



國泰世華銀行

Cathay United Bank

尊享

財富首席禮遇

以客為尊 提供全方位理財服務



以臺灣金融領導品牌「國泰金控」為後盾

即時客觀的金融市場分析及嚴選商品

以用心負責的態度提供專業投資建議

期許「**穩健、安心、有溫度**」的理財服務

滿足您規劃目標及傳承需求，實現真正的富有

專業團隊 成就無數榮耀

2024年



《金融研訓院》台灣傑出金融業務菁業獎
最佳財富管理獎

《The Asset》Triple A Private Capital Awards 2024
Best Wealth Management Bank

《ABF》Retail Banking Awards
台灣年度最佳創新投資產品獎

《The Asian Banker》
Excellence Retail Financial Service Awards
Best Wealth Management Bank

《今周刊》財富管理銀行評鑑
最佳資產守護獎

《財訊》財富管理大獎
最佳財富管理獎、最佳數位金融獎、金融服務創新獎

全方位 金融服務



了解更多



完善的投資服務

提供市場剖析與舉辦國際級論壇，透過專業團隊諮詢，幫助客戶進行投資決策；投後監控提升服務品質、善盡風險管理。



強大的集團資源

整合集團內、外部上百名專家與多元金融商品資源，對於市場動態和客戶需求皆能快速應變與對接，發揮金控競爭優勢。



創新差異化金融產品

依市場趨勢與績效表現嚴格把關基金、ETF、債券；整合集團資源，推出領先業界之保險商品、智能投資。



專業信託服務

發揮信託核心精神「守護資產、專款專用」，如退休安養與家業傳承等，為您量身制定信託規劃，完成各階段照顧親人的願望。



一站式資產管理

國泰世華CUBE網銀、CUBE App提供開立臺幣、外幣及證券戶之功能，隨時查詢存款、股票庫存、損益報酬；CUBE App提供國泰保單檢視、續保和應繳保費提醒。

*證券開戶及定期定額(股)服務由國泰綜合證券提供。*保險服務以國泰人壽或國泰產險提供資訊為準。

卓越財管



橋退試算



響應永續



市場洞見

總體經濟研究團隊解析全球市場脈動，獨到的投資研究觀點，助您掌握金融趨勢。



理財試算

退休金準備、購屋資金缺口、子女教育預算、人生第一桶金，皆可於國泰世華銀行官網進行理財試算，隨時調整理財規劃。



熱門焦點

因應市場趨勢變動，即時剖析相關投資議題，提供對應的資產配置策略。



理財講堂

從投資新手到投資心法，國泰世華銀行官網圖解理財觀念帶您循序漸進學習自主理財。

貴賓回饋

領先關鍵



即時理財資訊

提供即時金融市場研究與趨勢分析，掌握投資先機。



舉辦國際『大師論壇』接力第一手投資思維

邀請國際知名重量級講者參與，提供最新市場投資展望。



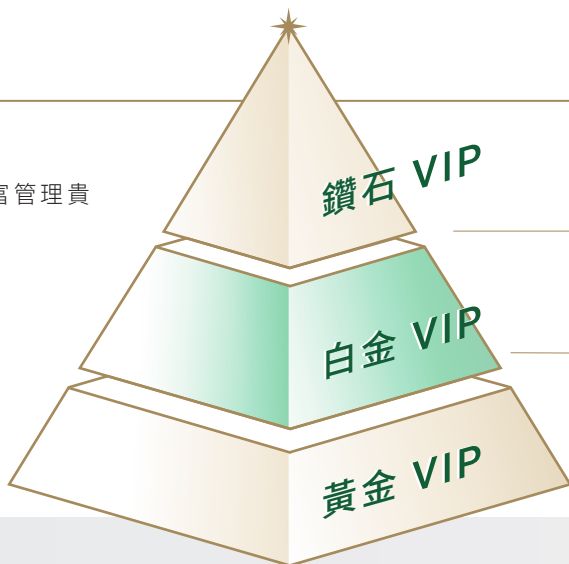
頂級貴賓活動

不定期受邀參加尊榮晚宴及理財、健康、藝文、音樂等活動。

尊榮禮遇

資產規模

達到右列資產規模，即可晉升財富管理貴賓，享受各種尊榮禮遇



專屬權益



貴賓生日

生日禮遇	黃金	白金	鑽石
生日禮品		*	*
單筆投資手續費38折乙次	*	*	*



鑽石VIP週年禮遇

* 投資手續費3折(共3次) * 美金換匯減碼



分行優先服務

預約理財顧問或於分行營業廳抽取等候號碼牌，享優先作業或叫號服務。



客服優先服務

致電本行24小時尊貴理財服務專線0800-818-006享優先服務。



貴賓權益



超過新臺幣**3,000**萬以上

超過新臺幣**1,000**萬以上

超過新臺幣**300**萬以上

貴賓晉升



升等禮遇	黃金	白金	鑽石
升等禮品			*
投資手續費3折 (共3次)	*	*	*
臨櫃換匯減碼優惠	*	*	*

金融優惠



交易手續費減免優惠	黃金	白金	鑽石
外匯買賣匯率優惠	*	*	*
國內ATM跨行提款免手續費	20次	30次	50次
國內自動化通路跨行轉帳免手續費	10次	15次	50次
國內外匯款手續費及郵電費優惠	3次	4次	5次
臨櫃交易 (11項) 手續費優惠 [※]	3次	4次	5次
保管箱優惠 (每年乙次)	7折	5折	3折

[※]臨櫃交易11項手續費優惠項目:(1)外幣現鈔提存匯差費用/手續費(2)新臺幣兌換外幣現鈔/外幣現鈔兌換新臺幣交易(3)補印存款對帳單(4)開立存款證明(5)印鑑掛失/變更(6)存摺、存單掛失/補發(7)晶片金融卡掛失補發(8)光票託收手續費或郵電費減免(9)買入旅行支票之利息、郵電費或手續費減免(10)開立本行支票(11)外匯買賣匯率優惠

極致享受



國泰優惠
CUBE Rewards

和逸/慕軒飯店 生日禮遇*

- 住宿享房型升等、迎賓酒/茶點、親子樂園體驗券等
 - 餐飲消費享贈送精選蛋糕/紅白酒、消費折扣等
- *依實際各指定飯店分館的優惠為主

國泰健管尊爵健檢

- 頂級健檢體驗：快速通關、一對一健康規劃、專人帶位檢查、VIP休息室
- 健檢奢旅：專車接送至國泰醫院/健檢中心

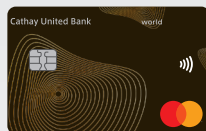
國泰建設優先賞屋

- VIP享指定建案優先賞屋

信用卡優惠

〔世界卡〕

- **鑽石貴賓獨享** 年度最高**4次**機場接送禮遇
- **海外遨遊** 全球機場貴賓室年度**8次**免費禮遇 (鑽石貴賓攜伴共享*)
- **品味饗宴** 頂級美饌**2人5折**
- **擊球禮遇** 北中南高爾夫**擊球優惠**
- **特別禮遇** 申辦首年免年費**NT\$2萬元**
(限首次申辦世界卡且符合條件之尊貴理財貴賓)

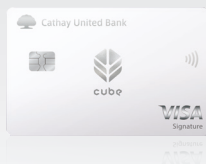


立即申辦

*使用世界卡消費達門檻即享免費國際貴賓室服務，2025年度機場貴賓室每戶免費使用次數上限為8次，鑽石VIP尊享攜伴共用年度次數，各適用貴賓室合併計算，詳情請見官網。

〔CUBE卡〕

- **權益隨選** 權益方案天天切換
指定消費最高**3.3%**



立即申辦

尊貴理財注意事項

【貴賓資格】(以下簡稱「本行」)

1. 黃金VIP: 與本行往來資產維持平均三個月NT\$300萬(含)~NT\$1,000萬(不含)之自然人。
2. 白金VIP: 與本行往來資產維持平均三個月NT\$1,000萬(含)~NT\$3,000萬(不含)之自然人。
3. 鑽石VIP: 與本行往來資產維持平均三個月NT\$3,000萬(含)以上之自然人。

【貴賓生日】

1. 生日禮: 活動期間為2025/01/01~12/31, 符合上述貴賓資格者且於生日前月為鑽石VIP或白金VIP, 生日當月即符合生日禮兌換資格, 將寄送生日禮賀卡供客戶兌換, 兌換期限至2026/03/31止。
2. 單筆投資手續費38折優惠乙次: 限於生日當月起4個月內, 於本行臨櫃、O2O~CUBE網銀及CUBE App申購國內外基金、國內外有價證券等信託投資商品, 且不得與其他優惠合併使用。其他信託管理費等收費方式及注意事項比照本行信託契約條款辦理。投資人申購前應衡量自身之風險承擔能力及專業經驗, 並詳閱商品說明文件。

【鑽石貴賓週年禮】

2024年符合上述貴賓資格者且於2025年貴賓資格檢視持續維持鑽石VIP貴賓身份者之自然人。

- (1) 投資手續費3折: 於滿週年續往之次月1日起至第四個月底前申購適用商品, 享投資手續費3折優惠, 限三筆交易。適用商品: 本行架上境內外基金(僅限申購手續費前收型基金, 不含貨幣型與國內ETF)、海外債、國外ETF。(A)申購單筆或定期(不)定額基金, 限一筆, 最低申購金額為新臺幣(或等值)NT\$1萬元。(B)申購單筆海外債, 限一筆。(C)申購單筆ETF, 限一筆。(D)適用通路: 國泰世華銀行各分行臨櫃、國泰世華CUBE網銀、國泰世華CUBEApp、預約服務單O2O, 依各產品適用通路為主。

- (2) 美金換匯減碼優惠: (A)適用幣別及優惠: 美金3.8分。(B)本優惠適用幣別共4次, 每次兌換金額不超NT\$499,999元。(C)本優惠不可與其他換匯優惠併用。(D)限滿週年續往後次月底前使用, 並僅適用於數位通路。

【貴賓晉升】

迎賓升等禮: 符合上述貴賓資格者且首次新升等為鑽石VIP(過去一年內未曾為鑽石VIP), 即符合升等禮兌換資格, 兌換截止日為2026/06/30, 歡迎洽詢您的理財顧問或鄰近分行兌換。

1. 升等禮: 兌換期限至2026/6/30止, 且兌換後不得要求更換禮品選項。若兌換完畢, 本行無需事先通知, 有權以其他商品進行替換贈送。除另有規定外, 不得轉售、折換現金、找零或以其他非兌換項目之給付代替之。

(1) 本活動台灣意象香氛組為本行向水采田文創有限公司所購買, 如商品或服務有爭議時, 均由水采田文創有限公司全權處理及負相關法律上之責任, 概與本行無涉。經兌換後除當場發現毀損及瑕疵外, 本行一概不接受退換。後續商品服務、使用、瑕疵或保固請逕洽水采田文創有限公司。(2) 獲禮品之貴賓為中華民國境內居住之個人, 於本行全年度所得總額達新台幣1,000元以上者, 本行將依各類所得扣繳率標準就贈品所得代為申報, 並於翌年依法開立扣繳憑單予申請兌換者。

2. 臨櫃換匯減碼優惠:

(1) 符合上述貴賓資格者且首次新升等VIP(過去一年未曾達該VIP等級以上者)於升等後之次月1日起至第四個月底前至所屬理財顧問分行臨櫃使用。(2) 適用幣別及優惠: 美金3.5分、人民幣1.5分、日幣0.15分。(3) 本優惠適用幣別每月可使用2次, 當月未使用剩餘次數不得累計於次月, 每次兌換金額不超過NT\$499,999。(4) 本優惠不可與其他換匯優惠併用。

3. 投資手續費3折:

(1) 符合上述貴賓資格者且首次新升等VIP(過去一年未曾達該VIP等級以上者)於升等後之次月1日起至第四個月底前申購適用商品, 享手續費3折優惠, 限三筆交易。(2) 適用商品: 本行架上境內外基金(僅限申購手續費前收型基金, 不含貨幣型與國內ETF)、海外債、國外ETF(3)申購單筆或定期(不)定額基金, 限一筆, 最低申購金額為新臺幣(或等值)NT\$1萬元。(4)申購單筆海外債, 限一筆。(5)申購單筆ETF, 限一筆。(6)適用通路: 國泰世華銀行各分行臨櫃、國泰世華CUBE網銀、國泰世華CUBE App、預約服務單O2O, 依各產品適用通路為主。

【金融優惠】

1. 符合上述貴賓資格者, 即可自次月6日起享有一年之貴賓權益。
2. 客戶於使用各項貴賓權益時, 需持續維持該級貴賓資格且貴賓權益中各項交易優惠之每月優惠次數僅限每月6日至次月5日期間使用, 該期間未使用之優惠次數, 不可遞延至次月使用或轉讓。
3. 臨櫃指定交易手續費優惠項目如下, 優惠次數合併計算(實際優惠內容依各交易略有不同, 詳細說明依本行最新公告為主): (1)外幣現鈔提存匯差費用/手續費(2)新臺幣兌換外幣現鈔/外幣現鈔兌換新臺幣交易(3)補印存款對帳單(4)開立存款證明(5)印章掛失/變更(6)存摺、存單掛失/補發(7)晶片金融卡掛失/補發(8)光票託收手續費或郵電費減免(9)買入旅行支票之利息、郵電費或手續費減免(10)開立本行支票(11)外匯買賣匯率優惠
4. 符合上述貴賓資格者, 於資格存續期間依其申請本行保管箱時身分等級給予租金優惠折扣(鑽石VIP 3折, 白金VIP 5折, 黃金VIP 7折, 每人每年減免乙箱為限, 單次上限NT\$1,500, 差額部分由客戶另行負擔), 各分行是否提供保管箱服務, 將依有無保管箱設備而定。

【極致享受】

1. 和逸、慕軒飯店生日禮遇: 活動期間為2025/1/1~2025/12/31, 所有優惠服務請必須於使用日的七個日曆天前撥打電話至和逸飯店或慕軒飯店完成預約, 並告知使用國泰VIP優惠方案, 詳細優惠內容及限制請依國泰優惠CUBE Rewards App的VIP限定專區之VIP生日禮遇活動網站公告為準。
2. 國泰健管尊爵健檢: 活動期間為2025/1/1~2025/12/31, 選擇國泰敦南健檢中心指定健檢方案享一對一健康規劃、專屬護理師帶位檢查、專屬VIP貴賓室、當日看健檢報告等服務; 健檢前日入住國泰慕軒飯店, 享專車接送至健檢中心, 詳細優惠內容及限制請依國泰優惠CUBE Rewards App的VIP限定專區之尊榮健檢專案網站公告為準。
3. 國泰建設優先賞屋: 活動期間為2025/1/1~2025/12/31, 適用期間依實際專案推出時間為主, 詳細優惠內容及限制請依國泰優惠CUBE Rewards App的VIP限定專區之國泰建設活動網站公告為準。

【世界卡】

1. 活動期間2025/1/1~2025/12/31持本行有效世界卡正卡之財管鑽石VIP, 享2次機場接送禮遇; 世界卡累積一般消費刷卡滿NT\$30萬, 再享2次機場接送禮遇。年度最高4次機場接送禮遇可使用至2026/6/30。
2. 詳細優惠內容及限制請依本行官網公告為準, 優惠提供期間倘因不可歸責於本行之事由, 本行得變更或終止優惠內容, 並於本行網站公告。

【CUBE卡】

CUBE卡權益方案適用期間依國泰世華銀行官網公告為準。各項回饋若未敘明, 則以小樹點(信用卡)回饋, 點數價值為1點=NT\$1。CUBE卡權益方案每正卡人每日限變更一次, 自當日零時起之消費即依當次變更後之方案計算回饋。不可歸責於本行之事由, 本行得變更或終止優惠內容, 並於本行網站公告。

謹慎理財 信用無價

信用卡暨預借現金之各級別循環信用年利率6.75%~15%(依本行信用評分制度定期評估, 循環利率基準日為104年9月1日)預借現金手續費: 預借現金金額乘以3%加上新臺幣150元或美元5元, 其他相關費用係依本行網站公告。客服專線: (02)2383-1000|www.cathaybk.com.tw