



國泰世華銀行

Cathay United Bank

國泰人壽展望年年 利率變動型終身保險



宣告利率查詢



國泰人壽展望年年利率變動型終身保險
給付項目：生存保險金、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
112.09.14國壽字第1120090004號函備查



繳費2年

終身穩定領生存保險金。



台幣收付

規劃台幣資產配置，
可免去匯兌風險。



穩健資產累積

有機會享增值回饋分
享金。



投保範例

40歲男性投保「國泰人壽展望年年利率變動型終身保險」，繳費2年期，依保障需求規劃基本保險金額195萬元，並享自動轉帳折減1%及高保費折減1%。假設宣告利率每年皆為2.30%，增值回饋分享金選擇「儲存生息且主動給付」，則：

單位：新臺幣

總繳實繳保險費
(含保費折減2%)

約**396.2萬元**
(3,961,886元)

第1-5保單年度之
生存金^{註1}
及增值回饋分享金^{註2}

合計約**24萬元**
(242,429元)

第6保單年度末
每年生存可領
(生存金+增值回饋分享金)

約**8.3萬元**
(83,492元)

第7保單年度末
保單現金價值^{註3}
加次一年度初應領
之增值回饋分享金

約**399萬元**
(3,995,158元)

第6保單年度末
身故/完全失能保險金

約**551萬元**保障
(5,518,259元)

註1：包含第6保單年度初應領之生存金。

註2：第1至6保單年度之增值回饋分享金，應作為增額繳清保險之躉繳純保險費提高保障，詳見條款第12條規定。

註3：第7保單年度末保單現金價值包含次一年度初之生存保險金。

註4：投保範例所列試算金額，係以要保人正常繳交保險費、無辦理展期、繳清、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5：增值回饋分享金相關數值係假設每年宣告利率2.30%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，其生存保險金及增值回饋分享金均為次一保單年度初之值。

投保規定

- 繳費年期：2年期
- 承保年齡：0-70歲
- 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳
(月繳第一次須繳2個月保費)
- 保額限制：(保額以每萬元為單位)
最低承保限額：5萬元，最高承保限額：詳右表
- 保費規定：自動轉帳：折減1%；高保費折減：詳右表

投保年齡	最高承保限額(元)
0-14	13萬
15	23萬
16-70	9千萬

高保費折減

單件主約年繳化保費(元)	折減比例
1,000,000(含)-1,999,999	0.5%
2,000,000(含)以上	1%

註：僅高保費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。

揭露事項

※依據台財保字第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右列公式揭露：

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

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）廣告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值（1.59%）。

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）

國泰人壽展望年年 利率變動型終身保險	男性			女性		
	保單年度(m)	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲
5	69%	69%	69%	69%	69%	69%
10	88%	88%	88%	88%	88%	88%
15	86%	85%	85%	86%	85%	85%
20	83%	83%	83%	84%	83%	83%

註：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。

注意事項

- 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。
- 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。
- 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。
- 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7.4%，最低6.7%；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。
- 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。
- 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)。
- 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。
- 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。
- 本保險部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形。
- 本簡章僅供參考，詳細內容以保單條款為準。
- 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。