

## 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

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 111 年 10 月 07 日 合壽字第 1110002962 號

備查文號：民國 113 年 06 月 14 日 合壽字第 1130000854 號

備查文號：民國 113 年 08 月 16 日 合壽字第 1130002371 號

### 批註條款之訂立及優先效力

#### 第一條

本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（以下稱本批註條款），得於保險事故發生前，依要保人之申請並經本公司同意，批註於本批註條款【附件】所列之本公司保險商品（以下簡稱本契約）。

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抵觸時，應優先適用本批註條款。

### 名詞定義

#### 第二條

【附件】類別一之保險商品適用：

保險金額：係指要保人申請本批註條款時本契約之保險金額，批註後本契約保險金額不再因繳納保險費而變動。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少保險金額，且須符合本批註條款第三條之約定。惟增加保險金額，需經本公司同意；減少後之保險金額，不得低於本保險最低承保金額。如該保險金額有所變更時，以變更後之保險金額為準。

【附件】類別二及類別三之保險商品適用：

基本保額：係指要保人申請本批註條款時本契約之基本保額，批註後本契約基本保額不再因繳納保險費而變動。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合本批註條款第三條之約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

### 保險費交付及保額變更的限制

#### 第三條

本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在本契約保單條款約定之一定數值以上，始得繳交該次保險費：

【附件】類別一之保險商品適用：

一、投保甲型者：該金額係指保險金額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。

二、投保乙型者：該金額係指保險金額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。

【附件】類別二之保險商品適用：

一、投保甲型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，則為基本保額扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。但訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，則為基本保額。

【附件】類別三之保險商品適用：

一、投保甲型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更保險金額或基本保額：

【附件】類別一之保險商品適用：

一、投保甲型者：該金額係指變更後之保險金額與保單帳戶價值兩者之較大值。

二、投保乙型者：該金額係指變更後之保險金額與保單帳戶價值兩者之和。

【附件】類別二之保險商品適用：

一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，則為基本保額扣除保單帳戶價值之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，則為基本保額。

【附件】類別三之保險商品適用：

一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保單帳戶價值之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

本條所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。

第一項及第二項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

- 一、以要保人每次繳交保險費時。
- 二、變更保險金額或基本保額：以要保人申請送達本公司時。

**保單帳戶價值的部分提領**

**第四條**

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，本批註條款批註後，提領後保險金額或基本保額依下列約定方式自動調整。

【附件】類別一之保險商品適用：

甲型適用：

一、若本次提領生效當時保險金額大於或等於保單帳戶價值時，則調整後保險金額為本次提領生效當時保險金額扣除本次部份提領金額之餘額。

二、若本次提領生效當時保險金額小於保單帳戶價值時，則調整後保險金額為下列金額之較小者：

(一) 本次提領生效當時保險金額。

(二) 本次提領生效當時保單帳戶價值扣除本次部份提領金額之餘額。

乙型適用：

本契約之保險金額不受影響。

【附件】類別二及類別三之保險商品適用：

甲型適用：

一、若本次提領生效當時基本保額大於或等於保單帳戶價值時，則調整後基本保額為本次提領生效當時基本保額扣除本次部份提領金額之餘額。

二、若本次提領生效當時基本保額小於單帳戶價值時，則調整後基本保額為下列金額之較小者：

(一) 本次提領生效當時基本保額。

(二) 本次提領生效當時保單帳戶價值扣除本次部份提領金額之餘額。

乙型適用：

本契約之基本保額不受影響。

**本批註條款適用之條件**

**第五條**

本契約要保人倘已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，且該批註條款未撤銷或終止，則本批註條款不適用。

**本批註條款的終止**

**第六條**

本批註條款經批註後，其效力隨同於主契約存續。主契約撤銷或終止時，本批註條款亦隨同撤銷或終止。

除前項約定外，要保人不得隨時終止本批註條款。

**【附件】適用之投保期間及保險商品**

類別	投保期間	保險商品
一	99年7月1日至104年4月30日	1.合作金庫人壽滿億變額壽險 2.合作金庫人壽超利富變額壽險 3.合作金庫人壽富甲天下外幣變額壽險 4.合作金庫人壽富貴人生變額壽險 5.合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險 6.合作金庫人壽富貴人生變額壽險(一) 7.合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險(一) 8.合作金庫人壽福利雙收變額萬能壽險 9.合作金庫人壽福利雙收外幣變額萬能壽險 10.合作金庫人壽龍騰中國外幣變額萬能壽險
二	104年5月1日至107年9月12日	1.合作金庫人壽超利富變額壽險 2.合作金庫人壽富甲天下外幣變額壽險 3.合作金庫人壽富貴人生變額壽險 4.合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險 5.合作金庫人壽富貴人生變額壽險(一) 6.合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險(一) 7.合作金庫人壽福利雙收變額萬能壽險 8.合作金庫人壽福利雙收外幣變額萬能壽險 9.合作金庫人壽福利雙收變額萬能壽險(一) 10.合作金庫人壽福利雙收外幣變額萬能壽險(一) 11.合作金庫人壽龍騰中國外幣變額萬能壽險 12.合作金庫人壽享利成雙變額萬能壽險 13.合作金庫人壽享利成雙外幣變額萬能壽險 14.合作金庫人壽滿福雙喜變額萬能壽險

		15.合作金庫人壽滿福雙喜變額萬能壽險(一) 16.合作金庫人壽保得利變額萬能壽險 17.合作金庫人壽保得利外幣變額萬能壽險 18.合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險 19.合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險 20.合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險(一) 21.合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險(一) 22.合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險 23.合作金庫人壽好利雙收外幣變額萬能壽險 24.合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險(一) 25.合作金庫人壽好利雙收外幣變額萬能壽險(一) 26.合作金庫人壽保利鑽變額萬能壽險 27.合作金庫人壽保利鑽外幣變額萬能壽險 28.合作金庫人壽享鑽100變額萬能壽險 29.合作金庫人壽享鑽100外幣變額萬能壽險
三	107年9月13日起	1.合作金庫人壽超利富變額壽險 2.合作金庫人壽富甲天下外幣變額壽險 3.合作金庫人壽富貴人生變額壽險 4.合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險 5.合作金庫人壽富貴人生變額壽險(一) 6.合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險(一) 7.合作金庫人壽福利雙收變額萬能壽險 8.合作金庫人壽福利雙收外幣變額萬能壽險 9.合作金庫人壽福利雙收變額萬能壽險(一) 10.合作金庫人壽福利雙收外幣變額萬能壽險(一) 11.合作金庫人壽龍騰中國外幣變額萬能壽險 12.合作金庫人壽享利成雙變額萬能壽險 13.合作金庫人壽享利成雙外幣變額萬能壽險 14.合作金庫人壽滿福雙喜變額萬能壽險 15.合作金庫人壽滿福雙喜變額萬能壽險(一) 16.合作金庫人壽保得利變額萬能壽險 17.合作金庫人壽保得利外幣變額萬能壽險 18.合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險 19.合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險 20.合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險(一) 21.合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險(一) 22.合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險 23.合作金庫人壽好利雙收外幣變額萬能壽險 24.合作金庫人壽好利雙收變額萬能壽險(一) 25.合作金庫人壽好利雙收外幣變額萬能壽險(一) 26.合作金庫人壽保利鑽變額萬能壽險 27.合作金庫人壽保利鑽外幣變額萬能壽險 28.合作金庫人壽享鑽100變額萬能壽險 29.合作金庫人壽享鑽100外幣變額萬能壽險 30.合作金庫人壽好鑽100外幣變額萬能壽險 31.合作金庫人壽好鑽100變額萬能壽險 32.合作金庫人壽鑫鑽人生變額萬能壽險 33.合作金庫人壽鑫鑽人生外幣變額萬能壽險 34.合作金庫人壽鑫鑽人生變額萬能壽險(一) 35.合作金庫人壽鑫鑽人生外幣變額萬能壽險(一) 36.合作金庫人壽樂活人生變額萬能壽險 37.合作金庫人壽樂活人生外幣變額萬能壽險 38.合作金庫人壽合益圓滿變額萬能壽險 39.合作金庫人壽合益圓滿外幣變額萬能壽險 40.合作金庫人壽龍合100變額萬能壽險 41.合作金庫人壽龍合100外幣變額萬能壽險