



萬得利

利率變動型終身壽險 (定期給付型)

商品代號: WSL/WSM



給付規劃彈性高

身故保險金可約定
一次給付或分期定期給付，
保障規劃更彈性



臺幣收付不受匯率波動

規劃臺幣資產配置，
免去匯兌風險



增值回饋分享金

透過宣告利率適時參與市場，
客戶有機會獲得增值回饋
分享金



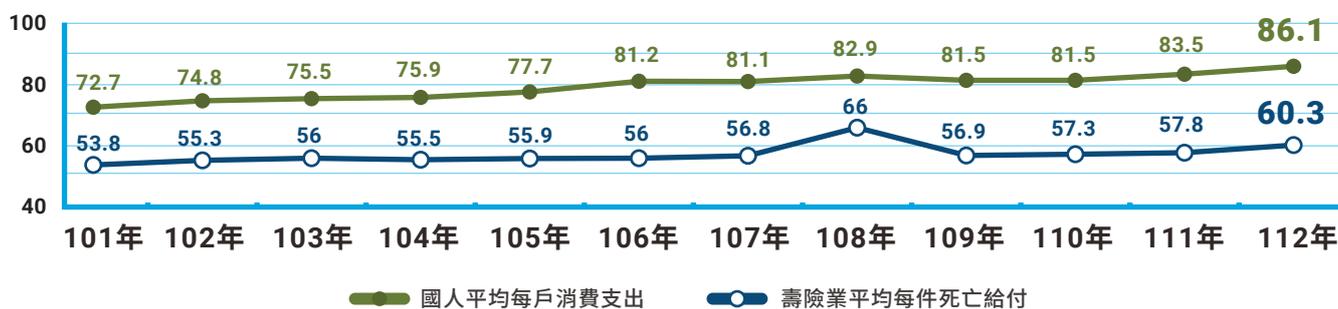
資產累積、傳承一次滿足

兼顧穩健配置與傳承需求，
將愛延續到下一代

你的壽險保障足夠嗎？

國人平均壽險保障嚴重不足

單位：萬元



資料來源：行政院主計總處、壽險公會

壽險保障至少需要780萬元

以符合保險雙十原則

單位：新臺幣



以113年全年工業及服務業受僱員工人數為845.7萬人，全年每人每月總薪資平均為64,668元為例，每年所得約78萬元。



資料來源：行政院主計總處

打造抗波動保障核心，穩健規劃才當道

兼具保障與價值累積設計，為未來做好打算



青年

百萬保障起步
建立壽險基礎



壯年

穩健累積資產
強化家庭責任



晚年

身故傳承設計
保障後代生活

投保範例

40歲 男性



投保國泰人壽萬得利利率變動型終身壽險(定期給付型)

保額 **200萬元**

繳費年期 **6年期**

年繳應繳保險費 **164,400元**

年繳實繳保險費 **162,756元**

※含自動轉帳折減1%。

假設宣告利率每年皆為2.55%，增值回饋分享金選擇「增購保額」。

單位：新臺幣

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 (假設宣告利率皆為2.55%)		總計 (假設宣告利率皆為2.55%)	
			保單現金值 (解約金)	身故/完全 失能保險金	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 失能保險金
1	40	162,756	71,200	171,000	1,253	523	71,723	171,000
2	41	162,756	189,800	404,800	4,535	1,927	191,727	405,653
3	42	162,756	310,600	662,400	9,820	4,251	314,851	665,541
4	43	162,756	433,600	925,120	17,085	7,534	441,134	932,050
5	44	162,756	559,000	1,192,320	26,301	11,817	570,817	1,204,602
6	45	162,756	904,600	2,000,000	37,446	17,109	921,709	2,026,301
7	46	0	929,200	1,994,600	48,652	22,604	951,804	2,031,945
8	47	0	944,800	1,989,200	59,919	28,306	973,106	2,037,589
9	48	0	960,600	1,983,800	71,249	34,221	994,821	2,043,234
10	49	0	976,600	1,978,400	82,641	40,354	1,016,954	2,048,879
20	59	0	1,142,800	1,925,800	200,063	114,316	1,257,116	2,106,853
40	79	0	1,460,200	1,824,400	455,142	332,299	1,792,499	2,227,330
保險年齡達105歲 之祝壽保險金			1,705,200		695,699.00		2,400,899.00	

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2.55%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)均為次一保單年度初之值。

國泰人壽萬得利率變動型終身壽險(定期給付型)

給付項目：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
114.05.15國壽字第1140050006號函備查

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)：

國泰人壽萬得利率變動型終身壽險(定期給付型)	男性, 6年期			女性, 6年期		
	保單年度	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲
1	42%	43%	40%	42%	42%	41%
5	64%	64%	64%	64%	64%	64%
10	87%	87%	85%	87%	87%	85%
15	88%	87%	82%	88%	88%	83%
20	89%	86%	78%	89%	88%	81%

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(1.72%)。

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。

投保規定

- 繳費年期：2、6年期。
- 承保年齡：2年期：0歲至70歲；6年期：0歲至74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)。
- 保額限制：最低：100萬元、最高：9,000萬元。(保額以每萬元為單位)
- 保費規定：自動轉帳折減：1%；高保費折減：詳下表

繳費年期	單件主附約年繳化保險費(元)	折減比例
2年期	1,000,000(含)~1,499,999(含)	0.5%
	1,500,000(含)以上	1.0%
6年期	500,000(含)~1,199,999(含)	1.0%
	1,200,000(含)以上	2.0%

註：僅高保費折減可與他項折減合併累計計算，而同類型折減不得累計計算，2年期折減累計最高比例以2%為限，6年期折減累計最高比例以3%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。
- 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18.1%，最低12.9%；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(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/>)，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。
- 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。
- 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

國泰人壽申訴電話：

市話免費撥打0800-036-599、付費撥打02-4128-010