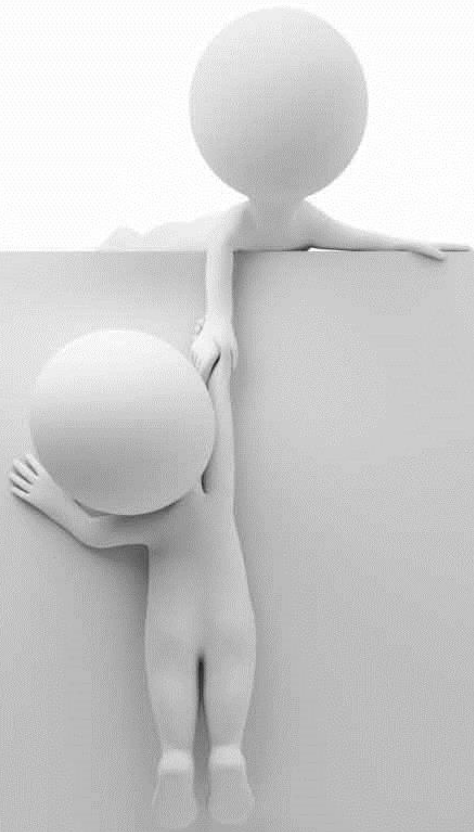


# 房貸共同行銷講習

放款企劃科

2018/11/7



# 前言



- ✓ 共同行銷
- ✓ 案件流程
- ✓ 費用及分潤

前言

商品

受理

資源

共同行銷

案件流程

費用及分潤

# 共同行銷



# 轉介

房貸案件交予壽險業務員，佣金業績皆屬業務員。  
屬銀行AO及國壽業務員個人私下行為，不涉及公司  
間業績佣金計算。

不要再說「轉介」

# 共同行銷

房貸案件由銀行端AO自行至國壽「服務中心」受理。  
依共同行銷增補合約計算分潤。



前言

商品

受理

資源

## 共同行銷釋義

房貸共同行銷講習

放款企劃科

前言

商品

受理

資源

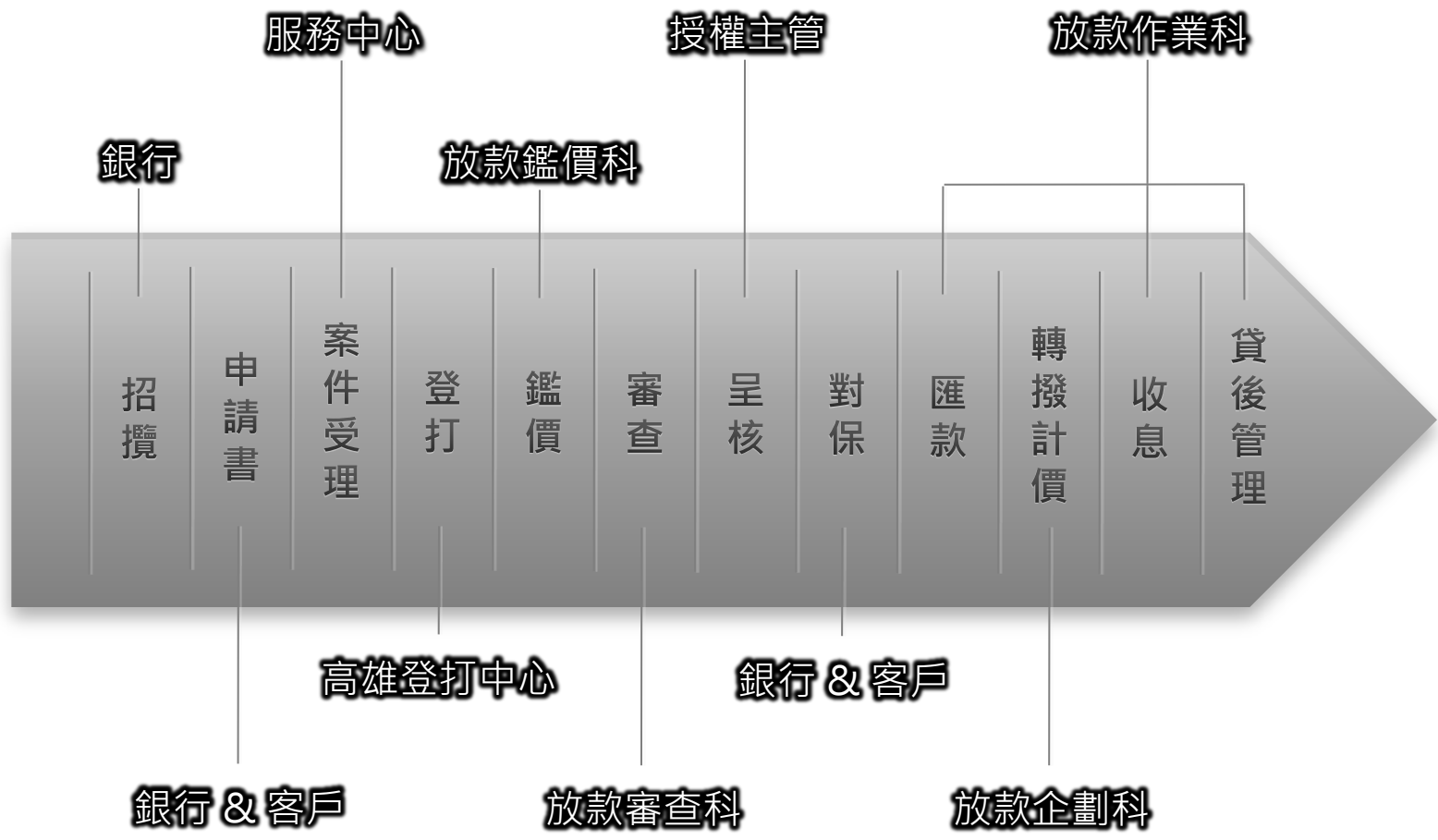
共同行銷

案件流程

費用及分潤

# 案件流程





前言

商品

受理

資源

# 案件流程

房貸共同行銷講習

放款企劃科

前言

商品

受理

資源

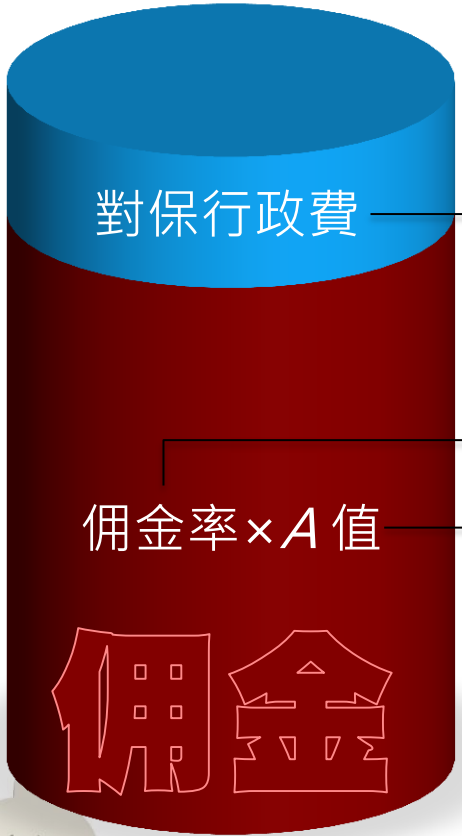
共同行銷

案件流程

費用及分潤

# 費用及分潤





貸放件 \$300元/件，  
共同設定者僅發一次

**佣金率**

\$25.2/萬 商品<sup>1</sup>：學保, 精選優質貸, 優良職域, 分戶

\$37.8/萬 商品<sup>2</sup>：固定利率, 優利貸, 諸事好貸, 增好貸

**A 值 (第一年業績折減率)**

**折減**

利率減碼	A 值
-0.125%	<b>0.9</b>
-0.25%	<b>0.8</b>
-0.375%	<b>0.7</b>
-0.5%	<b>0.6</b>
-0.5%↑	<b>0.5</b>



前言

商品

受理

資源

**轉撥計價**

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

**佣金計算**



# 短期清償

一年內提前償還本金依經過「天數」比例 **扣回** 所領佣金。

# 短期申請利率調降

貸放後半年內申請利率調降依 A 值 **扣回** 佣金。

# 增貸件純增金額 (原銀行招攬件)

增貸件業績金額以貸放金額 **扣回** 客戶最近一年內還款金額。



前言

商品

受理

資源

## 轉撥計價

房貸共同行銷講習

放款企劃科

# 佣金扣回

# 商品

- ✓ 保戶 123 優惠專案
- ✓ 客戶定義
- ✓ 商品專案內容



保戶 123 優惠專案

客戶定義

商品專案內容

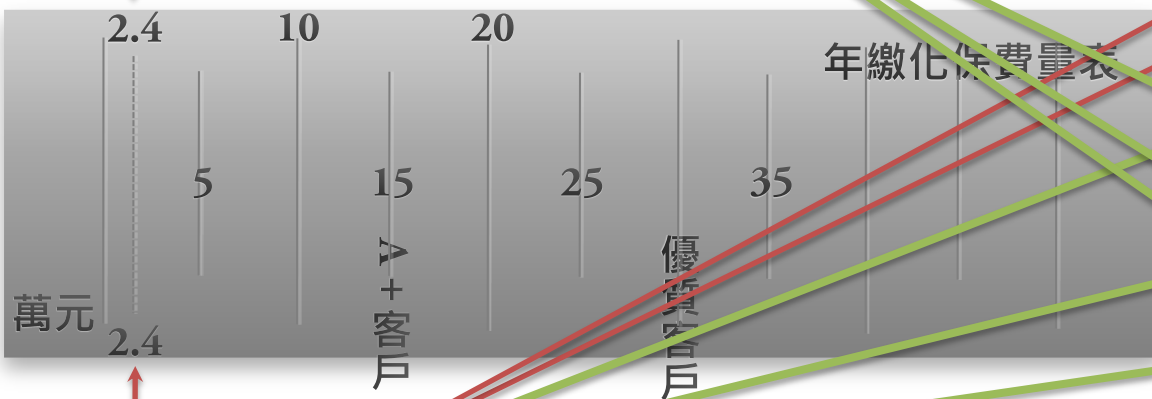
# 保戶 123 優惠專案



第1, 2年  $-0.3\%$

$-0.2\%$

$-0.4\%$



- 商品推薦 APPLIANCE
- 知名房仲
  - 學保教職員工專案
  - 固定利率
  - 優良職域
  - 青年購屋
  - 優利貸
- 商品推薦 APPLIANCE
- 諸事好貸
  - 精選優質貸
  - 森園集團員工貸款
  - 增好貸
  - 理財型房貸
  - 土建融及整批分戶

第3年起

Note

- ◎ 搭配本專案後之利率，以1.84%為下限。
- ◎ 優惠不限件數，但個人累計新件總貸款金額以1,500萬為上限。

前言

商品

受理

資源

# 保戶123優惠專案

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

保戶 123 優惠專案

客戶定義

商品專案內容

# 客戶定義



# 特定地區



台北市  
板橋區、新莊區、三重區、  
汐止區、樹林區、中和區、  
永和區、蘆洲區、土城區、  
新店區(不含安坑)

# 捷運住宅



- 大台北地區距捷運站 500 公尺內
- 大台北地區距捷運站 500~1000 公尺，由放款審查科認定

前言

商品

受理

資源

## 座落地區類別

房貸共同行銷講習

放款企劃科

- ☐ 霖園集團正式員工
- ☐ 律師、醫師、中醫師、牙醫師、會計師、建築師、引水人、保險精算師

## 精英人士

## 軍公教

- ☐ 公務人員(不含軍、警、消防、海巡人員)
- ☐ 公、私立國小(含)以上教師
- ☐ 兩線二星以上警察、消防人員
- ☐ 中校以上軍職、海巡人員

任上列工作之正式員工  
且個人年收入 $\geq 50$ 萬元

- ☐ 台灣上市、上櫃公司、科學園區內公司
- ☐ 「中華徵信所」1000大企業
- ☐ 天下雜誌製造業1000大、服務業500大、金融業100大企業
- ☐ 財星雜誌全球500大在台機構
- ☐ 屬「區域醫院」、「醫學中心」、「新制評鑑優等」機構

任上列工作之正式員工  
且個人年收入 $\geq 70$ 萬元

## 其他

## 保戶

- ☐ 國壽年繳化保費 $\geq 15$ 萬

前言

商品

受理

資源

# A+客戶

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

- ▣ 律師、醫師、中醫師、牙醫師、會計師、建築師、引水人、保險精算師

## 精英人士

## 軍公教

- ▣ 公務人員(不含軍、警、消防、海巡人員)
- ▣ 公、私立國小(含)以上教師
- ▣ 兩線四星以上警察、消防人員
- ▣ 上校以上軍職、海巡人員

任上列工作之正式員工，且個人年收入 ≥ 70萬元(或含配偶 ≥ 120萬元)

別言

商品

受理

資源

- ▣ 台灣上市、上櫃公司、科學園區內公司
- ▣ 「中華徵信所」1000大企業
- ▣ 天下雜誌製造業1000大、服務業500大、金融業100大企業
- ▣ 財星雜誌全球500大在台機構
- ▣ 屬「區域醫院」、「醫學中心」、「新制評鑑優等」機構

任上列工作之正式員工，且個人年收入 ≥ 100萬元(或含配偶 ≥ 150萬元)

## 其他

## 保戶

- ▣ 國壽年繳化保費 ≥ 30 萬

# 優質客戶

房貸共同行銷講習

放款企劃科



保戶 123 優惠專案

客戶定義

商品專案內容

# 商品專案內容



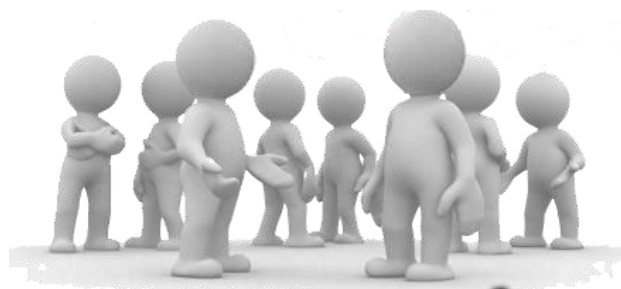
商品推薦 APPLIANCE	商品推薦 APPLIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 知名房仲</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 諸事好貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 保戶 123 專案</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 學保教職員工專案</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 精選優質貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 停售商品</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 固定利率</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 森園集團員工貸款</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 優良職域</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 增好貸</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 青年購屋</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 理財型房貸</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 優利貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 土建融及整批分戶</li></ul>	

# A+客戶



$i + 0.5\%$

# 一般客戶



$i + 0.6\%$

前言

商品

受理

資源

## 知名房仲

房貸共同行銷講習

放款企劃科

## 利率

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估算及還債</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購置</li> <li>&gt; 優利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優質貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 堆仔貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>

# 放寬成數

	鑑價 成數	買賣 成數
A區	95%	85%
B區	90%	80%
C區	85%	75%
D區	80%	70%

取低者

# 適用對象



※ 限信義房屋或永慶房屋成交

(買賣契約書影本及履約保證契約影本)

※ 位特定地區及原高雄市行政

※ 登記為「住」或含「住」字樣

不含小套房、店面、別墅、廠辦

# 其他規定

※ 不適用保戶 123 專案。

※ 綁約 3 年，清償違約金 1%，  
每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

# 知名房仲

房貸共同行銷講習

放款企劃科

## 相關規範

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFILIANCE	商品推薦 AFFILIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 第一次篩選</li><li>&gt; 初估計算及申請</li><li>&gt; 估單及鑑價</li><li>&gt; 承作區及貸限規定</li><li>&gt; 應備文件</li><li>&gt; 企業、醫院評選</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 知名房仲</li><li>&gt; 學保教職員工專案</li><li>&gt; 固定利率</li><li>&gt; 優良職域</li><li>&gt; 青年購置</li><li>&gt; 優利貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 諸事好貸</li><li>&gt; 精選優質貸</li><li>&gt; 霖園集團員工貸款</li><li>&gt; 堆仔貸</li><li>&gt; 理財型房貸</li><li>&gt; 土建融及整批分戶</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 保戶 123 專案</li><li>&gt; 停售商品</li></ul>

# 停售

前言

商品

受理

資源

## 學保教職員工專案

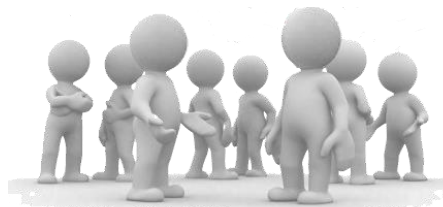
房貸共同行銷講習

放款企劃科

-20- 2018/11/7

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 第一次篩選</li><li>&gt; 初估計算及申請</li><li>&gt; 估單及還價</li><li>&gt; 承作區及貸限規定</li><li>&gt; 應備文件</li><li>&gt; 企業、醫院評選</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 知名房仲</li><li>&gt; 學保教職員工專案</li><li>&gt; 固定利率</li><li>&gt; 優異職域</li><li>&gt; 青年購置</li><li>&gt; 優利貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 諸事好貸</li><li>&gt; 精選優質貸</li><li>&gt; 霖園集團員工貸款</li><li>&gt; 堆好貸</li><li>&gt; 理財型房貸</li><li>&gt; 土建融及整批分戶</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 保戶 123 專案</li><li>&gt; 停售商品</li></ul>

# A+客戶 一般客戶



① 1.95%  
②⑤  $i + 1\%$

① 2.05%  
②⑤  $i + 1.15\%$

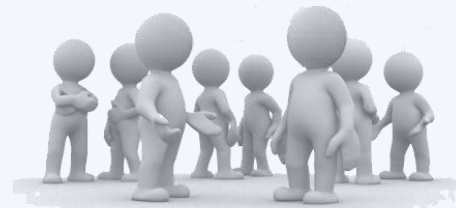


## 特定地區

# 非特定地區

① 2.05%  
②⑤  $i + 1.15\%$

① 2.15%  
②⑤  $i + 1.3\%$



# A+客戶 一般客戶

前言

商品

受理

資源

## 固定利率

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

## 2年固定利率

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>第一次篩選</li> <li>初估計算及申請</li> <li>估算及總價</li> <li>承作區及貸限規定</li> <li>應備文件</li> <li>企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>知名房仲</li> <li>學保教職員工專案</li> <li><b>固定利率</b></li> <li>優良職域</li> <li>青年購置</li> <li>優利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>諸事好貸</li> <li>精選優質貸</li> <li>霖園集團員工貸款</li> <li>堆仔貸</li> <li>理財型房貸</li> <li>土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保戶 123 專案</li> <li>停售商品</li> </ul>

# 3年固定利率

## 將停

**A+客戶 一般客戶**

**特定地區**

- A+客戶: 2.1%,  $i+1\%$
- 一般客戶: 2.2%,  $i+1.15\%$

**非特定地區**

- A+客戶: 2.2%,  $i+1.15\%$
- 一般客戶: 2.3%,  $i+1.3\%$

**A+客戶 一般客戶**

前言 商品 受理 資源

**固定利率**

房貸共同行銷講習  
放款企劃科  
2012/8/8

3年固定利率

## 其他規定

- ※ 浮動計息起才可適用保戶 123 專案，最高減 0.2%。
- ※ 綁約 3 年，清償違約金 1%，每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

# 固定利率

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

## 相關規範

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估單及總價</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購置</li> <li>&gt; 優利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優質貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 堆好貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>



## 適用對象

※ A+ 客戶

## 其他規定

※ 第 3 年起才可適用保戶 123 專案，最高減 0.2%。

※ 綁約 2 年，清償違約金 0.5%，每半年遞減 0.1%。

①  $i + 0.54\%$   
 ⑦  $i + 0.6\%$   
 ②⑤  $i + 0.85\%$

前言

商品

受理

資源

# 優良職域

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估單及還債</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購置</li> <li>&gt; 優利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優質貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 堆仔貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>

# 不適用

前言

商品

受理

資源

## 青年購屋

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-24- 2018/11/7

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 第一次篩選</li><li>&gt; 初估計算及申請</li><li>&gt; 估單及總價</li><li>&gt; 承作區及貸限規定</li><li>&gt; 應備文件</li><li>&gt; 企業、醫院評選</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 知名房仲</li><li>&gt; 學保教職員工專案</li><li>&gt; 固定利率</li><li>&gt; 優異職域</li><li>&gt; 青年展屋</li><li>&gt; 優利貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 諸事好貸</li><li>&gt; 精選優質貸</li><li>&gt; 霖園集團員工貸款</li><li>&gt; 堆好貸</li><li>&gt; 理財型房貸</li><li>&gt; 土建融及整批分戶</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 保戶 123 專案</li><li>&gt; 停售商品</li></ul>





**i + 1%**

## 適用對象

- ※ 低成數：50% (A區、B區)、  
40% (C區、D區、E區)
- ※ 低收支比：低於 40%。
- ※ 優質客戶。

## 其他規定

- ※ 適用保戶 123 專案。
- ※ 綁約 2 年，清償違約金 0.5%，  
每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

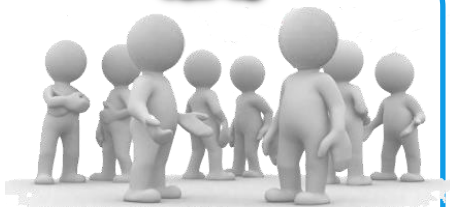
# 優利貸

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估單及總價</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購置</li> <li>&gt; 優利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優質貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 堆好貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>

# 捷運宅

# 一般戶



① +0.85%  
 ⑦ +1.2%  
 ②⑤ +1.3%

① +0.8%  
 ⑦ +1.05%  
 ②⑤ +1.15%

# 特定地區

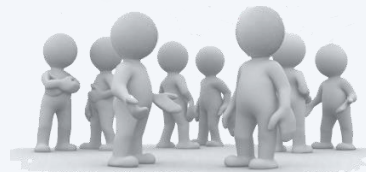


# A+客戶 一般客戶

# 非特定地區

① +0.95%  
 ⑦ +1.2%  
 ②⑤ +1.3%

① +1.05%  
 ⑦ +1.3%  
 ②⑤ +1.4%



# 其他規定

- ※ 適用保戶 123 專案。
- ※ 綁約 2 年，清償違約金 0.5%，每半年遞減 0.1%。

前言

商品

受理

資源

# 諸事好貸

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFILIANCE	商品推薦 AFFILIANCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估單及還債</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購置</li> <li>&gt; 優利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優質貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 堆仔貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>

# 不必講

前言

商品

受理

資源

## 精選優質貸

房貸共同行銷講習

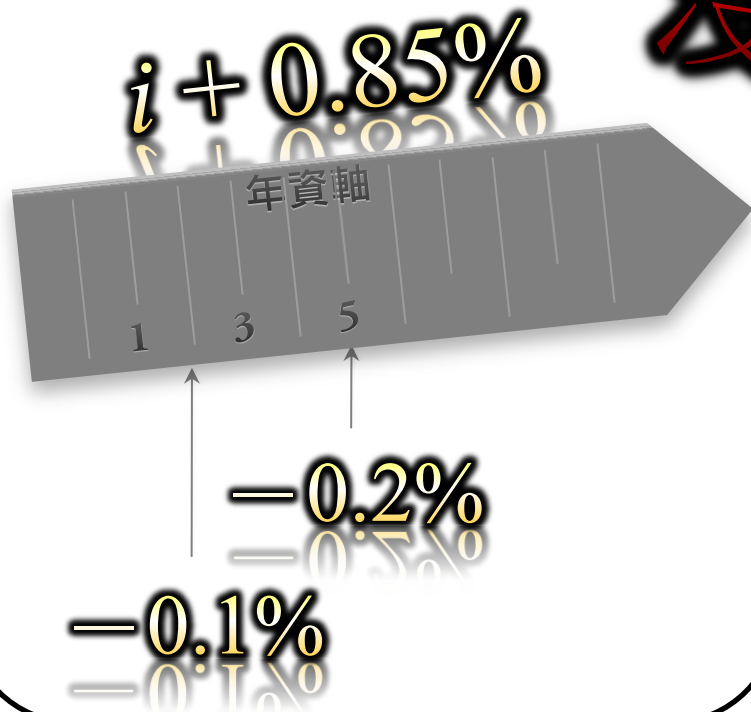
放款企劃科

-27- 2018/11/7

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 第一次篩選</li><li>&gt; 初估計算及申請</li><li>&gt; 估單及還債</li><li>&gt; 承作區及貸限規定</li><li>&gt; 應備文件</li><li>&gt; 企業、醫院評選</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 知名房仲</li><li>&gt; 學保教職員工專案</li><li>&gt; 固定利率</li><li>&gt; 優良職域</li><li>&gt; 青年購置</li><li>&gt; 優利貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 諸事好貸</li><li>&gt; 精選優質貸</li><li>&gt; 霖園集團員工貸款</li><li>&gt; 堆好貸</li><li>&gt; 理財型房貸</li><li>&gt; 土建融及整批分戶</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 保戶 123 專案</li><li>&gt; 停售商品</li></ul>

# 利率

# 沒有分潤



## 其他規定

- ※ 新件適用保戶 123。
- ※ 無違約金；新件及增貸件均適用。
- ※ 每年 7 月定期調整加碼數。

前言

商品

受理

資源

# 霖園集團員工貸款

房貸共同行銷講習

放款企劃科

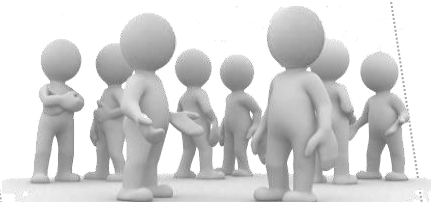
-28- 2018/11/7

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 第一次篩選</li><li>&gt; 初估計算及申請</li><li>&gt; 估單及總價</li><li>&gt; 承作區及貸限規定</li><li>&gt; 應備文件</li><li>&gt; 企業、醫院評選</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 知名房仲</li><li>&gt; 學保教職員工專案</li><li>&gt; 固定利率</li><li>&gt; 優異職域</li><li>&gt; 青年購置</li><li>&gt; 優利貸</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 諸事好貸</li><li>&gt; 精選優質貸</li><li>&gt; 霖園集團員工貸款</li><li>&gt; 堆好貸</li><li>&gt; 理財型房貸</li><li>&gt; 土建融及整批分戶</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; 保戶 123 專案</li><li>&gt; 停售商品</li></ul>

# 特定地區



# 一般客戶



# A+客戶



$i + 1.55\%$

## 其他規定

- ※ 新件適用保戶 123。
- ※ 無違約金；新件及增貸件均適用。
- ※ 可與其他專案互相搭配。

$i + 1.4\%$

前言

商品

受理

資源

# 增好貸

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

行銷招攬 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估算及還價</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購置</li> <li>&gt; 便利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優質貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 增好貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>

# 特定地區



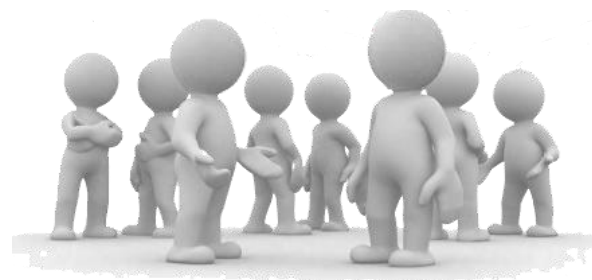
# A+客戶



$i + 1.57\%$

$i + 1.77\%$

# 一般客戶



$i + 2.55\%$

前言

商品

受理

資源

# 理財型房貸 沒有分潤

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

行銷招徠 MARKETING	商品推薦 AFFLUENCE	商品推薦 AFFLUENCE	優惠專案 PREFERENTIAL PROGRAM
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估單及還債</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評選</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購置</li> <li>&gt; 優利貸</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優貸貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 堆好貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>

# 受理

- ✓ 受理申請表單領取
- ✓ 表單填寫
- ✓ 土建融、整批分戶



受理申請表單領取

受理表單填寫

土建融、整批分戶

# 受理申請表單領取





● 服務中心 (受理文件一覽表)

● 放款企劃科 (來電 或 來店)

● 自己印 (限雷射印表機 [不要影印])

前言

商品

受理

資源

## 受理表單領取

房貸共同行銷講習

放款企劃科

# 受理應備表單

- 受理檢核表
- 借款申請書
- 客戶資料表(借款人) (借款申請書背面)
- 借款申請個人身分證資料表
- 同一關係人資料表
- 資料交換同意書
- 客戶資料表(保證人專用)

借款約定書

借據(依核准商品不同)

匯款同意書

切結書

自動轉帳扣款委託書

借據增補約定書

成屋履約保證撥款委託書

設定契約書

# 對保應備表單

前言

商品

受理

資源

# 書類一覽表

房貸共同行銷講習

放款企劃科



## 國泰人壽貸款招攬受理檢核表

101.01.01 修訂

單位：**仁愛分行**

借款人：**王小明**

身份證字號：**A123456789**

\*填寫說明：『告知及檢核事項欄』請務必逐項勾選，並請檢視所附文件是否依『應檢附文件』備齊

1. 貸款來源	<input checked="" type="checkbox"/> 代書/建商/仲介介紹(介紹人_____電話_____) <input type="checkbox"/> 保戶 <input type="checkbox"/> 客戶主動申辦 <input type="checkbox"/> 親友介紹 <input type="checkbox"/> 公司員工介紹(介紹人_____電話_____) <input type="checkbox"/> 婚姻/血緣關係 <input type="checkbox"/> 陌生拜訪 <input type="checkbox"/> 其它_____
2. 健康情形告知	借款人： <input checked="" type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 眼盲 <input type="checkbox"/> 重大傷病或肢體殘缺 <input type="checkbox"/> 其它_____ 保證人： <input checked="" type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 眼盲 <input type="checkbox"/> 重大傷病或肢體殘缺 <input type="checkbox"/> 其它_____
3. 鄰居/親友風評	借款人與鄰居/親友相處情形： <input checked="" type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 不良 鄰居/親友對借款人人品評語： <input checked="" type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 不良 鄰居/親友對借款人經濟狀況評語： <input checked="" type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 不良
4. 借款用途	<input type="checkbox"/> 代償 <input checked="" type="checkbox"/> 購屋 <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 修繕 <input type="checkbox"/> 支付學費 <input type="checkbox"/> 裝潢 <input type="checkbox"/> 買車 <input type="checkbox"/> 公司週轉 <input type="checkbox"/> 個人週轉 _____ <input type="checkbox"/> 其它_____
5. 還款來源	<input checked="" type="checkbox"/> 薪資收入 <input type="checkbox"/> 營業收入 <input type="checkbox"/> 租金收入 <input type="checkbox"/> 向民間借款 <input type="checkbox"/> 民間互助費 <input type="checkbox"/> 出售不動產 <input type="checkbox"/> 其它_____
6. 與客戶關係	與客戶熟識 <input checked="" type="checkbox"/> 是 認識 <u>10</u> 年; 關係 <u>朋友</u> <input type="checkbox"/> 否
7. 其它注意事項	已告知客戶需拍攝室內照： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 (若客戶無法配合拍攝室內照，則暫緩受理) 看屋聯絡人： <input type="checkbox"/> 借款人 <input type="checkbox"/> 經手人_____ <input checked="" type="checkbox"/> 仲介代銷、 <input type="checkbox"/> 其它_____ 電話_____ 其它告知事項： <u>林小姐 0912-345678</u>
8. 會晤地點	<input type="checkbox"/> 借款人宅 <input checked="" type="checkbox"/> 工作地點 <input type="checkbox"/> 其它_____ 會晤時間 <u>101</u> 年 <u>9</u> 月 <u>1</u> 日

※每一項目都必須填

其他注意事項：務必填寫看屋聯絡人。如為整批分戶件，要在「其他告知事項」填寫「整批分戶件」

前言

商品

受理

資源

# 招攬受理檢核表

房貸共同行銷講習

放款企劃科

上



## ※檢查應備文件

應檢附文件	9. 申請書類	<input checked="" type="checkbox"/> 借款申請書 <input checked="" type="checkbox"/> 申請電子謄本(需繳交 100 元查詢費用) <input checked="" type="checkbox"/> 借款人及保證人個人資料卡 <input checked="" type="checkbox"/> 土地、建物所有權狀影本 <input checked="" type="checkbox"/> 借款人、 <input checked="" type="checkbox"/> 保證人身分證正反面影本 <input type="checkbox"/> 土地、建物謄本 <input checked="" type="checkbox"/> 國泰人壽房屋貸款「同一關係人」資料表 <input type="checkbox"/> 貸款金額 1000 萬(含)以上者，須檢附『初估表』及『大額件受理檢核表』
	10. 擔品使用現狀	<input checked="" type="checkbox"/> 自用、 <input type="checkbox"/> 出租(附租賃契約書影本)、 <input type="checkbox"/> 其它( )
	11. 轉貸件	<input type="checkbox"/> 附近 6 期繳息證明(須附存摺封面影本並加註與正本相符無誤)且繳息正常 註：繳息正常係指近 6 期中繳息實繳日，無 1 期超過應繳日 30 天或無 3 期以上超過應繳日 15 天者。
	12. 買賣件	<input checked="" type="checkbox"/> 買賣契約書(買賣件二個月內皆須檢附買契影本)
	13. 政府優惠件	<input type="checkbox"/> 未重複申貸切結書 <input type="checkbox"/> 買賣契約書影本(新貸戶、轉貸戶或重購戶均須檢附) <input type="checkbox"/> 戶口名簿影本或戶籍謄本正本 <input type="checkbox"/> 轉貸【重購】用證明單(新申貸戶可無須檢附)
	14. 其它	<input type="checkbox"/> 無自用住宅查詢書(無自用住宅貸款) <input type="checkbox"/> 不動產移轉證明書(法拍取得件) <input type="checkbox"/> 地籍圖、建物測量成果圖(借款金額超過 1000 萬含以上之案件) <input type="checkbox"/> 近一年所得證明(整體金融機構貸款 2000 萬(含)以上之案件) <input type="checkbox"/> 在職證明文件或執照證明文件(職域客戶、菁英件、公教件)
<p>&lt;請確認借款申請書及個人資料表為本人親簽，並完整及詳實填寫以上資料。&gt;</p> <p>經手人簽名：<u>陳美女</u></p>		

前言

商品

受理

資源

# 招攬受理檢核表



房貸共同行銷講習  
放款企劃科

下



# 國泰人壽 借款申請書

新件  增貸件  借新還舊件  其他借新還舊件  轉期  
 是  否 搭配/辦理理財型房貸

指標型房貸 ( 優良職域 )  
 政策性貸款 ( )  
 霖園員工貸款  
 無自用住宅貸款  工商貸款  
 二順位  其他：

電話必需能聯絡到客戶

借 款 人	姓名： <b>王小明</b>	出生日期 (成立時間)	電話
	身分證(統一編號)	年 月 日	夜(02)2222-2222
	<b>A 1 2 3 4 5 6 7 8 9 7 0 1 0 1 0</b>		行動電話 <b>0987-654321</b> 電子信箱： <b>abc@cathaylife.com.tw</b>
<input checked="" type="checkbox"/> 配 負 偶 責 人	姓名： <b>李小美</b>	出生日期	還 款 方 式  <input type="checkbox"/> 年份分期(本息攤還) <input checked="" type="checkbox"/> <b>2</b> 年定期+ <b>18</b> 年分期 <input type="checkbox"/> 到期日同前件帳號(限增貸件) 前件帳號： <input type="checkbox"/> 屆期攤還(70%本金本利攤 30%本金到期清償)
	身分證(統一編號)	年 月 日	
	<b>B 2 3 4 5 6 7 8 9 0 7 2 0 1 0 1</b>		
借款金額	新台幣 <b>壹仟伍佰陸拾捌萬</b> 萬元(大寫)	借款用途	<input type="checkbox"/> 業務週轉 <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 代償 <input checked="" type="checkbox"/> 購屋 <input type="checkbox"/> 修繕 <input type="checkbox"/> 支付學費 <input type="checkbox"/> 裝潢 <input type="checkbox"/> 買車 <input type="checkbox"/> 其他
辦理理財 貸款填寫	理財貸款申請金額： 萬元(大寫)	<input type="checkbox"/> 是(請填下列連結帳號) <input type="checkbox"/> 否 辦理電子化交易 理財連結帳號：國泰世華銀行 分行 帳號：	

前言

商品

受理

資源

# 借款申請書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

上



還款方式

一年份分期(本息攤還)

2年定期+18年分期

到期日同前件帳號(限增貸件)

前件帳號: \_\_\_\_\_

屆期攤還(70%本金本利攤 30%本金到期清償)

非政測地  地產  代售  購屋  修繕

※擔保品品質評分B+以上。

※擔保品座落

◆特定地區不超過表定成數。

◆非特定地區低於表定成數5%。

**□ 屆期攤還**：還款方式之「屆期攤還」係指70%本金本利攤，保留30%本金至最後一期還款。

**□ 定期**：還款方式之「定期」係為每月還款金額僅還利息，不還本金，同所謂的「寬限期」。

**□ 分期**：還款方式之「分期」係為本金及利息攤還，即每月依本利平均攤還法(年金法)所計算出來之金額還款。

前言

商品

受理

資源

# 借款申請書



房貸共同行銷講習

放款企劃科

## 還款方式

擔保物 提供人	<input checked="" type="checkbox"/> 同借款人 <input type="checkbox"/> 同配偶 <input type="checkbox"/> 同負責人 <input type="checkbox"/> 其他如下										
	姓名			身分證(統一編號)					擔保物地址		
				100					台北市仁愛路四段 296 號 3 樓		
通訊地址 (營業處所)	<input type="checkbox"/> 同擔保物地址 <input type="checkbox"/> 其他										
	100			台北 縣(市)		村 仁愛 路		巷 296 號		<input checked="" type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租	
			大安區鄉(鎮)		(里) (街)		弄 3 樓		<input type="checkbox"/> 親友所有,關係		
前次買價	101年 9月購買 2000萬元,車位 200萬元,車位編號 A2 號 <input type="checkbox"/> 自地自建										
代償行庫	_____ 銀行(合庫、合作社、農會) _____ 分行(支庫、分社、分會) _____ 萬元										
連帶 保證人	<input type="checkbox"/> 同擔保物提供人 <input type="checkbox"/> 同配偶 <input type="checkbox"/> 同負責人 <input type="checkbox"/> 其他保證人姓名: _____										
附帶 文件	(1). 土地及建物登記簿謄本					(4). 借款人、保證人身分證影本各二份 (無自用住宅件, 借款人需附全戶戶籍謄本)					
	(2). 擔保物提供人印鑑證明乙份					(5). 借款人、保證人個人資料表					
(3). 無自用住宅查詢書(限無自用住宅件)					(6). 法人證明文件(限工商件)						
受理編號						聯絡人			徵信科收文章		
第一經手人	陳美女					姓名 陳美女					
	ID	B	2	3	4	5	6	7	8	9	0
第二經手人 (限 AO 人員)						傳真 02-21099999					
	ID										

第一經手人填寫分行AO，如為直銷行銷部之案件才需填寫第二經手人。

聯絡人填寫銀行端人員，切勿填寫客戶聯絡方式。

前言

商品

受理

資源

# 借款申請書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

下





		(6). 法人證明文件(限工商件)									
受理編號	聯絡人										微信科收文章
第一經手人	姓名 <b>陳美女</b>										電話 <b>02-21098765</b>
	ID	B	2	3	4	5	6	7	8	9	



**CYD00010155**

**建國分行  
(分行代號)**

**101年**

**流水號**

前言

商品

受理

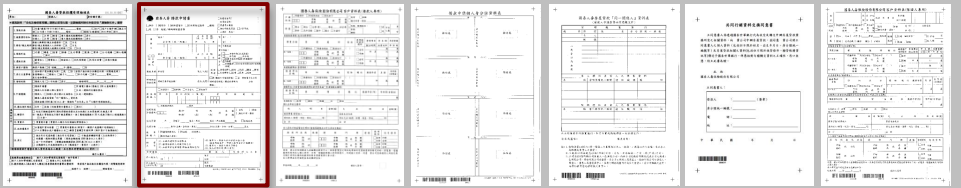
資源

# 借款申請書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

## 受理編號



# 國泰人壽保險股份有限公司客戶資料表(借款人專用)

戶籍地址	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input checked="" type="checkbox"/> 其他如下				<input checked="" type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租 <input type="checkbox"/> 親友所有，關係_____	
	100 台北 市鄉 忠孝東 路 巷 1 號 中正 區鎮 街 一 段 弄 5 樓					
學歷	<input type="checkbox"/> 博士 <input checked="" type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 大學(專) _____學校 _____科系畢 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中高職 <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 國小 <input type="checkbox"/> 不識字			婚姻狀況	<input checked="" type="checkbox"/> 已婚 配偶姓名： <input checked="" type="checkbox"/> 存 <input type="checkbox"/> 歿 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 離婚 <span style="color: red; font-weight: bold;">李小美</span>	
					子女人數	2 男 0 女

## 目前經營事業(包含合夥事業)

事業名稱	營業處所	電話	營業處所使用情形	營業項目	資本額	年營業額
				創立時間	出資比率	年淨利
統一編號：	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input type="checkbox"/> 其他如下 □□□ 市鄉 路 巷 號 區鎮 街 段 弄 樓	( )	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租	年 月	%	萬
統一編號：	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input type="checkbox"/> 其他如下 □□□ 市鄉 路 巷 號 區鎮 街 段 弄 樓	( )	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租	年 月	%	萬

## 目前服務單位(營業項目：金融保險)

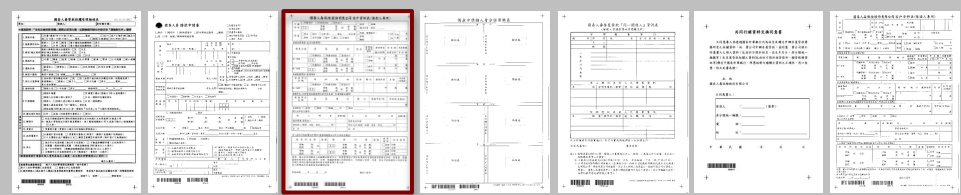
服務單位名稱	詳細地址	電話	職位	服務年資	月薪	年所得(含獎金)
國泰人壽	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input checked="" type="checkbox"/> 其他如下 1000 台北 市鄉 仁愛 路 巷 <sup>296</sup> 號 大安 區鎮 街 四 段 弄 3 樓	(02) 27551399	專員	5 年	5 萬	70 萬

目前經營事業及服務單位至少填寫一處，並詳細填寫。

前言      商品      受理      資源

# 借款人資料表

# 借款申請書背面上



前職單位(目前營業或服務單位若年資未滿一年者請務必填寫)

服務單位名稱	營業項目	職位	服務年資(年)	年所得(含獎金)
				萬

支存狀況：正常 拒往 退補\_\_\_\_次 其他\_\_\_\_\_

個人全年收支情形

收入項目	金額(萬)	支出項目	金額(萬)
經營事業/薪資收入	70	家庭生活支出	15
其他收入(租賃、利息、其他_____等)	25	其他支出(稅捐、保費、利息、其他_____等)	5
合計	95	合計	20

本人其他不動產暨設定明細(請填寫擔保品以外之其他不動產)

座落所在地	地號	建物門牌	建號	使用情形	設定情形
市鄉區鎮路街段	□□□	市鄉區鎮路街段巷弄樓		<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫金額_____
市鄉區鎮路街段	□□□	市鄉區鎮路街段巷弄樓		<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫金額_____

同意 貴公司及財團法人金融聯合徵信中心，依其營業登記項目或章程所定業務需要等特定目的，得蒐集、電腦處理及利用本人個人資料。另對「電腦處理個人資料保護法」所規範之資料，同意 貴公司查詢借款人所指定銀行帳戶資料正確性或提供給因本業務需要之第三者。

本人聲明並未受監護宣告或輔助宣告。

申請日期 101 年 8 月 11 日

借款人簽章： 王小明

小明王

如任職現任服務單位未滿一年，請填寫前職單位，以合併計算年資。

前言

商品

受理

資源

# 借款人資料表

房貸共同行銷講習

放款企劃科

## 借款申請書背面下



# 借款申請個人身分證資料表

借 款 人	
身分證正面影本 	身分證反面影本 
保 證 人(1)	
身分證正面影本 	身分證反面影本 
保 證 人(2)	
身分證正面影本 	身分證反面影本 

**貼平整**

前言

商品

受理

資源

# 身分證資料表

房貸共同行銷講習

放款企劃科



國泰人壽房屋貸款「同一關係人」資料表  
(借款人申請房貸必須填報文件)

有 關 親 屬 資 料			
親 等	稱 謂	姓 名	身 分 證 統 一 編 號
	本 人	王小明	A123456789
	配 偶	李小美	B234567890
二親等以內血親	子	王老大	A123454321
	子	王老二	A112233445

1. 如未婚，填寫父母及兄弟姐妹之資料。
2. 如已婚，填寫配偶及子女之資料。

本 人 擔 任 負 責 人 之 事 業 資 料				
名	稱	營 利 事 業 統 一 編 號	擔 任 職 務	備 註
配 偶 擔 任 負 責 人 之 事 業 資 料				
名	稱	營 利 事 業 統 一 編 號	擔 任 職 務	備 註
小美股份有限公司		12345678	總經理	

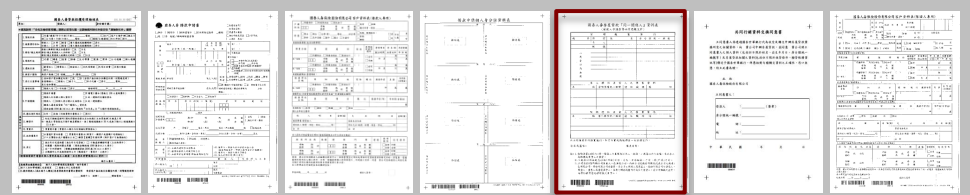
如本人或配偶擔任企業負責人，則需填寫該企業資料。

以上所填資料均按實填列，如有不實或漏報願負一切法律責任。  
簽名或蓋章：王小明 填表日期：101.8.11

前言 商品 受理 資源

# 同一關係人資料表

房貸共同行銷講習  
放款企劃科



## 共同行銷資料交換同意書

立同意書人係透過國泰世華銀行代為收受及轉交申辦房屋貸款業務所需之相關資料，向 貴公司申辦房屋貸款，茲同意 貴公司將立同意書人之個人資料（包括但不限於姓名、出生年月日、身分證統一編號等）及房屋貸款相關之資料（包括但不限於核貸條件、撥貸帳務資訊等）傳送予國泰世華銀行，俾憑核對勾稽轉交資料之正確性，恐口無憑，特立此書為證。

此 致  
國泰人壽保險股份有限公司

立同意書人：

借款人： 王小明（簽章）

身分證統一編號：A123456789

電 話：0912-345678

地 址：台北市中正區忠孝東路一段1號5樓

中 華 民 國 **101** 年 **8** 月 **11** 日

※銀行端送件一定要附同意書，否則不予受理！

不接受「後補」

前言

商品

受理

資源

# 資料交換同意書

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-46- 2018/11/7



國泰人壽保險股份有限公司 客戶資料表(保證人專用)

姓名	白春嬌		性別	男	出生日期	民國45年1月1日	身分證統一編號	F200353230			
通訊地址	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同戶籍地址如下 <input checked="" type="checkbox"/> 其他如下 台北 市鄉 仁愛路四段 巷28號 區鎮 弄3樓		<input checked="" type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 親友所有,關係:	<input type="checkbox"/> 承租 電話:	日( ) 行動電話 夜( ) 0958520520						
學歷	<input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 碩士 <input checked="" type="checkbox"/> 大學(專) 學校: 科系:		<input checked="" type="checkbox"/> 已婚 配偶姓名: 王小明 <input checked="" type="checkbox"/> 存 <input type="checkbox"/> 子女: 1 男 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中高職 <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 國小 <input type="checkbox"/> 不識字	<input checked="" type="checkbox"/> 已婚 配偶姓名: 王小明 <input checked="" type="checkbox"/> 存 <input type="checkbox"/> 子女: 1 男 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 離婚 <input type="checkbox"/> 死 人數: 6 女							

目前經營事業(包含合夥事業)

事業名稱	營業處所	電話	營業處所使用情形	營業項目	資本額	年營業額
統一編號:	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input type="checkbox"/> 其他如下 市鄉 路 巷 號 區鎮 街 弄 樓	( )	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租	創立時間	出資比率	年淨利
統一編號:	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input type="checkbox"/> 其他如下 市鄉 路 巷 號 區鎮 街 弄 樓	( )	<input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 承租	年 月	%	萬

目前服務單位(營業項目: )

服務單位名稱	詳細地址	電話	職位	服務年資	月薪	年所得(含獎金)
小美股公	<input type="checkbox"/> 同擔保品 <input type="checkbox"/> 同通訊地址 <input checked="" type="checkbox"/> 其他如下 台北 市鄉 信義路八段 巷26號 區鎮 弄	(02) 26222626	帳房	13年	7萬	130萬

如有保證人則必附。

前職單位(目前營業或服務單位若年資未滿一年者請務必填寫)

服務單位名稱	營業項目	職位	服務年資(年)	年所得(含獎金)
			年	萬

支存款況: 正常 拒往 退補 次 其他

個人全年收支情形

收入項目	金額(萬)	支出項目	金額(萬)
經營事業/薪資收入	130	家庭生活支出	66
其他收入(租賃、利息、其他等)	32	其他支出(稅捐、保費、利息、其他等)	6
合計	152	合計	72

本人其他不動產暨設定明細(請填寫擔保品以外之其他不動產)

座落所在地	地號	建物門牌	建號	使用情形	設定情形
市鄉 段 小段 區鎮		市鄉 路 巷 號 區鎮 街 弄 樓		<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫 金額
市鄉 段 小段 區鎮		市鄉 路 巷 號 區鎮 街 弄 樓		<input type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 出租	行庫 金額

同意 貴公司及財團法人金融聯合徵信中心,依其營業登記項目或章程所定業務需要等特定目的,得蒐集、電腦處理及利用本人個人資料。

本人聲明並未受監護宣告或輔助宣告。

填表日期 101年 8 月 11 日

保證人簽章: 白春嬌

白春嬌



物品編號: 220314 放款審查企劃科 簡&K&OP 版通 100.6.30 A600 平安

前言

商品

受理

資源

# 保證人資料表

房貸共同行銷講習

放款企劃科



受理申請表單領取

受理表單填寫

土建融、整批分戶

# 土建融、整批分戶





# 應備文件

1 地籍圖

2 建照或分區使用證明

3 土地謄本

4 土地使用計畫書或建照

# 土建融承作地區

區域	承作地區
大台北地區	台北市全區、中和、永和、新店(不含安坑)、板橋、土城、三重、蘆洲、新莊
台中地區	七期
高雄地區	高美館、農十六

※基地面積 $\geq$ 500坪(台北市 $\geq$ 300坪)之住宅區或商業區土地。

## 建融額度由銀行端搭配承作

前言

商品

受理

資源

# 土建融受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

# 已簽准報價

1 簽准公文

2 DM

# 未簽准公文

分坪表

1

土地謄本

2

建照或使照

3

# 整批分戶承作地區

區域	承作地區
大台北地區	台北市全區、中和、永和、新店(不含安坑)、板橋、土城、三重、蘆洲、新莊
桃竹地區	桃園市、中壢、新竹市、竹北
台中地區	西屯、南屯、西區、北屯、南區、北區
台南地區	安平、永康、東區、北區、中西、安南
高雄地區	前金、鼓山、左營、新興、楠梓、三民、苓雅、鹽埕、前鎮、鳳山

※原則以住宅大樓為主，銷售率 $\geq 60\%$ 以上，不承接小套房、工業住宅、廠辦及先建後售之建案。

前言

商品

受理

資源

# 整批分戶受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

# 如果還沒有建物謄本，以建物輸入表代替土地謄本

## 建物輸入表

房屋門牌號碼：台北市大安區宏盛帝寶 D6-8 樓

申請書門牌資料：台北市大安區宏盛帝寶 D6-8 樓

主要建材：加強磚/RC 結構/鋼骨

主要用途：住

總層數：25 層

總面積：165.16 平方公尺

序號	項目/建號	面積(平方公尺)	持份
1	第 8 層	90.9	1 分之 1
2	第 層		分之
3	陽台	5.8	1 分之 1
4	雨遮	13.48	1 分之 1
5	公設	53.75	1 分之 1
6	停車位	11.23	1 分之 1
7			分之
8			分之

如門牌還沒出來，以「縣市別+行政區+建案名稱+棟別代號+樓層」編碼代替。

總樓層數及總面積都必須要填。

填寫擔保品樓層數

填寫所有公設，停車位也一定要填寫。

前言

商品

受理

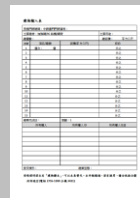
資源

## 整批分戶受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

## 建物輸入表上



聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

14			分之
建築完成日：101.8.1		屋齡：1年	
所有權人		所有權人 ID	
王小明		A123456789	
		所有權人生日	
		70.1.1	
使用情形：自用/出租/空屋/借住		建築型態：公寓/透天/重疊/大樓	

建築物如果還沒有完成，填寫約略之日期

前言

商品

受理

資源

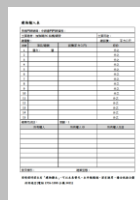
# 整批分戶受理

房貸共同行銷講習

放款企劃科

-52- 2018/11/7

## 建物輸入表<sub>下</sub>



聯絡人：

放款企劃科 陳泓志

02-27551399#3415

redword@cathaylife.com.tw

# 資源

- ✓ 放款專區
- ✓ 放款查詢
- ✓ 共同行銷區
- ✓ 聯絡我們



前言

商品

受理

資源

放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

# 放款專區



**最新消息**  
News

- > 「表單下載」整合上線
- > 學保專案即將停售
- > 放款專區改版

首頁 > 放款

# 放款專區

LOAN AREA

整合行銷部 > 放款企劃科

**Banner**

<p><b>行銷招攬</b> MARKETING</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第一次篩選</li> <li>&gt; 初估計算及申請</li> <li>&gt; 估算及鑑價</li> <li>&gt; 承作區及貸限規定</li> <li>&gt; 應備文件</li> <li>&gt; 企業、醫院評鑑</li> </ul>	<p><b>商品推薦</b> APPLIANCE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 知名房仲</li> <li>&gt; 學保教職員工專案</li> <li>&gt; 固定利率</li> <li>&gt; 優良職域</li> <li>&gt; 青年購屋</li> <li>&gt; 優利貸</li> </ul>	<p><b>商品推薦</b> APPLIANCE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 諸事好貸</li> <li>&gt; 精選優質貸</li> <li>&gt; 霖園集團員工貸款</li> <li>&gt; 增好貸</li> <li>&gt; 理財型房貸</li> <li>&gt; 土建融及整批分戶</li> </ul>	<p><b>優惠專案</b> PREFERENTIAL PROGRAM</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 保戶 123 專案</li> <li>&gt; 停售商品</li> </ul>
---	--	--	---

<p><b>業績統計</b> PERFORMANCE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 金馬獎馬拉松報表</li> <li>&gt; 總動員報表</li> <li>&gt; 每日受理件速報</li> </ul>	<p><b>競賽辦法</b> PRIZE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第三季整合行銷獎勵</li> <li>&gt; 放款關懷班</li> <li>&gt; 下半年嘉獎辦法</li> </ul>	<p><b>放款查詢</b> INQUIRY</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 單位受理查詢</li> <li>&gt; 房貸補全通知查詢</li> <li>&gt; 核准明細查詢</li> </ul>	<p><b>教育資源</b> EDUCATIONAL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 放款好康報</li> <li>&gt; 放款經理人區</li> <li>&gt; 放款精英區</li> </ul>
--	---	--	--

<p><b>業績統計</b> PERFORMANCE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 金馬獎馬拉松報表</li> <li>&gt; 總動員報表</li> <li>&gt; 每日受理件速報</li> <li>&gt; 實學績率查詢</li> <li>&gt; 放款績效區間查詢</li> <li>&gt; 放款精英績效查詢</li> <li>&gt; 101 年各月責任額</li> </ul>	<p><b>競賽辦法</b> PRIZE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 第三季整合行銷獎勵</li> <li>&gt; 放款關懷班</li> <li>&gt; 放款精英區</li> <li>&gt; 下半年嘉獎辦法</li> <li>&gt; 101 年績優出國辦法</li> <li>&gt; 101 年考核辦法</li> <li>&gt; 101 年整合行銷大滿貫</li> </ul>	<p><b>放款查詢</b> INQUIRY</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 單位受理查詢</li> <li>&gt; 房貸補全通知查詢</li> <li>&gt; 核准明細查詢</li> <li>&gt; 匯款明細查詢</li> <li>&gt; 滙件明細查詢</li> </ul>	<p><b>教育資源</b> EDUCATIONAL RESOURCES</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 放款好康報</li> <li>&gt; 放款經理人區</li> <li>&gt; 房貸行銷APP</li> <li>&gt; 對保學習區</li> <li>&gt; 繳息實務 Q &amp; A</li> <li>&gt; 銀行共同行銷區</li> </ul>
<p><b>利率公告</b> ANNOUNCEMENTS</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 指導利率宣告</li> <li>&gt; 隨身貸</li> <li>&gt; 同業利率</li> </ul>	<p><b>辦法規定</b> REGULATIONS</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 換 P 換 C</li> <li>&gt; 總動員業績認定</li> <li>&gt; 各項貸款辦法</li> <li>&gt; 央行購置住宅貸款規範</li> </ul>	<p><b>其他</b> OTHERS</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 各式表單下載</li> <li>&gt; 法拍資訊</li> <li>&gt; 土增稅試算</li> <li>&gt; 繳息試算</li> </ul>	

前言

商品

受理

資源

# 放款專區

房貸共同行銷講習  
放款企劃科



放款隨身貸				101.8月份廣告保單分紅利率		1.42%	
				100.07.06 廣告中華郵政指標利率		1.375%	
				101.7月份 10家行庫平均利率(季調整)		1.38%	
				101.8月份 10家行庫平均利率(月調整)		1.38%	
(本隨身貸僅供員工參考用,不對外發放)							
一、接洽房貸時應注意事項:							
借戶人方面		原因		擔保品方面		原因	
1.最近六期繳息是否正常?(轉貸件)		不可3期-15天,1期-30天		1.是否為購買的房子?		是否可辦政府優惠專案	
2.客戶借款用途為何?		應屬風險高或非常用途		2.擔保品用途		是否差產險或非常用途	
3.客戶是否為保戶?		可到別客戶等級		3.擔保品位距及地理環境		是否非承作區或倒閉	
4.客戶是否曾經有支票退票紀錄?		5年內就票退票紀錄極短		4.擔保品產權是否清楚或糾紛		可能無法承作或須重保	
5.客戶的職業為何?		提供初估參考		5.擔保品屋齡及前次買賣價格		提供初估參考	
二、客戶定義							
◎【捷運住宅】:1.台北市及新北市捷運站出口(淡水區除外)500公尺內。 2.登記用途為住宅或含「住」字樣者。				◎【特定地區】:台北市全區、新北市10個行政區(板橋、三重、新莊、蘆洲、中和、永和、土城、新店不含安坑、樹林、汐止,DB區仍須符合承作規範)。			
◎【優質客戶】				◎【A+客戶】			
1.菁英人士:(牙、中)醫師、律師、會計師、建築師、引水人、保險精算師。 2.軍公教現職人員,且年收入≥70萬元(或含配偶≥120萬元): (1)公私立國小(含)以上正式教師 (2)正式公務人員(不含軍、警、消防、海巡) (3)兩線四星(含)以上之警消人員 (4)上校(含)以上之軍海巡人員 3.任職下列工作之正式員工,且年收入≥100萬元(或含配偶≥150萬元): (1)上市櫃公司 (2)公私立國小(含)以上職員(不含教師、教育、公務人員) (3)「天下雜誌」製造業1,000大、服務業500大、金融業100大企業 (4)「中華電信所」1,000大企業 (5)「財星雜誌」全球500大在台分支機構 (6)「區域醫院」、「醫學中心」、「新制評鑑優等」之醫療機構 4.年繳保費30萬元以上之保戶。				1.菁英人士:(牙、中)醫師、律師、會計師、建築師、引水人、保險精算師。 2.軍公教現職人員,且年收入≥50萬元(或含配偶≥100萬元): (1)公私立國小(含)以上正式教師 (2)正式公務人員(不含軍、警、消防、海巡) (3)兩線二星(含)以上之警消人員 (4)中校(含)以上之軍海巡人員 3.任職下列工作之正式員工,且年收入≥70萬元(或含配偶≥120萬元): (1)上市櫃公司 (2)公私立國小(含)以上職員(不含教師、教育、公務人員) (3)「天下雜誌」製造業1,000大、服務業500大、金融業100大企業 (4)「中華電信所」1,000大企業 (5)「財星雜誌」全球500大在台分支機構 (6)「區域醫院」、「醫學中心」、「新制評鑑優等」之醫療機構 4.年繳保費15萬元以上之保戶。 5.員工件。 6.放款審查科科長認定之A+客戶。			
1.諸事好貸專案(96.4.2開始)							
客戶別		捷運住宅		A+客戶		月調整利率	
前半年		指標利率+ 0.80%		前半年		指標利率+ 0.95%	
7-24月		指標利率+ 1.05%		7-24月		指標利率+ 1.20%	
第3年起		指標利率+ 1.15%		第3年起		指標利率+ 1.30%	
客戶別		一般地區		非A+客戶		月調整利率	
前半年		指標利率+ 0.85%		前半年		指標利率+ 1.05%	
7-24月		指標利率+ 1.10%		7-24月		指標利率+ 1.30%	
第3年起		指標利率+ 1.20%		第3年起		指標利率+ 1.40%	
◎前兩年清償逾約金0.5%,每半年還還0.1%,須清償證明者免支付。							
2.優利貸(98.6.3開始)(新件及買賣借新還舊件適用)							
月調整利率: 指標利率 + 1% = 2.38%							
季調整利率: 指標利率 + 1% = 2.38%							
客戶類別		A區		B區		C、D、E區	
成數		≤50%		≤40%		≤40%	
3.優良職域房貸(100.2.18開始)(新件及買賣借新還舊件適用)							
前半年		指標利率+ 0.54%		1.92%固定		季調整利率	
7-24月		指標利率+ 0.60%		1.98%		1.98%	
第3年起		指標利率+ 0.85%		2.23%		2.23%	
專屬搭配-理財型房貸							

放款785諮詢專線															
放款審查部放款審查一科02-25702899-785															
放款審查部放款審查二科03-3921899-分機同上															
放款審查部放款審查三科04-22381099-分機同上															
放款審查部放款審查四科06-2159558-分機同上															
放款審查部放款審查五科07-2863396-分機同上															
空中旅遊專線0800-017-550															
整合行銷部放款企劃科02-27551399-3410															
放款審查部放款審查企劃科02-27551399-2810															
請洽各專任放款諮詢人員、服務專員、放款行政專員及專任放款諮詢人員															
送件客戶應備資料															
1.電子謄本申請費100元															
2.轉貸件附最近6個月繳息證明。															
3.借戶人及連帶保證人身份證															
-影印本乙份															
4.最近成交附買賣契約書影本。															
5.公教人員,菁英,500大企業團體。															
-上市櫃公司員工貸款,須附在職證明。															
6.其它視狀況應具備之資料。															
◎以郵局或國泰世華銀行辦理轉帳繳息◎															
對保時須另附:															
1.自動轉帳委託書															
2.存摺影本															
分期攤還表															
利率		每月每萬本金+利息應支付金額													
年利率(%)		月利率(厘)		年		10		15		20		25		30	
27	1.600	1.333	90.233	62.525	48.716	40.465	34.994								
28	1.650	1.375	90.454	62.752	48.947	40.702	35.236								
29	1.700	1.417	90.676	62.979	49.180	40.940	35.480								
30	1.750	1.458	90.898	63.206	49.413	41.179	35.724								
31	1.800	1.500	91.121	63.434	49.647	41.419	35.970								
32	1.850	1.542	91.343	63.662	49.881	41.659	36.216								
33	1.900	1.583	91.566	63.891	50.116	41.900	36.464								
34	1.950	1.625	91.790	64.121	50.352	42.142	36.712								
35	2.000	1.667	92.013	64.351	50.588	42.385	36.962								
36	2.050	1.708	92.238	64.581	50.825	42.629	37.212								
37	2.100	1.750	92.462	64.812	51.063	42.874	37.464								
38	2.150	1.792	92.687	65.044	51.302	43.119	37.717								
39	2.200	1.833	92.912	65.276	51.541	43.366	37.970								

# 隨身貸

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

前 言      商 品      受 理      資 源

**利率公告**  
ANNOUNCEMENTS

- > 指標利率宣告
- > 隨身貸
- > 同業利率



放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

# 放款查詢

## 放款查詢 INQUIRY

- > 單位受理查詢
- > 房貸補全通知查詢
- > 核准明細查詢
- > 匯款明細查詢
- > 退件明細查詢



◆ 單位受理查詢

受理單位  受理日期  ~  進度

可輸入兩碼區部代號查詢

其他查詢

受理編號	借款人	受理進度	經手人員	受理日期	承辦科別	輸入人員	是否需核貸前補全	徵信人員	匯款人員
包裹日期	鑑價覆核	簽件日期	核貸日期	對保日期	一匯日期	借款金額(萬)	核貸金額(萬)	聯絡電話	匯款人員電話
CYD00010064	邱美玲	核貸	簡富如	101.07.12	台北	阮穎彤		張育菁	洪菱希
101.07.13	101.07.17	101.07.19	101.07.21	101.07.24		420	420	02-25702899-3830	02-25702899-4030
CYD00010065	林美玲	核貸	李彥瑩	101.07.12	台北	黃雪珍		謝博斌	
101.07.13	101.07.17	101.07.18	101.07.20			850	750	02-25702899-3690	
CYD00010066	羅曉蓮	核貸	馮祺壹	101.07.13	台北	王家秀		黃庭筠	
101.07.16		101.07.18	101.07.21			338	338	02-25702899-3760	
CYD00010068	倪麗蓮	核貸	莊宏育	101.07.13	台北	林雅慧		謝博斌	陳美伶
101.07.16	101.07.17	101.07.20	101.07.23			450	450	02-25702899-3690	02-25702899-407
CYD00010069	張育菁	匯款完畢	莊明楨	101.07.16	台北	黃雪珍		謝博斌	陳秀芬
101.07.17	101.07.18	101.07.23	101.07.23	101.07.24	101.07.26	320	320	02-25702899-3690	02-25702899-4170
CYD00010070	許麗蓮	鑑價核覆	馮祺壹	101.07.17	台北	葉凡瑄		張育菁	
101.07.18	101.07.19					2000		02-25702899-3830	
CYD00010071	張育菁	鑑價核覆	簡富如	101.07.17	台北	林雅慧		吳修華	
101.07.18	101.07.20					2000		02-25702899-3770	
CYD00010072	狄麗蓮	鑑價核覆	莊明楨	101.07.17	台北	王家秀		林姬伶	
101.07.18	101.07.20					1100		02-25702899-3740	
CYD00010073	張育菁	退件	莊宏育	101.07.17	桃竹	張寶京		張凱閔	
101.07.19	101.07.20					585		03-3921899-3625	
CYD00010074	陳美玲	核貸	莊宏育	101.07.17	台北	阮穎彤		蘇軒正	
101.07.19	101.07.20	101.07.23	101.07.24			1200	1000	02-25702899-3660	



前言

商品

受理

資源

# 案件查詢

房貸共同行銷講習

放款企劃科

# 單位受理查詢

<p><b>業績統計</b> PERFORMANCE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>金馬獎馬松松報表</li> <li>總動員報表</li> <li>每日受理件理報</li> <li>費率匯率查理</li> <li>放款匯款區區查理</li> </ul>	<p><b>競賽辦法</b> PRIZE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>第三季整台行銷競賽</li> <li>放款績優獎</li> <li>下半年業績辦法</li> <li>101 年績優出國辦法</li> <li>101 年考核辦法</li> </ul>	<p><b>放款查詢</b> ENQUIRY</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>單位受理查詢</li> <li>房貸補金通知查理</li> <li>核貸明証查理</li> <li>匯款明証查理</li> <li>證件明証查理</li> </ul>	<p><b>教育資源</b> EDUCATIONAL RESOURCES</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>放款好傳統</li> <li>放款經理人區</li> <li>放款精采區</li> <li>對保學習區</li> <li>總處資訊 Q &amp; A</li> </ul>
---	--	---	--

◆ 房貸補全通知查詢

補全日期	1010801 ~ 1010803	受理單位	CYD00			查詢
受理編號	受理進度	借款人姓名	送件日期	補全日期	經手人姓名	
CYD00010105	鑑價核覆	林朝鈞	101/07/26	101/08/02	李彥瑩	
承辦科別	徵信人員	連絡電話	補全事項			
台北	王薇鈞	02-25703217	其他：其他：親屬間買賣，需檢附原行庫近一年繳息證明(存摺需含封面)，以確認繳息是否正常。 其他：其他：請傳真至25703217，謝謝。 其他：其他：本件尚未拍攝室內照，請協助聯繫，謝謝。 請儘速補全以上資料，以利案件審核			
受理編號	受理進度	借款人姓名	送件日期	補全日期	經手人姓名	
CYD00010119	徵信條件	馮祺臺	101/07/31	101/08/03	馮祺臺	
承辦科別	徵信人員	連絡電話	補全事項			
桃竹	卓湘菱	03-3921831	其他：其他：繳息紀錄濃縮彙整僅列5-7月，請提供2-4月繳息對帳單 請儘速補全以上資料，以利案件審核			



前言

商品

受理

資源

# 案件查詢

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

## 房貸補全通知查詢

<p>業績統計 PERFORMANCE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>金馬獎馬松松發表</li> <li>總動員發表</li> <li>每日受理件理報</li> <li>費率降年查理</li> <li>放款績效區區查理</li> </ul>	<p>競賽辦法 PRIZE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>第三季整合行銷競賽</li> <li>放款績優獎</li> <li>下半年業績辦法</li> <li>101年績優出國辦法</li> <li>101年考核辦法</li> </ul>	<p>放款查詢 INQUIRY</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>單位受理查理</li> <li>房貸補全通知查理</li> <li>核章明確查理</li> <li>匯款明確查理</li> <li>案件明確查理</li> </ul>	<p>教育資源 EDUCATIONAL RESOURCES</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>放款好傳統</li> <li>放款經理人區</li> <li>放款精采區</li> <li>對民學習區</li> <li>繳息查理 Q &amp; A</li> </ul>
--	---	--	---

核准明細查詢

核准日期  ~  受理單位  [可輸入兩碼區部代號查詢](#)

受理編號	核准日期	借款人姓名	連絡電話(日)	連絡電話(夜)	定期期數	分期期數	核准金額(萬)
<a href="#">CYD00010062</a>	1010805	黃庭筠	02-27052962	02-27052962	24	216	610
代償金額	代償行庫分行	前順位借款人	貸款種類	核准利率(%)	設定金額	火險保額(萬)	
4,100,000	安泰營業部		<a href="#">2年固定利率</a>	前兩年固定2.05% 滿兩年起指標利率+1.15%	7,320,000	85	
地震險保額(萬)	火險總保費	保證人種類	保證人1	保證人2	保證人3	保證人4	所有權人姓名
85	986						黃庭筠

待補資料

- [1. 借據增補約定書](#)
- [2. 借款人概括式同意書](#)
- 同行庫另有貸款或保證，務必確認可領取清償證明始可代償匯款
- 不符合贈送國泰世紀住宅火險地震險
- 本案須由指定人員對保，請速聯繫信人員處理
- [6. 房貸同一關係人資料表](#)
- [7. 借款用途切結書\(非購買特定地區住宅\)](#)
- 其他：對保文件金額利率須本人親簽
- 其他：火險請確認出單
- 其他：同一關係人二親等資料須填寫完整。
- 其他：本件利率有個案調整情形，業佣7折。
- 通知訊息：本件不適用保戶123。

通知訊息

通知訊息：本件不適用保戶123。

二順位	客戶等級	經手人	經辦姓名	電話分機	注意事項
否	特定地區客戶	莊明楨	黃庭筠	02-25702899-3760	土地及建物謄本(無論是否須設定)有效期為謄本列印三日內，逾時須補申請，請儘快完成撥款
擔保品地址					
台北市大安區信義路三段105號計樓之9					

對保通知說明

**本核貸件可由取得對保認證資格的業務員對保**  
**對保前請列印「對保資料檢核表」** [\(點我連結\)](#)  
 請參照金總門口行銷活動放款專區(房貸對保專區)填寫範例，並通知生檢檢，請查對保



前言

商品

受理

資源

# 案件查詢

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

## 核准明細查詢

業績統計 PERFORMANCE ▶ 金馬獎馬松松發表 ▶ 總動員發表 ▶ 每日受理件處理 ▶ 費率降率處理 ▶ 放款續收區處理	競賽辦法 PRIZE ▶ 第三季整合行銷活動 ▶ 放款續收區 ▶ 下半年業績辦法 ▶ 101年績優出國辦法 ▶ 101年考核辦法	放款查詢 INQUIRY ▶ 單位受理查詢 ▶ 房貸補金通知查詢 ▶ <b>核貸明細查詢</b> ▶ 匯款明細查詢 ▶ 條件明細查詢	教育資源 EDUCATIONAL RESOURCES ▶ 放款好傳統 ▶ 放款經理人區 ▶ 放款精采區 ▶ 對保學習區 ▶ 應急寶庫 Q & A
--	--	--	--

◆ 退件明細查詢

退件日期: 1010702 ~ 1010731      受理單位: CYD00      可輸入兩碼區部代號查詢      查詢

承辦科別:

受理編號	退件日期	退件原因	借款人姓名	經手人姓名	承辦人員姓名	承辦人員電話	退件通知信	退件申覆
CYD00010019	101.07.04	貸限不足	張育菁	莊宏育	丁鈺融	02-25702899-3660	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010021	101.07.06	同業競爭客戶不貸	丁鈺融	莊宏育	唐嘉慧	02-25702899-3740	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010024	101.07.03	輸入更正	林彥豪	莊宏育	張育菁	02-25702899-3830	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010025	101.07.03	同業競爭客戶不貸	張育菁	莊宏育	吳政諺	02-25702899-3750	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010029	101.07.03	貸限不足	曾子祥	莊宏育	李曉雯	02-25702899-3790	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010030	101.07.03	同業競爭客戶不貸	劉文廷	莊宏育	吳政諺	02-25702899-3750	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010031	101.07.06	貸限不足	詹瑋瑄	馮祺壹	王薇鈞	02-25702899-3710	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010033	101.07.04	貸限不足	鄭國強	莊宏育	廖長暉	03-3921899-3680	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010034	101.07.12	客戶暫無資金需求未准	蔡國強	簡富如	吳修華	02-25702899-3770	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010036	101.07.12	貸限不足	李彥瑩	李彥瑩	李曉雯	02-25702899-3790	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010038	101.07.05	同業競爭客戶不貸	錢國強	馮祺壹	謝博斌	02-25702899-3690	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010039	101.07.06	貸限不足	蔡國強	簡富如	黃庭筠	02-25702899-3760	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010044	101.07.17	同業競爭客戶不貸	林彥豪	馮祺壹	李曉雯	02-25702899-3790	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010048	101.07.28	貸限不足	賴國強	簡富如	張育菁	02-25702899-3830	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010054	101.07.25	擔保品條件不符	吳國強	馮祺壹	謝博斌	02-25702899-3690	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010055	101.07.26	貸限不足	林彥豪	莊宏育	張凱閔	03-3921899-3625	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010057	101.07.25	客戶暫無資金需求未准	余國強	李彥瑩	張育菁	02-25702899-3830	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010058	101.07.25	貸限不足	蔡國強	簡富如	李曉雯	02-25702899-3790	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010059	101.07.21	當事人條件不符	蔡國強	簡富如	謝博斌	02-25702899-3690	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>
CYD00010060	101.07.25	貸限不足	林彥豪	李彥瑩	李曉雯	02-25702899-3790	<a href="#">點此</a>	<a href="#">點此</a>



前言

商品

受理

資源

# 案件查詢

房貸共同行銷講習  
放款企劃科

# 退件明細查詢

<p><b>業績統計</b> PERFORMANCE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>金馬獎馬松松報表</li> <li>總點員特表</li> <li>每日受理件理報</li> <li>費率歸年查理</li> <li>放款績效區區查理</li> </ul>	<p><b>競賽辦法</b> PRIZE</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>第三季整台行銷競賽</li> <li>放款績情報</li> <li>下半年業績辦法</li> <li>101年績優出國辦法</li> <li>101年考績辦法</li> </ul>	<p><b>放款查詢</b> INQUIRY</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>單位受理查理</li> <li>兩貸補金通知查理</li> <li>核章明細查理</li> <li>匯款明細查理</li> <li><b>退件明細查理</b></li> </ul>	<p><b>教育資源</b> EDUCATIONAL RESOURCES</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>放款好傳統</li> <li>放款經理人區</li> <li>放款精采區</li> <li>對民學習區</li> <li>總查查理 Q &amp; A</li> </ul>
---	--	--	--

放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

# 共同行銷區



教育訓練專區  
Training

產險  
Non life

滿期金  
Endowment

信用卡  
Credit Card

開戶  
Account

放款  
Loan

投信基金  
Fund

其他  
Others

哈燒訊息  
News

通知專區  
Document

最新消息  
News

> 共同行銷區啟用

聯絡窗口  
CONTACT

- > 放款企劃科
- > 放款審查科
- > 放款作業科
- > 服務中心

首頁 > 放款 > 共同行銷區



## 共同行銷

相關規範  
REGULATIONS

- > 講習教案
- > 受理文件範例
- > 商品總覽
- > 分行代號

通知  
NOTICE

- > 開辦通知
- > 補充說明通知
- > 銀行所發通知

表單下載  
DOWNLOAD

- > 招攬受理檢核表
- > 資料交換同意書
- > 借據增補約定書
- > 設定契約書申請表

問與答  
Q & A

- > 共同行銷釋義
- > 名詞解釋

聯絡我們 | 網站地圖

最佳瀏覽狀態請使用 Internet Explorer 6.0 以上1024 x 768解析度 | Copyright © 2011 Cathay Life Insurance

回最上方

前言

商品

受理

資源

# 共同行銷區

房貸共同行銷講習

放款企劃科



放款專區

放款查詢

共同行銷區

聯絡我們

# 聯絡我們





副理

張文杰 #3410

523bm@cathaylife.com.tw

TEL: (02) 2755-1399

FAX: (02) 2325-9565

許瑞宏 #3411

doltegg@cathaylife.com.tw

陳泓志 #3415

redword@cathaylife.com.tw

鄧淙文 #3419

simonteng@cathaylife.com.tw

詹凱惟 #3418

arron\_chan@cathaylife.com.t

王琦綺 #3412

scorpiochi@cathaylife.com.tw

許惠珺 #3413

yjunmai@cathaylife.com.tw

李曉雯 #3416

rosefanfan@cathaylife.com.tw

前言

商品

受理

資源

聯絡我們

房貸共同行銷講習

放款企劃科

整合行銷部  
放款企劃科