

# 福貴人生

## 合庫人壽投資型保險專案

- 轉換優惠，每年4次平台上所有投資標的免費轉換(ETF需收取投資標的申購手續費)
- 數百檔國內外基金及指數股票型基金，超豐富的投資管道
- 投資·保障雙效合一
- 年金平台，退休規劃好幫手



1. 本保險專案所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，合作金庫人壽、合作金庫商業銀行不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部。
2. 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用、折讓等各項利益，合作金庫人壽應於簽約前提供予要保人參考。
3. 合作金庫人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用、折讓等各項利益之內容請參閱合作金庫人壽商品說明書有關通路報酬揭露之訊息或查閱合作金庫人壽公開網站(<https://my.tcb-life.com.tw>)，要保人應於確定投保前詳閱並了解。
4. 本保險專案為保險商品，保險保障部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障；投資部分之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
5. 本保險專案非存款商品，無受「存款保險」之保障。
6. 本保險專案若投資海外共同基金，其產生之資本利得或配息，皆須列入當年度個人海外所得申報。
7. 本保險專案可能因所連結投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將會面臨停效風險。
8. 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關依實質課稅原則核課遺產稅之實務案例，請參閱合作金庫人壽官方網站之實質課稅原則專區：<https://my.tcb-life.com.tw>。
9. 本簡介僅供參考，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)。
10. 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
11. 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。
12. 消費者於購買本保險專案前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本保險專案之相關附加費用、資訊公開說明文件或其他資訊，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查詢，以保障您的權益。
13. 投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。
14. 本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
15. 本專案連結之投資標的，可能投資美國144A債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。

合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險  
(以下簡稱福貴人生壽險)

備查文號：民國107年01月09日 (107)合壽字第107002號  
逕修文號：民國110年01月01日 依金融監督管理委員會  
109年09月24日金管保壽字第1090428381號函修正  
保險給付：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、  
祝壽保險金

合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險  
(以下簡稱福貴人生外幣壽險)

備查文號：民國107年01月09日 (107)合壽字第107004號  
備查文號：民國110年01月01日 (110)合壽字第110004號  
保險給付：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、  
祝壽保險金

合作金庫人壽福貴人生變額年金保險  
(以下簡稱福貴人生年金)

備查文號：民國107年01月09日 (107)合壽字第107001號  
備查文號：民國109年03月02日 (109)合壽字第109057號  
給付項目：返還保單帳戶價值、年金、未支領之年金餘額

合作金庫人壽福貴人生外幣變額年金保險(乙型)  
(以下簡稱福貴人生外幣年金)

備查文號：民國107年01月09日 (107)合壽字第107003號  
備查文號：民國110年01月01日 (110)合壽字第110006號  
給付項目：返還保單帳戶價值、年金、未支領之年金餘額

合作金庫人壽網路轉換批註條款

備查文號：民國106年01月01日 (106)合壽字第106001號  
備查文號：民國110年10月25日 合壽字第1100002233號

合作金庫人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款  
備查文號：民國107年01月09日 (107)合壽字第107007號  
備查文號：民國110年10月25日 合壽字第1100002231號

投資標的資訊看這裡!!!

有關更多本商品之自選投資標的相關資訊，  
投資標的資訊一網打盡，快速掌握不漏接！  
請掃描右方QR code後，至以下網站參考說明。

<http://tcb-lifefund.moneydj.com/w/SearchFund/queryProd.djhtm?q=福貴人生>



## 相關費用說明

		依要保人繳納之保險費，參照各保單約定幣別，乘以下表之保費費用率									
保費費用 (含增額保費)	保費費用率	2.80%		2.50%		2.20%		1.80%		1.50%	
	保單約定幣別	未達2,000,000元者		達2,000,000(含)元,未達3,000,000元者		達3,000,000(含)元,未達10,000,000元者		達10,000,000(含)元,未達20,000,000元者		達20,000,000(含)元以上者	
	新臺幣	未達64,000元者		達64,000(含)元,未達95,000元者		達95,000(含)元,未達318,000元者		達318,000(含)元,未達636,000元者		達636,000(含)元以上者	
	美元	未達54,000元者		達54,000(含)元,未達81,000元者		達81,000(含)元,未達270,000元者		達270,000(含)元,未達539,000元者		達539,000(含)元以上者	
	歐元	未達42,000元者		達42,000(含)元,未達63,000元者		達63,000(含)元,未達211,000元者		達211,000(含)元,未達422,000元者		達422,000(含)元以上者	
	英鎊	未達78,000元者		達78,000(含)元,未達117,000元者		達117,000(含)元,未達391,000元者		達391,000(含)元,未達782,000元者		達782,000(含)元以上者	
	加幣	未達80,000元者		達80,000(含)元,未達120,000元者		達120,000(含)元,未達399,000元者		達399,000(含)元,未達798,000元者		達798,000(含)元以上者	
	澳幣	未達86,000元者		達86,000(含)元,未達129,000元者		達129,000(含)元,未達429,000元者		達429,000(含)元,未達859,000元者		達859,000(含)元以上者	
	紐幣	未達493,000元者		達493,000(含)元,未達740,000元者		達740,000(含)元,未達2,466,000元者		達2,466,000(含)元,未達4,932,000元者		達4,932,000(含)元以上者	
	港幣	未達7,089,000元者		達7,089,000(含)元,未達10,634,000元者		達10,634,000(含)元,未達35,446,000元者		達35,446,000(含)元,未達70,893,000元者		達70,893,000(含)元以上者	
日圓	未達801,000元者		達801,000(含)元,未達1,201,000元者		達1,201,000(含)元,未達4,003,000元者		達4,003,000(含)元,未達8,007,000元者		達8,007,000(含)元以上者		
南非幣	未達430,000元者		達430,000(含)元,未達650,000元者		達650,000(含)元,未達2,170,000元者		達2,170,000(含)元,未達4,300,000元者		達4,300,000(含)元以上者		
人民幣											
保單 維護費用	福貴人生壽險/福貴人生年金：每月新臺幣100元 福貴人生外幣壽險/福貴人生外幣年金：每月收取費用按幣別說明如下表										
	單位：元										
	幣別	美元	歐元	英鎊	加幣	澳幣	紐幣	港幣	日圓	南非幣	人民幣
費用	3	3	2	4	4	4	25	354	40	20	
(僅符合「高保費優惠」註者，免收當月保單維護費用) 註：符合「高保費優惠」者，係指收取保單維護費用當時之保險契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額，違右表各保單約定幣別之高保費優惠標準者											
		保單約定幣別		高保費優惠標準 單位：元		保單約定幣別		高保費優惠標準 單位：元			
		新臺幣		3,000,000(含)以上		紐幣		129,000(含)以上			
		美元		95,000(含)以上		港幣		740,000(含)以上			
		歐元		81,000(含)以上		日圓		10,634,000(含)以上			
		英鎊		63,000(含)以上		南非幣		1,201,000(含)以上			
		加幣		117,000(含)以上		人民幣		650,000(含)以上			
		澳幣		120,000(含)以上							
帳戶管理費用	無										
投資標的申購手續費	(1) 投資標的如為共同基金：無。(2) 投資標的如為指數股票型基金：每次為申購金額的1%。(3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。										
保險成本 (僅適用於壽險產品)	每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月(日曆月)最後一個資產評價日之保險年齡及淨危險保額計算，並自投資標的單位數內扣取。										
投資標的轉換費用	(1) 每年得免費轉換投資標的四次。 (2) 第五次起(含)辦理投資標的轉換時，採網路保險服務方式辦理者，該次投資標的轉換費用為新臺幣150元(或等值約定外幣金額)；非採網路保險服務方式辦理者，該次投資標的轉換費用為新臺幣500元(或等值約定外幣金額)。 * 倘轉入標的為ETF時，每次均需加收投資標的申購手續費1%。										
解約費用	無										
匯款相關費用 (適用於外幣計價之保險商品)	匯款相關費用包括匯出銀行所收取之匯出費用(含匯出手續費、郵電費)、匯入銀行所收取之入帳手續費及國外銀行中間行轉匯費用。詳細內容請參閱本專案商品之保單條款或諮詢理財專員說明。										
投資標的保管費	(1) 投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，合作金庫人壽未另外收取。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，合作金庫人壽未另外收取。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。										
投資標的管理費	(1) 投資標的如為共同基金：無。(2) 投資標的如為指數股票型基金：無。(3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。										
投資標的贖回費用	(1) 投資標的如為共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值，合作金庫人壽未另外收取。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值，合作金庫人壽未另外收取。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。										
投資標的經理費	(1) 投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，合作金庫人壽未另外收取。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，合作金庫人壽未另外收取。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。										

## 保險給付內容與條件及投保規則

		福貴人生變額萬能壽險	福貴人生變額年金保險
保險給付內容與條件		<ul style="list-style-type: none"> <li>身故保險金或喪葬費用保險金 / 完全失能保險金 = 淨危險保額<sup>註</sup> + 保單帳戶價值</li> <li>註：淨危險保額： <ul style="list-style-type: none"> <li>甲型 = 基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。</li> <li>乙型 = 基本保額。</li> </ul> </li> <li>祝壽保險金(屆滿110歲) = 保單帳戶價值</li> </ul>	年金累積期間屆滿： <ol style="list-style-type: none"> <li>一次領回保單帳戶價值；或</li> <li>分期給付年金 (最高領至110歲)</li> </ol> 註：進入年金給付期間，不得辦理保險單借款、不得終止契約。
投保規則	被保險人年齡限制	15足歲~80歲	0歲~80歲
	要保人	1. 美國公民及居民不得為要保人 2. 未滿20足歲且未婚者，需法定代理人簽名同意	
	繳別	彈性繳	
	保費限制	非人民幣保單約定幣別—新臺幣10萬元~最高合計新臺幣3億元 (或等值約定外幣金額) 人民幣保單約定幣別—人民幣2萬元~最高合計人民幣6,000萬元 ● 增額保費限制：非人民幣保單約定幣別—新臺幣2萬元以上 (或等值約定外幣金額) 人民幣保單約定幣別—人民幣4,000元以上	
	繳費方式	銀行匯款 / 帳戶自動轉帳	

## 福貴人生壽險/福貴人生外幣壽險

要保人申請繳納保險費或增減基本保額時，以下計算金額應符合比率規定

甲型	Max (基本保額, 保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額) / (保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額)
乙型	(基本保額 + 保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額) / (保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額)

比率規定如下：

- (1) 被保險人當時保險年齡在30歲以下者：甲型為190%。乙型為90%
- (2) 被保險人當時保險年齡在31歲以上，40歲以下者：甲型為160%。乙型為60%
- (3) 被保險人當時保險年齡在41歲以上，50歲以下者：甲型為140%。乙型為40%
- (4) 被保險人當時保險年齡在51歲以上，60歲以下者：甲型為120%。乙型為20%
- (5) 被保險人當時保險年齡在61歲以上，70歲以下者：甲型為110%。乙型為10%
- (6) 被保險人當時保險年齡在71歲以上，80歲以下者：甲型為102%。乙型為2%
- (7) 被保險人當時保險年齡在81歲以上者：甲型為100%。乙型為0%
- (8) 各年齡與總繳保費之比率至少必須達如上述，甲型低於150%最高可提高至150%，乙型低於50%最高可提高至50%。

※ 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

## 全新推出

### 自動調整基本保額服務

★ 申請「合作金庫人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款」者，當被保險人於本契約保單週年日時之保險年齡達下列約定時，合作金庫人壽將依下列對應約定百分比，重新計算基本保額，且重新計算後之基本保額仍需符合基本保額限制之規定。

投保甲型者：

- (1) 被保險人之當時保險年齡在31歲時：約定百分比為160%。
- (2) 被保險人之當時保險年齡在41歲時：約定百分比為140%。
- (3) 被保險人之當時保險年齡在51歲時：約定百分比為120%。
- (4) 被保險人之當時保險年齡在61歲時：約定百分比為110%。
- (5) 被保險人之當時保險年齡在71歲時：約定百分比為102%。
- (6) 被保險人之當時保險年齡在81歲時：約定百分比為100%。

投保乙型者：

- (1) 被保險人之當時保險年齡在31歲時：約定百分比為60%。
- (2) 被保險人之當時保險年齡在41歲時：約定百分比為40%。
- (3) 被保險人之當時保險年齡在51歲時：約定百分比為20%。
- (4) 被保險人之當時保險年齡在61歲時：約定百分比為10%。
- (5) 被保險人之當時保險年齡在71歲時：約定百分比為2%。
- (6) 被保險人之當時保險年齡在81歲時：約定百分比為0%。

## 範例說明

### 壽險

新臺幣

\* 以新臺幣投保合作金庫人壽福貴人生壽險為例

\* 以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王小姐37歲，繳交保險費新臺幣200萬元，以本人為被保險人投保「福貴人生」壽險專案，基本保額設定為新臺幣320萬元（200萬元X160%=320萬元），保費費用率2.5%，承保後按月收取下列費用：

(1) 帳戶管理費用：無。(2) 保單維護費用：每月收取新臺幣100元。(3) 保險成本：採自然保費計算。

單位：新臺幣元

保單年度	總繳保險費	假設基金投資報酬率(註1)															
		6%				2%				0%				-6%			
		累計保險成本	保單帳戶價值	解約金	身故或完全失能保險金	累計保險成本	保單帳戶價值	解約金	身故或完全失能保險金	累計保險成本	保單帳戶價值	解約金	身故或完全失能保險金	累計保險成本	保單帳戶價值	解約金	身故或完全失能保險金
1	2,000,000	756	2,064,991	2,064,991	3,200,000	782	1,987,000	1,987,000	3,200,000	796	1,948,004	1,948,004	3,200,000	836	1,831,020	1,831,020	3,200,000
2	2,000,000	1,500	2,186,893	2,186,893	3,200,000	1,612	2,024,691	2,024,691	3,200,000	1,668	1,945,932	1,945,932	3,200,000	1,832	1,719,024	1,719,024	3,200,000
3	2,000,000	2,213	2,316,140	2,316,140	3,200,000	2,485	2,063,093	2,063,093	3,200,000	2,616	1,943,784	1,943,784	3,200,000	2,995	1,613,585	1,613,585	3,200,000
4	2,000,000	2,884	2,453,186	2,453,186	3,200,000	3,409	2,102,212	2,102,212	3,200,000	3,657	1,941,543	1,941,543	3,200,000	4,353	1,514,282	1,514,282	3,200,000
5	2,000,000	3,478	2,598,534	2,598,534	3,200,000	4,364	2,142,081	2,142,081	3,200,000	4,776	1,939,224	1,939,224	3,200,000	5,895	1,420,759	1,420,759	3,200,000
6	2,000,000	3,969	2,752,708	2,752,708	3,200,000	5,346	2,182,721	2,182,721	3,200,000	5,972	1,936,828	1,936,828	3,200,000	7,627	1,332,662	1,332,662	3,200,000
10	2,000,000	4,589	3,469,097	3,469,097	3,469,097	9,737	2,353,095	2,353,095	3,200,000	11,985	1,926,015	1,926,015	3,200,000	17,284	1,027,547	1,027,547	3,200,000

註1. 假設平均年報酬率皆維持不變

註2. 本試算結果為保單年度末預估數值

註3. 保單帳戶價值係指尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用

註4. 以上範例已經扣除保費費用、每月保單維護費用以及保險成本

註5. 以上試算後假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生

註6. 以上範例係假設保戶皆選取共同基金之標的，無購買ETF基金

註7. 以上「身故或完全失能保險金」係以甲型計算

註8. 以上數值係以四捨五入取位至整數後呈現

### 年金

新臺幣

\* 以新臺幣投保合作金庫人壽福貴人生年金為例

\* 以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王小姐37歲，繳交保險費新臺幣200萬元，以本人為被保險人投保「福貴人生」年金專案，年金累積期間10年，保費費用率2.5%，承保後僅按月收取下列費用：

(1) 帳戶管理費用：無。(2) 保單維護費用：每月收取新臺幣100元。

則年金累積期間之保單帳戶價值按照假設之年報酬率計算分別如下表：

單位：新臺幣元

保單年度	總繳保險費	假設基金投資報酬率(註1)							
		6%		2%		0%		-6%	
		保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金
1	2,000,000	2,065,767	2,065,767	1,987,789	1,987,789	1,948,800	1,948,800	1,831,833	1,831,833
2	2,000,000	2,188,481	2,188,481	2,026,334	2,026,334	1,947,600	1,947,600	1,720,757	1,720,757
3	2,000,000	2,318,557	2,318,557	2,065,650	2,065,650	1,946,400	1,946,400	1,616,345	1,616,345
4	2,000,000	2,456,438	2,456,438	2,105,752	2,105,752	1,945,200	1,945,200	1,518,197	1,518,197
5	2,000,000	2,602,591	2,602,591	2,146,656	2,146,656	1,944,000	1,944,000	1,425,939	1,425,939
6	2,000,000	2,757,514	2,757,514	2,188,378	2,188,378	1,942,800	1,942,800	1,339,216	1,339,216
10	2,000,000	3,475,906	3,475,906	2,363,779	2,363,779	1,938,000	1,938,000	1,041,328	1,041,328

註1. 假設平均年報酬率皆維持不變

註2. 本試算結果為保單年度末預估數值

註3. 保單帳戶價值係指尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用

註4. 以上範例已經扣除保費費用及保單維護費用

註5. 以上試算後假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生

註6. 以上範例係假設保戶皆選取共同基金之標的，無購買ETF基金

註7. 以上數值係以四捨五入取位至整數後呈現

## 每月之保險成本費率表

說明1

### 福貴人生壽險/福貴人生外幣壽險

單位：元/每萬元淨危險保額  
(保單約定幣別說明2)

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15	0.29	0.15	35	1.28	0.47	55	5.99	2.52	75	32.9	20.22	95	180.24	170.71
16	0.38	0.17	36	1.38	0.5	56	6.41	2.73	76	35.76	22.57	96	196.49	190.18
17	0.45	0.19	37	1.5	0.53	57	6.93	3	77	38.86	25.17	97	214.2	211.87
18	0.49	0.2	38	1.62	0.58	58	7.57	3.34	78	42.22	28.06	98	233.5	236.03
19	0.51	0.21	39	1.74	0.63	59	8.37	3.72	79	45.91	31.23	99	254.54	262.95
20	0.52	0.21	40	1.88	0.69	60	9.12	4.15	80	49.95	34.69	100	277.49	292.94
21	0.53	0.22	41	2.02	0.74	61	9.73	4.57	81	54.38	38.51	101	302.49	326.35
22	0.56	0.23	42	2.2	0.79	62	10.49	4.99	82	59.14	42.7	102	329.76	363.57
23	0.59	0.25	43	2.4	0.86	63	11.42	5.46	83	64.34	47.33	103	359.47	405.04
24	0.64	0.27	44	2.62	0.93	64	12.48	6.02	84	69.88	52.42	104	391.87	451.24
25	0.68	0.3	45	2.85	1.03	65	13.67	6.66	85	75.88	58.02	105	427.19	502.7
26	0.74	0.31	46	3.1	1.13	66	14.91	7.41	86	82.4	64.34	106	465.69	560.04
27	0.77	0.31	47	3.36	1.24	67	16.25	8.29	87	89.46	71.22	107	507.66	623.91
28	0.8	0.32	48	3.65	1.36	68	17.77	9.3	88	97.28	78.98	108	553.41	695.07
29	0.84	0.33	49	3.97	1.5	69	19.47	10.45	89	106	87.52	109	603.29	774.35
30	0.88	0.33	50	4.28	1.66	70	21.3	11.73	90	116.03	97.28	110	833.33	833.33
31	0.94	0.35	51	4.6	1.84	71	23.3	13.14	91	127.63	109.01			
32	1.01	0.37	52	4.95	2.01	72	25.43	14.61	92	139.13	123.46			
33	1.09	0.4	53	5.29	2.18	73	27.74	16.27	93	151.67	137.54			
34	1.18	0.44	54	5.63	2.34	74	30.22	18.13	94	165.34	153.23			

說明1：保險契約每年的保險成本採自然保費計算，每年收取的保險成本原則上逐年增加。

說明2：保單約定幣別係指繳費幣別。

## 風險告知

(以下為參照保險專案費用與風險揭露告知書之主要風險資訊，完整之風險資訊請參閱保險專案費用與風險揭露告知書)

本保險專案可能風險有信用風險、市場價格風險、匯兌風險、法律風險、流動性風險、清算風險、市場利率風險及中途贖回風險。

當可能風險發生時，合作金庫人壽及合作金庫商業銀行不保證本金及最低收益，要保人於投保前應審慎評估。

- 1. 信用風險：**保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於合作金庫人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 2. 市場價格風險：**本保險專案連結之投資標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值。**最大可能損失為投資本金之全部。**
- 3. 匯兌風險：**新臺幣專案-若本保險專案連結之投資標的係以新臺幣以外之貨幣計價，投資人於投資之初以新臺幣資金投入，於中途贖回時，領回之新臺幣金額可能因匯兌風險而產生損益。  
外幣專案-本保險專案所稱「約定外幣」係指要保人於要保書上勾選指定之「約定外幣」，連結之部分投資標的若以不同貨幣計價，未來保險契約保險費之收取、解約金給付、各項保險金給付、返還保單帳戶價值、收益分配給付、提減(撥回)投資資產及不同計價幣別之投資標的轉換時，應以約定外幣為貨幣單位，而非為投資標的之計價幣別，故於領回該外幣金額或轉換標的為不同計價幣別時，可能因匯兌風險而產生損益。  
要保人及受益人收取各項給付後兌換其他幣別時，亦可能因匯兌風險而產生損益。
- 4. 法律風險：**國內外稅法及金融法規相關規定或解釋與實質課稅原則認定之改變，可能影響本保險專案所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 5. 流動性風險：**若本保險專案連結之投資標的，其實質受到限制無法進行交易時，將使得所投資標的的變現性變差。
- 6. 清算風險：**當本保險專案連結之投資標的規模低於一定金額，將不符合經濟效益時，該投資標的就會終止，然後進行清算。
- 7. 市場利率風險：**由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，高收益債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之投資標的為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。
- 8. 中途贖回風險：**要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動或其他因素而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退還之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

## 年金相關規則

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，或選擇由合作金庫人壽依約定逐期給付年金。

- 1. 「年金給付的開始」：**要保人投保時可選擇第10保單週年日或其後之一特定保單週年日做為年金給付開始日，要保人所選擇之年金給付開始日，被保險人之保險年齡須達50歲，但不得超過被保險人保險年齡達90歲之保單週年日。
- 2. 「年金給付期間」：**年金給付開始日後，合作金庫人壽於被保險人生存期間，依約定定期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡達110歲為止。但於保證期間內不在此限。
- 3. 「年金金額的限制」：**年金給付金額每期最低新臺幣伍仟元或等值約定外幣，每年最高新臺幣120萬元或等值約定外幣，其超出的部分之保單帳戶價值返還予要保人。每期領取之年金金額若低於新臺幣伍仟元或等值約定外幣時，合作金庫人壽改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)一次給付受益人，保險契約效力即行終止。
- 4. 「年金保證期間」：**係指依保險契約約定，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10年、15年或20年。
- 5. 「保單帳戶價值的部分提領」：**年金開始給付日前，要保人得向合作金庫人壽提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元或等值約定外幣且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元或等值約定外幣。
- 6. 本商品為年金保險，若被保險人於年金給付開始日前身故，合作金庫人壽將根據收約約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人(若要、被保險人為同一人則列入遺產)，保險契約效力即行終止。  
(1) 福貴人生年金-被保險人於保證期間身故者，合作金庫人壽應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。  
(2) 福貴人生外幣年金-被保險人於保證期間身故者，合作金庫人壽應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人至年金保證期間終止為止。**

7. 進入年金給付期間，不得辦理保險單借款，不得終止契約。

8. 「年金金額之計算」：

(1) 福貴人生年金-在年金給付開始日時，合作金庫人壽以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(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。

(2) 福貴人生外幣年金-在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(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。

給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

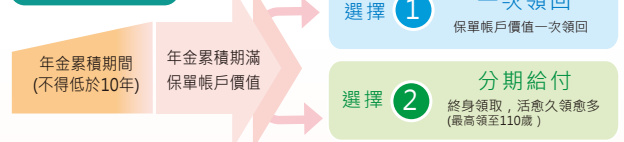
※「調整係數」等於(1+前一年年金給付週年日當月宣告利率)除以(1+預定利率)；合作金庫人壽於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

預定利率於年金給付開始日起維持不變。

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，或選擇由合作金庫人壽依約定逐期給付年金。

※「宣告利率」：係指年金開始給付後之每年年金給付週年日當月所宣告的利率，用以計算年金金額，該利率合作金庫人壽將參考相關資產配置計劃之投資報酬率減去相關費用及合作金庫人壽合理利潤率，並加計調整項目等因素訂定，但不得為負數。

### 年金給付圖示



## 注意事項

- 1. 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，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。**
- 2. 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。**
- 3. 本保險專案為投資型保險商品，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。**
- 4. 合作金庫人壽保留最終核保通過與否之權利。**
- 5. 本文直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。**
- 6. 保險單借款：若保戶在有急需資金情況下，為避免中途解約而承擔投資標的提前贖回之損失，可依保險契約選擇辦理借款，未來當保戶申請辦理保險單借款時，以合作金庫人壽網站(<https://my.tcb-life.com.tw>)公告之實際借款利率及相關規範辦理。**
- 7. 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投資型保險業務員資格之行員招攬、推介，並提供相關業務之代收服務。



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：106台北市忠孝東路四段325號10樓。電話：(02)2772-6772  
合作金庫人壽網址：<https://my.tcb-life.com.tw>



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

免費客戶服務及申訴電話：0800-033-133