



宣告利率查詢

國泰人壽

# 第一盈家



## 利率變動型美元終身保險（定期給付型）

國泰人壽第一盈家利率變動型美元終身保險（定期給付型）  
給付項目：特定傷病保險金(第二保險單年度起適用)、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  
115.01.28國壽字第1150011412號函備查



20歲男性投保【國泰人壽第一盈家利率變動型美元終身保險（定期給付型）】，繳費8年期，基本保險金額50萬美元，年繳應繳保險費14,550美元(含自動轉帳1.0%及高保額折減3.0%後，年繳實繳保險費為13,968美元)。假設宣告利率每年皆為4.30%，增值回饋分享金選擇「增購保額」為例，則：  
單位：美元

保險單年度末	年齡	年繳實繳保險費	基本保險金額		增值回饋分享金 (假設宣告利率4.30%)		總計 (假設宣告利率4.30%)	
			保單現金值 (解約金)	身故/完全失能 或特定傷病保險金(註4)	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/完全失能 或特定傷病保險金(註4)
1	20	13,968	1,550	14,841	200.00	36.90	1,586.90	14,841.00
2	21	13,968	12,200	34,125	1,752.04	330.96	12,530.96	34,205.00
3	22	13,968	23,100	64,680	4,650.17	899.34	23,999.34	65,392.00
4	23	13,968	34,300	95,970	8,886.32	1,760.38	36,060.38	97,905.00
5	24	13,968	45,750	128,100	14,460.47	2,932.58	48,682.58	131,885.00
6	25	13,968	73,250	382,000	21,345.94	4,425.01	77,675.01	393,048.00
7	26	13,968	90,150	442,000	29,556.25	6,254.10	96,404.10	460,870.00
8	27	13,968	107,950	500,000	39,088.26	8,439.16	116,389.16	529,556.00
10	29	0	112,400	486,100	58,670.10	13,189.04	125,589.04	533,535.00
20	39	0	135,200	422,200	167,779.69	45,367.63	180,567.63	553,903.00
30	49	0	155,150	366,650	298,198.64	92,531.04	247,681.04	574,970.00
40	59	0	169,950	318,450	454,088.72	154,344.76	324,294.76	596,915.00
50	69	0	178,650	276,550	640,424.50	228,823.67	407,473.67	619,616.00
60	79	0	180,250	240,200	863,152.13	311,166.34	491,416.34	643,279.00
保險年齡達105歲之祝壽保險金			168,850		550,217.80		719,067.80	



40歲男性投保【國泰人壽第一盈家利率變動型美元終身保險（定期給付型）】，繳費8年期，基本保險金額50萬美元，年繳應繳保險費27,500美元(含自動轉帳1.0%及高保額折減3.0%後，年繳實繳保險費為26,400美元)。假設宣告利率每年皆為4.30%，增值回饋分享金選擇「增購保額」為例，則：  
單位：美元

保險單年度末	年齡	年繳實繳保險費	基本保險金額		增值回饋分享金 (假設宣告利率4.30%)		總計 (假設宣告利率4.30%)	
			保單現金值 (解約金)	身故/完全失能 或特定傷病保險金(註4)	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/完全失能 或特定傷病保險金(註4)
1	40	26,400	2,900	28,050	196.65	69.30	2,969.30	28,050.00
2	41	26,400	23,150	56,100	1,741.83	627.41	23,777.41	56,122.44
3	42	26,400	43,850	93,520	4,632.15	1,704.63	45,554.63	94,546.00
4	43	26,400	65,000	138,640	8,863.67	3,332.74	68,332.74	141,428.00
5	44	26,400	86,550	184,640	14,434.00	5,541.21	92,091.21	190,085.00
6	45	26,400	137,850	382,000	21,306.24	8,328.61	146,178.61	393,028.00
7	46	26,400	168,700	442,000	29,497.01	11,707.36	180,407.36	460,835.00
8	47	26,400	200,950	500,000	39,027.96	15,685.34	216,635.34	529,497.00
10	49	0	205,700	486,100	58,607.61	24,111.17	229,811.17	533,476.00
20	59	0	225,350	422,200	167,705.02	75,584.65	300,934.65	553,841.00
30	69	0	236,850	366,650	298,109.39	141,214.42	378,064.42	574,905.00
40	79	0	238,950	318,450	453,982.05	216,958.02	455,908.02	596,848.00
50	89	0	233,000	276,550	640,297.00	298,378.40	531,378.40	619,546.00
60	99	0	220,850	240,200	862,999.71	381,186.97	602,036.97	643,207.00
保險年齡達105歲之祝壽保險金			224,400		444,385.44		668,785.44	

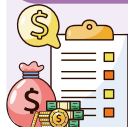
註1：上表所列各欄位試算之金額，係以要保人正常繳交保險費、無辦理繳清、展期、減少基本保險金額及保險單借款為前提，依保單條款約定內容所計得之。  
 註2：上表增值回饋分享金相關數值係假設每年宣告利率4.30%之情形下計算且容有四捨五入之差異，實際數值仍以國泰人壽公告宣告利率計算所得數值為準；且為方便保戶閱讀，其累計增加保險金額及保單現金值(解約金)均為次一保險單年度初之值。  
 註3：本契約所稱「特定傷病」包含癌症(重度)、嚴重阿茲海默氏症、嚴重巴金森氏症、癱瘓(重度)、嚴重頭部創傷及嚴重類風濕性關節炎，相關定義請參閱保單條款第二條第六款說明。  
 註4：【特定傷病保險金】：被保險人於本契約有效期間內且於第二保險單年度起初次診斷確定罹患特定傷病之日，本契約效力即行終止，本公司按條款第十六條給付保險金。

## 兼顧美元資產累積與保障



適合多元資產配置或有美元需求客戶，傳承與保障，一次滿足。

## 提早規劃特定傷病照護金



於第二保險單年度(含)，經初次診斷確定罹患「特定傷病」，即享有高額保障。

## 傳承兩相宜



每年有機會透過增值回饋分享金參與市場，持續累積高身故保障。

### 特定傷病保障 包含項目

(第二保險單年度起適用；相關定義請參閱保單條款第二條第六款說明。)



癌症  
(重度)



嚴重  
阿茲海默氏症



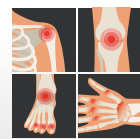
嚴重  
巴金森氏症



癱瘓  
(重度)



嚴重  
頭部創傷



嚴重類風濕性  
關節炎

### 投保規定

- 繳費年期：6、8年期。
- 承保年齡：6年期：0歲至74歲；8年期：0歲至72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)，並以美元為限。
- 繳費管道：首期：現金匯款、金融機構轉帳。續期：金融機構轉帳。
- 保額限制：最低1萬美元，最高80萬美元。(保額以每萬美元為單位)
- 保費規定：自動轉帳折減：1%【首期匯款且續期金融機構轉帳(首期與續期皆折減1%)】；高保額折減：詳下表

單件主約保額(美元)	折減比例
150,000(含) ~ 299,999(含)	1%
300,000(含) ~ 449,999(含)	2%
450,000(含)以上	3%

註：僅本項折減可與他項折減合併計算，折減累計最高比例以4.0%為限。

### 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。
- 國泰人壽資訊公開說明，請至<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>網站上的資訊公開專區查詢，或電洽國泰人壽服務及申訴電話(市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-4128-010)詢問，或至國泰人壽總公司(臺北市仁愛路四段296號)索取。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本保險之預定附加費用率最高19.3%，最低15.4%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽第一商業銀行業務員、國泰人壽服務據點(服務及申訴電話：市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-4128-010)或網站(<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>)，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(<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>)。
- 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。
- 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。
- 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。
- 匯率風險說明：
  - 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。
  - 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。
  - 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。
- 以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。
- 國泰人壽收取或返還保險費與給付各項保險金、解約金、增值回饋分享金、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。
- 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。
- 本契約因費率計算已考慮死亡脫退因素，故依本契約約定給付身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金時，其他未給付部分無解約金。
- 本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費超出身故保險金給付之情形。
- 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 本保險經由國泰人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本保險如有虛偽不實或違法情事，應由國泰人壽及負責人依法負責。
- 保險商品提供契約撤銷權：保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- 本商品及簡介由「國泰人壽」發行與製作，透過第一商業銀行股份有限公司為行銷通路招攬並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由「國泰人壽」負責。
- 本保險及簡介係由「國泰人壽」提供，僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

### 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)：

國泰人壽第一盈家利率變動型美元終身保險(定期給付型)	男性，8年期			女性，8年期		
	保單年度	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲
1	11%	10%	13%	8%	9%	14%
5	60%	60%	59%	59%	59%	59%
10	86%	84%	79%	86%	83%	80%
15	88%	82%	73%	88%	80%	76%
20	89%	79%	67%	89%	77%	70%

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。