



壽險業獲獎最多品牌

# 泰享富貴投資鏈結型保險

## 泰享富貴外幣投資鏈結型保險



**投資標的 澳幣計價股票指數連結結構型商品(無擔保)【鏈結指數為韓國KOSPI 200指數(KOSPI 200 Index)】**

投資標的運用期【8年期】保證投資報酬率【投資配置日之保單帳戶價值(澳幣)之43%】註

註：以投資配置日之保單帳戶價值為基礎(外幣)，即保險費扣除保費費用及保險成本後，轉為外幣之投資本金，且須持有至投資標的滿期日並於投保期間沒有單位數贖回的情況，始享有此報酬。

### ▼投資標的之風險揭露

#### 1.信用風險：

國泰人壽係以分離帳戶獨立記載保戶之保單帳戶價值，本保險100%投資於發行機構(Crédit Agricole CIB Financial Solutions)發行且由保證機構(東方匯理銀行)提供保證之結構型商品，而到期時之履行交付投資本金與收益之義務係由發行機構或保證機構負責履行，保戶必須承擔該銀行之信用風險，如該銀行無法履行責任時，將造成保戶損失。

#### 2.提前贖回之市場價格(投資標的單位淨值)風險：

本保險須持有至結構型商品到期日，始享有滿期保證收益。「結構型商品到期前如申請提前贖回，將可能導致您可領回的金額低於原始投資金額(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)，或者根本無法進行贖回」。提前贖回之市場價格(投資標的單位淨值)會受市場利率等因素影響，由發行機構依當時市場狀況決定。

#### 3.匯率風險：

- (1) 匯兌風險：「泰享富貴投資鏈結型保險」契約相關款項之收付均以新臺幣為之；「泰享富貴外幣投資鏈結型保險」契約相關款項之收付均以澳幣為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(新臺幣或澳幣)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
- (2) 政治風險：計價貨幣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。
- (3) 經濟變動風險：計價貨幣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)而受影響。

#### 4.法律風險：

本保險結構型商品滿期保本之償付與最低保證價值之支付等，均為發行機構或保證機構所應履行之義務，故於要保人辦理部分提領、終止契約、受益人申請(身故或滿期)保險金之給付時，除國泰人壽應給付之淨危險保額(係指本保險之基本保額)部分外，國泰人壽不負責保證該投資標的發行機構與保證機構之履行，保戶須承擔投資標的發行機構或保證機構違約不償付、因適用法律變更致無法贖回、無法給付金額或因適用法律變更致稅負變更等風險。

#### 5.利率風險：

本保險結構型商品之市場價格(投資標的單位淨值)將受發行幣別利率變動所影響；在投資標的運用期內當該幣別利率調升時，商品之市場價格(投資標的單位淨值)有可能下降，並有可能低於投資本金；當該幣別利率調降時，商品之市場價格(投資標的單位淨值)有可能上漲，並有可能獲得額外收益。

#### 6.本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，國泰人壽不負投資盈虧之責。

#### 7.自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。

#### ■ 國泰人壽泰享富貴投資鏈結型保險

給付項目：滿期保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金、投資收益給付(僅適用含投資收益設計之投資標的)

112.05.11 國壽字第1120050002號函備查

### ▼注意事項

1.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。

2.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](http://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。

3.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽國泰人壽業務員、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](http://www.cathayholdings.com/life))，以保障您的權益。

4.本投資型保險為非存款商品，不受「存款保險」之保障。

5.投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「保險安定基金」之保障。

6.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。

7.稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。

8.本保險連結之結構型商品之滿期保證收益/每年投資收益屬海外所得，適用最低稅負制之規範。

#### 9.保險單借款：

為避免中途解約而承擔提前贖回之損失，要保人得在本保險保單帳戶價值百分之六十之上限範圍內，依借款當時與國泰人壽約定之借款利率向國泰人壽申請保險單借款。保險單借款利率將依國泰人壽資金運用成本及市場利率決定之。

10.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，惟如涉及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。

11.本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

#### ■ 國泰人壽泰享富貴外幣投資鏈結型保險

給付項目：滿期保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金、投資收益給付(僅適用含投資收益設計之投資標的)

112.05.11 國壽字第1120050001號函備查



## 投資標的：結構型債券

- ◆ 本保險投保時須100%投資於結構型債券
- ◆ 投資標的計價幣別：澳幣
- ◆ 投資標的運用期：8年期
- ◆ 投資配置日：2023年7月7日
- ◆ 發行日：2023年7月7日(即投資配置日)
- ◆ 滿期日：2031年7月7日
- ◆ 保證投資報酬率：43.00%(固定配息率)
- ◆ 投資收益：無
- ◆ 鏈結指數：韓國KOSPI 200指數 ( KOSPI 200 Index )  
韓國KOSPI 200指數為依據約佔韓國整體股票市場93%市值之200檔於韓國交易所上市之股票所編製的市值加權平均指數。該指數以1990年1月3日為基期，且基值為100。



## 投資標的的發行與保證機構

- ◆ 發行機構：Crédit Agricole CIB Financial Solutions
- ◆ 保證機構：法商東方匯理銀行股份有限公司(Crédit Agricole Corporate and Investment Bank)

### ◆ 發行機構概況

Crédit Agricole CIB Financial Solutions唯一的活動在於發行債權證券，這類證券的流動情形皆以股票等相關證券、股份組合、指數、基金績效、利率或匯率作為指標。針對該公司在證券發行方面的所有義務與負債，母公司Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (即投資標的保證機構)已無條件保證將立即付款。

### ◆ 保證機構財務狀況

依據經會計師查核之2021年年報，法商東方匯理銀行資產總額為5,997億歐元，負債總額為5,732億歐元，權益總額為265億歐元。第一類資本比率為18.0%。

### ◆ 保證機構信用評等(資料日期：2022年10月19日)

標準普爾(S&P)：長期債券評等A+

※本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，國泰人壽不負投資盈虧之責。



## 滿期保證金額

- ◆ 滿期保證金額計算公式：滿期當時保單帳戶之投資標的單位數×100(澳幣金額)×(1+到期配息率)。

- 註：
- 1.於滿期日，若鏈結指數在觀察日的收盤水準大於或等於其下限50，「到期配息率」為「固定配息率」+「紅利配息率」，即 $43.00\% + 0.10\% = 43.10\%$ ；若否，即鏈結指數在觀察日的收盤水準小於其下限50，「到期配息率」為「固定配息率」=43.00%。
  - 2.觀察日為2031年6月23日，前述日期如非韓國交易所營業日，則往前調整之。
  - 3.「泰享富貴投資鏈結型保險」再根據給付日前一營業日匯率參考機構之投資標的計價幣別收盤買入即期匯率平均值，將應給付之金額轉換為等值新臺幣。

※ 滿期保證金額以投資標的計價幣別四捨五入計算至元以下小數點第二位。

※ 本公司會將相關數值，於投資配置日後以「投資配置專用信函」通知要保人。保戶亦可透過本公司網頁([www.cathayholdings.com/life](http://www.cathayholdings.com/life))及本公司服務電話(市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201)查詢相關資訊。



## 費用說明

- ◆ 保費費用：要保人繳交之保險費×4%。
- ◆ 保險成本：係指提供被保險人本契約生效日起至滿期日止之身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如條款附表二），並由要保人所繳交之保險費中一次扣繳。
- ◆ 解約及部分提領費用：無。
- ◆ 分銷費用：由發行機構(Crédit Agricole CIB Financial Solutions)於發行日(即投資配置日)支付予國泰人壽，收取費率不超過結構型債券發行總金額之4%。(每年以0.5%為上限，八年合計不超過4%)。



## 保險保障內容

- ◆ 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還：

(泰享富貴投資鏈結型保險詳見條款第18條、泰享富貴外幣投資鏈結型保險詳見條款第19條)

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。第二項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

- ◆ 完全失能保險金的給付：

(泰享富貴投資鏈結型保險詳見條款第19條、泰享富貴外幣投資鏈結型保險詳見條款第20條)

被保險人於本契約有效期間內致成條款附表三所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

- ◆ 滿期保險金的給付：

(泰享富貴投資鏈結型保險詳見條款第17條、泰享富貴外幣投資鏈結型保險詳見條款第18條)

被保險人於保險單上所載投資標的運用期屆滿時仍生存且本契約仍有效時，投資機構將依條款附件一所列「滿期保證金額計算公式」計得之金額交付本公司。本公司應按前述金額，於收到投資機構交付之金額及受益人申領文件後十日內給付滿期保險金，本契約效力即行終止。本公司給付滿期保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構國泰世華商業銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

※不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書

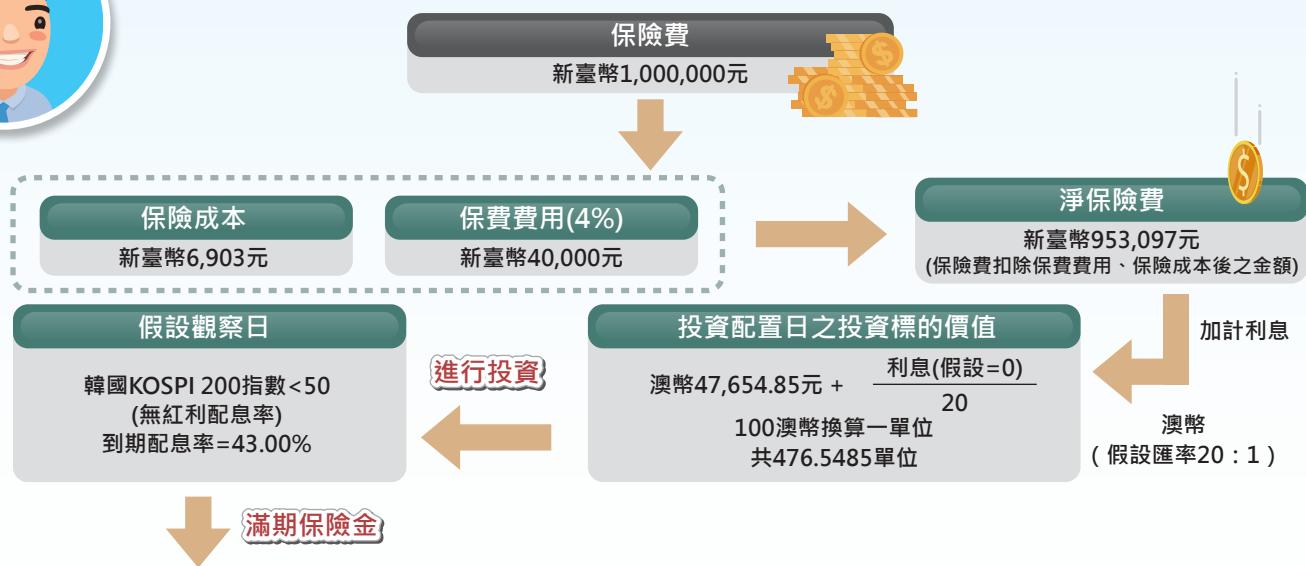


## 投資範例說明



情境1  
(新臺幣收付)

假設甲君為30歲男性，躉繳新臺幣100萬元投保「國泰人壽泰享富貴投資鏈結型保險」，基本保額為新臺幣90萬元，投資標的運用期間為8年，扣除費用後，以20：1之匯率換匯為澳幣並持有至投資標的運用期屆滿日，且於保險期間內沒有單位數贖回的情形及不考慮利息。

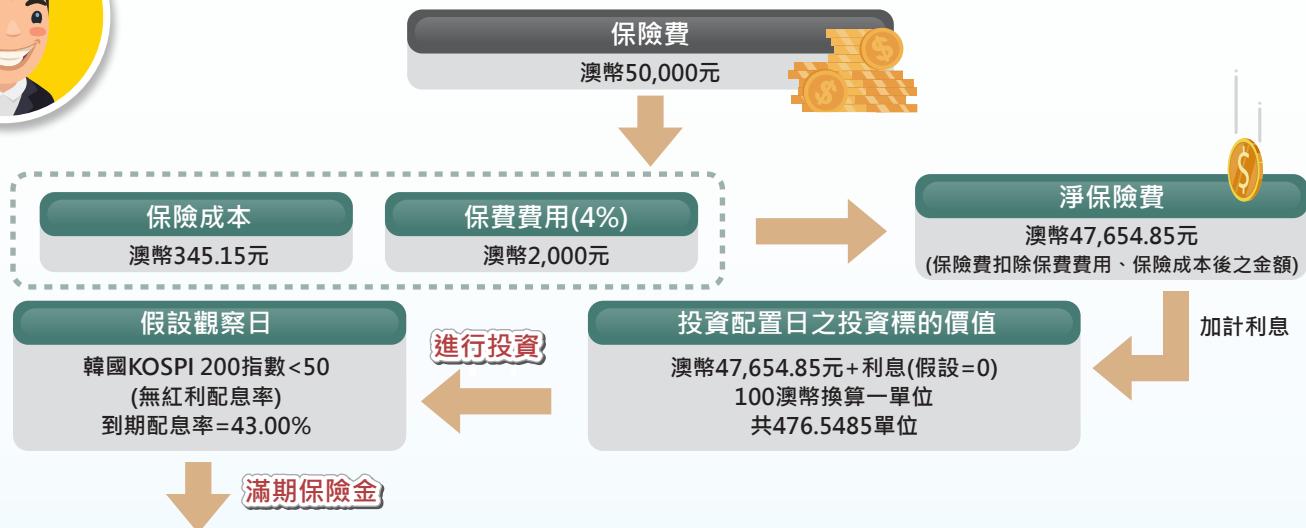


註：國泰人壽給付滿期保險金之匯率計算方式，係根據給付日前一營業日匯率參考機構之投資標的計價幣別收盤買入即期匯率平均值，將應給付之金額轉換為等值新臺幣。



情境2  
(澳幣收付)

假設甲君為30歲男性，躉繳澳幣50,000元投保「國泰人壽泰享富貴外幣投資鏈結型保險」，基本保額為澳幣45,000元，投資標的運用期間為8年，扣除費用後，持有至投資標的運用期屆滿日，且於保險期間內沒有單位數贖回的情形及不考慮利息。



滿期保證金額、滿期保險金  
(澳幣/元)  
 $476.5485(\text{單位}) \times 100(\text{澳幣金額}) \times (1+43.00\%) = 68,146.44$

年複利	
以保險費計算	以淨保險費計算
3.95%	4.57%

※ 以上範例說明假設保戶持有至滿期日且於保險期間內沒有單位數贖回的情形、不考慮利息，而實際交易時會依市場匯率變動而有所不同，保戶須自行承擔匯率風險。

※ 結構型債券滿期前如申請提前贖回，將可能導致您可領回的金額低於原始投資金額(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)，或者根本無法進行贖回。



## 投保規定

- ◆ 年齡限制：被保人年齡須為15足歲至75歲；要保人實際年齡須年滿18足歲。
- ◆ 保險期間：自投保始期至投資標的運用期滿。
- ◆ 繳費方式：躉繳。匯撥（劃撥）方式繳費，或採國泰人壽指定金融機構自動轉帳繳費，本商品不提供轉帳折減。
- ◆ 投保保險費限制：  
新臺幣商品：最低限制為新臺幣50萬元；最高為新臺幣3,000萬元。  
澳幣商品：最低限制為澳幣15,000元；最高為澳幣1,500,000元。
- ◆ 投保基本保額限制：  
基本保額以每萬元（新臺幣商品）/每千元（澳幣商品）為單位並需同時符合下表金管會訂定之「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」。

投保年齡(歲)	15足~30	31~40	41~50	51~60	61~65	66~70	71~75
基本保額 保費	比例限制	0.9~1	0.6~1	0.4~1	0.2~1	0.1~1	0.1~1
金額限制(新臺幣萬元)	10~1,000						10~500
金額限制(澳幣千元)	5~500						5~250

- ◆ 附約之附加規定：本險不得附加附約。



## 保險成本費率表

新臺幣												單位：新臺幣元/每10萬淨危險保額
年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	
15	352	148	31	833	381	47	3,160	1,314	63	11,001	5,686	
16	371	156	32	908	409	48	3,400	1,421	64	12,078	6,363	
17	386	163	33	993	441	49	3,655	1,534	65	13,253	7,122	
18	399	172	34	1,087	477	50	3,927	1,656	66	14,494	7,926	
19	409	181	35	1,189	515	51	4,219	1,790	67	15,841	8,830	
20	418	190	36	1,297	557	52	4,533	1,937	68	17,277	9,792	
21	430	200	37	1,414	603	53	4,898	2,119	69	18,823	10,870	
22	443	212	38	1,551	658	54	5,290	2,318	70	20,486	12,071	
23	464	225	39	1,696	717	55	5,711	2,538	71	22,186	13,365	
24	489	239	40	1,850	780	56	6,151	2,766	72	24,015	14,800	
25	519	256	41	2,012	846	57	6,631	3,022	73	25,974	16,380	
26	553	271	42	2,183	917	58	7,193	3,354	74	28,063	18,110	
27	594	289	43	2,361	989	59	7,809	3,724	75	30,281	19,995	
28	644	309	44	2,550	1,067	60	8,489	4,137				
29	701	331	45	2,749	1,149	61	9,212	4,580				
30	767	355	46	2,948	1,229	62	10,018	5,080				

澳幣												單位：澳幣元/每千淨危險保額
年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	
15	3.52	1.48	31	8.33	3.81	47	31.60	13.14	63	110.01	56.86	
16	3.71	1.56	32	9.08	4.09	48	34.00	14.21	64	120.78	63.63	
17	3.86	1.63	33	9.93	4.41	49	36.55	15.34	65	132.53	71.22	
18	3.99	1.72	34	10.87	4.77	50	39.27	16.56	66	144.94	79.26	
19	4.09	1.81	35	11.89	5.15	51	42.19	17.90	67	158.41	88.30	
20	4.18	1.90	36	12.97	5.57	52	45.33	19.37	68	172.77	97.92	
21	4.30	2.00	37	14.14	6.03	53	48.98	21.19	69	188.23	108.70	
22	4.43	2.12	38	15.51	6.58	54	52.90	23.18	70	204.86	120.71	
23	4.64	2.25	39	16.96	7.17	55	57.11	25.38	71	221.86	133.65	
24	4.89	2.39	40	18.50	7.80	56	61.51	27.66	72	240.15	148.00	
25	5.19	2.56	41	20.12	8.46	57	66.31	30.22	73	259.74	163.80	
26	5.53	2.71	42	21.83	9.17	58	71.93	33.54	74	280.63	181.10	
27	5.94	2.89	43	23.61	9.89	59	78.09	37.24	75	302.81	199.95	
28	6.44	3.09	44	25.50	10.67	60	84.89	41.37				
29	7.01	3.31	45	27.49	11.49	61	92.12	45.80				
30	7.67	3.55	46	29.48	12.29	62	100.18	50.80				