

合作金庫人壽期開得勝變額萬能壽險

備查文號：民國103年10月20日 (103)合壽字第103515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

給付項目：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

期開得勝

合庫人壽投資型保險專案



穩健累積，幸福人生

商品特色

- **小預算買高保障** 壽險保障最高可達月繳保費的500倍(註1)，為您輕鬆打起最甜蜜的負荷
- **加值給付真划算** 長期投資可享有保費費用返還(註2)
- **標的轉換享優惠** 每年12次投資標的免費轉換，資金操作靈活
- **基金平台超完整** 數百檔國內外基金
- **定期定額累財富** 追求資產穩健累積，彩繪幸福人生

(註1) 保額規範請詳閱本簡介第2頁之投保規則。(註2) 加值給付金之詳細說明請參閱本簡介第2頁及第3頁。

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共同基金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基金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。

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=期開得勝>



投保規則

- 要保人：(1)美國公民及居民不得為要保人
(2)未滿20歲且未婚者，需法定代理人簽名同意
- 被保險人投保年齡：18歲至60歲
- 保險費限制：
目標保險費：(單位：新臺幣元)

繳費別	目標保險費	
	下限	上限
月繳	5,000	10萬
年繳	6萬	120萬

* 月繳件首期應繳交2個月目標保險費

- 繳費方式：
目標保險費：
首期：銀行匯款／帳戶自動轉帳
續期：帳戶自動轉帳

- 基本保額計算：

投保年齡	基本保額計算
18-30歲	月繳(目標保險費)×500倍
31-45歲	月繳(目標保險費)×400倍
46-60歲	月繳(目標保險費)×300倍

* 若為年繳件，該基本保額則按年繳(目標保險費)÷12換算為月繳(目標保險費)之金額後，對應上表計算之

保險給付內容

身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金：

丙型：淨危險保額^(註)+保單帳戶價值

註：1. 淨危險保額(丙型) = Max{ Max(基本保額, 門檻保額) - 保單帳戶價值, 0 }。

2. 「基本保額」係指目標保險費乘上要保人於要保書中所指定之倍數。
3. 「門檻保額」係指要保人投保、每次繳納保險費或部分提領時，合作金庫人壽依當時「保單帳戶價值」乘上計算當時所適用之「保價乘數」所得之金額。

4. 保價乘數，係指以下比率：

- (1) 被保險人當時保險年齡在30歲以下者：190%。
- (2) 被保險人之當時保險年齡在31歲以上，40歲以下者：160%。
- (3) 被保險人之當時保險年齡在41歲以上，50歲以下者：140%。
- (4) 被保險人之當時保險年齡在51歲以上，60歲以下者：120%。
- (5) 被保險人之當時保險年齡在61歲以上，70歲以下者：110%。
- (6) 被保險人之當時保險年齡在71歲以上，90歲以下者：102%。
- (7) 被保險人之當時保險年齡在91歲以上者：100%。

祝壽保險金(屆滿110歲)：保單帳戶價值

- * 若要保人停止繳交保費或選擇之連結基金表現不佳時，將影響要保人保單帳戶價值及保單之效力
- * 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

相關費用及加值給付金說明

保費費用率	(1) 目標保險費之保費費用率如右： (2) 超額保險費之保費費用率為3%。	目標保險費累積繳費次數	保費費用率	目標保險費累積繳費次數	保費費用率		
		第1次至第12次	30%	第25次至第60次	10%		
		第13次至第24次	15%	第61次(含)以上	0		
保單維護費用	每月為新臺幣壹佰元，但符合「高保費優惠」者，免收當月保單維護費用。 (符合「高保費優惠」者，係指收取保單維護費用當時之本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達新臺幣300萬元(含)以上者。)						
帳戶管理費用	無						
保險成本	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。						
附約保險成本 適用於新臺幣計價之保險商品	係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。						
解約費用/部分提領費用	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) 投資標的如為貨幣帳戶：無。						
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) 投資標的如為貨幣帳戶：無。						
投資標的轉換費用	(1) 每年得免費轉換投資標的十二次。 (2) 第十三次(含)辦理投資標的轉換時，合作金庫人壽每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用新臺幣伍佰元。 (3) 轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的申購手續費。						
加值給付金	加值給付金：累積所繳目標保險費平均值×加值給付率 累積所繳目標保險費平均值：「累積所繳目標保險費總和」除以「目標保險費累積繳費次數」後所得之數值。	目標保險費累積繳費次數	第25-36次	第37-48次	第49-60次	第61-72次	第73-84次
		加值給付率	10%	10%	10%	15%	30%
	* 目標保險費累積繳費次數：要保人分期交付目標保險費之累積次數，並依下列方式計算該次繳納目標保險費次數： (一) 採年繳繳別者，每繳付一次目標保險費計入十二次。 (二) 採月繳繳別者，每繳付一次目標保險費計入一次。 * 「目標保險費累積繳費次數」達上表所列次數者，合作金庫人壽將依約付「加值給付金」，並於當期目標保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，直接投入新臺幣貨幣帳戶中。 * 本商品若發生【主動增減目標保險費金額】或【辦理部分提領，且提領後次日之保單帳戶價值小於累積所繳目標保險費總和者】將無法符合本商品給付加值給付金之規定，詳細加值給付內容請參閱保單條款。						

範例說明

* 以新臺幣投保合作金庫人壽期開得勝變額萬能壽險為例

* 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，每月繳交保險費新臺幣1萬元，以本人為被保險人投保「期開得勝」壽險專案，基本保額設定為丙型500萬元，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	總繳目標保險費	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	120,000	3,152	82,235	82,235	5,000,000	3,152	80,515	80,515	5,000,000	3,152	79,648	79,648	5,000,000	3,153	77,012	77,012	5,000,000
2	240,000	6,535	187,747	187,747	5,000,000	6,538	180,599	180,599	5,000,000	6,540	177,060	177,060	5,000,000	6,545	166,581	166,581	5,000,000
3	360,000	10,120	317,961	317,961	5,000,000	10,132	300,669	300,669	5,000,000	10,139	292,261	292,261	5,000,000	10,157	267,972	267,972	5,000,000
4	480,000	13,935	455,752	455,752	5,000,000	13,968	422,896	422,896	5,000,000	13,985	407,215	407,215	5,000,000	14,032	363,024	363,024	5,000,000
5	600,000	17,900	601,656	601,656	5,000,000	17,973	547,398	547,398	5,000,000	18,007	521,993	521,993	5,000,000	18,106	452,178	452,178	5,000,000
6	720,000	21,981	774,775	774,775	5,000,000	22,119	692,441	692,441	5,000,000	22,184	654,616	654,616	5,000,000	22,364	553,214	553,214	5,000,000
10	1,200,000	40,060	1,538,612	1,538,612	5,000,000	41,029	1,263,444	1,263,444	5,000,000	41,458	1,146,542	1,146,542	5,000,000	42,556	862,658	862,658	5,000,000

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未預估數值

註3. 以上範例已經扣除保單維護費用、保費費用及保險成本

註4. 以上試算係假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生

註5. 以上範例係假設保戶皆選取共同基金之標的

註6. 以上範例係假設保戶皆按時繳交目標保險費且無變更目標保險費金額

註7. 以上「身故或完全失能保險金」係以丙型計算

註8. 以上數值係以四捨五入取位至整數後呈現

註9. 以上範例之保單價值已包含加值給付金

接續上述範例，加值給付金及保費費用說明如下：

目標保險費累積繳費次數	第1-12次	第13-24次	第25-36次	第37-48次	第49-60次	第61-72次	第73-84次
保費費用/率	30%	15%	10%	10%	10%	X	X
	每次扣取 3,000元	每次扣取 1,500元	每次扣取 1,000元	每次扣取 1,000元	每次扣取 1,000元		
加值給付/率	X	X	10%	10%	10%	15%	30%
			每次回饋 1,000元	每次回饋 1,000元	每次回饋 1,000元	每次回饋 1,500元	每次回饋 3,000元

扣除的
保費費用

回饋的
加值給付金

說明1：本商品若發生【主動增減目標保險費金額】或【辦理部分提領，且提領後次日之保單帳戶價值小於累積所繳目標保險費總和者】將無法符合本商品給付加值給付金之規定

說明2：回饋的加值給付金係於「目標保險費累積繳費次數」達上表所列次數者，於當期目標保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，直接投入新臺幣貨幣帳戶中

說明3：詳細加值給付內容請參閱保單條款

合作金庫人壽期開得勝變額萬能壽險每月之保險成本費率表

(單位：元/每萬元淨危險保額)

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

說明：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。

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照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。
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，其買賣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回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

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。**
- 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**