



國泰世華銀行

Cathay United Bank

財富人生 強健資產韌性





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

2022年

《今周刊》財富管理銀行評鑑

「最佳財富管理銀行獎」、「最佳理專團隊獎」、

「最佳財富增值獎」、「最佳銀色友善獎」、

「最佳永續發展獎」、「最佳行銷創新獎」

《財訊雜誌》財富管理大獎

「最佳財富管理」、「最佳客戶推薦」、

「最佳數位金融服務」、「最佳影音行銷」

專家團隊 專屬您的理財智庫

結合全球視野與在地優勢 以宏觀思維提供前瞻策略

依據理財目標與資產樣態 以專業角度規劃專屬配置

專屬於您的貴賓權益



金融優惠

交易手續費減免優惠	黃金	白金	鑽石
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

理財優惠





- 外匯買賣匯率優惠
- 國內外基金申購手續費優惠
- 房貸利率優惠
- 投資型產品申購手續費優惠

貴賓晉升

升等禮	黃金	白金	鑽石
迎賓升等禮			★
數位體驗禮*	★	★	★
投資手續費3折(共3次)	★	★	★
臨櫃換匯減碼優惠	★	★	★
世界卡額外10%回饋			★

數位體驗禮：新升等VIP於升等後第二至四個內於數位通路完成任一項任務即符合數位體驗禮兌換資格。(1) 數位通路：國泰世華CUBE網銀、國泰世華CUBE App、預約服務單O2O，依各產品可適用通路為主。(2) 任務1：任一筆理財商品交易，適用商品：基金、海外債、ETF。任務2：換匯交易，不限幣別與金額。(3) 數位體驗禮：鑽石VIP享1,000小點小樹點(生活)、白金VIP享500點小樹點(生活)、黃金VIP享200點小樹點(生活)。

貴賓回饋

-  **搶先閱讀大師領先觀點**
取得霍華·馬克斯《投資備忘錄》授權，發佈《投資備忘錄》中英文版，提供貴賓與國際同步的投資決策分析指引。
-  **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各種豐富理財、音樂、藝文等活動。
-  **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。

尊榮禮遇





專屬權益	鑽石
專屬服務	專屬週年禮 
	限定生日禮 



貴賓權益介紹

-  **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。

全方位理財平台 即時掌握投資契機

-  **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、損益報酬等；開立證券戶後享手續費優惠*。
-  **專家首選好投資**
由專家團隊依據市場趨勢與績效表現選出每月首選基金，協助您掌握市場脈動。
-  **彈性投資機制**
定期不定額基金彈性設定投資加減碼方式，充分享受理財彈性。
-  **智能投資理財**
國泰金融集團大數據打造數位原生理財工具，系統制定長期資產配置計畫，以時間與紀律，聰明穩定達成財務目標。

* 證券開戶及台股、美股定期定額(股)服務由國泰綜合證券提供；CUBE網銀、CUBE App由國泰世華銀行建置。

貴賓專屬世界卡優惠



頂級饗宴

- ◆ 台北萬豪酒店、台北遠東香格里拉等指定餐廳**5折起**
- ◆ 高雄萬豪酒店、台北晶華酒店等美饌**75折起**



海外遨遊

- ◆ 消費達門檻最高享**4次貴賓禮遇***
- ◆ 消費達門檻享免費**8次機場貴賓室**使用



尊寵健康

- ◆ 國泰醫院特定套檢、醫美中心特定項目專案*
- ◆ 國泰健康管理特定套檢專案*



🔗 申辦世界卡首年免年費**2萬元**

🔗 鑽石VIP尊榮禮遇：鑽石VIP持世界卡享年度**2次貴賓禮遇***
(免費機接、單人美饌、擊球優惠、龍騰貴賓室)

🔗 獨享小樹點(信用卡)加碼回饋



世界卡介紹



立即申辦

	黃金	白金	鑽石
新卡加碼	5,000點	6,000點	7,000點
貴賓晉升10%回饋	—	—	1,000點
生日加碼10%回饋 (限百貨餐飲)	—	—	2,000點
最高回饋	5,000點	6,000點	10,000點

* 貴賓禮遇：免費機場接送或送乙趟、單人美饌或頂級餐廳刷NT\$1,000折抵NT\$2,000、高爾夫擊球優惠價乙次、免費龍騰貴賓室乙次。

* 世界卡刷卡以小樹點(信用卡)回饋，點數價值為1點=NT\$1。

* 世界卡首年免年費限首次申辦且符合條件。

* 世界卡新卡刷卡禮：於核卡日後60天內以世界卡新增一般消費累積達NT\$15萬，享5,000點小樹點(信用卡)回饋。

* 尊寵健康：本專案僅為持卡人享有之權益內容，請持卡人審慎評估自身需求，並洽詢專業醫師建議。

尊貴理財注意事項

【貴賓資格】

1. 黃金VIP：與國泰世華銀行（以下簡稱「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。

【貴賓權益】

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當月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
4. 符合上述貴賓資格者，於資格存續期間依其申請本行保險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。

【尊榮禮遇】

1. 週年禮：活動期間為 2023/01/01～12/31 符合上述貴賓資格者且 2022 年為鑽石VIP 於 2023 年貴賓資格檢視持續維持鑽石VIP 身分者適用，即符合禮品兌換資格，兌換期限至 2024/03/31 止，歡迎洽詢您的理財顧問或至鄰近分行兌換。
2. 生日禮：活動期間為 2023/01/01～12/31，符合上述貴賓資格者且於生日前月為鑽石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選擇及兌換。兌換期限至 2024/03/31 止。

【貴賓晉升】

1. 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 2024/06/30，歡迎洽詢您的理財顧問或鄰近分行兌換。
2. 數位體驗禮：(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）於升等後第二至四個月內於數位通路完成任一項任務即符合數位體驗禮兌換資格。(2) 數位通路：國泰世華 CUBE 網銀、國泰世華 CUBE App、預約服務單O2O，依各產品可適用通路為主。(3) 任務1：任一筆理財商品交易，適用商品：基金、海外債、ETF。任務2：換匯交易，不限幣別與金額。(4) 數位體驗禮：鑽石VIP 享 1,000 點小樹點（生活）、白金VIP 享 500 點小樹點（生活）、黃金VIP 享 200 點小樹點（生活）。(5) 完成任務後次月底前回饋數位體驗禮（請下載國泰優惠並註冊小樹會員方能成功入點）。(6) 詳細兌換內容及限制請依本行官網公告為準。
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）於升等後第二至四個月內申請適用商品，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，最低申購金額為新臺幣（或等值）NT\$1萬元，限一筆。(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。
4. 臨櫃換匯減碼優惠：(1) 新升等VIP 需於升等後第二至四個月內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。

本行保留隨時終止、修改以上專屬服務任一規定之權利。

世界卡注意事項

1. 活動期間：2023/01/01～2023/12/31
2. 新卡加碼：限白金、鑽石VIP首次核發且於核卡日前6個月未持有世界卡之正卡持卡人，並於核卡日後60天內以世界卡新增一般消費累積達 NT\$ 15 萬，方符合活動資格（限活動期間核卡且於核卡時仍為白金、鑽石VIP，核卡日依本行系統所載為準），除既有首刷滿額 5,000 點小樹點（信用卡）回饋，白金VIP享額外 1,000 點、鑽石VIP享 2,000 點回饋。
3. 貴賓晉升：鑽石VIP新升等後第 2 至 4 個月內一般消費享額外 10% 回饋，回饋上限 1,000 點。
4. 生日加碼：鑽石VIP生日當月國內百貨及全球餐飲享額外 10% 回饋，回饋上限 2,000 點。
5. 美饌優惠折扣須以原價計算且需另加收原價 10% 服務費。
6. 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。

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為 6.75%～15%（依本行信用評分制度定期評估，循環利率之基準日為 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