



宣告利率查詢



OIU增享盈

利率變動型美元終身壽險

商品代號: XU2



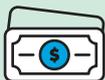
境外客戶專屬 一次繳費享終身保障

境外客戶係指持外國護照且在台灣無戶籍，且未取得我國外僑居留證及台灣地區居留證之個人。



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。

適合購買本保險的客戶



三明治族群

身為家中經濟支柱，生活開銷負擔較重，想要有資產傳承及照顧遺族的需求。



屆齡退休族群

兼顧資產累積與保障，透過宣告利率機制，有機會享增值回饋分享金。



偏好美元商品

適合已持有美元資產或是未來有美元需求的人，規劃美元資產配置。

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90萬美元享受人生

投保OIU增享盈保額100萬美元 保費約110萬美元※

當林董80歲身故時，將留有約165萬美元的身故保險金

小孩A



指定受益人
給小孩A 50%

一次給付約82.5萬美元

小孩B



指定受益人
給小孩B 50%

一次給付約82.5萬美元

投保範例

林董 50歲



投保OIU增享盈利率變動型美元終身壽險

保額 100萬美元 應繳保費 1,112,700美元
 繳費年期 躉繳 實繳保費 1,096,009美元

※實繳保費含高保費折減1.5%。
 ※增值回饋分享金係採「儲存生息」機制。

第1保單年度末身故/完全失能保險金

1,112,700美元

第2保單年度末保單現金價值(解約金)
(含累計增值回饋分享金)

1,119,278美元

第4保單年度起保單現金價值(解約金)
(含累計增值回饋分享金)

每年增約50,577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 (假設每年宣告利率皆為4.25%)	
			保單現金價值(解約金)	身故/完全失能保險金	祝壽保險金	當年度增值回饋分享金	累計增值回饋分享金
1	50	1,096,009	794,800	1,112,700	-	29,141.75	29,141.75
2	51	-	1,059,300	1,112,700	-	29,573.50	59,978.19
3	52	-	1,080,600	1,112,700	-	30,016.25	92,593.75
4	53	-	1,096,700	1,112,700	-	30,464.50	127,071.06
5	54	-	1,113,200	1,124,400	-	30,921.00	163,499.03
6	55	-	1,129,900	1,141,300	-	31,385.75	201,970.45
7	56	-	1,158,400	1,158,400	-	31,856.00	242,579.39
8	57	-	1,175,700	1,175,700	-	32,331.75	285,423.97
9	58	-	1,193,400	1,193,400	-	32,818.50	330,612.10
10	59	-	1,211,300	1,211,300	-	33,310.75	378,250.82
20	69	-	1,405,700	1,405,700	-	38,656.75	1,017,081.59
55	104	-	-	2,356,500	2,356,500	64,803.75	8,270,054.57

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4.25%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，其增值回饋分享金及保單現金價值(解約金)均為次一保單年度初之值。

投保規定

繳費年期	躉繳	承保年齡	0~80歲
繳費方式	躉繳，並以美元為限。限國泰人壽指定銀行之外匯存款帳戶自動轉帳，或匯款方式繳費。	保額限制	(保額以每千美元為單位) 最低承保金額：1萬美元； 最高承保金額： 0~70歲：1,200萬美元 71~80歲：800萬美元
保費規定	高保費折減如右表：	單件主約保險費(美元)	100,000~199,999
		折減比例	0.5%
			200,000(含)以上
			1.5%

國泰人壽OIU增享盈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、完全失能保險金

114.09.11國壽字第1140090002號函申報

保險內容

項目	說明
增值回饋分享金	依儲存生息之方式，逐月以各月宣告利率，依據複利方式累積至要保人請求時給付。 國泰人壽於給付「身故保險金」、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」時，本契約如有要保人尚未請求的儲存生息金額者，一併給付予該保險金受益人。但於保單條款第9條第9項、第11條或第22條第3項之約定情形時，則給予要保人或應得之人。 國泰人壽應就保單條款第13條約定計算所得之增值回饋分享金，將於國泰人壽網站提供查詢介面供要保人查詢。
祝壽保險金	被保險人於本契約有效期間且保險年齡到達一百零五歲之保險單週年日仍生存時，國泰人壽按保險年齡一百零四歲之保險單年度末，下列二款計算方式所得金額之較大者，給付「祝壽保險金」：一、「當年度保險金額」。二、「應繳保險費」。
身故保險金	被保險人於本契約有效期間內身故者，國泰人壽按身故日，下列三款計算方式所得金額之最大者，給付「身故保險金」：一、「當年度保險金額」。二、「保單價值準備金」。三、「應繳保險費」。
完全失能保險金	被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者，國泰人壽按完全失能診斷確定日，下列三款計算方式所得金額之最大者，給付「完全失能保險金」：一、「當年度保險金額」。二、「保單價值準備金」。三、「應繳保險費」。 被保險人同時或先後致成保單條款附表二所列二項以上之完全失能程度者，國泰人壽僅給付一項完全失能保險金。

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:02-4128-010)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。
- 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6.1%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽國泰人壽業務員、服務據點(可於臺澎金馬地區市話免費撥打客服專線:0800-036-599、付費撥打02-4128-010、自海外撥打海外諮詢專線:國外當地國際冠碼+886-2-55595110(須付費)，或至國泰人壽網站(<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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 複利增額壽險：
 - 本保險「當年度保險金額」係採複利方式計算。
 - 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。
 - 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。
- 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

國泰人壽市話免費撥打:0800-036-599;付費撥打:02-4128-010;海外諮詢專線:+886-2-55595110(須付費)