

好利雙收

合庫人壽投資型保險專案

👑 委由專業機構代操 讓您輕鬆掌握市場脈動

👑 每月撥回 資金運用更靈活

👑 VIP禮遇 小額資金也能享有多重資產配置

👑 採級距式一次性給付超值回饋金

👑 壽險平台 投資期間兼顧保障

投資標的請參閱合作金庫人壽「好利雙收」
投資型保險專案投資標的一覽表

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(<http://www.tcb-life.com.tw>)，要保人應於確定投保前詳閱並了解。
4. 投資帳戶並非絕無風險，投資管理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，投資管理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益；客戶簽約前應詳閱商品說明書，商品說明書內容詳閱合作金庫人壽網站：<http://www.tcb-life.com.tw>。
5. 合作金庫人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
6. 投資帳戶定期提減(撥回)機制，若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止提減(撥回)待該情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停提減(撥回)之月份。上述提減(撥回)金額有可能超出該投資帳戶之投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，本投資帳戶淨資產價值將可能因此減少。
7. 投資帳戶資產撥回比率並不代表報酬率，且過去資產撥回比率不代表未來資產撥回比率；投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

8. 本文若提及之經濟走勢預測不必然代表投資帳戶之績效，投資帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
9. 本保險專案為保險商品，壽險保障部分依保險法及相關規定受保險安定基金保障。投資部分之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受保險安定基金之保障。
10. 本保險專案非存款商品，無受「存款保險」之保障。
11. 本保險專案連結投資帳戶之子基金為海外共同基金，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。
12. 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：www.tcb-life.com.tw。
13. 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)。
14. 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。
15. 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。
16. 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相關資訊，請查閱合作金庫人壽網址：<http://www.tcb-life.com.tw>或洽免費客戶服務及申訴電話：0800-033-133查詢，以保障您的權益。

合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險 (以下簡稱好利雙收壽險)

備查文號：民國107年04月30日(107)合壽字第107110號

逕修文號：民國107年09月13日依金融監督管理委員會107年06月07日金管保壽字第10704158370 號函修正保險給付：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金

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107年11月21日(107)合壽字第107625號

合作金庫人壽好利雙收外幣變額萬能壽險 (以下簡稱好利雙收外幣壽險)

備查文號：民國107年04月30日(107)合壽字第107112號

逕修文號：民國107年09月13日依金融監督管理委員會107年06月07日金管保壽字第10704158370 號函修正保險給付：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金

相關費用說明

依要保人繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，保費費用率如下：

- 首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用：分為十二次收取，並於每月最後一個資產評價日依所繳交保險費乘以保費費用率的十二分之一計算本契約當月之保費費用，迄繳足為止。
- 首次投資配置日後所繳交保險費之保費費用：一次收取。

保費費用	保費費用率			
	2.52%	2.25%	1.80%	1.50%
新臺幣	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)元以上,未達20,000,000元者	達20,000,000(含)元以上
美元	未達95,000元者	達95,000(含)元,未達318,000元者	達318,000(含)元以上,未達636,000元者	達636,000(含)元以上
歐元	未達81,000元者	達81,000(含)元,未達270,000元者	達270,000(含)元以上,未達539,000元者	達539,000(含)元以上
英鎊	未達63,000元者	達63,000(含)元,未達211,000元者	達211,000(含)元以上,未達422,000元者	達422,000(含)元以上
加幣	未達117,000元者	達117,000(含)元,未達391,000元者	達391,000(含)元以上,未達782,000元者	達782,000(含)元以上
澳幣	未達120,000元者	達120,000(含)元,未達399,000元者	達399,000(含)元以上,未達798,000元者	達798,000(含)元以上
紐幣	未達129,000元者	達129,000(含)元,未達429,000元者	達429,000(含)元以上,未達859,000元者	達859,000(含)元以上
港幣	未達740,000元者	達740,000(含)元,未達2,466,000元者	達2,466,000(含)元以上,未達4,932,000元者	達4,932,000(含)元以上
日圓	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)元以上,未達70,893,000元者	達70,893,000(含)元以上

註：合作金庫人壽每月以當月(日曆月)最後一個資產評價日計算，當保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首次投資配置日前所繳交保險費之百分之四十時，合作金庫人壽將自保單帳戶價值中一次扣除尚未繳足之保費費用，詳細收取規則請參閱保單條款。

保單維護費用

好利雙收壽險：每月新臺幣100元
好利雙收外幣壽險：每月收取費用按幣別說明如下表

保單約定幣別	單位：元							
	美元	歐元	英鎊	加幣	澳幣	紐幣	港幣	日圓
費用	3	3	2	4	4	4	25	354

(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，達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	澳幣	120,000(含)以上
美元	95,000(含)以上	紐幣	129,000(含)以上
歐元	81,000(含)以上	港幣	740,000(含)以上
英鎊	63,000(含)以上	日圓	10,634,000(含)以上
加幣	117,000(含)以上		

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。惟被保險人未滿15足歲前無淨危險保額，亦不會扣取保險成本。

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/部分提領費用

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。匯款相關費用均由合作金庫人壽負擔，但若為下列情形時，匯款相關費用將由要保人或受益人負擔：

- 要保人交付保險費，其匯出帳戶與合作金庫人壽外匯存款帳戶非為同一銀行時。
 - 合作金庫人壽匯款各項金額予要保人或受益人，要保人或受益人要求之匯入帳戶與合作金庫人壽外匯存款帳戶非為同一銀行時。
- 詳細內容請參閱保單條款。

投資標的申購手續費

- 投資標的如為貨幣帳戶：無。
- 投資標的如為投資帳戶：無。

投資標的轉換費用

- 同一保單年度內投資標的之轉換在十二次以內者免收投資標的的轉換費用，超過十二次的部分，合作金庫人壽每次自轉出金額中扣除投資標的的轉換費用新臺幣500元(或等值約定外幣金額)。
- 轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的的申購手續費。

投資標的經理費

- 投資標的如為貨幣帳戶：無。
- 投資標的如為投資帳戶：無。

投資標的保管費

- 投資標的如為貨幣帳戶：無。
- 投資標的如為投資帳戶：保管機構收取，並反應於投資標的的單位淨值中，合作金庫人壽未另外收取。

投資標的管理費

- 投資標的如為貨幣帳戶：無。
- 投資標的如為投資帳戶：包含合作金庫人壽之管理費及委託管理公司之代操費用，惟均反應於投資標的的單位淨值中。(投資標的管理費及收取規則詳保單條款)

投資標的贖回費用

- 投資標的如為貨幣帳戶：無。
- 投資標的如為投資帳戶：無。

每月之保險成本費率表

說明1

好利雙收壽險 / 好利雙收外幣壽險

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
14	0.21	0.13	34	1.18	0.44	54	5.63	2.34	73	27.74	16.27	92	139.13	123.46
15	0.29	0.15	35	1.28	0.47	55	5.99	2.52	74	30.22	18.13	93	151.67	137.54
16	0.38	0.17	36	1.38	0.5	56	6.41	2.73	75	32.9	20.22	94	165.34	153.23
17	0.45	0.19	37	1.5	0.53	57	6.93	3	76	35.76	22.57	95	180.24	170.71
18	0.49	0.2	38	1.62	0.58	58	7.57	3.34	77	38.86	25.17	96	196.49	190.18
19	0.51	0.21	39	1.74	0.63	59	8.37	3.72	78	42.22	28.06	97	214.2	211.87
20	0.52	0.21	40	1.88	0.69	60	9.12	4.15	79	45.91	31.23	98	233.5	236.03
21	0.53	0.22	41	2.02	0.74	61	9.73	4.57	80	49.95	34.69	99	254.54	262.95
22	0.56	0.23	42	2.2	0.79	62	10.49	4.99	81	54.38	38.51	100	277.49	292.94
23	0.59	0.25	43	2.4	0.86	63	11.42	5.46	82	59.14	42.7	101	302.49	326.35
24	0.64	0.27	44	2.62	0.93	64	12.48	6.02	83	64.34	47.33	102	329.76	363.57
25	0.68	0.3	45	2.85	1.03	65	13.67	6.66	84	69.88	52.42	103	359.47	405.04
26	0.74	0.31	46	3.1	1.13	66	14.91	7.41	85	75.88	58.02	104	391.87	451.24
27	0.77	0.31	47	3.36	1.24	67	16.25	8.29	86	82.4	64.34	105	427.19	502.7
28	0.8	0.32	48	3.65	1.36	68	17.77	9.3	87	89.46	71.22	106	465.69	560.04
29	0.84	0.33	49	3.97	1.5	69	19.47	10.45	88	97.28	78.98	107	507.66	623.91
30	0.88	0.33	50	4.28	1.66	70	21.3	11.73	89	106	87.52	108	553.41	695.07
31	0.94	0.35	51	4.6	1.84	71	23.3	13.14	90	116.03	97.28	109	603.29	774.35
32	1.01	0.37	52	4.95	2.01	72	25.43	14.61	91	127.63	109.01	110	833.33	833.33
33	1.09	0.4	53	5.29	2.18									

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。

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：0歲-80歲
- 繳別：彈性繳
- 繳費方式：銀行匯款
- 保費限制：
 - 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)
- 增額保費限制：
 - 新臺幣2萬元以上(或等值約定外幣金額)

超值回饋金

本契約於有效期間內，若第三保單週年日往前推算十二個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值符合下表條件時，按下表約定金額給付超值回饋金，並於第三保單週年日之後的第三個資產評價日，一次投入至保單約定幣別之貨幣帳戶中。

保單約定幣別	保單帳戶價值的平均值	超值回饋金	保單約定幣別	保單帳戶價值的平均值	超值回饋金
新臺幣	達2,000,000(含)元以上，未達5,000,000元者	3,600	澳幣	達80,000(含)元以上，未達199,000元者	144
	達5,000,000(含)元以上，未達10,000,000元者	9,000		達199,000(含)元以上，未達399,000元者	360
	達10,000,000(含)元以上者	18,000		達399,000(含)元以上者	720
美元	達64,000(含)元以上，未達159,000元者	108	紐幣	達86,000(含)元以上，未達215,000元者	144
	達159,000(含)元以上，未達318,000元者	270		達215,000(含)元以上，未達429,000元者	360
	達318,000(含)元以上者	540		達429,000(含)元以上者	720
歐元	達54,000(含)元以上，未達135,000元者	108	港幣	達493,000(含)元以上，未達1,233,000元者	900
	達135,000(含)元以上，未達270,000元者	270		達1,233,000(含)元以上，未達2,466,000元者	2,250
	達270,000(含)元以上者	540		達2,466,000(含)元以上者	4,500
英鎊	達42,000(含)元以上，未達105,000元者	72	日圓	達7,089,000(含)元以上，未達17,723,000元者	12,744
	達105,000(含)元以上，未達211,000元者	180		達17,723,000(含)元以上，未達35,446,000元者	31,860
	達211,000(含)元以上者	360		達35,446,000(含)元以上者	63,720
加幣	達78,000(含)元以上，未達195,000元者	144			
	達195,000(含)元以上，未達391,000元者	360			
	達391,000(含)元以上者	720			

註：但若投資標的發生所屬公司因特殊情事暫停計算投資標的單位淨值而致無法計算保單帳戶價值的平均值時，則超值回饋金將於該特殊情事消滅後給付。

以新臺幣保單為例

④ 每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值平均值大於新臺幣200萬元(含)以上



範例說明

- * 以新臺幣投保合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險為例
- * 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，繳交保險費新臺幣200萬元，以本人為被保險人投保「好利雙收」保險專案，基本保額設定為260萬新臺幣(200萬元×130%=260萬元)，保費費用率2.52%分為十二次收取，承保後按月收取下列費用：

- (1) 保費費用：每月收取新臺幣4,200元。(200萬元×2.52%/12=4,200元)
- (2) 帳戶管理費用：無。
- (3) 保單維護費用：每月收取新臺幣100元。
- (4) 保險成本：累計10年保險成本及假設之年報酬率計算分別如下表。

單位：新臺幣元

假設年化報酬率	總繳保費	超值回饋金	累計10年保險成本約為	第10年度末保單帳戶價值	第10年度末身故保險金
6%	2,000,000	3,600	1,162	3,481,522	3,481,522
2%	2,000,000	3,600	3,965	2,363,691	2,600,000
-6%	2,000,000	0	11,564	1,030,855	2,600,000

註1.假設10年平均年報酬率皆維持不變。

註2.以上範例已經扣除保費費用、帳戶管理費用、保單維護費用及保險成本。

註3.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4.以上範例之超值回饋金於第三保單週年日之後的第三個資產評價日，一次投入至保單約定幣別之貨幣帳戶中，且第10年度末保單帳戶價值已包含超值回饋金。

註5.以上「身故保險金」係以甲型計算。

註6.以上數值係以四捨五入取位至整數後呈現。

保險給付

1. 身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

甲型=淨危險保額^註+保單帳戶價值

若被保險人未滿15足歲前身故或完全失能，則返還保單帳戶價值

註：1. 淨危險保額：甲型=基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不為負值。

2. 基本保額係指各期已繳納的保險費總額扣除所有部分提領帳戶金額之餘額，乘上要保人於要保書中所指定之百分比或倍數，惟基本保額與保單帳戶價值兩者之較大值除以保單帳戶價值之比例，於要保人申請繳納保險費或增減基本保額時，應符合下列規定(被保險人未滿15足歲者不適用)：

- (1)被保險人滿15足歲且當時保險年齡在40歲以下者，其比率不得低於130%
- (2)被保險人之當時保險年齡在41歲以上、70歲以下者，其比率不得低於115%
- (3)被保險人之當時保險年齡在71歲以上者，其比率不得低於101%
- (4)最高上限不得超過150%

* 於要保人申請繳納保險費時，保單帳戶價值應加計當次預定投資保費金額

3. 被保險人未滿15足歲者，應於要保書約定其基本保額，且所定之基本保額，甲型不得低於130%之累積總繳保險費，惟該基本保額自被保險人滿15足歲之日起始生效力

2. 祝壽保險金(110歲)=保單帳戶價值

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」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前述註2之規定。

- (1) 被保險人之當時保險年齡在41歲時：約定百分比為115%。
- (2) 被保險人之當時保險年齡在71歲時：約定百分比為101%。

※ 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

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、流動性風險及清算風險。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(保證)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：**本保險專案連結之標的為基金，若要保人選擇之連結基金表現不佳，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：**好利雙收壽險-本保險專案連結之部分基金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。
好利雙收外幣壽險-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基金買賣受到限制，無法進行買賣，將使得所投資標的物的變現性變差。
- 6. 清算風險：**當本保險專案連結之基金規模低於一定金額，將不符合經濟效益時，基金就會終止，然後進行清算。

注意事項

1. 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。
2. 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。
3. 合作金庫人壽保留最終核保通過與否之權利。
4. 本文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。
5. 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(<http://www.tcb-life.com.tw>)公告之實際借款利率及相關規範辦理。
6. 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：<http://www.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**