



國泰世華銀行

Cathay United Bank

全新財富境界
由此展開





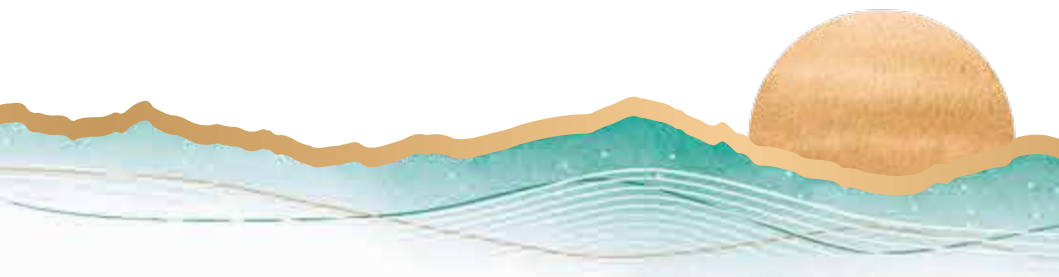
以客為尊 提供全方位理財服務

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

2023年

- ◆ 《The Asset》
🌿 FINTECH INNOVATION AND ESG INTEGRATION 🌿
- ◆ 《今周刊》財富管理銀行評鑑
🌿 最佳財富管理銀行獎 🌿 最佳資產守護獎 🌿 最佳智能理財獎 🌿
- ◆ 《財訊雜誌》財富管理大獎
🌿 最佳財富管理銀行 🌿 創新信託服務 🌿 最佳智能系統 🌿



全方位 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、善盡風險管理。



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。

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。



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。



退休試算



響應永續

貴賓回饋

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各種豐富理財、音樂、藝文等活動。

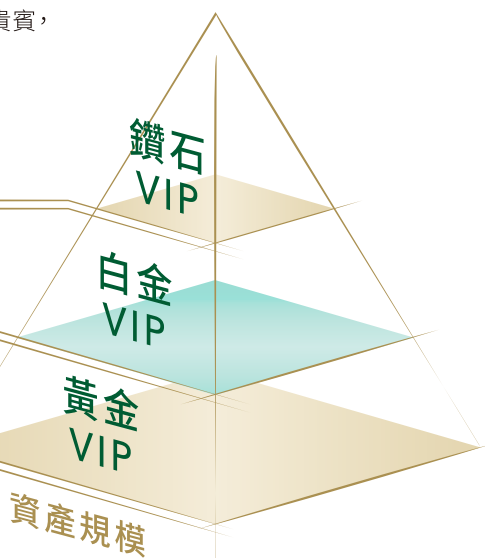
尊榮禮遇

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

超過新臺幣3,000萬以上

超過新臺幣1,000萬以上

超過新臺幣300萬以上



專屬權益



貴賓權益



鑽石VIP週年禮遇

- ▶ 專屬週年禮
- ▶ 美金換匯減碼
- ▶ 投資手續費3折(共3次)
- ▶ 限定生日禮



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。

貴賓晉升

升等禮遇	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	★	★	★

*數位體驗禮:新升等VIP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。(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。(3)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)。

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
- ▶ 房貸利率優惠
- ▶ 國內外基金申購手續費優惠
- ▶ 投資型產品申購手續費優惠

頂級享受



品味饗宴

指定餐廳2人5折

台北萬豪酒店、台北君悅酒店、新竹國賓大飯店、新竹豐邑喜來登大飯店

指定餐廳75折起

台北喜來登大飯店、台北美福大飯店、台北漢來大飯店、維多麗亞酒店、漢來名人坊、瑞穗天合國際觀光酒店等五星美饌



用卡禮遇

新卡獻禮

刷卡滿額享5,000點小樹點(信用卡)

擊球禮遇

北中南高爾夫擊球優惠

頂級購物

麗晶精品黑卡會員禮遇申辦

頂級旅遊

FineDayClub國內外住房、海外旅遊極致體驗

特別禮遇

▶ 申辦世界卡首年免年費**2萬元** (限首次申辦且符合條件)

▶ 鑽石VIP年度最高享**4次**尊榮禮遇*

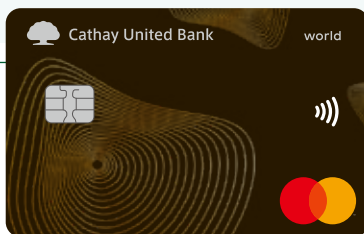
*禮遇項目：免費單趟機場/高鐵站/基隆港接送、單人美饌饗宴、高爾夫球擊球優惠價乙次

▶ 全球機場貴賓室年度**8次**免費禮遇(鑽石VIP攜伴共享)*

*使用世界卡消費達門檻即享免費國際貴賓室服務，2024年度機場貴賓室每戶免費使用次數上限為8次，鑽石VIP尊享攜伴共用年度次數，各適用貴賓室合併計算，詳情請見官網。



立即申辦



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】

- 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。
- 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。
- 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
- 符合上述貴賓資格者，於資格存續期間依其申請本行保管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。

【鑽石VIP週年禮遇】

- 週年禮：活動期間為2024/01/01~12/31，符合上述貴賓資格者且2023年為鑽石VIP於2024年貴賓資格檢視持續維持鑽石VIP身分者，即符合禮品兌換資格，兌換期限至2025/03/31止，歡迎洽詢您的理財顧問或鄰近分行兌換。
- 投資手續費3折：(1)符合上述貴賓資格者且於2024年貴賓資格檢視持續維持鑽石VIP貴賓身份者之自然人。於滿週年續往第二至四個月內申購適用商品，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，限一筆，最低申購金額為新臺幣(或等值)NT\$1萬元(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。
- 美金換匯減碼優惠：(1)符合上述貴賓資格者且於2024年貴賓資格檢視持續維持鑽石VIP貴賓身份者之自然人。於滿週年續往後次月底前於數位通路使用。(2)適用幣別及優惠：美金3.8分。(3)本優惠適用幣別共4次，每次兌換金額不超過NT\$499,999。(4)本優惠不可與其他換匯優惠併用。
- 生日禮：活動期間為2024/01/01~12/31，符合上述貴賓資格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2025/03/31止。

【貴賓晉升】

- 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2025/06/30，歡迎洽詢您的理財顧問或鄰近分行兌換。
- 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。參與數位體驗禮活動即同意小樹點(生活)自動入點，並於本行全年度所得總額達新台幣1,000元以上之自然人，本行將依各類所得扣繳標準就小樹點(生活)所得代為申報，並於翌年依法開立扣繳憑單。
- 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。
- 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。

*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。

世界卡注意事項

- 活動期間：2024/1/1~2024/12/31，鑽石VIP最高享4次貴賓禮遇可使用至2025/6/30。
- 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：(02)2383-1000|www.cathaybk.com.tw