國泰世華銀行
Cathay United Bank

國泰人壽常美利

利率變動型美元終身壽險

投保範例

單位：美元

以40歲男性投保【國泰人壽常美利利率變動型美元終身壽險】，繳費6年期，基本保險金額100千美元，年繳應繳保險費48,100美元(含自動轉帳1%及高保費1%折減後為47,138美元)，假設宣告利率每年皆為2.70%，增值回饋分享金選擇「增購保額」為例：

保險單年度末	年齡	年繳實繳保險費	基本保險金額		增值回饋分享金(假設宣告利率平均值2.70%)		總計(假設宣告利率平均值2.70%)	
			保單現金值(解約金)	身故/完全失能保險金	累計增加保險金額	保單現金值(解約金)	保單現金值(解約金)	身故/完全失能保險金
1	40	47,138	22,400	50,986	136.58	358.80	22,758.80	50,986.00
2	41	47,138	59,200	110,460	493.62	1,315.00	60,515.00	110,969.39
3	42	47,138	96,400	179,900	1,070.44	2,891.26	99,291.26	181,766.57
4	43	47,138	134,100	250,320	1,866.64	5,112.73	139,212.73	254,424.71
5	44	47,138	172,400	321,720	2,882.41	8,001.57	180,401.57	328,974.51
6	45	47,138	277,700	393,960	4,117.00	11,585.24	289,285.24	405,315.54
10	49	-	296,700	415,380	9,205.29	27,312.10	324,012.10	448,238.09
20	59	-	339,000	406,800	23,040.70	78,107.97	417,107.97	494,594.44
30	69		386,600	425,260	38,628.96	149,339.56	535,939.56	582,543.01
40	79		444,200	453,084	56,192.11	249,605.35	693,805.35	699,289.98
保險年齡達105歲之祝壽保險金			620,000		684,859.07		1,304,859.07	

註1：上表所列各欄位試算之金額，係以要保人正常繳交保險費及無辦理保險單借款為前提，依保單條款約定內容所計得之。
註2：上表增值回饋分享金相關數值係假設每年宣告利率2.70%之情形下計算且容有四捨五入之差異，實際數值仍以國泰人壽公告宣告利率計算所得數值為準；且為方便保戶閱讀，其累計增加保險金額及保單現金值(解約金)均為次一保單年度初之值。

注意事項

1. 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外責任、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. 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
3. 要保人可透過國泰人壽客服專線（市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201）或網站（www.cathayholdings.com/life）、總公司（臺北市仁愛路四段296號）、分公司及通訊處所提供之電腦查閱資訊公開說明文件。
4. 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高11.6%，最低6.8%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本行業務員、國泰人壽服務據點（客服專線：市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201）或網站（www.cathayholdings.com/life），以保障您的權益。
5. 宣告利率係指國泰人壽每月第一個營業日宣告，適用於本契約之當月利率，該利率係參考市場利率及國泰人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況而訂定。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。本契約宣告利率將公告於國泰人壽網站（www.cathayholdings.com/life）。
6. 宣告利率並非固定利率，會隨國泰人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
7. 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實質課稅原則案例，可至國泰人壽官方網站首頁查詢。
8. 國泰人壽收取保險費以本保險商品貨幣（美元）為限，並以國泰人壽指定銀行之外匯存款帳戶存撥之。如要保人選擇由國泰人壽指定銀行之外匯存款帳戶，並以自動轉帳方式繳交本保險各期保險費時，所有匯款相關費用均由國泰人壽負擔。本保險相關款項之收付，除另有約定外，若產生匯款相關費用時，由匯款人負擔匯款相關費用，但收款人須負擔收款銀行收取（或扣除）之匯款手續費。
9. 匯款風險說明：
   (1) 匯兌風險：本保險相關款項之收付均以商品貨幣（美元）為之，保戶須自行承擔就商品貨幣（美元）與他種貨幣進行兌換時，所生之匯率變動風險。
   (2) 政治風險：商品貨幣（美元）之匯率可能受其所屬國家之政治因素（大選、戰爭等）而受影響。
   (3) 經濟變動風險：商品貨幣（美元）之匯率可能受其所屬國家之經濟因素（經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等）之影響。
10. 因外幣收付之非投資型人身保險持有期間長，匯率風險較高。因此，投保本保險前，請要保人審慎衡量未來之外幣需求。
11. 國泰人壽收取或返還保險費與給付各項保險金、解約金、保險單借款及返還保單價值準備金等款項，均以本保險商品貨幣（美元）為之，並以國泰人壽指定銀行之外匯存款帳戶存撥之。
12. 本契約與以新臺幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換。
13. 本保險為保險商品，依保險法及其他相關規定，受「保險安定基金」之保障。本保險為非存款商品，不受「存款保險」之保障。
14. 本保險由國泰人壽發行，由國泰世華商業銀行股份有限公司為行銷通路招攬，惟國泰人壽保有最終承保與否之一切權利。
15. 本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

國泰人壽常美利利率變動型美元終身壽險
給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金
109.01.01國壽字第109010146號函備查
109.09.01依109.07.08金管保壽字第1090423012號函修正

增額壽險　繳費6 or 20年

商品內容

祝壽保險金：

被保險人於本契約有效期間且保險年齡到達一百零五歲之保險單週年日仍生存時，國泰人壽按保險年齡一百零四歲之當年度保險金額，給付祝壽保險金。

身故保險金或喪葬費用保險金：

被保險人於本契約有效且於繳費期間內身故者，國泰人壽按身故日，下列二款計算方式所得金額之較大者，給付身故保險金，且當期已繳付之未到期保險費將不予退還：

一、保單價值準備金乘以「門檻比率」。(註1)

二、年繳應繳保險費總額的一點零六倍。

被保險人於本契約有效期間且於繳費期滿後身故者，國泰人壽按身故日，下列三款計算方式所得金額之最大者，給付身故保險金：

一、「當年度保險金額」。(註2)

二、保單價值準備金乘以「門檻比率」。

三、年繳應繳保險費總額的一點零六倍。

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。

完全失能保險金：

被保險人於本契約有效且於繳費期間內致成保單條款附表三所列完全失能程度之一者，國泰人壽按完全失能診斷確定日，下列二款計算方式所得金額之較大者，給付完全失能保險金，且當期已繳付之未到期保險費將不予退還：

一、「保單價值準備金」乘以「門檻比率」。

二、「年繳應繳保險費總額」的一點零六倍。

被保險人於本契約有效期間且於繳費期滿後致成保單條款附表三所列完全失能程度之一者，國泰人壽按完全失能診斷確定日，下列三款計算方式所得金額之最大者，給付完全失能保險金：

一、「當年度保險金額」。

二、「保單價值準備金」乘以「門檻比率」。

三、「年繳應繳保險費總額」的一點零六倍。

被保險人同時或先後致成保單條款附表三所列二項以上之完全失能程度者，國泰人壽僅給付一項完全失能保險金。

增值回饋分享金的給付方式：

國泰人壽於本契約有效期間內之每一保險單週年日，以增值回饋分享金作為躉繳純保險費，計算自該保險單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十七條約定辦理。

本契約之增值回饋分享金自第七保險單年度起，得依要保人之申請，變更為儲存生息之方式，逐月以各月宣告利率，依據複利方式累積至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時，由國泰人壽主動一併給付。

國泰人壽於給付「身故保險金或喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」時，本契約如有要保人尚未請求的儲存生息金額者，一併給付予該保險金受益人。但本契約係因保單條款第十一條第十項、第十三條、第十七條第三項第一款或第二十四條第三項約定終止時，則給付予要保人或應得之人。

國泰人壽應就約定計算所得之增值回饋分享金或增額繳清保險金額，提供查詢介面供要保人查詢，或以書面或電子郵件通知要保人。

備註說明：

註1：「門檻比率」，指保單條款附表二所列依被保險人事故發生時之保險年齡所對應之比率。

註2：「當年度保險金額」，指將「總保險金額」以每一千美元換算一單位後之單位數乘以保單條款附表一之「每千美元之當年度保險金額」所計得之金額。

註3：「前一保險單年度宣告利率平均值」，指本契約保險單週年日當月(不含)起算，往前推算12個月之宣告率平均值或本契約之預定利率(1.50%)，兩者較高者為準。

投保規定

- **繳費年期**：6年期、20年期。
- **承保年齡**：詳下表。

年期	承保年齡
6年期	16歲~77歲
20年期	16歲~60歲

- **繳費方式**：年繳、半年繳、季繳、月繳(月繳第一次須繳2個月保費)，並以美元為限。
- **保額限制**：(以每千美元為單位)
  最低承保限額：2千美元。
  最高承保限額：詳下表。

投保年齡	最高承保限額
16歲~40歲	350千美元
41歲以上	540千美元

- **保費折減**：自動轉帳：折減1%。
  無集體彙繳件折減。
  高保費折減(詳下表)。

6年期		20年期	
單件主附約	折減比例	單件主附約	折減比例
年繳化保費(美元)		年繳化保費(美元)	
5,000~29,999	0.5%	2,000~3,999	1.0%
		4,000~4,999	2.0%
30,000以上	1.0%	5,000~9,999	3.0%
		10,000以上	4.0%
註：僅本項折減可與他項折減合併累計計算，折減累計最高比例以2.0%為限。		註：僅本項折減可與他項折減合併累計計算，折減累計最高比例以5.0%為限。	

揭露事項

※ 據台財保字第0920012416號令及金管保一字第09602083930號函，本商品各保單年度末之解約金、生存金及紅利金額總和與加計利息之應繳保險費累積值之差異情形依下列公式揭露：

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

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（0.88%）。

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（本保險為不分紅保險，故無此項數值）。

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。

※提供下列三個主要年齡第m保單年度末之保費效益分析，m=5/10/15/20，以繳費6年期為例：

國泰人壽常美利利率變動型美元終身壽險	男性，6年期			女性，6年期		
保單年度(m)	16歲	35歲	65歲	16歲	35歲	65歲
5	70%	70%	69%	70%	70%	69%
10	97%	96%	95%	97%	97%	95%
15	99%	99%	97%	100%	100%	98%
20	102%	101%	100%	103%	103%	100%

※ 上表數值若比例小於100%，表示解約時保戶所領解約金、紅利及生存金之合計金額小於保戶總繳保險費，故投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。

服務人員

國泰人壽申訴電話：
市話免費撥打0800-036-599、
付費撥打02-2162-6201