



國泰世華銀行

Cathay United Bank



國泰人壽OIU増享盈

利率変動型米ドル建終身保険



「海外のお客様」専用 一時払いで一生涯の保障

「海外のお客様」とは、外国籍パスポートを所持し、台湾に戸籍がなく、かつ台湾の外国人居留証も台湾地区居留証も取得していない個人を指します。



米ドルの優位性を活かす国 際的視野で資産設計

米ドル建てにより、米ドル資産を無理なく配分。資産の柔軟性と多様化を高めます。



保障+資産 着実に増やす

年度保険金額が年々増加。保障と資産を同時に積み上げ、インフレに効果的に対抗します。



市場動向と連動 「利益配当金」を享受

「宣告利率」の仕組みにより、毎年、「増値回饋分享金」(以下「利益配当金」)を享受できる機会があります。



「宣告利率」(保険会社公表利率)の照会

● 本保険のご加入に適したお客様 ●



サンドイッチ世代

家計を支える者として生活費の負担が重く、資産承継や遺族の生活保障を考えたい方。



退職年齢に達する方

資産形成と保障を両立させ、「宣告利率」の仕組みにより「利益配当金」の享受を目指したい方。



米ドル商品をお好みの方

すでに米ドル資産を保有、もしくは将来の米ドル需要を見込み、米ドル資産配分を計画したい方。

保険設計により、資産承継をさらに拡大

● ケース1：資産を均等配分 ●

林氏 50歳

Illustration of Mr. Lin with a money bag icon. Text: 資産: 200万米ドル



一人100万米ドル



子供A



一人100万米ドル



子供B

● ケース2：保険により資産計画 ●

林氏 50歳

Illustration of Mr. Lin with a money bag icon. Text: 資産: 200万米ドル

※詳細は契約事例をご参照



人生を楽しむために90万米ドルを手元に確保する



「OIU増享盈利率変動型米ドル建終身保険」に加入
保険金額100万米ドル 保険料約110万米ドル※

林氏が80歳で死亡した場合、約165万米ドルの死亡保険金を残せる想定

子供A



指定受取人
子供Aに 50%

一時金として約82.5万米ドル

子供B



指定受取人
子供Bに 50%

一時金として約82.5万米ドル

契約事例

林氏 50歳



国泰人寿OIU増享盈利率変動型米ドル建 終身保険に加入

保険金額が 100万米ドル

払込保険料 1,112,700 米ドル

払込方法

一括払い

実払保険料 1,096,009 米ドル

※実払保険料には、高額保険料割引1.5%が適用されます。

※利益配当金は積立利息方式を採用。

第1保険年度末の死亡保険金
/ 高度障害保険金

1,112,700米ドル

第2保険年度末の解約返戻金
(累計の利益配当金を含む)

1,119,278米ドル

第4保険年度以降の解約返戻金
(累計の利益配当金を含む)

毎年約50,577米ドル増加

単位:米ドル

保険年度末	年齢	実払保険料	基本保険金額			利益配当金の積み立て (宣告利率を4.25%とした場合)	
			解約返戻金	死亡保険金/ 高度障害保険金	生存給付金 (祝金)	当年度 利益配当金	累計利益配当金の 積み立て
1	50	1,096,009	794,800	1,112,700	-	29,141.75	29,141.75
2	51	-	1,059,300	1,112,700	-	29,573.50	59,978.19
3	52	-	1,080,600	1,112,700	-	30,016.25	92,593.75
4	53	-	1,096,700	1,112,700	-	30,464.50	127,071.06
5	54	-	1,113,200	1,124,400	-	30,921.00	163,499.03
6	55	-	1,129,900	1,141,300	-	31,385.75	201,970.45
7	56	-	1,158,400	1,158,400	-	31,856.00	242,579.39
8	57	-	1,175,700	1,175,700	-	32,331.75	285,423.97
9	58	-	1,193,400	1,193,400	-	32,818.50	330,612.10
10	59	-	1,211,300	1,211,300	-	33,310.75	378,250.82
20	69	-	1,405,700	1,405,700	-	38,656.75	1,017,081.59
55	104	-	-	2,356,500	2,356,500	64,803.75	8,270,054.57

注1: 上表の各欄記載金額は、保険料が正常に払い込まれ、基本保険金額の減額や保険契約貸付(ポリシーローン)がないことを前提に、保険約款の定めに基づき試算したものです。

注2: 利益配当金関連の数値は、毎年の「宣告利率」を4.25%と仮定した場合の試算であり、四捨五入により差異が生じる場合があります。実際の数値は国泰人寿が公表する「宣告利率」に基づき算出されます。また、ご契約者様の読みやすさを考慮し、利益配当金および解約返戻金はいずれも、次の保険年度開始時点の金額を記載しています。

引受条件

払込方法	一括払い	引受可能年齢	0歳から80歳まで	
払込方法	一括払いで、米ドルに限るものとします。費用の支払いは、国泰人寿指定銀行の外貨預金口座自動振替、または振込の方法に限るものとします。	保険金額の制限	(保険金額は1,000米ドルを単位とします) 最低保険金額: 1万米ドル 最高保険金額: 0~70歳: 1,200万米ドル 71~80歳: 800万米ドル	
保険料の規定	高額保険料割引は右表の通りです	1件あたり主契約保険料(米ドル)	100,000~199,999	200,000(含)以上
		割引率	0.5%	1.5%

国泰人寿OIU 増享盈利率変動型米ドル建終身保険

給付項目：生存給付金（祝金）、死亡保険金、高度障害保険金

2025年(中華民国114年)09月11日国寿字第1140090002号函による申報

商品内容

項目	内容説明
利益配当金	積立利息方式により、各月の「宣告利率」を用いた複利で、ご契約者様の請求時まで累積します。 国泰人寿が「死亡保険金」、「高度障害保険金」もしくは「生存給付金（祝金）」を支払う際、本契約に未請求の積立利息相当額がある場合は、当該保険金受取人に一括して支払います。ただし、約款第9条9項・第11条・第22条3項の定め に該当する場合は、契約者または権利を有する者に支払われます。 約款第13条に基づき算出される利益配当金は、国泰人寿の公式サイトで照会可能です。
生存給付金 （祝金）	被保険者が契約有効期間中に、保険年齢が105歳となる年単位の契約応当日まで生存している場合、国泰人寿は保 険年齢104歳の保険年度末を基準として、次の二つの計算方法により得られた金額のうち、高い方の金額を「生存給 付金（祝金）」として支払います。 一、「当年度保険金額」。二、「払込保険料総額」。
死亡保険金	被保険者が本契約の有効期間中に死亡した場合、国泰人寿は死亡日を基準として、次の三つの計算方法により得ら れた金額のうち、最も高い金額を「死亡保険金」として支払います。 一、「当年度保険金額」。二、「保険契約価値準備金」。三、「払込保険料総額」。
高度障害 保険金	被保険者が本契約の有効期間中に、保険約款別表二に定める「高度障害」のいずれかの程度に該当した場合は、国泰人 寿は「高度障害」の診断確定日を基準として、次の三つの算定方法により算出した金額のうち最も高い金額を「高度障害 保険金」として支払います。 一、「当年度保険金額」。二、「保険契約価値準備金」。三、「払込保険料総額」。 被保険者が同時に、または相次いで保険約款別表二に記載の「高度障害」に該当した場合でも、支払われる「高度障害 保険金」は一回限りとします。

注意事項

- ご契約前に、消費者は本商品の補償範囲、免責事項、適用除外および商品に伴うリスクについて十分にご理解いただく必要があります。これらの内容はすべて保険契約条項および関連する販売資料に明記されていますので、ご不明な点がございましたら、必ず販売担当者までお問い合わせのうえ、詳細な説明をお受けください。
- 本保険は、無配当保険であり配当金の分配はなく、配当給付項目はありません。
- 保険契約者は国泰人寿カスタマーサービス専用窓口（固定電話での無料通話：0800-036-599、有料通話：02-4128-010）またはホームページ（<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>）、本社（台北市仁愛路四段296号）、支社および通信拠点に設置されたコンピューターを通じて情報公開説明書を閲覧することができます。
- 購入前に各種販売資料の内容をよくお読みください。本商品の予定付加費用率は最高7.4%、最低6.1%です。他の関連情報の詳細を確認する必要がある場合には、当行の営業担当者、国泰人寿の業務拠点（台湾、澎湖、金門、馬祖地域からはカスタマーサービス専用窓口への固定電話での無料通話：0800-036-599、有料通話：02-4128-010が、海外からは海外相談専用窓口への通話：国外の現地国番号+886-2-55595110（有料サービス）にお問い合わせ、または国泰人寿ホームページ（<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>）にアクセスなさり、お客様の権利と利益を確保してください。
- 本保険は、保険商品であり、関連規定に従って、「保険安定基金」の保障を受けます。本保険は、預金商品ではないため、「預金保険」の保障を受けません。
- 「宣告利率」は、国泰人寿が毎月第一営業日に公表する、当月適用利率です。市場金利および本商品に係る運用資産の実績に基づき定められます。当月に公表がない場合、前月の宣告利率を当月の宣告利率とします。本契約の「宣告利率」は、国泰人寿の公式サイトにて公表されます。（<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>）。
- 「宣告利率」は固定利率ではなく変動します。市場金利が低下する局面では、最低保証がない場合があります。「宣告利率」が予定利率以下の場合、利益配当金は発生しません。「宣告利率」が予定利率を上回る場合に、初めて利益配当金および相応の保障増加が見込まれます。
- 国泰人寿が受領する保険料は、本保険商品の通貨（米ドル）に限られ、国泰人寿指定銀行の外貨預金口座への入金となります。本保険に関連する金銭の支払・受領について、振込関連費用が生じる場合には、保険約款に別に定める場合を除き、振込元銀行および仲介銀行が受領する関連費用は振込人が負担し、振込先銀行が受領する受取手数料は受取人が負担します。詳細は保険約款の規定をご参照ください。
- 為替リスクについて（1）為替リスク：本保険の関連金額の受領、支払は米ドルに限りますので、保険契約者は米ドルと他の通貨の両替時に生じる為替変動リスクを引き受ける必要があります。（2）政治リスク：米ドルの為替レートは、その通貨を発行する国の政治的要因（国政選挙、戦争など）の影響を受ける可能性があります。（3）景気変動リスク：米ドルの為替レートは、その通貨を発行する国の経済的要因（経済政策又は法令の変更、インフレーション、市場金利の変動など）の影響を受ける可能性があります。
- 外貨で受領・支払を行う非投資型生命保険の保有期間が長いから、為替リスクが高くなります。そのため、保険契約者は、本保険に加入する前に将来の外貨需要を慎重に検討してください。
- 国泰人寿による保険料の受領または返還、各保険金、解約返戻金、利益配当金、契約貸付金および保険契約価値準備金の返還、支払いなどは、米ドルに限り、国泰人寿が指定した銀行の外貨預金口座を通じてこれらを受領・お支払します。
- 複利増額型終身保険について：
（1）本保険の「当年度保険金額」は複利方式で算出します。
（2）本保険契約貸付の金利は短期金利ベースで変動し、通常は約款の予定利率より高い水準となります。
（3）保険契約貸付を利用する場合は予定利率を上回る利息負担が生じ、中途解約では損失が発生したり、複利による増価が得られない場合があります。
- 本保険契約は、新台湾ドルで支払・受領を行う人身保険契約との間で契約の転換を行うことはできません。
- 本保険は国泰人寿が発行し、国泰世華商業銀行股份有限公司が販売チャネルとして取扱います。なお、最終的な引受の可否に関するすべての権利を国泰人寿が保有します。
- 本ご案内はご参考まで提供するものであり、詳細な内容につきましては保険約款に準じます。
- 本ご案内の日本語翻訳版はご参考までにご提供するものです。詳細な内容については中国語版のご案内および保険約款に準じるものとします。

担当スタッフ／苦情相談窓口

国泰人寿（国泰生命保険）カスタマーセンター：0800-036-599（無料）＜固定電話から＞、02-4128-010（有料）＜携帯電話から＞；海外お問合せ電話番号（発信国の国際電話発信番号+886-2-55595110、通話料有料）