

合作金庫人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

契約轉換規定及限制

一、適用轉出商品：投保年齡 15 足歲以上之下列商品。

民國 107 年 4 月 19 日前生效之下列商品：

合作金庫人壽超利富變額壽險

合作金庫人壽富甲天下外幣變額壽險

民國 108 年 3 月 31 日前生效之下列商品：

合作金庫人壽富貴人生變額壽險

合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險

合作金庫人壽富貴人生變額壽險（一）

合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險（一）

二、適用轉入商品：

合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險（一）

合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險（一）

合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險

合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險

三、申請時間：保險契約有效期間內，可提出本項申請。

四、契約轉換生效日：依本公司審核完成日生效。

五、應檢附文件：

保險契約內容變更申請書。

投資型商品契約內容(投資標的)異動申請書(如須辦理標的轉出時檢附)。

健康告知暨聲明書(壽險及健康險專用)(辦理提高保額時檢附)。

六、作業規則說明：

1. 轉出/轉入商品對照表：（限同幣別商品進行轉換）

適用轉出商品	適用轉入商品
合作金庫人壽富貴人生變額壽險 合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險	合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險（一） 合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險（一）
合作金庫人壽超利富變額壽險 合作金庫人壽富甲天下外幣變額壽險 合作金庫人壽富貴人生變額壽險（一） 合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險（一）	合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險 合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險

2. 契約轉換後該保險契約之保單號碼、保單生效日、保單約定幣別及承保條件，皆維持不變。
3. 契約轉換後適用轉入商品之核保規則、各項費用收取標準與扣除方式。
4. 契約轉換之申請經本公司受理生效後，恕無法受理撤銷該次申請。
5. 投資標的：
 - (1) 契約轉換後，可持有之投資標的以轉入商品可連結者為限。
 - (2) 如契約轉換前投資標的不符前項 5.(1)規定者，要保人需先申請辦理投資標的轉換，轉換次數依原保單條款約定計算。
 - (3) 如符合前項 5.(2)所述者，須待標的轉換交易完成後，始可進行險種轉換作業。
6. 基本保額規定：

各年齡適用之基本保額比例規定，依轉換生效當時之轉換後商品條款為準。
7. 批註條款：
 - (1) 已申請「合作金庫人壽投資型保險變更保險金額或基本保額約定批註條款」之保單，不適用本契約轉換辦法。
 - (2) 「合作金庫人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款」：契約轉換後，各年齡適用之基本保額比例規定改依轉換生效當時之轉換後商品條款為準，故將自動終止本批註條款，亦無法再申請附加。
 - (3) 辦理契約轉換時，針對契約轉換前已申請附加之「合作金庫人壽投資型保險彈性交付之非首次投資配置日批註條款」、「合作金庫人壽投資型保險投資標的轉換指定交易日批註條款」、「合作金庫人壽附約保障費用批註條款」、「合作金庫人壽投資型保險外幣保險單借款批註條款」將自動終止，如欲附加須重新提出申請，並依轉換後商品規則為準。

七、契約轉換之限制：

1. 有下列情形之一者，恕無法受理契約轉換之申請：
 - (1)轉出商品之保險契約效力非有效者。
 - (2)轉出商品尚有本次契約轉換申請前之投資異動交易未完成者。
 - (3)契約轉換生效前，保險事故已發生者。
2. 如有違反告知之情形者，當次申請之契約轉換恕無法成立，將回復為轉換前險種。

八、保險單借款之處理：

原契約有保險單借款者，自契約轉換生效時起自動轉為轉換後契約之保險單借款，借款始期維持不變。

九、申請程序：

1. 前述申請文件送達本公司後，本公司依變更內容提供【投資型保險契約轉換前後利益比較表暨權益說明書】。
2. 保戶簽署並回覆上述文件後，方能完成變更相關作業。

十、其他未另行規範事宜，依現行核保規定辦理。