

# 國泰人壽OIU指享盈

## インデックス連動型米ドル建 ユニバーサル終身保険

商品コード：IUA



### 注意事項

1. ご契約前に、消費者は本商品の補償範囲、免責事項、適用除外および商品に伴うリスクについて十分にご理解いただく必要があります。これらの内容はすべて保険契約条項および関連する販売資料に明記されていますので、ご不明な点がございましたら、必ず販売担当者までお問い合わせのうえ、詳細な説明をお受けください。
2. 本保険は、無配当保険であり配当金の分配はなく、配当給付項目はありません。
3. 保険契約者は國泰人壽カスタマーサービス専用窓口（固定電話での無料通話：0800-036-599、有料通話：02-4128-010）またはホームページ（<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>）、本社（台北市仁愛路四段296号）、支社および通信拠点に設置されたコンピューターを通じて情報公開説明書を閲覧することができます。
4. ご購入前に、各種販売関連文書の内容を十分に確認ください。その他の関連情報について詳しく知りたい場合は、國泰人壽の外交員、業務拠点までお問い合わせください（台湾、澎湖、金門、馬祖地域からは市内固定電話による無料通話：0800-036-599、有料通話：02-4128-010、海外からは国際アクセス番号+886-2-55595110（有料））。または國泰人壽ホームページ（<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>）をご覧ください。お客様の権利と利益を確保してください。
5. 本保険は、保険商品であり、関連規定に従って、「保険安定基金」の保障を受けます。本保険は、貯蓄型商品ではないため、「預金保険」の保障を受けません。
6. 固定収益公表利率とは、國泰人壽が公表日に発表する、本契約における固定収益保険の価額準備金を算出する際に適用される利率を指します。この利率は、市場金利および國泰人壽が当該商品を運用する中で積み立てた資産の実際の状況を参考にして設定されます。当月に公表がなかった場合には、前月に公表された固定収益公表利率が当月の固定収益公表利率として適用されます。同一の連動年度内では、全て当該契約年度の初月に公表された固定収益公表利率が適用されます。本契約の固定収益公表利率は國泰人壽ホームページ（<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>）にて公表されます。
7. インデックス連動利率とは、國泰人壽が本契約の連動決算日に当該連動年度配当金の計算に用いる利率を指し、かつ利率がマイナスになることはありません。國泰人壽は公表日にこの公表を行い、本契約により計算される当該利率の関連条件（インデックス連動率および上限利率を含む）に適用します。当月に公表しなかった場合には、その前月のインデックス連動利率関連条件を当月のインデックス連動利率関連条件と見なします。同一の連動年度内には全て、当該契約年度の初月に公表したインデックス連動利率関連条件を適用します。本契約のインデックス連動利率関連条件は、國泰人壽ホームページに公表されます（<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/>）。
8. 当該各連動年度の連動決算日以前に、保険契約者による契約の解約申請、本契約効力停止、または保険金の給付によって効力が終了した場合、國泰人壽は当該連動年度の配当金を支給しません（詳細は保険約款をご確認ください）。
9. 生命保険の死亡給付および年金保険の確定年金が、指定受益者へ支給される場合、保険法第112条の規定により、これらは被保険者の遺産とは見なされません。ただし、相続税等を目的とする事情がある場合には、課税当局は依然として関係税法または納税者権利保護法第7条に定められた実質課税の原則に基づき対処します。実質課税の原則に関する事例については、國泰人壽公式サイトにてご確認ください。
10. 國泰人壽が受領する保険料は、本保険商品の通貨（米ドル）に限られ、國泰人壽指定銀行の外貨預金口座への入金となります。本保険に関連する金銭の支払・受領について、振込関連費用が生じる場合には、保険約款に別に定める場合を除き、振込元銀行および仲介銀行が受領する関連費用は振込人が負担し、振込先銀行が受領する受取手数料は受取人が負担します。詳細は保険約款の規定をご参照ください。
11. 為替リスクについて（1）為替リスク：本保険の関連金額の受領、支払は米ドルに限りますので、保険契約者は米ドルと他の通貨の両替時に生じる為替変動リスクを引き受ける必要があります。（2）政治リスク：米ドルの為替レートは、その通貨を発行する国の政治的要因（国政選挙、戦争など）の影響を受ける可能性があります。（3）景気変動リスク：米ドルの為替レートは、その通貨を発行する国の経済的要因（経済政策又は法令の改変、インフレーション、市場金利の変動など）の影響を受ける可能性があります。
12. 外貨で受領・支払を行う非投資型生命保険の保有期間が長いから、為替リスクが大きいです。そのため、保険契約者は、本保険に加入する前に将来の外貨需要を慎重に検討してください。
13. 國泰人壽が保険料を受け取る場合または返還する場合、ならびに各種保険金、解約返戻金、配当金、保険契約貸付金、保険価額準備金の返還などを行う場合は、本保険商品の通貨（米ドル）で行い、國泰人壽指定銀行の外貨預金口座を通じて入出金をされます。
14. 本保険契約は、新台幣ドルで支払・受領を行う人身保険契約との間で契約の転換を行うことはできません。
15. **本ご案内はご参考まで提供するものであり、詳細な内容につきましては保険約款に準じます。**
16. **本ご案内の日本語翻訳版はご参考までにご提供するものです。詳細な内容については中国語版のご案内および保険約款に準じるものとします。**

# OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険



## 積立方法は柔軟に 選択可能

保険料は**固定収益口座**または**インデックス連動口座**のいずれかに配分でき、固定収益公表利率もしくは市場のインデックス実績に応じて積み立てることができます



## 生命保険としての 保障も確保

基本保険金額は一括払い保険料の**2~5倍**の範囲でご選択いただけるため、万一の際には手厚い保障が得られます



## インデックス運用 に下限保証あり

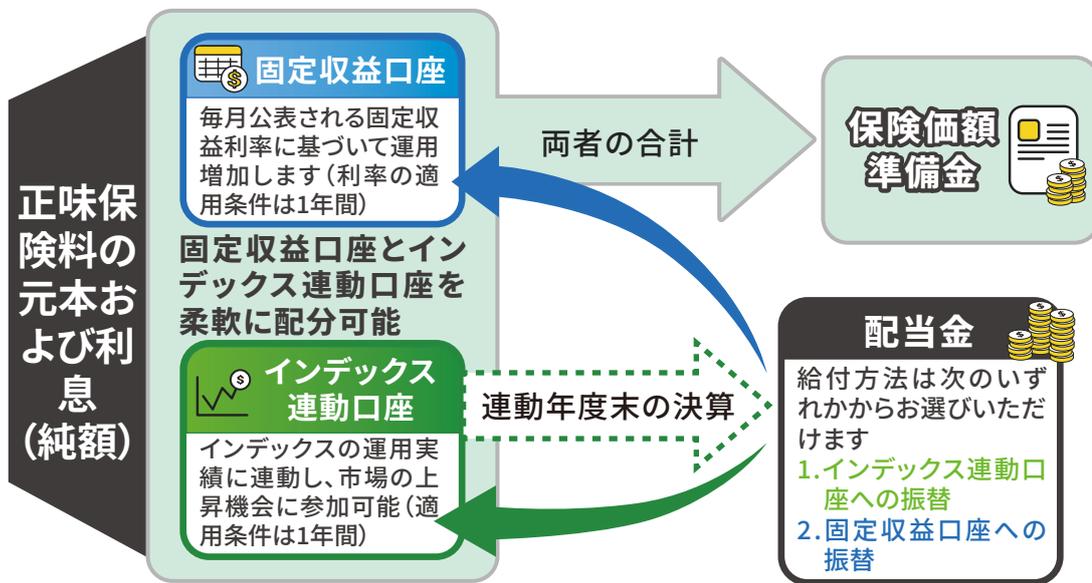
市場指数に連動して積み立てを行い、さらに最低利率**0%**が保証されているため、**相場下落時でも積立金の減少リスクを抑えることができます**



## 資金の柔軟な運用 が可能

**一部引き出しおよび口座のリバランス**を通じて、ご自身の財務状況に応じた資金配分の調整が可能です

## 保険料運用フロー図



注1: 初回連動開始日とは、保険契約始期の次の暦月の16日を指します。国泰人寿は当該日に保険契約者が保険加入時に指定した配分比率により、保険料元利純額を固定収益口座およびインデックス連動口座に配分します。

注2: 正味保険料の元本および利息とは、国泰人寿が実際に保険料を受け取った日から、保険料純額に、保険契約始期当月の固定収益公表利率に基づき単利法により初回連動開始日の前日まで計算した毎日の利息を加算した総額を指します。

注3: 公表日とは、国泰人寿の暦月ごとの第1営業日を指します。

注4: 同一の連動年度内に全て、当該契約年度の初月に公表した固定収益公表利率およびインデックス連動利率関連条件を適用します。

## 配当金

国泰人寿は、本契約有効期間中の連動決算日において、当該連動年度に適用されるインデックス連動利率の条件に基づき、保険約款第2条第21款に定められた配当金の計算方法に従って算出された金額を、連動年応当日に保険契約者に分配します。

✓ **給付金額:** 連結決算日(当日を含む)から遡って、直近12回の契約月応当日におけるインデックス連動保険価額の平均値×インデックス連動利率

✓ **インデックス連動利率の計算:**

$$\text{Min (Max (} \frac{\text{連動決算日のインデックス価格} - \text{連動開始日のインデックス価格}}{\text{連動開始日のインデックス価格}}, 0) \times \text{インデックス連動率, 上限利率)}$$

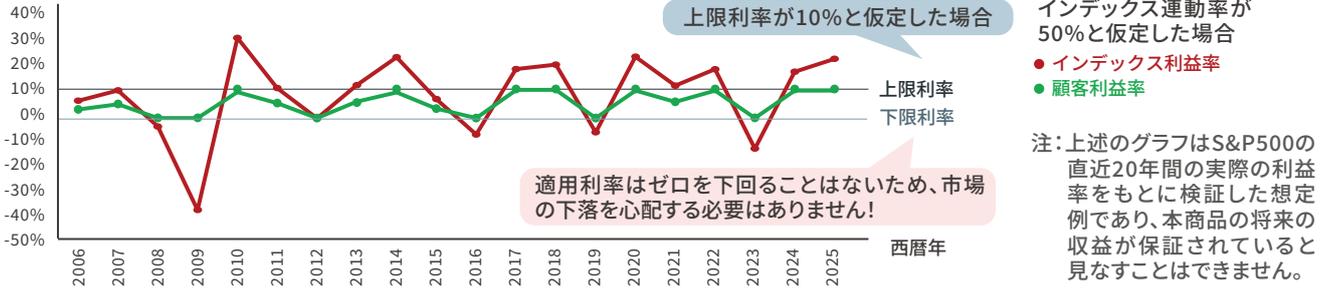
注1: 連動決算日とは、各連動年応当日の前日を指します。国泰人寿は当該日に各連動年度の配当金を計算します。

注2: 連動年応当日とは、本契約初回連動開始日以後の毎年で初回連動開始日に相当する日を指します。本契約の初回連動開始日から起算して1年に達した翌日は第1連動年応当日、満2年に達した日の翌日を第2連動年応当日とします(例: 初回連動開始日が2025年2月16日の場合、第1連動年応当日は2026年2月16日、第2連動年応当日は2027年2月16日となります)。以後も同様に適用されます。

注3: 当該各連動年度の連動決算日より前に、契約終了の申請、本契約の効力停止、または保険金の給付により契約が終了した場合、国泰人寿は当該連動年度の配当金を支給しません(詳細は保険約款をご確認ください)。

# 本商品では、市場の上昇に連動して収益を得る機会がある一方で、インデックスの下落に対する保護も備えています。

口座利率には上限・下限が設けられており、相場変動が激しい時にも最低利率0%が保証されることで、お客様の資産を保護します。



## 契約事例

単位:米ドル

40歳の男性が【国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険】に加入し、基本保険金額が80万米ドル、一括払い保険料が200,000米ドルである場合、インデックス連動口座の配分比率50%、固定収益口座の配分比率50%を選択した場合を仮定します。インデックス利率が9.60%、インデックス連動率が50%、固定収益公表利率が4%であり

契約年度	年齢	保険コスト	死亡保険金	配当金(年初)	インデックス連動の保険価額準備金	固定収益の保険価額準備金	合計保険価額準備金	解約手数料	正味現金解約価額
1	40	76.19	220,000.00	-	89,962.25	93,561.44	183,523.69	45,880.92	137,642.77
2	41	65.94	220,000.00	4,319.00	94,248.44	97,270.75	191,519.19	47,879.80	143,639.39
3	42	52.25	220,000.00	4,524.63	98,746.98	101,135.47	199,882.45	49,970.61	149,911.84
4	43	34.65	220,000.00	4,740.41	103,470.01	105,163.64	208,633.65	52,158.41	156,475.24
5	44	12.41	220,000.00	4,966.92	108,430.66	109,364.10	217,794.76	54,448.69	163,346.07
6	45	1,809.24	800,000.00	5,204.79	112,721.71	112,843.20	225,564.91	22,556.49	203,008.42
7	46	1,924.34	800,000.00	5,430.66	117,176.81	116,408.10	233,584.91	21,022.64	212,562.27
8	47	2,043.33	800,000.00	5,645.86	121,782.87	120,060.93	241,843.80	19,347.50	222,496.30
9	48	2,165.63	800,000.00	5,868.35	126,545.05	123,803.87	250,348.92	17,524.42	232,824.50
10	49	2,291.29	800,000.00	6,098.39	131,468.70	127,639.48	259,108.18	15,546.49	243,561.69
11	50	2,400.18	800,000.00	6,336.23	136,569.76	131,579.99	268,149.75	13,407.49	254,742.26
12	51	2,531.36	800,000.00	6,582.40	141,844.62	135,619.37	277,463.99	11,098.56	266,365.43
13	52	2,666.31	800,000.00	6,837.18	147,299.45	139,760.13	287,059.58	8,611.79	278,447.79
14	53	2,804.70	800,000.00	7,100.65	152,940.66	144,005.31	296,945.97	5,938.92	291,007.05
15	54	2,946.77	800,000.00	7,373.12	158,774.78	148,357.78	307,132.56	3,071.33	304,061.23
20	59	3,812.12	800,000.00	8,873.25	190,823.58	171,604.30	362,427.88	-	362,427.88
30	69	6,331.57	800,000.00	12,662.65	271,462.88	226,122.68	497,585.56	-	497,585.56
40	79	6,575.86	800,000.00	17,841.00	383,950.16	296,210.00	680,160.16	-	680,160.16
65	104	-	1,990,232.81	55,689.23	1,215,881.56	774,351.25	1,990,232.81	-	1,990,232.81
<b>105歳での祝金</b>	<b>2,048,595.12</b>								

注1: S&P500を対象に、過去20年間の年間ポイント・ツー・ポイント法で検証した実際の平均利益率は約9.60%です。

注2: 被保険者が保険年齢105歳に達した契約年応当日が属する連動年度が満了した翌日に生存していた場合には、祝金を給付します。

注3: 毎年の配当金をインデックス連動口座に再投入し、次年度のインデックスの運用実績を形成し続けたと仮定した場合。

## 引受条件

被保険者の年齢	満18歳から80歳まで。保険契約者の実年齢は満18歳であることが必要です。												
保険期間	終身(105歳まで)												
払込方法	一括払いで、米ドルに限るものとします。費用の支払いは、国泰人寿指定銀行の <b>外貨預金口座</b> に自動振替、または振込の方法に限るものとします。本商品では振替での優待措置を行っていません。 注1: 国泰人寿OBU口座: 03308-0065588 注2: 振込関連費用は保険契約者が負担しますが、振込先銀行が受領(または控除)する振込手数料については国泰人寿が負担します。												
基本保険金額の制限	30~300万米ドル(1,000米ドル単位で額を設定します)												
保険料の制限	10~150万米ドルで、かつ下表の制限内容に適合するものとします(10米ドル単位で額を設定します): 保険料の下限: 基本保険金額 ÷ 5 保険料の上限: 基本保険金額 ÷ 2												
配分規則	保険加入時には、保険契約申込書で固定収益口座およびインデックス連動口座の配分比率を選択する必要があります。前述の配分比率は25%を1単位とし、かつ合計は100%とします。 <table border="1"> <tr> <td>固定収益口座</td> <td>0%</td> <td>25%</td> <td>50%</td> <td>75%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>インデックス連動口座</td> <td>100%</td> <td>75%</td> <td>50%</td> <td>25%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	固定収益口座	0%	25%	50%	75%	100%	インデックス連動口座	100%	75%	50%	25%	0%
固定収益口座	0%	25%	50%	75%	100%								
インデックス連動口座	100%	75%	50%	25%	0%								
追加契約追加の制限	本保険には追加契約は追加できません。												

# 国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険

給付項目: 生存給付金(祝金)、死亡保険金、高度障害保険金

申報文書番号: 2025年(中華民国114年)07月01日国寿字第1140070064号函による申報

## 保険の保障内容

項目	内容説明
生存給付金(祝金)	被保険者が保険年齢 <b>105歳</b> に達した契約年応当日を含む連動年度が満了した翌日に生存しており、かつ本契約が引き続き有効な場合には、国泰人寿はその時点の <b>保険価額準備金</b> をもとに祝金を給付します。本契約の効力はその時点で終了します。
死亡保険金	被保険者が本契約の有効期間内に死亡した場合には、国泰人寿は <b>保険金額</b> に応じて死亡給付金を給付し、さらに被保険者の死亡日の次の契約月応当日以降に過剰に受領した保険コストを加算し、死亡保険金に合算して給付します。本契約の効力はその時点で終了します。
高度障害保険金	被保険者が本契約の有効期間内に高度障害状態となった場合には、国泰人寿は <b>保険金額</b> に応じて高度障害給付金を給付し、さらに被保険者の高度障害認定日の次の契約月応当日以降に過剰に受領した保険コストを加算し、高度障害保険金に合算して給付します。本契約の効力はその時点で終了します。 注: 被保険者が2項目以上で同時に高度障害と認定された場合でも、国泰人寿は1項目のみの高度障害保険金を給付します。

## 関連費用の説明

項目	内容説明																										
保険料関連手数料	保険料関連手数料 = 「保険契約者が支払った一括払い保険料」×「保険料率」 保険料率: 10%																										
保険コスト	細は保険約款付表2をご確認ください。毎年徴収される保険コストは原則として年々増加します。																										
解約手数料	「解約を申請した翌営業日の保険価額」×「解約を申請した契約年度の解約手数料率」 <table><thead><tr><th>契約年度</th><th>1~5</th><th>6</th><th>7</th><th>8</th><th>9</th><th>10</th><th>11</th><th>12</th><th>13</th><th>14</th><th>15</th><th>16~</th></tr></thead><tbody><tr><td>解約手数料率(%)</td><td>25</td><td>10</td><td>9</td><td>8</td><td>7</td><td>6</td><td>5</td><td>4</td><td>3</td><td>2</td><td>1</td><td>0</td></tr></tbody></table>	契約年度	1~5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16~	解約手数料率(%)	25	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
契約年度	1~5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16~															
解約手数料率(%)	25	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0															
一部解約返戻金手数料	「一部解約返戻金金額」×「一部解約返戻金申請時の契約年度解約手数料率」																										
振込手数料	(詳細は保険約款第11条をご確認ください) 本契約に関連する金銭の授受について、振込により関連費用が発生した場合、保険約款に定められた振込関連費用については、国泰人寿が負担します。それ以外では、振込元銀行および仲介銀行が課す費用は振込人が、受取銀行が課す受取手数料は受取人が負担します。																										

## S&P500 免責事項

S&P 500®は、S&P Dow Jones Indices LLCまたはその関連会社(「SPDJ」)の商品であり、国泰人寿による使用のためにライセンス供与されている。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx®、およびCDX®は、S&P Global, Inc.またはその関連会社(「S&P」)の商標であり、Dow Jones®はDow Jones Trademark Holdings LLC(「Dow Jones」)の登録商標であり、インデックスに直接投資することはできない。国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険は、SPDJ、Dow Jones、S&P、それぞれの関連会社(以下、総称して「S&P Dow Jones Indices」)によって後援、保証、販売、または宣伝されているものではない。S&P Dow Jones Indicesは、国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険の所有者または一般市民に対して、有価証券への投資一般の是非、特に国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険への投資の是非、またはS&P 500®が一般的な市場のパフォーマンスを追跡する能力に関して、明示的にも黙示的にも、一切の表明または保証を行わない。過去のパフォーマンスは将来の成績を示唆または保証するものではない。S&P Dow Jones Indicesと国泰人寿の間の、S&P 500®に関する唯一の関係は、本インデックスおよびS&P Dow Jones Indicesおよび/またはそのライセンサーの特定の商標、サービスマークおよび/または商号のライセンス付与に限られる。S&P 500®は、国泰人寿または国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険に関係なく、S&P Dow Jones Indicesによって決定、構成、および算出される。S&P Dow Jones Indicesは、国泰人寿または国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険の所有者のニーズを考慮してS&P 500®を決定、構成、または算出する義務を負わない。S&P Dow Jones Indicesは、国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険の管理、マーケティング、取引に関連して、義務または責任を負うものではない。S&P 500®に基づく投資商品がインデックスのパフォーマンスを正確に追跡し、プラスの投資収益をもたらすという保証はない。S&P Dow Jones Indices LLCは、投資顧問、商品取引顧問、商品プール運用者、ブローカーディーラー、受託者、プロモーター(1940年投資会社法(改正済み)で定義)ではなく、また、15 U.S.C. § 77k(a)に列挙される「専門家」または税務顧問でもない。指数に証券、商品、暗号通貨またはその他の資産が含まれている場合でも、これによりS&P Dow Jones Indicesが当該証券、商品、暗号通貨もしくはその他の資産を売買もしくは保持するよう勧告するものではなく、投資アドバイスもしくは商品取引のアドバイスともみなされるものではない。

S&P DOW JONES INDICESおよび第三者ライセンサーは、S&P 500®またはそれに関連するデータ、またはそれらに関する口頭または書面によるコミュニケーション(電子コミュニケーションを含む)の適切性、正確性、適時性および/または完全性を保証するものではない。S&P DOW JONES INDICESは、その内容におけるいかなる誤り、脱落、遅延についても、一切の損害または責任を負わない。S&P DOW JONES INDICESは、明示的か黙示的かを問わず一切の保証を行わず、商品性、特定の目的または使用に対する適合性、または国泰人寿、国泰人寿OIU指享盈インデックス連動型米ドル建ユニバーサル終身保険の所有者、またはその他の個人もしくは法人が国泰人寿の使用によって、またはそれに関連するデータに関して得られる結果について、一切の保証を明示的に否認する。前述の事項を制限することなく、いかなる場合も、S&P DOW JONES INDICESは、逸失利益、売買損、または時間や営業権の逸失を含むがこれらに限定されない間接的、特別、偶発的、懲罰的、もしくは結果的損害について、たとえかかる損害の可能性について通知されていたとしても、それが契約、不法行為、厳格責任、またはその他のいづれに基づくものであるかにかかわらず、責任を負わないものとする。S&P DOW JONES INDICESは、ライセンス商品の登録内容、目録見書、その他の募集資料のいかなる部分も確認、作成、認証しておらず、また、S&P DOW JONES INDICESは、それらを管理する立場にもない。S&P Dow Jones Indicesと国泰人寿間のいかなる契約または取り決めについても、S&P Dow Jones Indicesのライセンサーを除き、第三者の受益者は存在しない。

## 担当スタッフ/苦情相談窓口

国泰人寿(国泰生命保険)カスタマーセンター: 0800-036-599(無料) <固定電話から>、02-4128-010(有料) <携帯電話から>; 海外お問合せ電話番号(発信国の国際電話発信番号+886-2-55595110、通話料有料)