國泰世華銀行
Cathay United Bank



國泰人壽美添增富

利率變動型美元終身壽險

宣告利率查詢

高資產客戶專屬商品

單位:新臺幣

符合下列條件之一即可投保

1.財力證明如1億元以上淨資產,或年繳化保險費500萬以上並提供1億元財力聲明書

2.金融機構提供之資格認定

註:詳細規範依《人身保險業辦理財富管理業務應注意事項》辦理

把握美元優勢 佈局國際視野

美元計價,輕鬆配置美元資產,為資產增加彈性及多元化

保障+資產 穩健增值

當年度保險金額逐年遞增,同步累積保障及資產,有效對抗通貨膨脹

結合市場表現 享增值回饋分享金

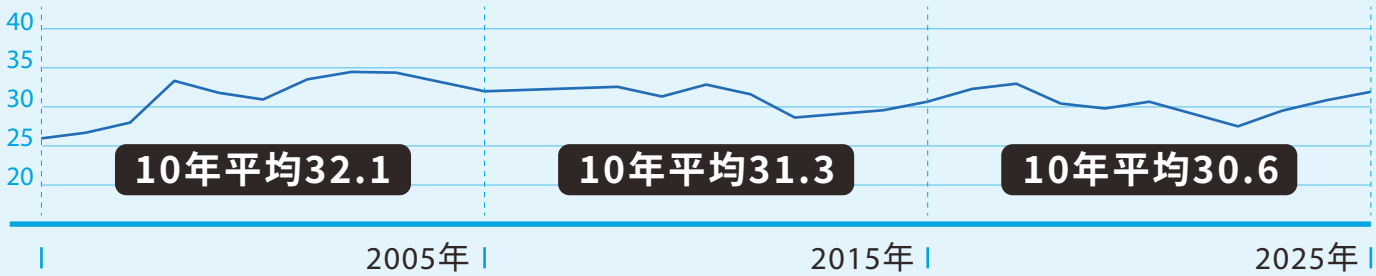
透過宣告利率機制,每年有機會享有增值回饋分享金,為保障加值

擔心美元匯率波動？

根據近30年匯率走勢，美元兌新臺幣平均匯率穩定，長期佈局好安心

單位：美元

資料來源：中華民國中央銀行全球資訊網



透過保險規劃，資產傳承再放大

情境一、平均分配資產

林董 50歲



有200萬美元

一人100萬美元



小孩A

一人100萬美元



小孩B

情境二、透過保險規劃資產

林董 50歲



有200萬美元

※詳投保範例

保留100萬美元享受人生

投保美添增富 保費約100萬美元※

當林董80歲身故時，將留有約348萬美元的身故保險金

小孩A



指定受益人
給小孩A 50%

一次給付約174萬美元

小孩B



指定受益人
給小孩B 50%

一次給付約174萬美元

投保範例



林董 50歲

投保美添增富
利率變動型美元終身壽險

保額	86 萬美元
繳費年期	躉繳
應繳保費	1,021,766 美元
實繳保費	1,006,440 美元

※實繳保費含高保費折減1.5%
※假設增值回饋分享金選擇「增購保額」

第4保單年度起 ▶ 保單現金價值(解約金)(含增值回饋分享金)

每年增加約**4.6**萬美元並逐年遞增

第20保單年度末 ▶ 保單現金價值(解約金)(含增值回饋分享金)

約為躉繳保費的**2.2**倍

保單年齡80歲時 ▶ 身故保險金

保障約**348**萬美元

單位:美元

保險單年度末	年齡	躉繳實繳保險費	基本保險金額		增值回饋分享金(假設宣告利率皆為4.35%)		總計(假設宣告利率皆為4.35%)	
			保單現金值(解約金)	身故保險金	累計增加保險金額	保單現金值(解約金)	保單現金值(解約金)	身故保險金
1	50	1,006,440	912,374	1,021,766	24,510.00	27,370.32	939,744.32	1,021,766.00
2	51	0	960,018	1,021,766	49,718.54	56,346.02	1,016,364.02	1,050,886.00
3	52	0	979,196	1,021,766	75,645.52	86,999.91	1,066,195.91	1,080,837.00
4	53	0	993,730	1,021,766	102,311.42	119,417.89	1,113,147.89	1,111,640.00
5	54	0	1,008,694	1,021,766	129,737.30	153,699.78	1,162,393.78	1,143,322.00
6	55	0	1,023,744	1,034,064	157,944.81	189,912.84	1,213,656.84	1,190,060.00
7	56	0	1,049,630	1,049,630	186,956.24	228,180.09	1,277,810.09	1,242,402.00
8	57	0	1,065,368	1,065,368	216,794.49	268,565.01	1,333,933.01	1,296,969.00
9	58	0	1,081,364	1,081,364	247,483.13	311,185.29	1,392,549.29	1,353,961.00
10	59	0	1,097,532	1,097,532	279,046.40	356,119.02	1,453,651.02	1,413,370.00
20	69	0	1,273,746	1,273,746	648,635.69	960,694.32	2,234,440.32	2,172,523.00
31	80	0	1,500,356	1,500,356	1,195,093.74	2,084,960.54	3,585,316.54	3,485,966.00
保險年齡達105歲之祝壽保險金			2,137,100		7,887,363.41		10,024,463.41	

註1:投保範例所列試算金額,係以要保人正常繳交保險費、無辦理減少基本保險金額及保險單借款為前提,依保單條款約定內容所計得之。
註2:增值回饋分享金相關數值係假設每年宣告利率4.35%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;其保單現金價值(解約金)均為次一保單年度初之值。

國泰人壽美添增富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
115.10.13國壽字第1150100001號函備查

揭露事項

本保險各保單年度末之「解約金及累積生存金總和」與「應繳保險費累積值」之差異情形揭露如下(相關資訊可至國泰人壽官方網站資訊公開頁面查詢)：

國泰人壽美添增富利率變動型美元終身壽險	男性，躉繳			女性，躉繳		
保單年度	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲	65歲
1	88%	88%	88%	88%	88%	87%
2	91%	91%	91%	91%	91%	90%
3	91%	91%	91%	91%	91%	91%
4	91%	91%	90%	91%	91%	90%
5	90%	90%	90%	90%	90%	90%
10	90%	90%	90%	90%	90%	90%
15	89%	89%	89%	89%	89%	89%
20	88%	88%	88%	88%	88%	88%

註1：上表數值係以基本保險金額為基礎進行試算，且累積生存金與應繳保險費累積值已加計利息，計息基礎為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(1.75%)。

註2：上表數值若比例小於100%，表示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。

投保規定

- **繳費年期：**躉繳
- **承保年齡：**0-88歲
- **繳費方法：**限躉繳，並以美元為限。
- **保額限制：**(保額以每千美元為單位)
  最低承保金額：以應繳保險費10萬美元推估
  最高承保金額：單險累積通算1,200萬美元
- **保費規定：**高保費折減如下表

單件主約保費(美元)	折減比例
100,000~199,999	0.5%
200,000(含)以上	1.5%

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(免費撥打：0800-036-599)或網站(https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/)、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8.0%，最低7.3%；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：免費撥打0800-036-599)或網站(https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/)，以保障您的權益。
5. 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。
6. 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(https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/)。
7. 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，倘宣告利率小於或等於預定利率，將不會產生增值回饋分享金，宣告利率有高於預定利率時，消費者才可能獲得增值回饋分享金及相應增加的保障。
8. 本保險單為利率變動型保險商品，主要提供保險保障，並非銀行存款或其替代商品。本保險單之宣告利率並非固定或保證利率，且因有收取附加費用，所以本保險單之保單價值準備金及相關保單利益係以所繳保險費扣除附加費用後之金額作為計算基礎，致初始的保單價值會低於所繳保險費，解約金有可能低於所繳保險費，投保前請詳加閱讀保險單條款與建議書列舉之情境假設及後果，確實了解商品特性與風險，審慎評估是否投保。
9. 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納稅者權利保護法第七條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。
10. 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。本保險相關款項之收付，若產生匯款相關費用時，除保單條款另有約定外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔，詳情請參閱保單條款約定。
11. 匯率風險說明：
    (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。
12. 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。
13. 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。
14. 本保險契約與新臺幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換。
15. 複利增額壽險：
    (1)本保險「當年度保險金額」係採複利方式計算。
    (2)本保險保單借款之利率屬短期利率，具變動性且通常高於保單預定利率。
    (3)保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息，中途解約亦可能發生損失或無法獲得複利增值。
16. 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。
17. 本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

服務人員/申訴電話

國泰人壽申訴電話：
免費撥打**0800-036-599**