

合作金庫人壽好利雙收投資標的批註條款

本商品經本公司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。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。

投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

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。

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

本公司免費申訴電話：0800-033-133、傳真電話：02-2772-8772、電子信箱(E-mail)：

tw_service@tcb-life.com.tw。

本公司資訊公開說明文件，請查閱本公司網址：<https://my.tcb-life.com.tw>，或洽免付費服務專線

0800-033-133 或至本公司查詢。

備查文號：民國 107 年 04 月 30 日 (107)合壽字第 107115 號

備查文號：民國 107 年 06 月 19 日 (107)合壽字第 107260 號

備查文號：民國 108 年 04 月 01 日 (108)合壽字第 108053 號

備查文號：民國 109 年 01 月 01 日 (109)合壽字第 109003 號

備查文號：民國 109 年 05 月 18 日 (109)合壽字第 109113 號

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本合作金庫人壽好利雙收投資標的批註條款(以下稱本批註條款)，適用於【附件】所列之本公司投資型保險(以下稱本契約)。本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。

投資標的之適用

第二條

適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，另詳列投資帳戶投資標的如附表，供要保人作為投資標的的配置的選擇。本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用附表所列以新臺幣計價之投資標的。

【附表】 投資帳戶

- (一)本公司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。
- (二)下列各投資帳戶如有提減(撥回)投資資產機制，其最新提減(撥回)投資資產機制請參照公司網頁。
- (三)投資帳戶名稱後有標示*者，係指該投資帳戶於資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
- (四)投資帳戶之委託投資資產如投資於該全權委託投資事業經理之基金時，該部分委託資產全權委託投資事業不得另收取委託報酬。

代號	投資帳戶名稱	幣別	投資標的申購手續費	投資標的經理費/年	投資標的保管費/年	投資標的管理費/年	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	加碼提減(撥回)投資資產機制	投資內容	委託代為運作之公司名稱
DMA003	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-雙週撥現 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	無	無	最高 0.1% (註一)	1.15% (註二)	無	有 (註三)	無	組合型 (註五)	聯博投信
DMA004	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	無	無	最高 0.1% (註一)	1.15% (註二)	無	有 (註三)	無	組合型 (註五)	聯博投信
DMA021	合作金庫人壽新臺幣全球資產投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥現 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	新臺幣	無	無	最高 0.1% (註一)	1.15% (註二)	無	有 (註三)	有 (註四)	組合型 (註五)	復華投信

		*										
DMA022	合作金庫人壽新臺幣全球資產投資帳戶(委託復華投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回來源可能為本金)*	新臺幣	無	無	最高0.1%(註一)	1.15%(註二)	無	有(註三)	有(註四)	組合型(註五)	復華投信
DMA023	合作金庫人壽全球資產投資帳戶(委託富達投信運用操作)-月撥現	(投資帳戶之資產撥回來源可能為本金)*	美元	無	無	0.1%(註一)	1.15%(註二)	無	有(註三)	有(註四)	組合型(註五)	富達投信
DMA024	合作金庫人壽全球資產投資帳戶(委託富達投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回來源可能為本金)*	美元	無	無	0.1%(註一)	1.15%(註二)	無	有(註三)	有(註四)	組合型(註五)	富達投信
DMA025	合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-月撥現	(投資帳戶之資產撥回來源可能為本金)*	美元	無	無	0.1%(註一)	1.15%(註二)	無	有(註三)	有(註四)	組合型(註五)	合庫投信
DMA026	合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-累積		美元	無	無	0.1%(註一)	1.15%(註二)	無	無	無	組合型(註五)	合庫投信

註一：保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註二：包含本公司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單位淨值中，不另外收取。

註三：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。資產提減(撥回)金額可能超出投資帳戶資產投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，投資資產提減(撥回)後，投資資產淨資產價值將因此減少。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

一、合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-雙週撥現及轉投入

適用時點	2013年第三季	2013年第四季(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(美元)	0.01875	每年2、5、8、11月第2次基準日時，公告次一季之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，聯博投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日30日前公告。

二、合作金庫人壽新臺幣全球資產投資帳戶(委託復華投信運用操作)：含月撥現及轉投入

適用時點	2018年(含)起			爾後每年10月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，復華投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日30日前提供，以符合善良管理人之責任。
每月基準日淨值	NAV<8.5	8.5≤NAV<10.2	NAV≥10.2	
每單位資產提減(撥回)年率(新臺幣)	4%	5%	5.5%	

三、合作金庫人壽全球資產投資帳戶(委託富達投信運用操作)：含月撥現及轉投入

適用時點	2018年(含)起
------	-----------

每月基準日淨值	NAV<8.5	8.5≤ NAV<10.2	NAV≥10.2	爾後每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，富達投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。
每單位資產提減(撥回)年率(美元)	4%	5%	5.5%	

四、合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶(委託合庫投信運用操作)：月撥現

適用時點	2020 年(含)起			
每月基準日淨值	NAV<8.5	8.5≤ NAV<10.2	NAV≥10.2	爾後每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，合庫投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。
每單位資產提減(撥回)年率(美元)	4%	5%	5.5%	

註四：加碼提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

- 一、合作金庫人壽新臺幣全球資產投資帳戶(委託復華投信運用操作)：含月撥現及轉投入
如遇季度基準日時(每年 3、6、9 及 12 月的第 1 個資產評價日)，若該月基準日淨值大於新臺幣 10.2 時，則當月每單位再額外提減(撥回)【(該月基準日淨值扣除 10.2 新臺幣)乘以 30%】之金額。2018 年(含)起此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)年率同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。
- 二、合作金庫人壽全球資產投資帳戶(委託富達投信運用操作)：含月撥現及轉投入如遇季度基準日時(每年 3、6、9 及 12 月的第 1 個資產評價日)，若該月基準日淨值大於 10.2 美元時，則當月每單位再額外提減(撥回)【(該月基準日淨值扣除 10.2 美元)乘以 30%】之金額。2018 年(含)起此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)年率同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。
- 三、合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶(委託合庫投信運用操作)：月撥現如遇季度基準日時(每年 3、6、9 及 12 月的第 1 個資產評價日)，若該月基準日淨值大於 10.2 美元時，則當月每單位再額外提減(撥回)【(該月基準日淨值扣除 10.2 美元)乘以 30%】之金額。2020 年(含)起此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)年率同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。

註五：各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://my.tcb-life.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

【附件】適用商品

- 一、合作金庫人壽好利雙收變額年金保險
- 二、合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險
- 三、合作金庫人壽好利雙收外幣變額年金保險(乙型)
- 四、合作金庫人壽好利雙收外幣變額萬能壽險
- 五、合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險(一)
- 六、合作金庫人壽好利雙收外幣變額萬能壽險(一)