



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

項目：保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式

維護日期：民國 114 年 4 月 23 日

維護單位：商品部、投資型商品部

更新週期：不定期

### 保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式

依據財政部 91.12.30 台財保字第 0 九一 0 七一 二四五 九號函令，不分紅人壽保險單得不適用八十五年五月二十九日台財保 第八五二三六五八四六號函「人壽保險單最低解約金計算公式」。

#### ◎ 傳統型保單

A、鍾心守護防癌定期保險、新 GO 安心保本定期保險、微馨彩小額終身壽險、享保障小額終身壽險、樂活平安定期保險、IN 享愛定期壽險(外溢型)、意萬平安傷害暨兒童意外骨折定期保險、真愛平安防癌定期保險、平安保倍定期保險、鍾愛守護防癌定期保險、新鍾心滿福重大傷病定期保險(外溢型)、鑫溢滿滿防癌定期保險(外溢型)、鍾心滿溢重大傷病定期保險(外溢型)、樂享平安定期保險、滿意保倍防癌定期保險。

##### 1. 繳費期間內：

(1) 當繳費年期 ( n ) < 15 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/n)$

(2) 當繳費年期 ( n )  $\geq 15$  時

a. 當  $t < 15$  ，(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/15)$

b. 當  $t \geq 15$  ，(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$

##### 2. 繳費期滿後：

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$

t：保單經過年度，n：年期

B、暫無。

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

C、定期壽險(GL)、新 GO 心保障 100 定期壽險(年滿期)、新 GO 心保障 100 定期壽險(歲滿期)、享保障定期壽險(5 年期)、享保障定期壽險(20 年期及歲滿期)。

1. 繳費期間內

(1) 當繳費年期 ( n ) < 10 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/n)$$

(2) 當繳費年期 ( n )  $\geq$  10 時

a. 當  $t < 10$  ,  $(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \times t/10)$

b. 當  $t \geq 10$  ,  $(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$

2. 繳費期滿後：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度, n : 年期

D、暫無。

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - 0.01 \times (n - t))$$

t : 保單經過年度, n : 年期

E、暫無。

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - K_t) \text{ , } K_t : \text{第 } t \text{ 保單年度解約費用率}$$

$K_1=5\%$  ,  $K_2=4\%$  ,  $K_3=3\%$  ,  $K_4=2\%$  ,  $K_5=1\%$  ,  $K_6=0\%$

F、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - K_t) \text{ , } K_t : \text{第 } t \text{ 保單年度解約費用率}$$

$K_1=2.5\%$  ,  $K_2=1.5\%$  ,  $K_3=1\%$

2. 保單經過年度  $t > 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

G、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

2. 保單經過年度  $1 < t < 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.9871$$

3. 保單經過年度  $4 \leq t < n-1$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.996$$

4. 保單經過年度  $n-1 \leq t < n$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.9997$$

5. 保單經過年度  $t = n$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### H、暫無。

1. 保單經過年度  $t < n-1$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - 0.01 \times (n - t))$$

2. 保單經過年度  $t \geq n-1$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### I、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 1$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.91$$

2. 保單經過年度  $1 < t \leq 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.92$$

3. 保單經過年度  $2 < t \leq 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.93$$

4. 保單經過年度  $3 < t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.94$$

5. 保單經過年度  $5 < t \leq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

6. 保單經過年度  $7 < t \leq n-1$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

7. 保單經過年度  $t = n$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### J、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

2. 保單經過年度  $3 < t < n$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

3. 保單經過年度  $t = n$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### K、暫無。

1. 繳費期間內

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

2. 繳費期滿後

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t$

$t$  : 保單經過年度

### L、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

2. 保單經過年度  $t = 2$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.90$

3. 保單經過年度  $t = 3$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.95$

4. 保單經過年度  $4 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.99$

5. 保單經過年度  $t \geq 6$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t$

$t$  : 保單經過年度

### M、暫無。

1. 繳費期間內：

(1) 當繳費年期=7 時

a. 保單經過年度  $1 \leq t < 6$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

b. 保單經過年度  $6 \leq t < 7$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.95$

(2) 當繳費年期=10 時

a. 保單經過年度  $1 \leq t < 7$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

b. 保單經過年度  $7 \leq t < 8$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.93$

c. 保單經過年度  $8 \leq t < 9$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.97$

d. 保單經過年度  $9 \leq t < 10$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.98$

(3) 當繳費年期=20 時

a. 保單經過年度  $1 \leq t < 7$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

b. 保單經過年度  $7 \leq t < 9$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.87$

c. 保單經過年度  $9 \leq t < 11$  時, (解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.92$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

d. 保單經過年度  $11 \leq t < 13$  時，(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$

e. 保單經過年度  $13 \leq t < 15$  時，(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.98$

f. 保單經過年度  $15 \leq t < 20$  時，(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

### 2. 繳費期滿後：

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

t：保單經過年度

## N、暫無。

### 1. 保單經過年度 $t = 1$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$

### 2. 保單經過年度 $t = 2$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$

### 3. 保單經過年度 $t = 3$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$

### 4. 保單經過年度 $4 \leq t \leq 5$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$

### 5. 保單經過年度 $t = 6$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.9975$

### 6. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

t：保單經過年度

## O、暫無。

### 1. 保單經過年度 $t = 1$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$

### 2. 保單經過年度 $t = 2$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$

### 3. 保單經過年度 $t = 3$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$

### 4. 保單經過年度 $4 \leq t \leq 5$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.995$

### 5. 保單經過年度 $t = 6$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.9975$

### 6. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

t：保單經過年度



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### P、暫無。

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - K_t)$ ， $K_t$ ：第  $t$  保單年度解約費用率  
 $K_1=5\%$ ， $K_2=4\%$ ， $K_3=3\%$ ， $K_4=2\%$ ， $K_5=1\%$ ， $K_6=1\%$

### Q、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - K_t)$ ， $K_t$ ：第  $t$  保單年度解約費用率  
 $K_1=2.5\%$ ， $K_2=1.5\%$ ， $K_3=1\%$ ， $K_4=1\%$ ， $K_5=1\%$ ， $K_6=1\%$
2. 保單經過年度  $t > 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$

### R、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $6 \leq t \leq 9$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$
3. 保單經過年度  $t \geq 10$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$   
 $t$ ：保單經過年度

### S、暫無。

1. 保單經過年度  $t=1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $t=2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.90$
3. 保單經過年度  $t=3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$
4. 保單經過年度  $t=4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$
5. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$
6. 保單經過年度  $7 \leq t \leq 8$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.995$
7. 保單經過年度  $t \geq 9$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

t : 保單經過年度

### T、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.91$
2. 保單經過年度  $1 < t \leq 2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.92$
3. 保單經過年度  $2 < t \leq 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.93$
4. 保單經過年度  $3 < t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.94$
5. 保單經過年度  $5 < t \leq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$
6. 保單經過年度  $7 < t \leq 9$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.96$
7. 保單經過年度  $9 < t \leq 10$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.97$
8. 保單經過年度  $10 < t \leq 11$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.98$
9. 保單經過年度  $t = n$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

t : 保單經過年度, n : 年期

### U、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.94 + 0.01 \times t)$
2. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 12$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.99)$
3. 保單經過年度  $t = 13$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

t : 保單經過年度, n : 年期

### V、暫無。

1. 保單經過年度  $t < 8$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.91 + 0.01 \times t)$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

2. 保單經過年度  $8 \leq t < n$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.99)$
3. 保單經過年度  $t = n$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### W、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $2 \leq t \leq 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
3. 保單經過年度  $t \geq 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單經過年度

### X、樂轉人生遞延年金保險。

1. 繳費期間內：  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.92 + 0.08 \times t/n)$
2. 繳費期滿後：  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### Y、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $4 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
3. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單經過年度

### Z、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

2. 保單經過年度  $t=2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$
  3. 保單經過年度  $3 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
  4. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$
- $t$  : 保單經過年度

### AA、暫無。

1. 保單經過年度  $t=1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
  2. 保單經過年度  $t=2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$
  3. 保單經過年度  $t=3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$
  4. 保單經過年度  $4 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
  5. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$
- $t$  : 保單經過年度

### AB、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $1 < t \leq 2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$
3. 保單經過年度  $2 < t \leq 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.946$
4. 保單經過年度  $3 < t \leq 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.958$
5. 保單經過年度  $4 < t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.970$
6. 保單經過年度  $5 < t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.982$
7. 保單經過年度  $6 < t \leq 7$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.992$$

8. 保單經過年度  $7 < t \leq n$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### AC、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $4 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.975$$

3. 保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

4. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### AD、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.91$$

2. 保單經過年度  $t = 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.92$$

3. 保單經過年度  $t = 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.94$$

4. 保單經過年度  $t = 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.94$$

5. 保單經過年度  $t = 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.9852$$

6. 保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

7. 保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.9970$$

8. 保單經過年度  $t \geq 8$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### AE、暫無。



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

1. 保單經過年度  $t \leq 1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
  2. 保單經過年度  $1 < t \leq 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.8$
  3. 保單經過年度  $3 < t \leq 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.85$
  4. 保單經過年度  $4 < t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$
  5. 保單經過年度  $5 < t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.97$
  6. 保單經過年度  $6 < t \leq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.997$
  7. 保單經過年度  $7 < t \leq 10$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.999$
  8. 保單經過年度  $10 < t$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$
- t : 保單經過年度

### AF、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
  2. 保單經過年度  $5 < t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.984$
  3. 保單經過年度  $6 < t \leq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.997$
  4. 保單經過年度  $t > 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$
- t : 保單經過年度

### AG、暫無。

1. 當繳費年期=4 時  
保單經過年度  $t \leq 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$   
保單經過年度  $3 < t \leq 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.8$   
保單經過年度  $4 < t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.85$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

保單經過年度  $5 < t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.984$$

保單經過年度  $6 < t \leq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.993$$

保單經過年度  $t > 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad t : \text{保單經過年度}$$

### 2. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $5 < t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.976$$

保單經過年度  $6 < t \leq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.988$$

保單經過年度  $t > 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \quad t : \text{保單經過年度}$$

### AH、暫無。

#### 1. 保單經過年度 $t = 1$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

#### 2. 保單經過年度 $t = 2$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.90$$

#### 3. 保單經過年度 $3 \leq t \leq 5$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.985$$

#### 4. 保單經過年度 $t = 6$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

#### 5. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### AI、暫無。

#### 1. 保單經過年度 $1 \leq t \leq 5$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

#### 2. 保單經過年度 $t = 6$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.994$$

#### 3. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

t：保單經過年度

### AJ、暫無。

1. 保單經過年度 t=1 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.90
  2. 保單經過年度 t=2 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.90
  3. 保單經過年度 t=3 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.94
  4. 保單經過年度 t=4 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.94
  5. 保單經過年度 t=5 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.977
  6. 保單經過年度 t=6 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.982
  7. 保單經過年度 t=7 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.998
  8. 保單經過年度 t ≥ 8 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t
- t：保單經過年度

### AK、暫無。

1. 保單經過年度 t=1 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.75
2. 保單經過年度 t=2 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.90
3. 保單經過年度 t=3 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.946
4. 保單經過年度 t=4 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.958
5. 保單經過年度 t=5 時  
(解約金)t = (保單價值準備金)t × 0.968
6. 保單經過年度 t=6 時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$$

7. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

AL、

雙鑫年年利率變動型美元終身保險、美年佳鑫利率變動型美元終身保險、年年佳鑫利率變動型終身保險、旭滿鑫利率變動型終身壽險(定期給付型)、美智寶利率變動型美元終身保險(定期給付型)、展望年年利率變動型終身保險、悠享年年終身保險、吉得利 101 利率變動型終身壽險(定期給付型)、富傳年年終身保險、尚美鑫利率變動型美元終身壽險(定期給付型)。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

3. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

AM、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.987$$

3. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

AN、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t < \min(n, 15)$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t \geq \min(n, 15)$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

AO、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.90$$

2. 保單經過年度  $2 < t \leq 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.93$$

3. 保單經過年度  $3 < t \leq 4$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

4. 保單經過年度  $4 < t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.97$$

5. 保單經過年度  $5 < t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

6. 保單經過年度  $6 < t \leq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.997$$

7. 保單經過年度  $7 < t \leq 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.999$$

8. 保單經過年度  $t > 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

### AP、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t = 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.85$$

3. 保單經過年度  $t = 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

4. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.9895$$

5. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

### AQ、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $6 < t \leq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.982$$

3. 保單經過年度  $7 < t \leq 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.992$$

4. 保單經過年度  $10 < t$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

### AR、暫無。



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$
  2. 保單經過年度  $t = 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.94$
  3. 保單經過年度  $t = 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.945$
  4. 保單經過年度  $t = 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.98$
  5. 保單經過年度  $t = 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.985$
  6. 保單經過年度  $t = 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.998$
  7. 保單經過年度  $t \geq 8$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$
- t : 保單經過年度

### AS、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
  2. 保單經過年度  $t = 2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.9$
  3. 保單經過年度  $t = 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$
  4. 保單經過年度  $t = 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.977$
  5. 保單經過年度  $t = 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.982$
  6. 保單經過年度  $t = 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.986$
  7. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$
- t : 保單經過年度

### AT、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 19$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.75 + 0.25 \times t/n)$
2. 保單經過年度  $t = 20$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

3. 保單經過年度  $t > 20$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### AU、iMoney 利率變動型年金保險 (甲型)。

1. 保單經過年度  $t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - K_t), K_t: \text{第 } t \text{ 保單年度解約費用率}$$

$K_1=5\%$ ,  $K_2=4\%$ ,  $K_3=3\%$ ,  $K_4=2\%$ ,  $K_5=1.4\%$ ,  $K_6=1.1\%$

2. 保單經過年度  $t > 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

### AV、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $11 \leq t \leq 20$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.9 + 0.01 \times (t - 11))$$

3. 保單經過年度  $t > 20$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### AW、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t \geq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### AX、暫無。

1. 保單年度/參加保險年度  $1 \leq t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

2. 保單年度/參加保險年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

t：保單年度/參加保險年度

### AY、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
3. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
t：保單經過年度

### AZ、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 3$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $t = 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.955$
3. 保單經過年度  $t = 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.989$
4. 保單經過年度  $t = 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
5. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
t：保單經過年度

### BA、暫無。

1. 繳費期間內：  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.75 + 0.25 \times t/n)$
2. 繳費期滿後：  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
t：保單經過年度，n：年期

### BB、鑫 Money 利率變動型年金保險(甲型)。

1. 保單經過年度  $t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (1 - Kt)$ ，  
Kt：第 t 保單年度解約費用率  
K1=5%，K2=4%，K3=2%，K4=1.5%，K5=1%，K6=1%
2. 保單經過年度  $t > 6$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

### BC、暫無。

#### 1. 繳費期間內

(1) 當繳費年期 (n) < 5 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

(2) 當繳費年期 (n) ≥ 5 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (1 - 0.01 \times (10 - t))$$

t : 保單經過年度, n : 年期

### BD、暫無。

#### 1. 保單經過年度 $1 \leq t \leq 2$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

#### 2. 保單經過年度 $t = 3$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.94$$

#### 3. 保單經過年度 $t = 4$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.984$$

#### 4. 保單經過年度 $5 \leq t \leq 6$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

#### 5. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

### BE、美利雙寶利率變動型美元終身保險(定期給付型)、泰美好利率變動型美元終身壽險(定期給付型)。

#### 1. 保單經過年度 $1 \leq t \leq 4$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

#### 2. 保單經過年度 $t = 5$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

#### 3. 保單經過年度 $t = 6$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### 4. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### BF、暫無。

#### 1. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 2. 當繳費年期=10 時

繳費期間內：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/10)$$

繳費期滿後：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 3. 當繳費年期=20 時

$$\text{當 } t < 15, (\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/15)$$

$$\text{當 } t \geq 15, (\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### BG、暫無。

#### 1. 保單經過年度 $1 \leq t < 15$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/15)$$

#### 2. 保單經過年度 $t \geq 15$ 時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### BH、暫無。

#### 1. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.987$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 2. 當繳費年期=20 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 20$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/n)$$

保單經過年度  $t > 20$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### BI、暫無。

#### 1. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 2. 當繳費年期=20 時

繳費期間內：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \times t/n)$$

繳費期滿後：

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### BJ、

樂齡享退利率變動型美元終身保險(定期給付型)、祿美富利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、  
祿利威登利率變動型終身壽險(定期給付型)、祿守澳利率變動型澳幣終身壽險(定期給付型)。

#### 1. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 2. 當繳費年期=10 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.9$$

保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.925$$

保單經過年度  $t = 8$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.935$$

保單經過年度  $t = 9$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.975$$

保單經過年度  $t = 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 11$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### BK、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t = 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.975$$

3. 保單經過年度  $t = 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.984$$

4. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

5. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### BL、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.90$$

2. 保單經過年度  $t = 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.93$$

3. 保單經過年度  $t = 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

4. 保單經過年度  $t = 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.97$$

5. 保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

6. 保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.997$$

7. 保單經過年度  $8 \leq t \leq 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.999$$

8. 保單經過年度  $t \geq 11$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### BM、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $3 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
3. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單經過年度

### BN、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $t = 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$
3. 保單經過年度  $t = 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
4. 保單經過年度  $t \geq 8$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單經過年度

### BO、暫無。

1. 當繳費年期=7 時  
保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$   
保單經過年度  $t = 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$   
保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$
2. 當繳費年期=20 時  
保單經過年度  $1 \leq t \leq 10$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.75 + 0.005 \times t)$   
保單經過年度  $11 \leq t < 20$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times (0.80 + 0.02 \times (t-10))$   
保單經過年度  $t \geq 20$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### BP、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t = 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.985$$

3. 保單經過年度  $3 \leq t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

4. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

BQ、暫無。

1. 當繳費年期=7 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

2. 當繳費年期=10 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.9$$

保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.925$$

保單經過年度  $t = 8$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.935$$

保單經過年度  $t = 9$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.975$$

保單經過年度  $t = 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 11$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

BR、豪美利 101 利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、續利 101 利率變動型終身壽險(定期給付型)。

1. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

保單經過年度  $t \geq 7$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t$

$t$  : 保單經過年度

2. 當繳費年期=10 或 20 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

保單經過年度  $6 \leq t \leq n-1$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times (0.75 + 0.25 \times \min(t, n) / n)$

保單經過年度  $t = n$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.99$

保單經過年度  $t \geq n+1$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t$

$t$  : 保單經過年度,  $n$  : 年期

### BS、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

2. 保單經過年度  $t=3$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.975$

3. 保單經過年度  $t=4$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.98$

4. 保單經過年度  $t=5$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.985$

5. 保單經過年度  $t=6$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.99$

6. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t$

$t$  : 保單經過年度

### BT、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.75$

2. 保單經過年度  $t=6$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.96$

3. 保單經過年度  $t=7$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.98$

4. 保單經過年度  $t=8$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t \times 0.99$

5. 保單經過年度  $t \geq 9$  時

(解約金) $t =$  (保單價值準備金) $t$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

t：保單經過年度

### BU、澳利成雙利率變動型澳幣終身壽險。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 3$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.75$
  2. 保單經過年度  $t=4$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.98$
  3. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.99$
  4. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t$
- t：保單經過年度

### BV、祿利澳翔利率變動型澳幣終身壽險。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 4$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.75$
  2. 保單經過年度  $t=5$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.90$
  3. 保單經過年度  $t=6$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.99$
  4. 保單經過年度  $t \geq 7$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t$
- t：保單經過年度

### BW、美滿雙寶利率變動型美元終身保險(定期給付型)。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.75$
  2. 保單經過年度  $t=6$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.96$
  3. 保單經過年度  $t=7$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t \times 0.98$
  4. 保單經過年度  $t \geq 8$  時  
(解約金) $_t =$  (保單價值準備金) $_t$
- t：保單經過年度

### BX、鑽美利利率變動型美元終身壽險(定期給付型)。

1. 當繳費年期=6 時  
保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

2. 當繳費年期=8 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$$

保單經過年度  $t = 8$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 9$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### BY、鑫得利利率變動型終身壽險。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t = 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$$

3. 保單經過年度  $t = 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.985$$

4. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

5. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### BZ、吉美利 101 利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、瓏來發利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、美利甘心利率變動型美元終身保險(定期給付型)、瓏盈人生利率變動型美元終身保險(定期給付型)。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

2. 保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

3. 保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### CA、美利康愛利率變動型美元終身保險(定期給付型)(外溢型)。

#### 1. 當繳費年期=8 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$$

保單經過年度  $t \geq 8$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 2. 當繳費年期=10 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$$

保單經過年度  $8 \leq t \leq 9$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

$t$  : 保單經過年度

### CB、萬美利利率變動型美元終身壽險(定期給付型)。

#### 1. 當繳費年期=2 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

#### 2. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.95$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$

3. 當繳費年期=8 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$

保單經過年度  $t = 6$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$

保單經過年度  $t = 7$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$

保單經過年度  $t = 8$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$

保單經過年度  $t \geq 9$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$

$t$  : 保單經過年度

### CC、滿福寶利率變動型終身保險(定期給付型)(外溢型)。

1. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$

保單經過年度  $t = 6$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$

2. 當繳費年期=8 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$

保單經過年度  $t = 6$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$

保單經過年度  $t = 7$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$

保單經過年度  $t \geq 8$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$

$t$  : 保單經過年度

### CD、美添增鑫利率變動型美元終身壽險。

1. 當繳費年期為躉繳時

保單經過年度  $t = 1$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$

保單經過年度  $t = 2$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.985$

保單經過年度  $3 \leq t \leq 6$  時



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

### 2. 當繳費年期=2 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 3$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$$

保單經過年度  $t = 4$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.985$$

保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

### 3. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

### 4. 當繳費年期=10 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.96$$

保單經過年度  $t = 7$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.98$$

保單經過年度  $8 \leq t \leq 9$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$

保單經過年度  $t \geq 10$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

t : 保單經過年度

## CE、美利盛讚利率變動型美元終身保險(定期給付型)。

### 1. 當繳費年期=3 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.75$$

保單經過年度  $t = 6$  時

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times 0.99$$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

保單經過年度  $t \geq 7$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

2. 當繳費年期=7 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$

保單經過年度  $t = 6$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.95$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

t : 保單經過年度

### CF、國泰人壽穩盈樂活利率變動型美元終身保險(定期給付型)。

1. 當繳費年期=2 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$

保單經過年度  $t = 3$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.98$

保單經過年度  $4 \leq t \leq 6$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

2. 當繳費年期=6 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 5$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$

保單經過年度  $t = 6$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$

保單經過年度  $t \geq 7$  時

(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$

t : 保單經過年度

### ◎投資型保單

投資型商品之保單帳戶價值 = 各投資標的帳戶價值之加總 + 尚未投資之淨保險費本息。

#### A、新溢起愛變額萬能壽險

本契約解約金等同保單帳戶價值。

#### B、泰享穩利外幣變額年金保險

1. 投資配置日前(不含)：解約金 = 保單帳戶價值。

2. 投資標的運用期間：解約金 = 保單帳戶價值。

#### C、鑫超澳利富外幣變額年金保險、iFund 變額年金保險



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

1. 年金給付開始日前：解約金 = 保單帳戶價值。
2. 年金累積期間屆滿後：無。

### D、鑫超樂享人生(外幣)變額年金保險、鑫超樂享人生(外幣)變額壽險、月月泰利(外幣)變額年金保險 投資部分：

保單年度未滿 3 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一個資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 4%、第 2 年 3%、第 3 年 2%，於第 4 年起為 0)

### E、月月滿溢(外幣)變額壽險、月月滿溢(外幣)變額年金保險

投資部分：

保單年度未滿 3 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 5%、第 2 年 4%、第 3 年 2%，於第 4 年起為 0)

### F、鑫超月月有利(外幣)變額壽險

投資部分：

保單年度未滿 6 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 6%、第 2 年 5%、第 3 年 4%、第 4 年 3%、第 5 年 2%、第 6 年 1%，於第 7 年起為 0)

### G、鑫月享加鑫(外幣)變額壽險、鑫月享加鑫(外幣)變額年金保險、新豐利 888(外幣)變額壽險、新豐利 888(外幣)變額年金保險

保單年度未滿 6 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 7%、第 2 年 6%、第 3 年 5%、第 4 年 4%、第 5 年 3%、第 6 年 2%，於第 7 年起為 0)

### H、鑫超月得益(外幣)變額壽險、鑫超月得益(外幣)變額年金保險

保單年度未滿 4 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 6.5%、第 2 年 5.5%、第 3 年 4.5%，第 4 年 3.5%，於第 5 年起為 0)

### I、新添利飛揚(外幣)變額年金保險

保單年度未滿 6 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 12%、第 2 年 10%、第 3 年 8%、第 4 年 7%、第 5 年 5%、第 6 年 2%，於第 7 年起為 0)

### J、真飛 Young 人生(外幣)變額年金保險：

保單年度未滿 6 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

解約費用 = 「申請辦理次一個資產評價日之保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」。  
(解約費用率：第1年6%、第2年5%、第3年4%、第4年3%、第5年2%、第6年1%，於第7年起為0)

### K、新好基利外幣變額壽險、新好基利外幣變額年金保險

保單年度未滿6年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一個資產評價日之保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」。  
(解約費用率：第1年9%、第2年8%、第3年4%、第4年3%、第5年2%、第6年1%，於第7年起為0)

### L、泰享富貴投資鏈結型保險、泰享富貴外幣投資鏈結型保險、泰享多利投資連結型保險 投資部分：

1. 投資配置日前(不含)：解約金 = 保單帳戶價值。
2. 投資標的運用期間：解約金 = 保單帳戶價值。

定期險部份：

$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$

### M、超飛揚(外幣)變額年金保險：

投資部分：

保單年度未滿6年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一個資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第1年7%、第2年6%、第3年5%、第4年3%、第5年2%、第6年1%，於第7年起為0)

### N、月月永溢(外幣)變額壽險、月月永溢(外幣)變額年金保險：

投資部分：

保單年度未滿5年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一個資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第1年5%、第2年4%、第3年3%、第4年2%、第5年1%，於第6年起為0)

### O、基優人生變額萬能壽險、基優人生變額年金保險

投資部分：

保單年度未滿4年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

解約費用 = 「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第1年6%、第2年4%、第3年3%、第4年2%，於第5年起為0)