

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險專案商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽銷售人員以詳細說明。
- 本保險商品經合作金庫人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本保險商品如有虛偽不實或違法情事，應由合作金庫人壽及其負責人依法負責。
- 要保人投保時，招攬人員應主動出示其具備主管機關規定銷售資格之證件，並告知其授權範圍及詳細解說保險專案之內容；招攬人員如未主動出示告知，要保人應要求其出示並詳細告知。
- 本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，合作金庫人壽不負最低宣告利率保證之責。
- 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 本保險專案為保險商品受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- 本保險專案為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本商品各保單年度末之解約金、生存金及紅利金額與加計利息之應繳保險費累積值之比例關係如下：

$$\frac{CV_m + \sum Div_t (1+i)^{m-t} + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}}$$

其中

i：前一曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均值。i 為 1.59%。

CV_m：第 m 保單年度之年未解約金。

Div_t：第 t 保單年度之可能紅利金額。因本險為不分紅保單，故此值為 0。

GP_t：第 t 保單年度之年繳保險費。

End_t：第 t 保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為 0。

m：應揭露之年期。

合作金庫人壽金順利利率變動型年金保險 (甲型)					
性別	年齡	保單年度			
		5	10	15	20
男性	5	96.0%	97.2%	97.5%	97.8%
	35	96.0%	97.2%	97.5%	97.8%
	65	96.0%	97.2%	97.5%	-
女性	5	96.0%	97.2%	97.5%	97.8%
	35	96.0%	97.2%	97.5%	97.8%
	65	96.0%	97.2%	97.5%	-

註1：假設65歲投保之保戶，於80歲進入年金給付期間。

註2：宣告利率假設為1.65%。

註3：依據上表所示，提早解約將不利於保戶。

註4：本試算表**僅供參考**，實際數值依利率而變動。

- 合作金庫人壽保留最終核保通過與否之權利。
- 稅法相關規定或解釋之改變與實質課稅原則認定，可能會影響本險所涉稅賦(如遺產稅)課徵。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百二十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考合作金庫人壽網站實質課稅原則專區。
- 本文宣廣告係由合作金庫人壽所規劃印製，並同意合作金庫商業銀行股份有限公司使用。

- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率(預定附加費用率)為3.35%；如要詳細了解資訊公開說明文件或其他相關資訊，請查閱合作金庫人壽網址：<https://my.tcb-life.com.tw>或洽免費客戶服務及申訴電話：0800-033-133、您的業務員或親至合作金庫人壽(地址：104台北市中山區南京東路二段85、87號5樓)查詢，以保障您的權益。
- 為充分了解客戶，高齡客戶(65歲以上之要保人、被保險人、繳交保險費之人)投保本商品者需填寫高齡投保評估表，若評估結果顯示其欠缺辨識不利投保權益之能力保險商品不適合，本公司不予承保。
- 本保險專案之紛爭處理及申訴管道：免費客戶服務及申訴電話：0800-033-133，電子信箱(email)：tw_service@tcb-life.com.tw
- 本契約於訂立契約前須提供要保人不低於三日之審閱期間。
- 本文宣廣告**僅供參考**，詳細保單內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容。

本保險專案係由合作金庫人壽保險股份有限公司規劃、提供及承保，登錄於合作金庫商業銀行股份有限公司具備人身保險業務資格之行員招攬、推介，並提供相關業務之代收服務。

大家的銀行

合作金庫銀行
TAIWAN COOPERATIVE BANK

合作金庫商業銀行長期以來擔任基層金融機構之主要資金往來銀行，對國內金融體系之穩定具重要地位。於民國93年11月在台灣證券交易所掛牌上市，民國94年4月完成民營化。為強化競爭力、擴大經營規模暨提升經營綜效，於民國95年5月1日與中國農民銀行合併，為全國通路數最多之商業銀行，存、放款市占率位居國內領先地位。

客戶服務及申訴電話：(02)2173-8739

合作金控
合作金庫人壽
BNP Paribas Cardif TCB Life

合作金庫人壽保險股份有限公司(BNP Paribas Cardif TCB Life Insurance Co., Ltd.) 係由合作金庫金融控股股份有限公司持股51%及法商法國巴黎保險控股公司持股49%，共同合資成立。結合銀行通路厚實之客戶基礎，與法商法國巴黎保險關於銀行保險業務之專業知識與國際多元經驗，共同拓展銀行保險業務，經營各項人身保險業務，提供客戶完善良好之保險商品，包含人壽、年金、傷害及健康保險，並著重資產累積及退休之資產配置，以專業、誠信及創新精神給予客戶最佳服務及保障，使客戶擁有完善保險規劃，保障優質人生。

公司名稱：合作金庫人壽保險股份有限公司

公司地址：104台北市中山區南京東路二段85、87號5樓，電話：02-2772-6772

免費客戶服務及申訴電話：0800-033-133

合作金庫人壽網址：<https://my.tcb-life.com.tw>

如有查詢：請洽合作金庫商業銀行各分行



更多保險相關法規資訊請至右方連結查詢
<http://law.tii.org.tw/fn/onesw.asp>

金順利

合庫人壽保險專案

依宣告利率累積年金 反應市場變化

可一次領或年年領 資金靈活運用

0-70歲皆可投保 免體檢/健告

無匯率
風險

輕鬆
退休

聰明
資產配置

合作金庫人壽金順利利率變動型年金保險 (甲型)

備查文號：民國107年07月26日(107)合壽字第107358號

備查文號：民國109年07月01日(109)合壽字第109230號

給付項目：年金、返還年金保單價值準備金、未支領之年金金額

合作金庫人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站
(<https://my.tcb-life.com.tw>)，並於合作金庫人壽
營業處所(104台北市中山區南京東路二段85、87
號5樓)提供電腦設備供公開查閱下載。

本保險專案為不分紅保單

第1頁/共6頁
Control No.: MKT01-11311-01190
113.1版

範例說明

50歲金三順先生為了提早準備退休生活，投保「合作金庫人壽金順利利率變動型年金保險(甲型)」，躉繳保險費新臺幣300萬元（並選擇年金給付方式為保證期間15年），保險期間均未辦理部份提領年金保單價值準備金及保單借款，則各年度末之年金保單價值準備金參考值如下表：（**範例僅供參考，實際結果依當時之實際宣告利率而定**）

保單年度	年齡	躉繳保費	保費費用率	累積年末保單價值準備金			可能情況 假設各年度宣告利率1.65%		單位：新臺幣/元
				較低情況 假設各年度 宣告利率1.50%	可能情況 假設各年度 宣告利率1.65%	較佳情況 假設各年度 宣告利率1.80%	保單年度末 解約金	保單年度末 翌日解約金	
				1	50	3,000,000	3.35%	2,942,993	
2	51	-	-	2,987,137	2,995,973	3,004,821	2,846,174	2,876,134	
3	52	-	-	3,031,944	3,045,406	3,058,908	2,923,590	2,954,044	
4	53	-	-	3,077,424	3,095,656	3,113,969	3,002,786	3,064,699	
5	54	-	-	3,123,585	3,146,734	3,170,020	3,115,267	3,115,267	
6	55	-	-	3,170,439	3,198,655	3,227,080	3,166,669	3,198,655	
7	56	-	-	3,217,995	3,251,433	3,285,168	3,251,433	3,251,433	
8	57	-	-	3,266,265	3,305,082	3,344,301	3,305,082	3,305,082	
9	58	-	-	3,315,259	3,359,615	3,404,498	3,359,615	3,359,615	
10	59	-	-	3,364,988	3,415,049	3,465,779	3,415,049	3,415,049	

註1：
本範例係假設各保單週年日當月之宣告利率維持不變，且各項數值僅供參考，不代表未來實際之年金保單價值準備金，實際數值會因計算天數或契約生效日等眾多因素而有所差異，未來各保單週年日當月之宣告利率以實際宣告數值為準，不同的假設條件將產生不同之試算結果。

註2：
年金保險解約費用=申請解約之年金保單價值準備金×解約費用率，詳細請參考保單相關費用。

年金給付方式、被保險人身故返還年金保單價值準備金

保險範圍	內容	
年金	對象	本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，合作金庫人壽不受理其指定或變更。
	一次給付	被保險人於年金給付開始日仍生存者，合作金庫人壽按條款約定方式計算至年金累積期間屆滿為止之年金保單價值準備金給付予被保險人。
	分期給付	被保險人於年金給付開始日仍生存者，在其年齡到達一百一十歲的生存期間內，合作金庫人壽於年金給付開始日當日，及其後依要保人約定給付頻率(年付、半年付、季付、月付)所定之年金給付日，給付年金金額予被保險人。
被保險人身故返還年金保單價值準備金	年金給付開始日前身故	合作金庫人壽將返還年金保單價值準備金，保險契約即行終止。
	年金給付開始日後身故	如仍有未支領之年金餘額，合作金庫人壽應將其未支領之年金餘額，按計算年金金額之預定利率貼現，一次給付予身故受益人或其他應得之人，保險契約即行終止。

年金相關規則

- **年金累積期間**：保險契約生效日至年金給付開始日前一日之期間，該期間不得低於六年。
- **年金給付開始日**：本保險契約所載明，依本保險契約約定合作金庫人壽開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。要保人所選擇之年金給付開始日，應為被保險人之保險年齡須達五十歲且不得超過八十歲之保單週年日；惟要保人不做給付開始日的選擇時，若被保險人投保當時之保險年齡小於或等於六十歲者，合作金庫人壽以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。
- **保證期間**：本保險契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，合作金庫人壽保證給付年金之期間。若要保人於投保時選擇分期給付者，應另選擇「保證期間」為十年、十五年或二十年，未做保證期間選擇者，視同選擇二十年。
- **年金金額給付限制**：分期給付時，每期領取之年金金額若低於新臺幣伍仟元時，合作金庫人壽改依年金保單價值準備金於年金給付開始日一次給付受益人，保險契約即行終止。如年金給付開始日之年金保單價值準備金已逾年領年金額新臺幣壹佰貳拾萬元所需之年金保單價值準備金，其超出的部份之年金保單價值準備金返還予要保人。
- **年金金額計算**：在年金給付開始日時，合作金庫人壽以當時之年金保單價值準備金（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額。
- **年金給付期間**，要保人不得終止保險契約，且不得以保險契約為質，向合作金庫人壽借款。

年金保單價值準備金規則

- **年金保單價值準備金的通知**：年金給付開始日前，合作金庫人壽於保險契約每一保單年度末，應依約定方式通知要保人其年金保單價值準備金。
- **年金保單價值準備金的減少**：年金給付開始日前，要保人得申請減少其年金保單價值準備金，每次減少之年金保單價值準備金不得低於新臺幣伍仟元且減額後之年金保單價值準備金不得低於新臺幣伍仟元。前述減少部分之年金保單價值準備金，視為契約之部分終止，其解約金計算，依條款規定辦理。

保單相關費用

- **年金保險保費費用** = 躉繳保險費 × 保費費用率

保費費用率	3.35%
-------	-------

- **年金保險解約費用** = 申請解約時年金保單價值準備金 × 解約費用率

保單年度	1	2	3	4	5	6	7(含)以上
解約費用率	6%	5%	4%	3%	1%	1%	0%

年金商品結構圖



年金給付方式 ①：一次給付，立即享用。（無保證期間）

年金給付方式 ②：分期給付（年/半年/季/月給付）
保證期間：10 / 15 / 20年

給付年金最高可領至110歲
活越久領越多

單位：新臺幣(元)

300萬

躉繳保費

年金保單價值準備金(最少6年)
年複利增值

年金累積期間

若被保險人身故，返還年金保單價值準備金，本契約即行終止。

年金給付期間

若被保險人身故，如仍有未支領之年金餘額，按計算年金金額之預定利率貼現，一次給付予身故受益人或其他應得之人，本契約即行終止。

投保日

年金給付開始日

最高領至110歲

註：本商品說明僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

投保規則

要保人	未成年者需法定代理人同意。
被保險人	0歲-70歲
保費限制	最低新臺幣10萬元/最高新臺幣6,000萬元(係指同一險種同一被保險人累計)
繳別	躉繳
繳費方式	帳戶自動轉帳、銀行匯款
保險期間	終身（最高至110歲）

宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於保險契約生效日及其各保單週年日當月宣告所適用之利率(公佈於本公司網站<https://my.tcb-life.com.tw>)，並用以計算該年度保單價值準備金之利率；該利率係參考本公司運用此類商品所累積資產的狀況、扣除相關費用並參考市場利率而訂定，最低不得為負值。
2. 「宣告利率」並非固定利率，會隨合作金庫人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
3. 「宣告利率」會隨經濟環境而有波動，合作金庫人壽不負最低宣告利率保證之責。