



保險金信託

落實保險初衷、讓保險更保險

■ 擔心自己或家人一次領到大筆保險金，沒有妥善規劃隨意花用、或遭到詐騙及有心人利用、或被其他家人不當挪用…保險金信託可以幫助您



降低保險金
被挪用或詐騙的風險



落實照顧
家人的心願



保險金獨立
安全有保障



享有專業管理
彈性給付的服務

● 什麼是保險金信託

■ 保單受益人與銀行約定以「保險金」作為信託財產，並向保險公司辦理批註「保險金限匯入信託專戶」，銀行依保單受益人規劃，專用於指定用途之信託

保險契約



① 保單要保人

投保



人壽

③ 給付保險金

信託契約



② 保單受益人
(信託委託人兼受益人)

簽訂信託契約



銀行
(信託受託人)

指定用途花費

- 定期給付/每月
- 特殊給付
 - ✓ 醫療費
 - ✓ 養護/看護
 - ✓ 教育

適用對象



自身退休安養
照顧自己



身心障礙家人
照顧家人



未成年子女
照顧子女

● 保險金信託完成癌母遺願、愛女安然成長

事業強人李小姐不幸罹癌，為保障年幼女兒的生活，李小姐將多張保單的受益人指定為女兒。但她現在最擔心的是...當她走了之後，老公與前妻另有子女，會將保險金全數用於自己女兒身上嗎？李小姐的遺願以信託方式完成，愛女的生活教育基金也可得到保障...

● 透過保險金信託確保保險的「保障」功能

■ 適用保險商品－六大給付可辦理信託



個險身故



完全失能



生存



滿期



長期看護



長期看護復健保險金

商品推薦

1. 國泰人壽真心守護長期照顧終身保險(實物給付型保險商品)

長照或完全失能保險金可約定給付為自己的「生活費」、「養護機構」或「看護費用」、「醫療相關費用」等用途；身故保險金可約定為「子女教育費」，即使面對高齡，也能無憂享長壽。

2. 國泰人壽真鍾心滿滿重大傷病定期保險(外溢型)

除了為自己規劃重大傷病保障，滿期及完全失能保險金可約定給付為自己的「生活費」及「醫療費」等；身故保險金可約定為「子女教育費」，如獎學金、留學金、創業金或結婚購屋基金等。不僅自身有保障，也能安心照顧下一代。

長照險

面對長期照顧或完全失能時，可填補急性需求或提供長期保障



國泰人壽真心守護
長期照顧終身保險
(實物給付型保險商品)

重大傷病險

保障合計超過300項重大傷病，保險金給付主要依據重大傷病證明(卡)，簡單易懂！



國泰人壽真鍾心滿滿
重大傷病定期保險
(外溢型)

● 申請國泰人壽共同行銷國泰世華銀行保險金信託專案收費說明

簽約費	管理費	修約費	
3,000元	• 保險金匯入信託專戶後，按信託財產淨值，依下列年費率，按月計收： (1)0~1,000萬(含)：0.5% (2)1,000萬~3,000萬(含)：0.4% (3)3,000萬以上：0.3% • 每月低於200元時，以200元計收。	項目	費用
		變更聯絡資料	免收費用
		增加信託財產	免收費用
		其他變更	500元

注意事項

- 國泰世華銀行保險金信託契約係由國泰世華銀行提供，國泰人壽得依金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法進行行銷，貴保戶倘係透過國泰人壽保險公司人員進行申請辦理保險金信託，其行為直接對國泰世華銀行發生效力，相關契約責任之履行均由國泰世華銀行負責，但國泰人壽如有故意或過失者亦應負責。
- 如因國泰人壽營業場所之設備失當致生損害時，其賠償責任由其負責，但國泰世華銀行對於損害之發生有故意或過失者應按雙方責任比例分擔之。
- 貴保戶倘因共同行銷與國泰世華銀行發生爭議，國泰人壽應協助與國泰世華銀行進行聯繫協商。
- 國泰人壽因處理共同行銷之委任事務有過失，或因逾越權限所產生之損害，應負賠償責任。