

## 淡江大學教職員工專案投保「中國人壽享鑽年年變額年金保險」 及「中國人壽鑫鑽年年變額年金保險」須知

壹、適用範圍：本須知內容與各項規範適用於民國 99 年 12 月 1 日後投保之淡江大學教職員工。

貳、保單相關費用：

一、保單維持費用：指保險契約運作所產生之費用為每月「保單帳戶價值」之 0.08%。

二、保單行政管理費用：不收取供部分終止或投資標的轉換事務之任何費用。

三、投資標的費用：

(1)經理費：由基金淨值中扣除或反映於宣告利率中，不另外向保戶收取。

(2)保管費：由基金淨值中扣除或反映於宣告利率中，不另外向保戶收取。

(3)贖回費用：依投資標的之規定收取。

四、解約費用：

基本保險費保單帳戶申請契約終止或部分終止時解約費用：

繳別	月繳	公提儲金 中國人壽享鑽年年變額年金保險 基本保費保單帳戶 解約費用率	自提儲金、個人額增儲金 中國人壽鑫鑽年年變額年金保險 基本保費保單帳戶 解約費用率
		基本 保 險 費 繳 交 次 數	第 1 至 12 次
	第 13 至 24 次	1%	9%
	第 25 至 36 次	1%	8%
	第 37 至 48 次	1%	7%
	第 49 至 60 次	1%	5%
	第 61 至 72 次	0.5%	4%
	第 73 至 84 次	0.5%	3%
	第 85 至 96 次	0.5%	2%
	第 97 次以上	0%	0%

參、加值回饋金：

本契約於有效之遞延期間內，要保人繳交基本保險費時，本公司依基本保險費歸屬之保險費年度按下表給付加值回饋金。

保險費年度	基本保險費之加值回饋金比例
第 1 至 7 年	0%
第 8 年以上	2%

肆、教職員工於淡江大學任職期間所投保之「公提儲金」、「自提儲金」與「個人增額儲金」所投保之保單如發生下列情況時之處理方式：

一、教職員工發生退休、資遣之情況或淡江大學欲終止合約關係時：

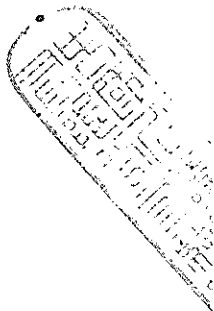
(1)可辦理「公提儲金」、「自提儲金」與「個人增額儲金」三張保單全部解約作業，並分別提領三張保單帳戶價值扣除解約費用後之金額。

(2)亦可自行選擇繼續維持「公提儲金」、「自提儲金」或「個人增額儲金」任一保單之效力，惟「公提儲金」須辦理變更要保人為教職員工本人，及各保單基本保險費繳納方式為「金融機構轉帳」後，繼續自行提撥基本保險費至保單中。爾後維持效力之保單其相關費用仍依本說明第貳點及保單條款辦理。

二、教職員工發生自請離職之情況：

(1)「公提儲金」保單將辦理解約，並將保單帳戶價值扣除解約費用後之金額全數支付予淡江大學。

(2)教職員工離職前可將「自提儲金」或「個人增額儲金」保單辦理解約，一次領回保單帳戶價值扣除解約費



用後之金額；或

- (3)可辦理變更「自提儲金」或「個人增額儲金」保險費繳納方式為「金融機構轉帳」後，繼續繳納基本保險費至維持效力之保單中。爾後維持效力之保單其相關費用仍依本說明第貳點及保單條款辦理。

### 三、教職員工發生撫卹之情況：

- (1)將辦理「公提儲金」及「自提儲金」或「個人增額儲金」保單理賠並一次提領保單之帳戶價值，且不收取本說明第貳點基本保險費之解約費用。
- (2)「公提儲金」保單之被保險人身故，其發生於年金給付開始日前者，將返還保單帳戶價值予淡江大學後，依「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」辦理；被保險人身故發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，則依保險契約約定辦理。

### 四、教職員工辦理「自提儲金」保單全部解約、部分解約、辦理停止繳費或辦理保險單借款等事項時：

- (1)「公提儲金」保單將辦理解約，並將保單帳戶價值扣除解約費用後之金額全數支付予淡江大學。
- (2)「自提儲金」保單全部解約時，一次領回保單帳戶價值扣除解約費用後之金額。
- (3)「自提儲金」保單辦理保單帳戶價值部分解約，則必須同時辦理變更保險費繳納方式為「金融機構轉帳」，本公司給付解約部分之保單帳戶價值扣除解約費用後之金額。爾後維持效力之保單其相關費用仍依本說明第貳點及保單條款辦理。
- (4)「自提儲金」保單申請暫時停止繳費時，依保單條款規定辦理，但日後申請終止停繳保險費時，要保人必須先行辦理變更保險費繳納方式為「金融機構轉帳」後，始得依保單條款規定辦理終止保險費停繳。爾後維持效力之保單其相關費用仍依本說明第貳點及保單條款辦理。

### 五、教職員工辦理「個人增額儲金」保單全部解約、部分解約、辦理停止繳費或辦理保險單借款等事項時：

- (1)依保單條款規定辦理。但如「個人增額儲金」保單仍須維持保單效力，則要保人必須同時辦理變更保險費繳納方式為「金融機構轉帳」。爾後維持效力之保單其相關費用仍依本說明第貳點及保單條款辦理。
- (2)前項之變更將不會影響「公提儲金」與「自提儲金」保單之相關權益。

伍、本說明未盡事項，悉依保單條款規定辦理。



中國人壽保險股份有限公司

