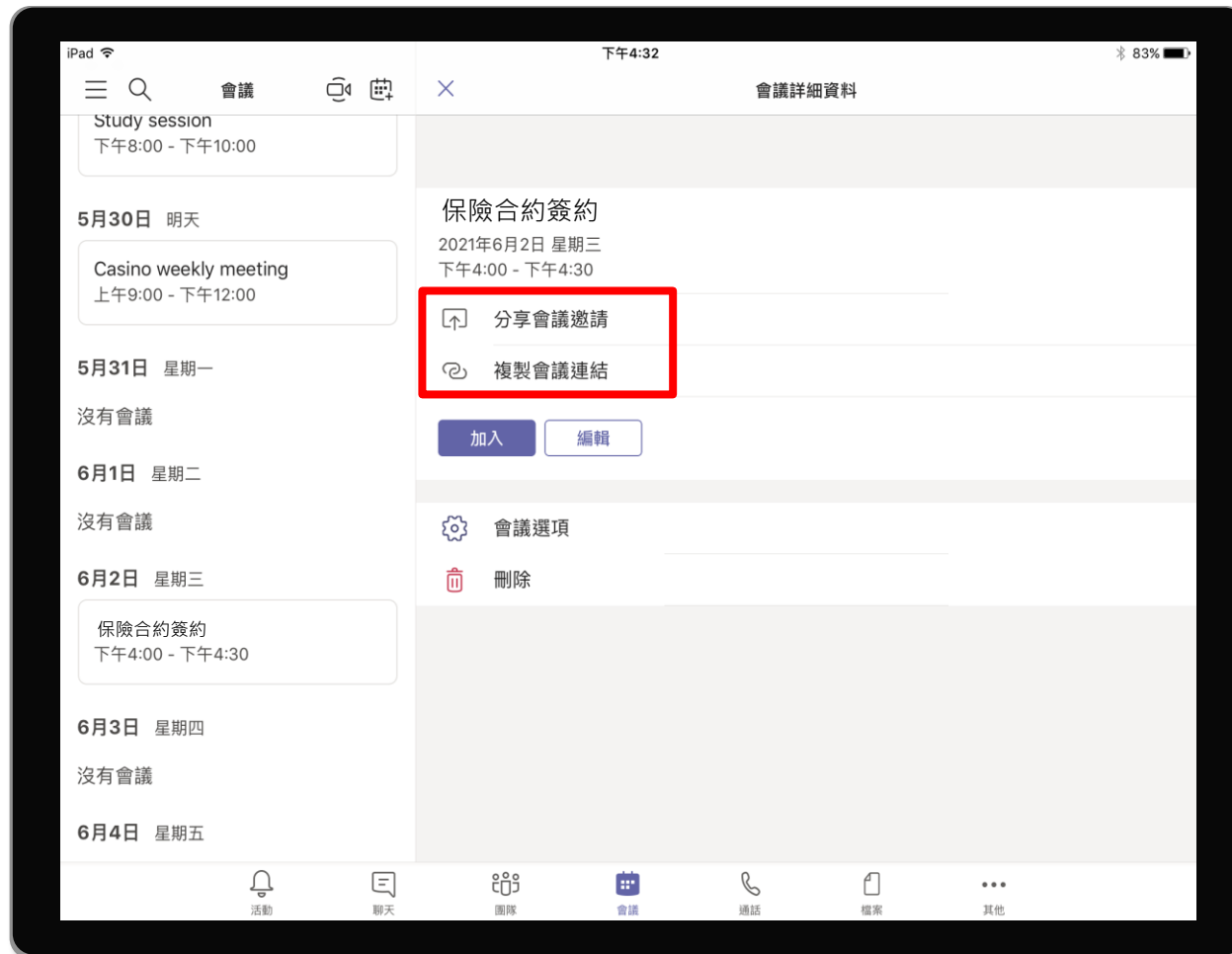


運用團隊頻道進入個人專屬虛擬視訊會議室



- 1 選擇「團隊」
- 2 點選「專屬頻道」
- 3 點選  「立即開會」

傳送Teams會議連結



分享會議連結：使用郵件、通訊軟體 (例如 Line) 跟客戶分享連結

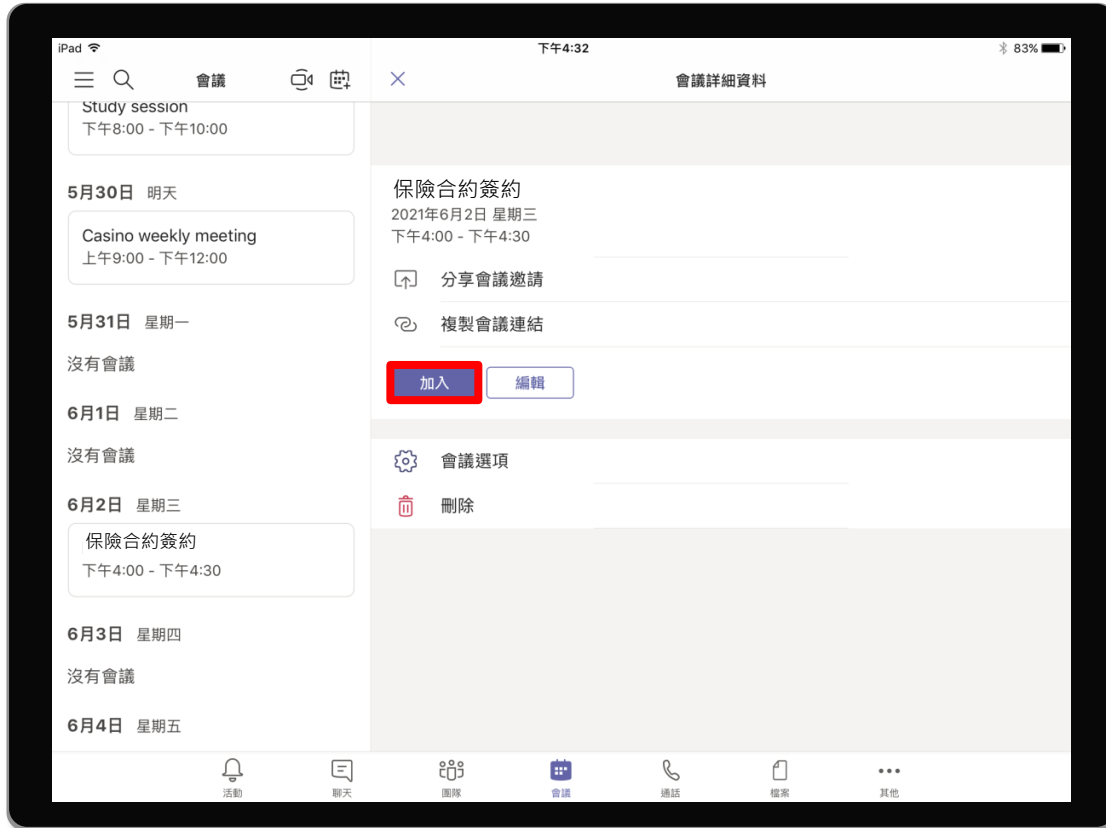
複製會議連結：使用任何通訊軟體傳送



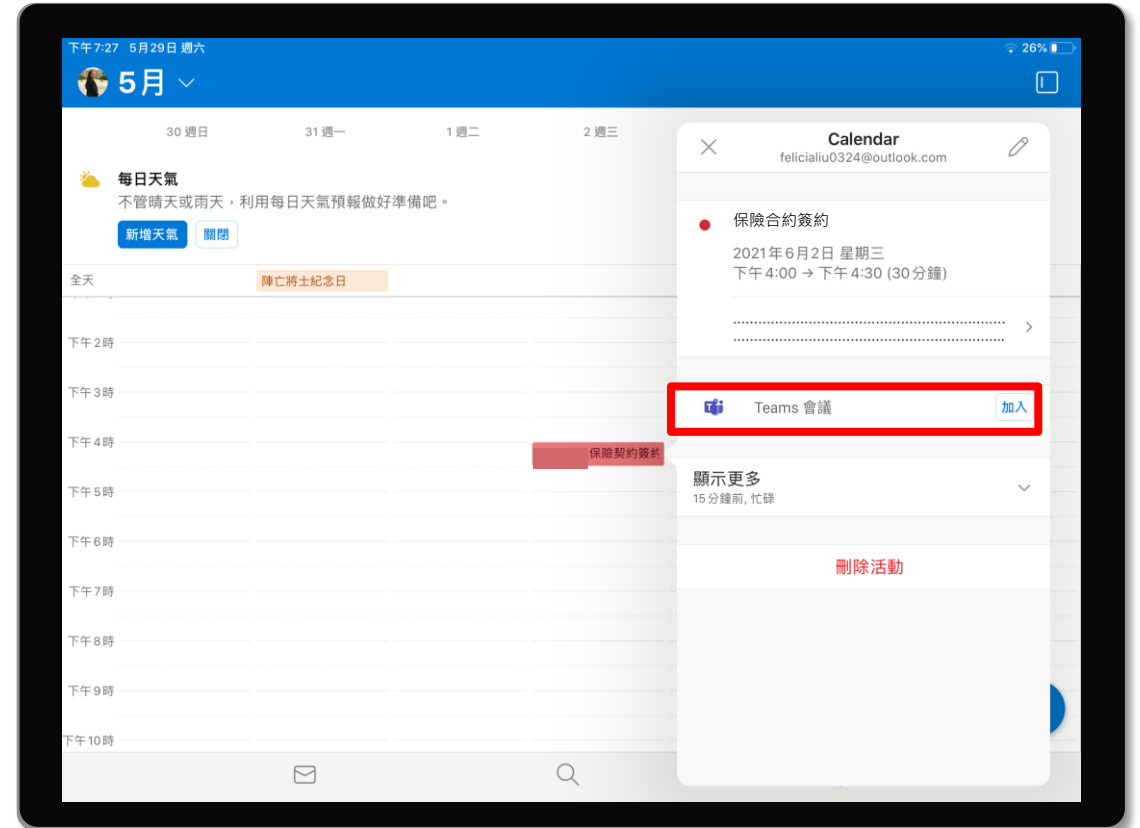
加入會議

- 準備加入
- 客戶端加入
- 准許加入
- 立即加入

準備加入

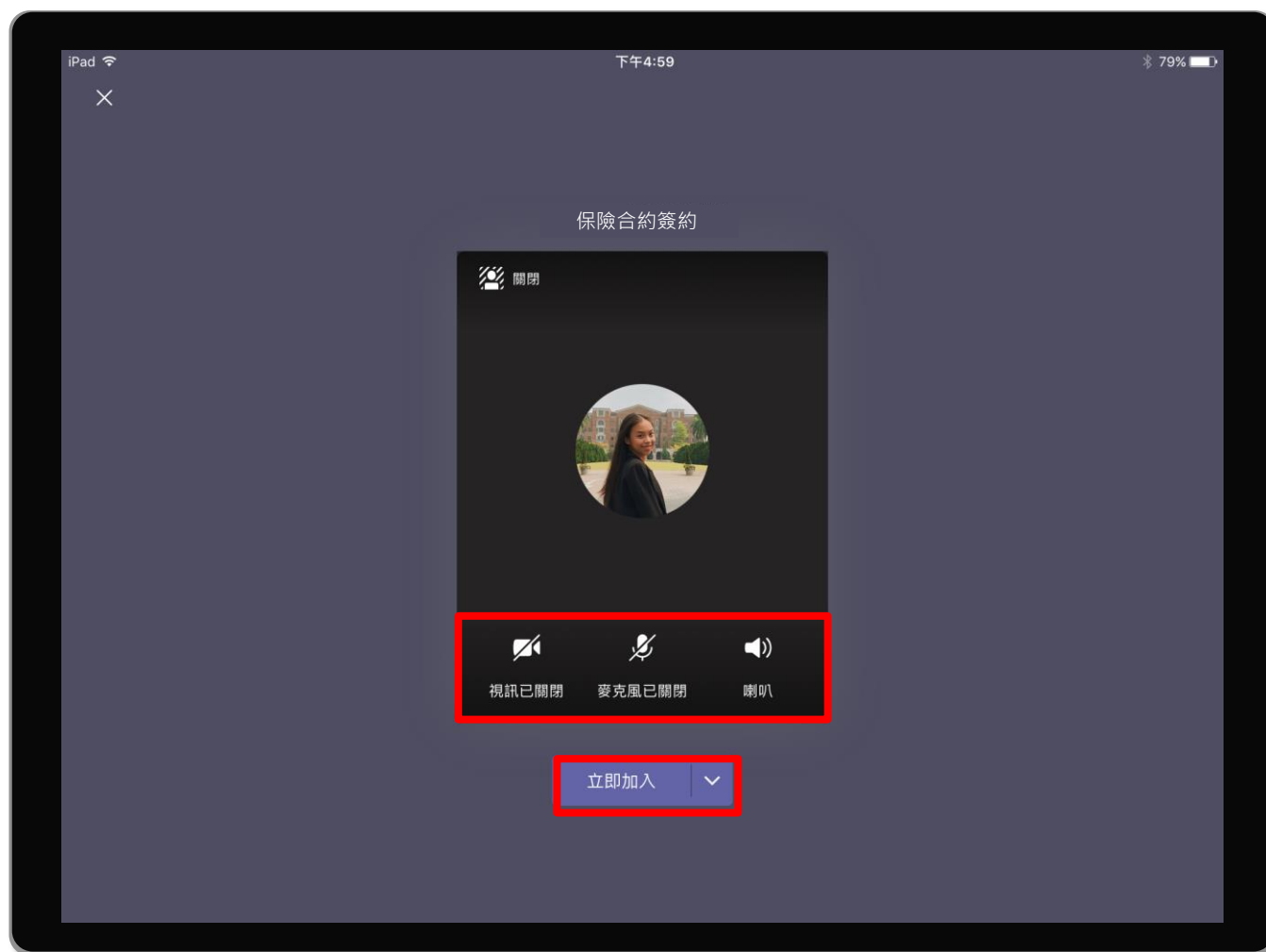


Microsoft Teams 加入



Outlook 加入

準備加入



調整視訊、麥克風、喇叭設定，接著點選
立即加入

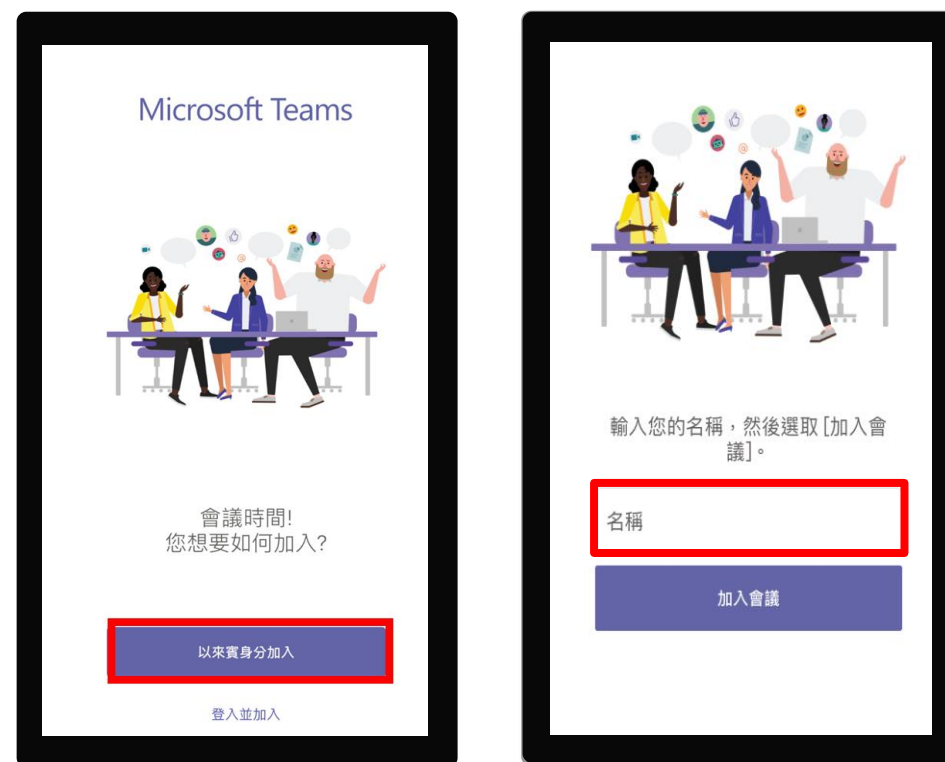
客戶端加入

使用行動裝置：「不需登入」即可加入會議

1. 點選會議連結，自動打開Teams App
2. 輸入名稱(姓名) 加入會議

使用電腦版：不需下載 Microsoft Teams 即可加入會議

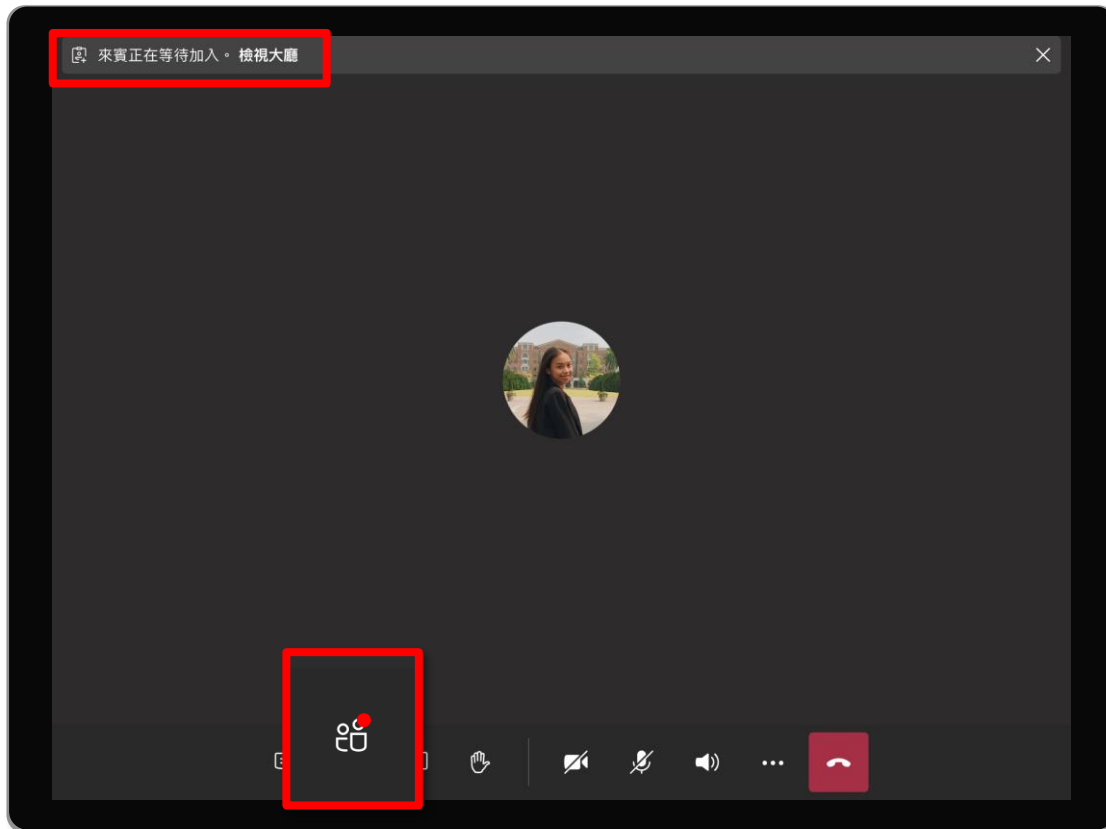
1. 點選會議連結
2. 使用**瀏覽器**加入會議



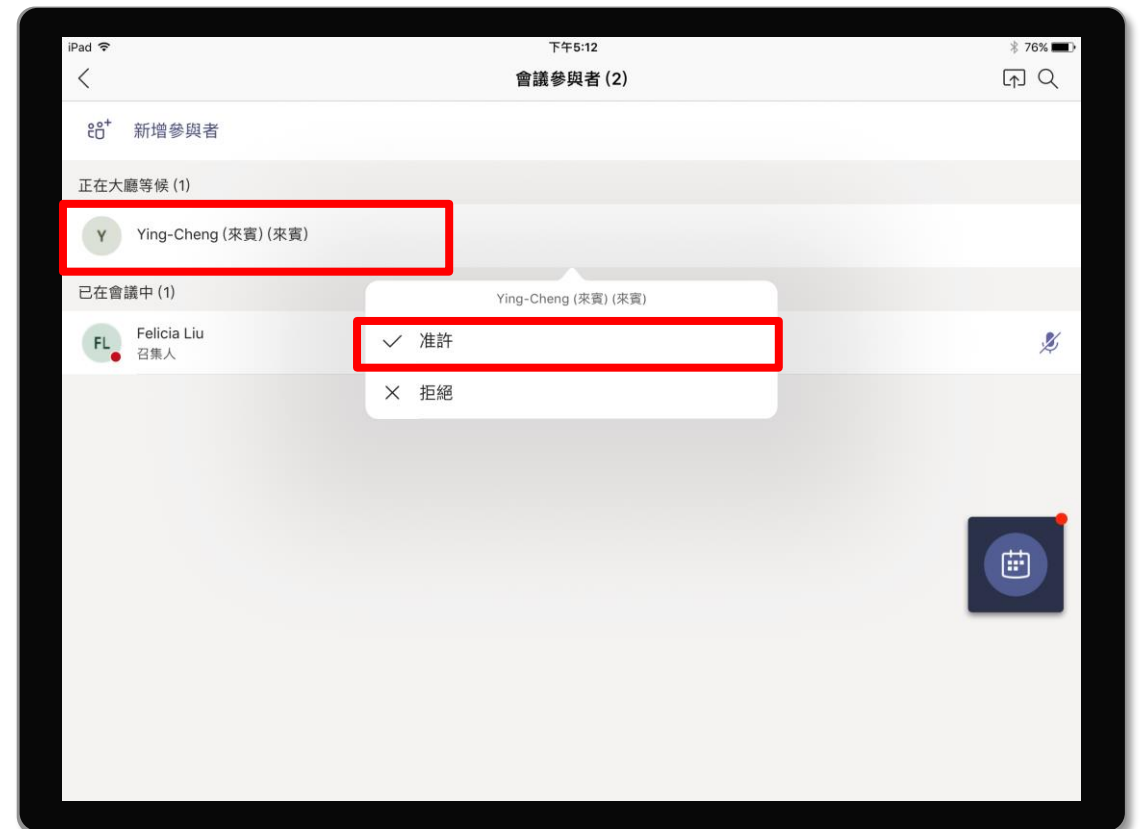
客戶使用行動裝置加入會議的畫面

准許加入

客戶點選會議連結後，需要先在**大廳等候准許**才能加入會議。這是 Microsoft Teams 會議的安全性設定，避免閒雜人等加入會議。



1 點選上方的「**檢視大廳**」或者下方的「**會議參與者**」



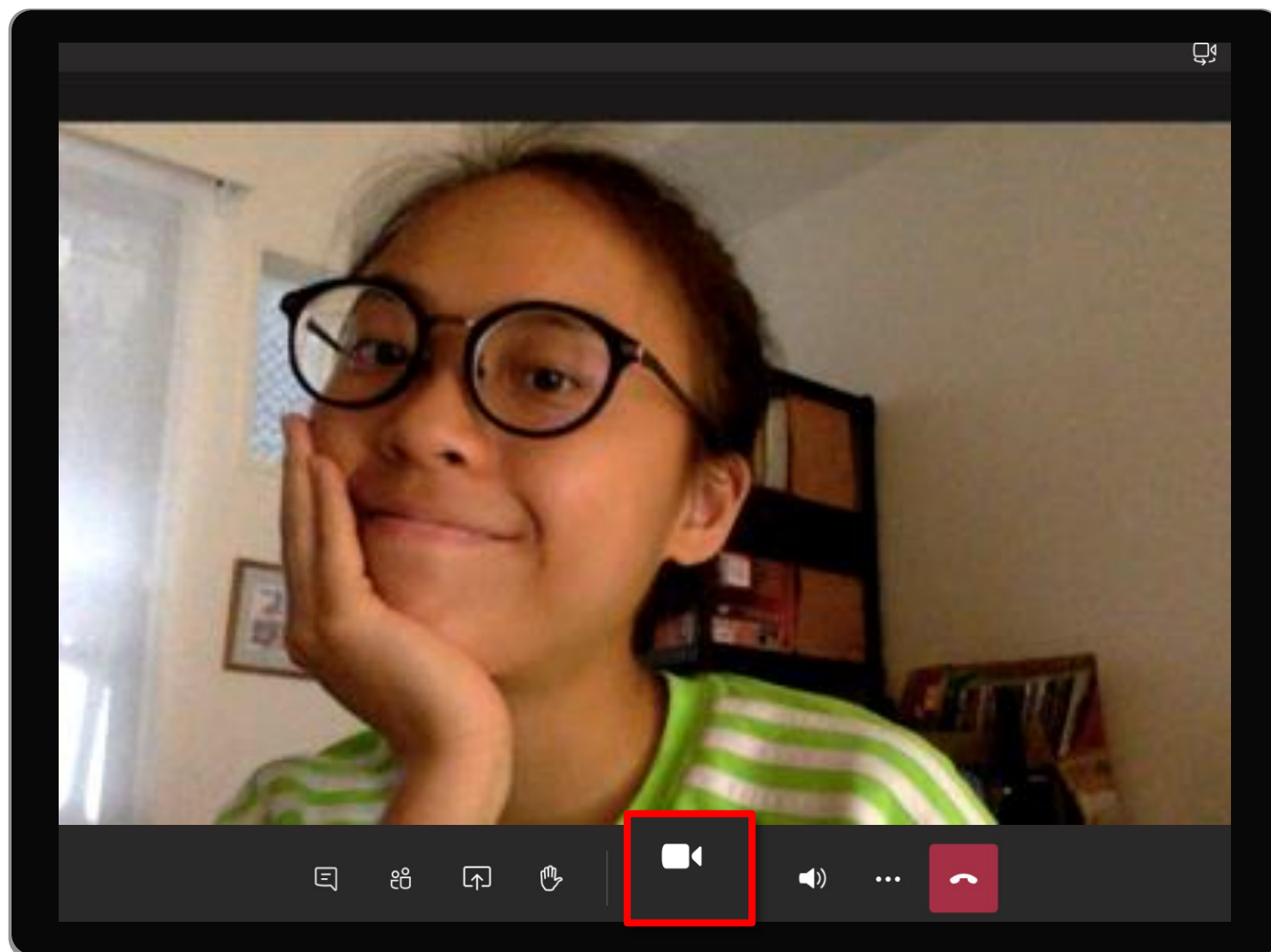
2 點選來賓接著准許加入

4

進行簽約

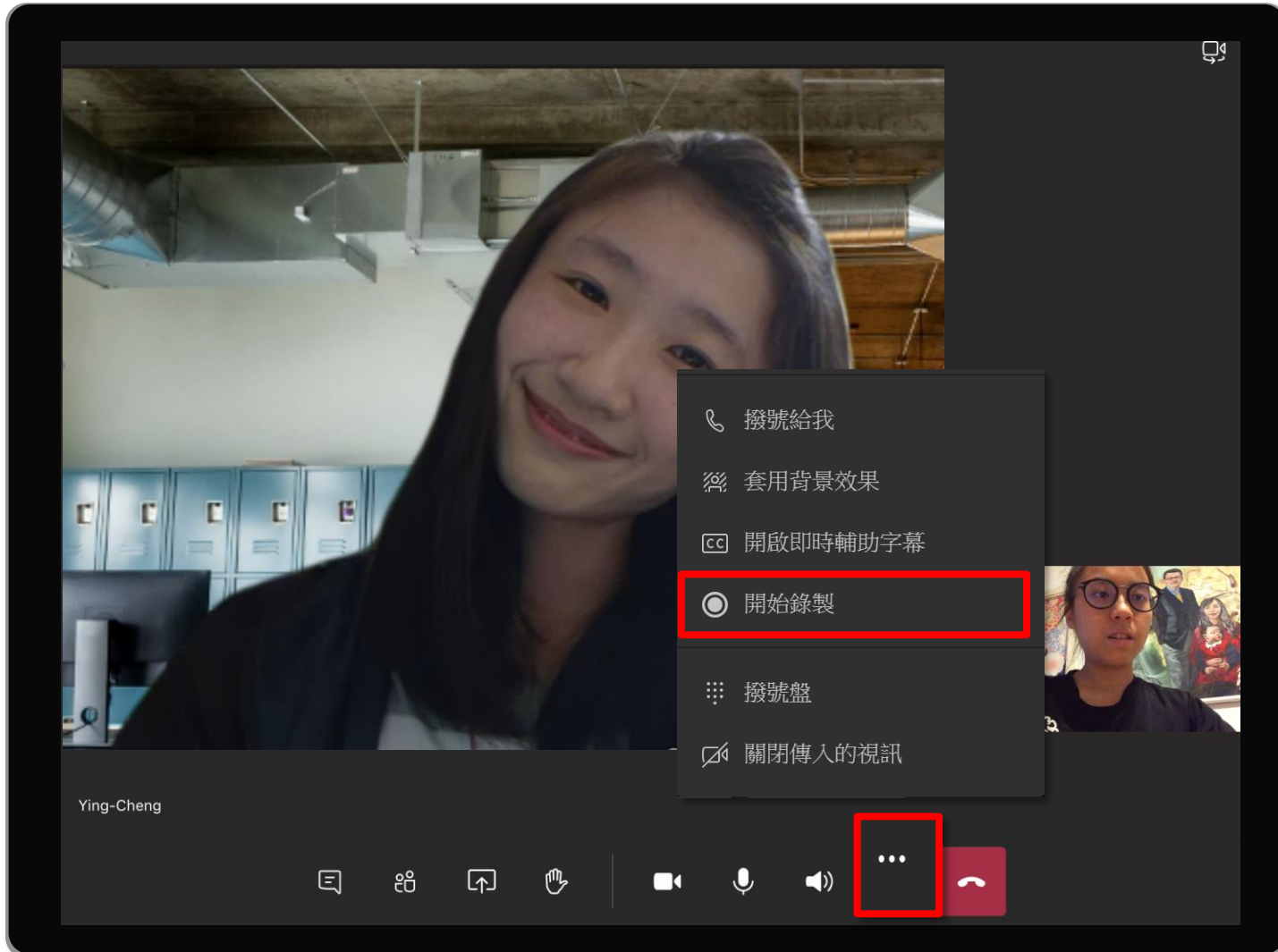
- 開啟視訊
- 會議錄製
- 螢幕分享

開啟視訊



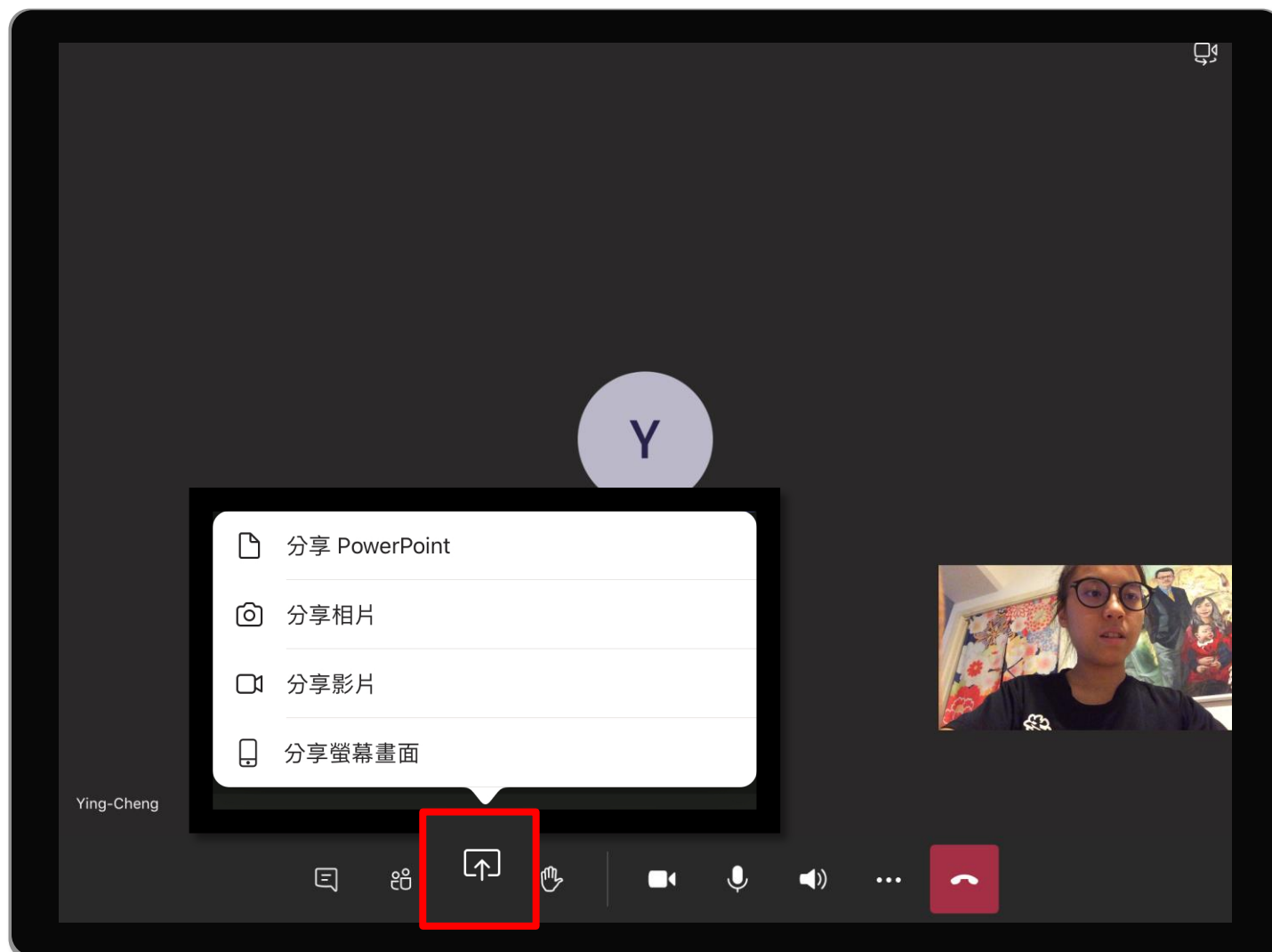
點選「相機」開啟視訊準備進行簽約


會議錄製



點選「...」其他動作，接著選擇「**開始錄製**」即可將視訊畫面(客戶簽約過程)開始進行錄製

螢幕分享



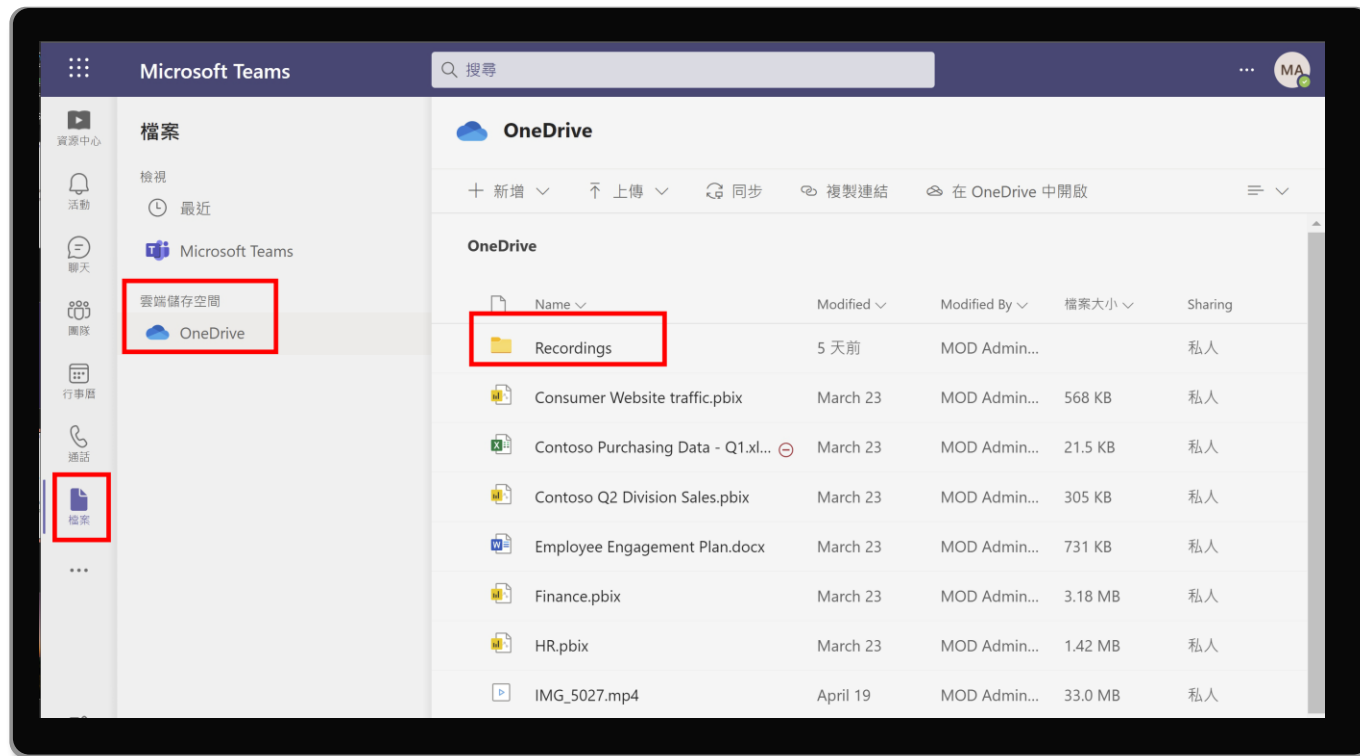
點選「」，可分享螢幕畫面，用於簽約過程中瀏覽解說要保書，以確保客戶完整看過內容，並指引客戶簽名



大功告成

視訊會議檔案存放 Onedrive 不佔用裝置空間
或企業自動存放於對應的 SharePoint Online 共享空間
(可透過 Power Shell 自動化排程進行自動下載封存作業)

視訊會議檔案存放 OneDrive 不佔用裝置空間



會議結束後，即可到OneDrive下的

「**Recordings (錄製)**」目錄中找到剛才的視訊會議錄製檔案

Microsoft Teams 整合 OneDrive，視訊會議錄製直接存放在內，不用擔心個人裝置空間不足或是檔案遺失

會議結束 - 自動將錄影存至對應SharePoint Online站台

The screenshot displays the SharePoint Online interface. At the top, there is a search bar with the text '搜尋此文件庫'. Below the search bar, the breadcrumb path is '文件 > 理專 > Recordings'. A table of files is shown with columns for '名稱', '修改時間', and '修改者'. One file, '理專2021-0602會議錄製.mp4', is selected and highlighted with a red box. A context menu is open over this file, with the '重新命名' (Rename) option highlighted in a red box. Other options in the menu include '預覽', '共用', '複製連結', '管理存取權', '下載', '刪除', '自動', '釘選到頂端', '移動至', '複製至', '版本歷程記錄', and '通知我'.

名稱	修改時間	修改者
理專2021-0602會議錄製.mp4	大約一小時前	00512345

* 確認檔案名稱符合公司規定，若需要修改的檔案名稱請按右鍵，點選[重新命名]，輸入需要修改的名稱



視訊投保 in Microsoft Teams

視訊投保親簽錄影操作手冊