

財富管理貴賓

尊享禮遇 啟程致富



CUBE App



LINE個人化服務



財管LINE官方帳號

24小時客服專線：0800-818-006

國泰世華銀行 CUBE網路銀行：<https://www.cathaybk.com.tw/mybank/>

202601版



國泰世華銀行  
Cathay United Bank

# 引領亞洲，前瞻國際 致力實踐為「亞洲最佳金融機構」

國泰金控為臺灣金融領導品牌，橫向串聯銀行、保險、證券、投信等集團資源，深耕臺灣、跨足海外，布局全方位資產管理解決方案、提供前瞻性全球投資機會，攜手客戶實踐靈活投資策略。

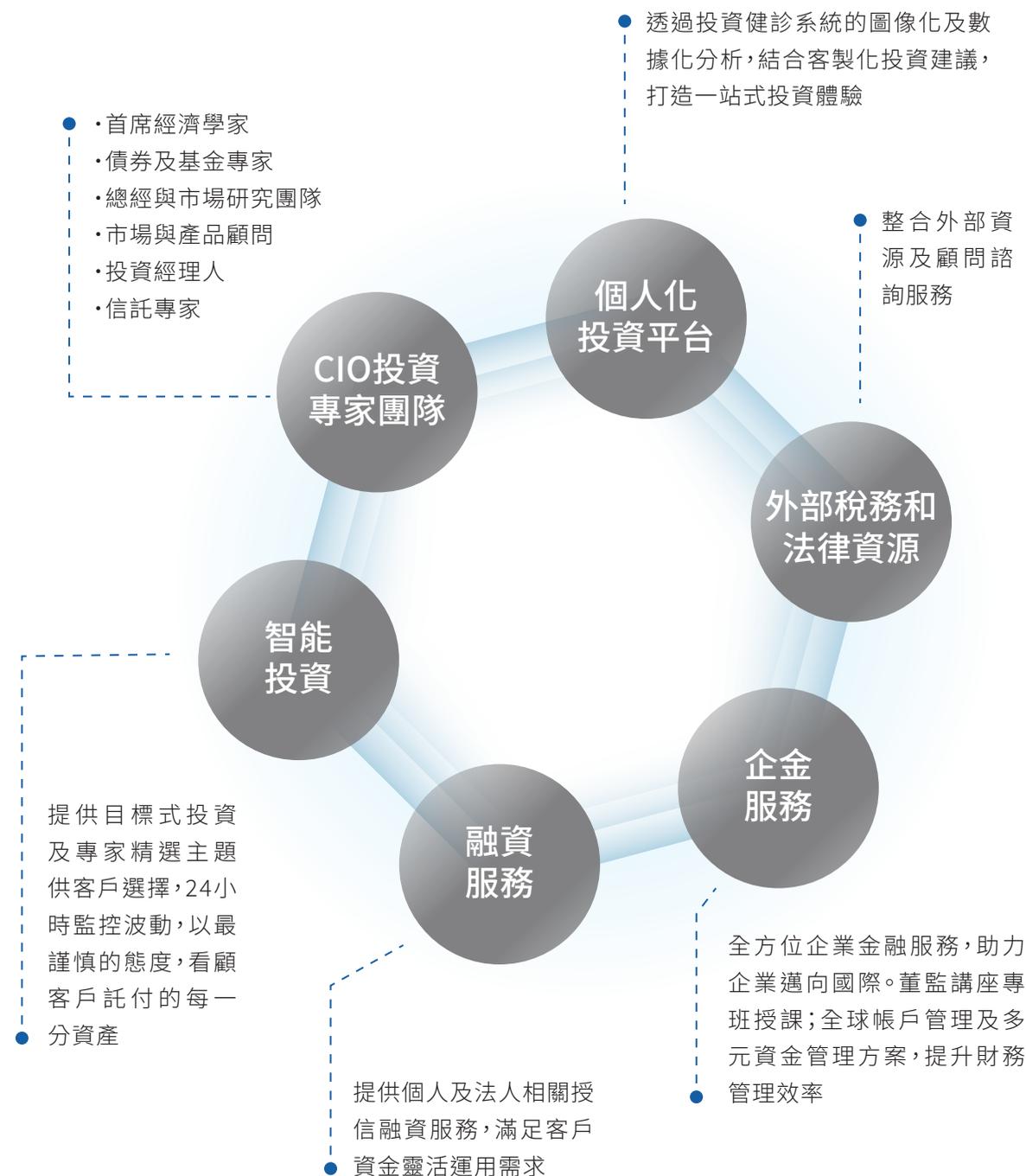


- 大陸子行
- 香港分行
- 柬埔寨子行
- 胡志明市分行、河內代表人辦事處、廣南代表人辦事處、合資銀行-世越銀行
- 新加坡分行
- 納閩島分行、吉隆坡共同服務處
- 永珍分行
- 馬尼拉分行、策略夥伴-RCBC
- 仰光分行
- 曼谷代表人辦事處
- 雅加達代表人辦事處

#### 籌備中

- 東京分行、福岡出張所
- 孟買分行

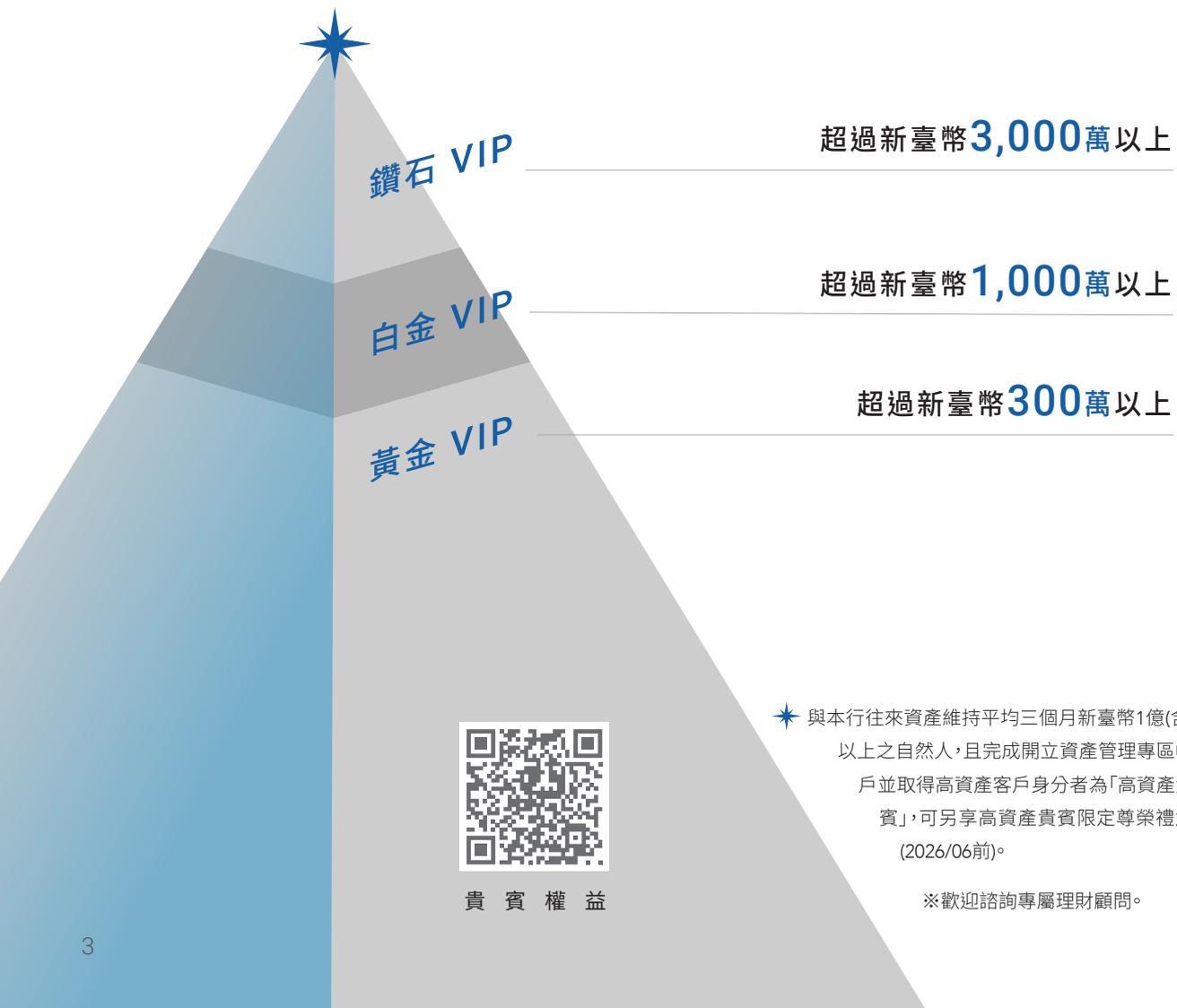
## 以客為尊 全方位金融服務





# 貴賓資格 尊榮禮遇

達到下列資產規模，即可晉升財富管理貴賓，享受各種尊榮禮遇



貴賓權益

✦ 與本行往來資產維持平均三個月新臺幣1億(含)以上之自然人，且完成開立資產管理專區帳戶並取得高資產客戶身分者為「高資產貴賓」，可另享高資產貴賓限定尊榮禮遇(2026/06前)。

※歡迎諮詢專屬理財顧問。



## 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     | *  | *  | *  |



## 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



## 優先服務

### 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。

## 尊榮禮遇

## 貴賓回饋



### 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。

### 卓越財管

#### 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。



嚮 退 試 算

#### 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。



響 應 永 續



### 財富管理LINE限定

#### 專屬諮詢專線

聯繫理專快速專線

#### 限定尊榮體驗

享主題沙龍等多樣活動



財管LINE官方帳號

### 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。

## 得獎榮耀

專業團隊，成就國內外無數殊榮與肯定



《財資雜誌》The Asset

2025 3A私人資本大獎 Triple A Private Capital Awards 2025

**最佳財富管理銀行**

**Best Wealth Manager**

《亞洲銀行與財金》雜誌 Asian Banking & Finance

2025 零售銀行大獎 Retail Banking Awards 2025

**臺灣年度最佳創新投資產品獎**

**Investment Product Innovation of the Year – Taiwan**

《亞洲銀行家》The Asian Banker

2025 全球最佳個人金融獎 TAB Global Excellence in Retail Finance Awards 2025

**臺灣最佳財富管理銀行**

**Best Wealth Management Bank in Taiwan**

《財訊》財富管理大獎

**最佳財富管理獎**

**最佳數位智能系統獎**

**金融服務創新獎**

《今週刊》

財富管理銀行暨證券評鑑

**最佳財富管理銀行獎**

**最佳資產守護獎**

## 卓越財管 專屬多元的金融服務



### 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、盡善風險管理。



### 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。

## 集團優惠倍受禮遇

國泰優惠  
CUBE Rewards



結合集團資源，提供財管貴賓優質服務

### 國泰建設優先賞屋

VIP享指定建案優先賞屋



### 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



### 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（限生日當月1號起兩個月內乙次）

餐飲消費享贈送精選蛋糕/紅白酒、消費折扣等（限生日當月乙次）



※依實際各指定飯店分館的優惠為主。

## 信用卡禮遇升級

持有特定信用卡之財管貴賓，尊享專屬優惠及服務

### 暢遊禮遇

特定等級VIP持世界卡可享機場接送及高鐵商務車廂升等禮遇

※詳情依官網公告為準。



立即申辦



### 隨選回饋有它就足夠

CUBE信用卡權益方案天天切換，指定消費最高**3.3%**小樹點(信用卡)



立即申辦



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：0800-818-008|www.cathaybk.com.tw

提供企業金融整體服務 值得您信賴的夥伴

量身打造避險策略 從容應變



### 企業網路銀行(Global MyB2B)

- 全面數位金融服務，跨國集團海內外帳戶整合，統一資金管理
- 提供進出口貿易與融資、跨境收付款等多項線上服務
- 支援多語系(繁/簡/英)及多瀏覽器，搭配彈性授權與高效審批



### 貿易融資

- 完整多元的國際貿易服務及融資，滿足各階段資金所需
- 進、出口貿融、外幣保證服務、銀行同業間貿易合作業務
- 應收帳款承購、供應鏈融資、遠期信用狀賣斷業務



### 跨境支付

- 多元跨境支付產品，滿足各幣種、地區、場景支付需求
- 國泰速匯通：國泰網絡及策略性合作夥伴間，迅速匯達受款行
- 國泰全球匯：多幣別支付，受款人收當地幣，規避匯兌風險



### 企業代收付

- 豐富的本外幣收付款產品，滿足營運資金管理需求
- 薪資轉帳、繳費繳稅、代發現金股利等服務
- 虛擬帳號、現金增資、信用卡收單、ATM無卡入金等服務

### 企業財務避險

- 因應市場變化，依客戶需求，提供相應匯率/利率/商品類避險工具
- 提供專業顧問諮詢服務以及靈活避險方案
- 鎖定匯率成本並降低財務風險同時保障利潤空間

企網銀客服專線

0800-818-009



企業官網



企業網銀



企業網銀App

## 專屬商品與服務一覽表

| 產品/服務  | 一般客戶 | 專業投資人/<br>專業客戶 | 高資產客戶<br>(DBU) |
|--|------|----------------|----------------|
| 共同基金   | *    | *              | *              |
| 保險   | *    | *              | *              |
| 結構型商品(SI)                                    | *    | *              | *              |
| 境外結構型商品(SN)                                  |      | *              | *              |
| 國外債券   | *    | *              | *              |
| 國外ETF  | *    | *              | *              |
| 信託   | *    | *              | *              |
| 保費融資 <sup>註1</sup>                           |      |                | *              |
| 保單融資 <sup>註1</sup>                           |      |                | *              |
| 特金受益權質借貸放成數<br>不限五成且得再質借 <sup>註1</sup>       |      |                | *              |
| 未具證券投資信託基金性質之<br>境外基金產品 <sup>註1</sup>        |      |                | *              |
| 私募股權基金 <sup>註1</sup>                         |      |                | *              |
| 家族辦公室 <sup>註1</sup>                          |      |                | *              |
| 以信託方式指定購買未上架之<br>金融商品(非推介交易) <sup>註1,2</sup> |      |                | *              |

註1: 資產管理專區限定業務及服務。 註2: 資產管理專區試辦業務持續開展中。

## 高資產客戶服務說明



### 申請資格

- ▶ 新台幣一億元以上財力證明<sup>註</sup>
- ▶ 顧客投資風險屬性(KYC)在有效期間內
- ▶ 具備充分金融商品交易經驗與相關專業知識
- ▶ 開立資產管理專區帳戶



### 申請方式

備妥相關資料後，親臨分行洽詢專屬理財顧問申請，或由本行專屬理財顧問外訪協助辦理



### 身分效期

本行審核通過後，即可享資產管理專區特許開放業務項目及專屬諮詢服務，尊享獨家尊榮禮遇

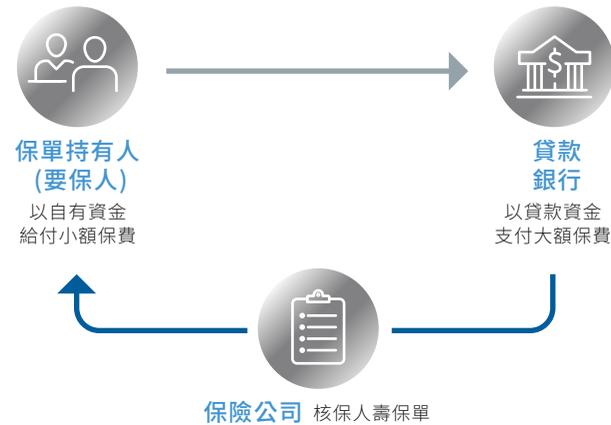
註：提供可投資淨資產及保險商品價值達新台幣1億以上之財力證明，或於本行之可投資淨資產達新台幣3千萬以上並提供持有新台幣1億以上可投資淨資產及保險商品價值之財力證明書。



## 1 以「保費融資」購買壽險保單的特色

要保人以保單為擔保品向銀行借款，只須準備小部分的保費資金，加上向銀行融資貸款的金額，支付購買保單的總應繳保費，增加自有資金運用彈性。

- 以保單為擔保品，並以具優勢的貸款利率購買保單
- 持有保單期間定期支付利息，於契約終了時償還貸款本金



### 投保壽險保單

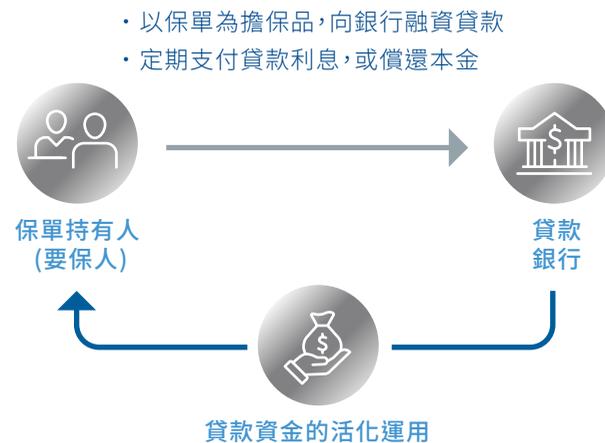
| 購買保單類型  | 投保效益                          |
|---------|-------------------------------|
| 保障型壽險   | 以貸款資金投保更高保額的壽險保單，增加個人或家庭的壽險保障 |
| 儲蓄理財型保險 | 以增加的貸款資金投保，可提高資產的長期增值效益       |

註：考量保費融資係以貸款資金購買保險，請審慎評估個人理財需求與資金運用方式。

## 2 「保單融資」的業務特色

保單持有人以既有國泰人壽保單作為擔保品，向國泰世華銀行辦理融資借款，以具優勢的利率水準借貸資金，增加自有資金運用彈性。

註：辦理保單融資，應審慎評估理財需求與資金運用方式，不得勸誘借款再申購理財商品。可承作保單融資的商品項目，請洽詢您的理財顧問。



## 3 自益特金信託受益權質借

維持資產完整，質借取得資金。資產規劃更加靈活，提升資金運用效率，把握更多投資機會。

註：辦理特金質借，應審慎評估理財需求與資金運用方式，不得勸誘借款再申購理財商品。

## 4 多元投資產品

與世界頂尖資產管理公司策略合作，引進多樣化的境外投資機會，涵蓋未具證券投資信託基金性質之境外基金、私募股權基金，並延伸至債券及結構型商品，滿足高資產客戶資產配置需求。

### 未具證券投資信託基金性質之境外基金產品

未具證券投資信託基金性質的境外基金，是指不以投資有價證券為主的境外基金，常見的基金投資標的有銀行貸款(Bank Loan)、私募債權(Private Debt)或直接投資於基礎建設與不動產或黃金、衍生性金融商品等。

### 「私募股權基金」(Private Equity Fund)

私募股權基金是指對未在公開股票市場上市的公司進行投資，採非公開方式募集資金，常於募資期結束後即不接受新的投資人加入。與我們一般熟悉的公開上市股票基金不同，私募股權基金的投資標的通常是未上市企業，或對已上市企業進行私有化收購，希望獲得高於公開市場的回報。

私募股權基金通常採用有限合夥架構，由基金管理人 (General Partner, GP) 向基金投資人 (Limited Partner, LP) 如機構投資人或高淨值個人投資者募集資金。這些資金通常以承諾出資的方式募集，並在需要時分批投入，具備專業管理與較長的投資年限 (通常為 7-10 年或更長)。此外，與傳統金融商品 (如股、債等) 相比，此類型產品與其關聯性較低，相對不易受公開市場價格波動影響，有助於分散投資組合風險。

無論未具證券投資信託基金性質的境外基金與私募股權基金其流動性或透明度皆不若公募基金，投資門檻亦相對較高，比較適合具一定專業、經驗及財力，且願意承擔相關投資風險並以長期投資為主的投資人。



## 5 家族辦公室

整合集團資源，提供家族辦公室諮詢服務，包括金融投資與融資管理、信託與傳承工具及相關稅務等項目，致力提供完善的資產配置方案及傳承規劃。

## 尊貴理財注意事項

### 【貴賓資格】(以下簡稱本行)

- 1.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。
- 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.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。

### 【貴賓晉升】

符合上述貴賓資格者且首次新升等為該等級之VIP(過去一年內未曾為該等級VIP者)即可自次月6日起享有一年之貴賓權益。

#### 1.投資手續費3折：

- (1)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:本行架上境內境外基金(僅限申購手續費前收型基金,不含貨幣型與國內ETF)、國外債券、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\$10,000。
- (4)申購單筆國外債券,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。

#### 2.臨櫃換匯減碼優惠：

- (1)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.鑽石VIP迎賓升等禮：

- (1)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,兌換期限至2027/06/30止,歡迎洽詢您的理財顧問或鄰近分行兌換。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。
- (2)本活動「富蘊綠寶石燈」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。
- (3)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NT\$1,000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。

### 【鑽石貴賓週年禮】

2025年符合上述貴賓資格者且於2026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：

- (1)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。
- (2)適用商品:本行架上境內境外基金(僅限申購手續費前收型基金,不含貨幣型與國內ETF)、國外債券、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\$10,000。
- (4)申購單筆國外債券,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。

#### 2.美金換匯減碼優惠：

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

### 【貴賓生日】

- 1.生日禮:活動期間為2026/01/01～2026/12/31,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2027/03/31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、預約服務單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。

### 【金融優惠】

- 1.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。
  - (1)國內外匯款免手續費或郵電費,實際優惠內容依收款方所在國將略有不同。
  - (2)本行系統原則於每月5日檢視客戶之優惠資格,並於次日開始計算至次月之系統檢視日止,若遇假日,則系統將提前至前一營業日執行檢視,優惠減免之計算期間亦將隨之調整。
- 2.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。
- 3.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,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,可供租用之保管箱尺寸及數量依實際狀況為準,請先洽各分行。

### 【極致享受】

- 1.國泰建設優先賞屋:活動期間為2026/01/01～2026/12/31,適用期間依實際建案推出時間為主,詳細優惠內容及限制請國泰優惠CUBE Rewards App VIP限定專區之國泰建設活動網站公告為準。
- 2.國泰健檢頂級體驗:活動期間為2026/01/01～2026/12/31,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「台北慕軒飯店,臻品之選」,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 VIP限定專區之尊榮健檢專案網站公告為準。
- 3.飯店生日禮遇:活動期間為2026/01/01～2026/12/31,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「台北慕軒飯店,臻品之選」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 VIP限定專區之VIP生日禮遇活動網站公告為準。

### 【世界卡】

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信用卡】

CUBE信用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信用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。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:0800-818-008|www.cathaybk.com.tw