合作金庫人壽
合家幸福 房貸壽險

讓家擁有最安心的依靠



房貸搭保險，繳別彈性自由選

留愛不留債，闔家幸福有保障

商品名稱：合作金庫人壽合家幸福定期壽險
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金
備查文號：民國112年04月18日 合壽字第1120000091號
逕修文號：民國114年01月01日 依金融監督管理委員會
113年09月23日金管保壽字第1130427324號函修正
商品名稱：合作金庫人壽合家幸福債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款
給付項目：同本契約
備查文號：民國112年04月18日 合壽字第1120000092號

合作金庫人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站(https://my.tcb-life.com.tw)，並於合作金庫人壽營業處所(104台北市中山區南京東路二段85、87號5樓)提供電腦設備供公開查閱下載。

本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

守護幸福活動

每張房貸壽險保單
捐出新臺幣300元支持家庭照顧者

自102年起推出「守護幸福」捐款以來，已支持多項家庭照顧者服務，包括0800專線以及上百個服務據點、「喘息學院」、「喘息咖啡」及「照顧電視台」等等，此外還提供保戶加值服務如「彈性喘息服務」及「實務指導員服務」等。詳情請電0800-507272家總關懷專線，以上服務將視家庭照顧者實際需求及狀況提供，家庭照顧者需要您的關懷及支持，更多訊息請上中華民國家庭照顧者關懷總會官網。

Control No：CD02-11507-01002
115.07版
廣告

土地銀行 LAND BANK

保障內容

單位:新臺幣元

保障項目	保障內容	給付金額
身故保險金 或喪葬費用保險金	被保險人於本契約有效期間內身故者,即獲得給付。(註1)	平準型:依「保險金額」(註2)給付 遞減型:「當年度保險金額」(註3)與「保險費總和」(註4)二者較大之值給付
完全失能保險金	被保險人於本契約有效期間內,致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者,即獲得給付。	平準型:依「保險金額」(註2)給付 遞減型:「當年度保險金額」(註3)與「保險費總和」(註4)二者較大之值給付

註1:訂立本契約時,以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人,其身故保險金變更為喪葬費用保險金。
註2:「保險金額」係指保險單面頁上之金額,倘爾後該金額有所變更,則以變更後並記載於書面文件之金額為準。
註3:「當年度保險金額」,係指投保類型為遞減A型或遞減B型時,按投保類型應適用之保單條款附表一比率、保險期間、保險金額及保險事故發生之保單年度比例計算之金額。
註4:「保險費總和」係指依下列方式計算而得之金額:
(一)本契約繳費方式為躉繳者:依要保人於投保時按本保險標準體之躉繳保險費費率與保險金額所計算之保險費。
(二)本契約繳費方式為分期繳者:依要保人於投保時按本保險標準體之年繳保險費未折扣費率乘以「保險金額」乘以「保單年度數」所計算之保險費,其中「保單年度數」係指被保險人身故或診斷確定完全失能當時所經過保險單年度(含身故或診斷確定完全失能當年保單年度)之年數,未滿一年者以一年計。

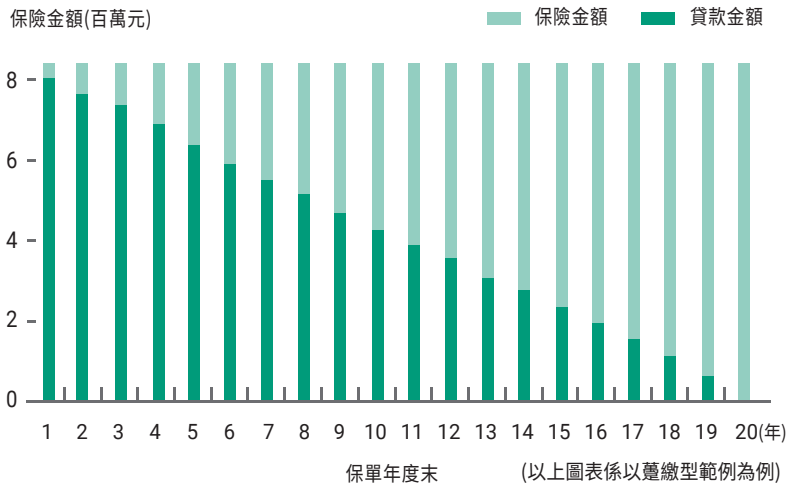
範例說明

30歲的郝幸福先生向土地銀行辦理20年期新臺幣(下同)800萬元的房屋貸款,並購買「合庫人壽合家幸福保險專案」增加保障,移轉未知的風險,讓自己及家人更安心。

【平準型】 假設郝先生購買「合庫人壽合家幸福保險專案」平準型商品

規劃比較	一般房貸+合家幸福躉繳專案
保險金額	8,310,000元
總繳保費	308,384元
保障期間	20年

規劃比較	一般房貸+合家幸福20年期繳專案
保險金額	8,000,000元
總繳保費	363,840元(註2)
保障期間	20年

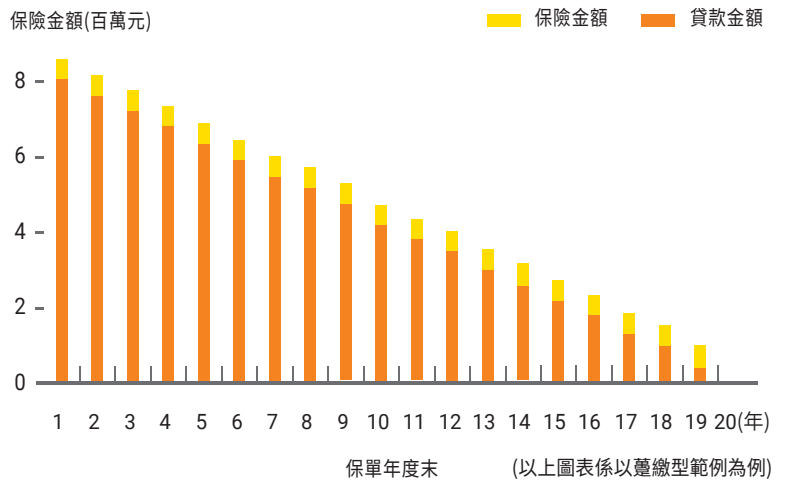


(以上圖表係以躉繳型範例為例)

【遞減A型】 假設郝先生購買「合庫人壽合家幸福保險專案」遞減A型商品 (註1)

規劃比較	一般房貸+合家幸福躉繳專案
保險金額	8,140,000元
總繳保費	133,577元
保障期間	20年

規劃比較	一般房貸+合家幸福20年期繳專案
保險金額	8,000,000元
總繳保費	178,560元(註2)
保障期間	20年



(以上圖表係以躉繳型範例為例)

註1:遞減A型躉繳,各保單年度保險金額遞減比率係採年利率2.5%,以本息每年平均攤還餘額方式計算,其他繳別及型別請洽銷售人員。
註2:以月繳折扣後保費計算總繳保費。

舉例說明

若投保「合庫人壽合家幸福保險專案」(平準型)保險金額新臺幣(下同) 1,000萬元，在保險期間發生下表保險事故，各項保險金理賠情況如下：

(單位：新臺幣/元)

給付項目	疾病導致身故	意外導致身故	疾病導致完全失能	意外導致完全失能
身故保險金或喪葬費用保險金	1,000萬	1,000萬		
完全失能保險金			1,000萬	1,000萬

註：本表所載各項給付項目，請參閱保單條款。

投保規則

(單位：新臺幣/元)

商品名稱	合作金庫人壽合家幸福定期壽險	
投保類型	●平準型 ●遞減型：A/B共二型	
繳別	躉繳	●分期繳：月繳、季繳、半年繳、年繳(首期保險費不得低於新臺幣1,000元，且月繳件首期應繳2個月保險費)
投保年齡	●18足歲至65歲 投保年齡+保險期間≦80歲	保險期間 / 繳費期間 / 投保年齡 10 / 10 / 31歲-65歲 15 / 15 / 18足歲-65歲 20 / 20 / 18足歲-60歲 25 / 25 / 18足歲-55歲 30 / 30 / 18足歲-50歲 35 / 35 / 18足歲-45歲 40 / 40 / 18足歲-40歲 (平準型及遞減型均適用上表) 遞減型有A/B二型註1的遞減比率
保險期間	●5年～40年 18足歲-30歲(含)僅開放投保15-40年期保障	
繳費方式	●首期：(1) 帳戶自動轉帳 (2) 銀行匯款 (3) 信用卡扣款(僅限分期繳適用) ●續期：(1) 帳戶自動轉帳 (2) 信用卡扣款(以信用卡扣款時，不接受美國運通卡)	
保額限制	●最低限額 100萬元 ●最高6,000萬元，且累計同本商品類型之定期壽險＋所有借貸壽險保額最高6,000萬元。 ●本契約投保金額不得超過投保當時貸款金額之1.25倍。	
要保人投保身分限制	●本商品申請附加「合作金庫人壽合家幸福債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」申請書時，要／被保險人須為同一人，且須為該受益金融機構之借款人或共同借款人。	
體檢保額(註2)	●18足歲~55歲：3,101萬(含)以上 ●56歲~60歲：1,501萬(含)以上 ●61歲~65歲：501萬(含)以上	
高保額折扣(僅限分期繳適用)	●保額達500萬(含)以上，可享1%優惠 ●保額達800萬(含)以上，可享3%優惠 ●保額達1,500萬(含)以上，可享5%優惠 ●保額達3,000萬(含)以上，可享8%優惠	
受益人	●身故保險金： 申請附加批註條款者：依批註條款約定，於「土地銀行」與要保人房屋貸款債權債務範圍內以「土地銀行」為受益人，合作金庫人壽不受理其指定或變更，清償後若有餘額，則給付予指定受益人或被保險人之法定繼承人。 未申請附加批註條款者：給付予指定之身故受益人或被保險人之法定繼承人。 ●完全失能保險金：被保險人本人，合作金庫人壽不受理其指定或變更。	

註1：A型：各保單年度保險金額遞減比率，係採年利率2.5%，以本息每年平均攤還餘額方式計算。
B型：自第四保單年度起，各保單年度保險金額遞減比率，係採年利率2.5%，以本息每年平均攤還餘額方式計算。

註2：體檢保額計算＝同一被保險人於合作金庫人壽本次新增壽險保額＋累計有效之借貸壽險保額。合作金庫人壽得視案件情形照會體檢且保留最終承保與否之權利。

保險費率表

單位:每萬元保險金額之保費/元(新臺幣)

平準型		合作金庫人壽合家幸福定期壽險(平準型)																			
繳別		躉繳										分期繳									
性別		男性					女性					男性					女性				
保險期間		10年	15年	20年	30年	40年	10年	15年	20年	30年	40年	10年	15年	20年	30年	40年	10年	15年	20年	30年	40年
投保年齡	20歲	-	102.5	166.2	400.4	844.1	-	48.2	76.4	175.8	368.5	-	7.9	9.9	16.6	27.6	-	3.7	4.5	7.2	11.9
	30歲	-	219.4	371.1	853.7	1,787.2	-	96.5	160.7	369.9	858.2	-	17.1	22.2	35.9	59.7	-	7.5	9.5	15.3	28.0
	40歲	278.5	501.1	806.0	1826.1	3,852.2	117.2	210.2	344.7	875.8	2,229.2	32.0	39.5	49.0	78.9	135.7	13.4	16.4	20.6	36.8	74.8
	50歲	584.0	1050.6	1713.5	3956.6	-	248.6	469.5	829.0	2,308.3	-	67.9	84.2	107.0	181.4	-	28.6	36.9	50.3	100.2	-

遞減A型		合作金庫人壽合家幸福定期壽險(遞減A型)																			
繳別		躉繳										分期繳									
性別		男性					女性					男性					女性				
保險期間		10年	15年	20年	30年	40年	10年	15年	20年	30年	40年	10年	15年	20年	30年	40年	10年	15年	20年	30年	40年
投保年齡	20歲	-	52.3	78.2	165.0	327.6	-	24.1	36.2	74.2	144.1	-	4.6	5.1	7.3	11.3	-	2.1	2.3	3.2	4.9
	30歲	-	103.0	164.1	355.7	700.7	-	46.5	72.6	154.3	313.7	-	9.3	10.9	16.0	24.7	-	4.1	4.8	6.8	11.0
	40歲	141.9	242.2	372.7	777.7	1,573.2	59.8	101.8	157.6	345.8	774.9	20.5	21.8	24.9	35.8	57.7	8.6	9.0	10.4	15.8	27.9
	50歲	304.0	511.8	790.0	1,735.0	-	127.5	221.0	356.8	873.3	-	43.9	46.8	54.3	82.4	-	18.4	20.1	24.4	41.1	-

半年繳＝年繳×0.52、季繳＝年繳×0.262、月繳＝年繳×0.088

(註)遞減型商品以遞減A型為例,遞減B型(躉繳)、遞減B型(分期繳)或其他年齡及保險期間之費率請洽銷售人員。

注意事項

1.消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、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負責人依法負責。

3.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商品之內容;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.本契約於訂立契約前須提供要保人不低於三日之審閱期間。

5.本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)。

6.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。

7.本保險專案為保險商品受人身保險安定基金保障,並非存款項目,故不受存款保險之保障。

8.本保險商品為不分紅保單,不參加紅利分配,並無紅利給付項目。

9.本商品各保單年度末之解約金、生存金及紅利金額與加計利息之應繳保險費累積值之比例關係如下:

$$\frac{CV_m + \sum Div_t\,(1+i)^{m-t} + \sum End_t\,(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t\,(1+i)^{m-t+1}}$$

i:前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值,(本年度所用數值為1.75%)。

CV_m:第 m 保單年度之年末解約金。

Div_t:第 t 保單年度之可能紅利金額。因本險為不分紅保單,故此值為0。

GP_t:第 t 保單年度之年繳保險費。

End_t:第 t 保單年度之生存保險金,但無生存保險金之給付者,其值為0。

m:應揭露之年期 m=1~5、10、15、20。

商品名稱		合作金庫人壽合家幸福定期壽險(平準型)																			
繳別		躉繳																			
保險期間	性別 / 年齡 / 保單年度	男性								女性											
		1	2	3	4	5	10	15	20	1	2	3	4	5	10	15	20				
20年	18	68.1%	64.9%	61.8%	58.7%	55.5%	40.1%	23.9%	0.0%	68.4%	65.4%	62.5%	59.6%	56.6%	40.8%	23.6%	0.0%				
	35	69.1%	66.8%	64.5%	62.0%	59.4%	44.3%	25.9%	0.0%	68.9%	66.5%	64.1%	61.5%	58.9%	43.6%	25.2%	0.0%				
	60	69.3%	67.4%	65.3%	63.2%	61.1%	48.0%	30.4%	0.0%	69.5%	67.7%	65.8%	63.9%	61.9%	49.1%	31.5%	0.0%				
繳別		分期繳																			
保險期間	性別 / 年齡 / 保單年度	男性								女性											
		1	2	3	4	5	10	15	20	1	2	3	4	5	10	15	20				
20年	18	0.0%	8.2%	10.9%	12.0%	12.4%	11.8%	9.1%	0.0%	0.0%	10.0%	13.4%	14.7%	15.1%	12.8%	8.7%	0.0%				
	35	0.0%	14.8%	19.0%	20.5%	20.8%	17.0%	10.8%	0.0%	0.0%	14.1%	18.1%	19.6%	20.0%	16.4%	10.3%	0.0%				
	60	0.0%	15.2%	19.7%	21.5%	22.2%	19.3%	13.4%	0.0%	0.0%	17.4%	22.6%	24.8%	25.6%	22.3%	15.8%	0.0%				

商品名稱		合作金庫人壽合家幸福定期壽險(遞減A型)																			
繳別		躉繳																			
保險期間	性別 / 年齡 / 保單年度	男性								女性											
		1	2	3	4	5	10	15	20	1	2	3	4	5	10	15	20				
20年	18	65.5%	59.8%	54.4%	49.2%	44.3%	23.5%	8.5%	0.0%	66.1%	60.8%	55.9%	51.1%	46.4%	24.9%	8.6%	0.0%				
	35	67.2%	63.0%	58.8%	54.6%	50.3%	28.6%	10.0%	0.0%	67.0%	62.6%	58.3%	53.9%	49.6%	28.1%	9.6%	0.0%				
	60	67.4%	63.6%	59.7%	55.8%	52.0%	32.1%	13.7%	0.0%	67.7%	64.2%	60.6%	57.0%	53.3%	33.1%	13.3%	0.0%				
繳別		分期繳																			
保險期間	性別 / 年齡 / 保單年度	男性								女性											
		1	2	3	4	5	10	15	20	1	2	3	4	5	10	15	20				
20年	18	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
	35	0.0%	4.0%	4.6%	4.5%	4.0%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	2.7%	3.1%	3.0%	2.6%	0.1%	0.0%	0.0%				
	60	0.0%	4.6%	5.8%	6.0%	5.9%	3.2%	1.5%	0.0%	0.0%	7.9%	10.1%	10.7%	10.8%	6.7%	3.8%	0.0%				

註1:依據上表所示,提早解約將不利於保戶。

註2:本試算表僅供參考,實際數值依利率而變動。

10.合作金庫人壽保留最終核保通過與否之權利。

11.稅法相關規定或解釋之改變與實質課稅原則認定,可能會影響本險所涉稅賦(如遺產稅)課徵。

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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考合作金庫人壽網站實質課稅原則專區。

13.消費者於購買本保險商品前,應詳閱各種銷售文件內容,本保險商品之預定附加費用率最高32.0%,最低24.1%;如要詳細了解其他相關資訊,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、電子信箱(email):tw_service@tcb-life.com.tw、您的業務員或親至合作金庫人壽(地址:104台北市中山區南京東路二段85、87號5樓)查詢,以保障您的權益。

14.為充分了解客戶,高齡客戶(65歲以上之要保人、被保險人、繳交保險費之人)投保本商品者需填寫高齡投保評估量表,若評估結果顯示其欠缺辨識不利投保權益之能力或保險商品不適合,合作金庫人壽不予承保。

15.本廣告僅供參考,詳細內容以保單條款為準,客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容。

16.本廣告係由合作金庫人壽保險股份有限公司所規劃印製,並同意臺灣土地銀行股份有限公司使用。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,登錄於臺灣土地銀行股份有限公司具備人身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。

17.本商品及簡介由合作金庫人壽發行與製作,並負擔基於保險契約所生之權利義務,透過「臺灣土地銀行股份有限公司」為行銷通路並代理其保險商品,惟承保與否及保險給付之責任由合作金庫人壽負責。

18.臺灣土地銀行保險代理部客戶服務及申訴電話(02)2348-4100。

合庫金控

合作金庫人壽

BNP Paribas Cardif TCB Life

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:104 台北市中山區南京東路二段85、87號5樓

電　　話:(02)2772-6772

合作金庫人壽網址:https://my.tcb-life.com.tw

免費客戶服務及申訴電話:0800-033-133