



壽險業獲獎最多品牌

國泰人壽

# 新樂享人生變額壽險



穩定累積資產、  
提供終身保障  
樂享人生趁早開始

## 投資標的之風險揭露

1. 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。
2. 投資標的類股過度集中之風險。
3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
5. 投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。
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. 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；國泰人壽不保證本保險將來之收益。
8. 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。
9. 高收益債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故高收益債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且高收益債券基金可能投資美國144A債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，高收益債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。
10. 委託投資機構投資並非絕無風險，受託投資機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，受託投資機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。
11. 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率；投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

## 注意事項

1. 要保人可透過國泰人壽免費客服專線(0800-036-599)，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。
2. 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、服務中心(免費客服專線：0800-036-599)或網站([www.cathayholdings.com/life](http://www.cathayholdings.com/life))，以保障您的權益。
3. 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。
4. 本投資型保險為非存款商品，不受「存款保險」之保障。
5. 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。
6. 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，依保險法第一百二十二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稅捐稽徵法第十二條之一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。
7. 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。
8. 匯率風險說明：  
匯兌風險：本契約相關款項之收付均以新臺幣為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(新臺幣)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
9. 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。
10. 本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

■ 國泰人壽新樂享人生變額壽險  
給付項目：祝壽保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全殘廢保險金  
備查文號：中華民國103年12月15日國壽字第103120002號 | 核准文號：中華民國104年08月04日依104年06月24日金管保壽字第10402049830號函修正

認證編號：0610404-6

第1頁，共4頁，2017年7月版



國泰人壽  
Cathay Life Insurance

國泰金控

## 超低前收費用

保險費近100%委託專家進行投資配置及投資規畫。

## 撥回資產月月樂享

每月穩定撥回資產，每月或每季再視情形額外撥回<sup>註</sup>，資金靈活運用。

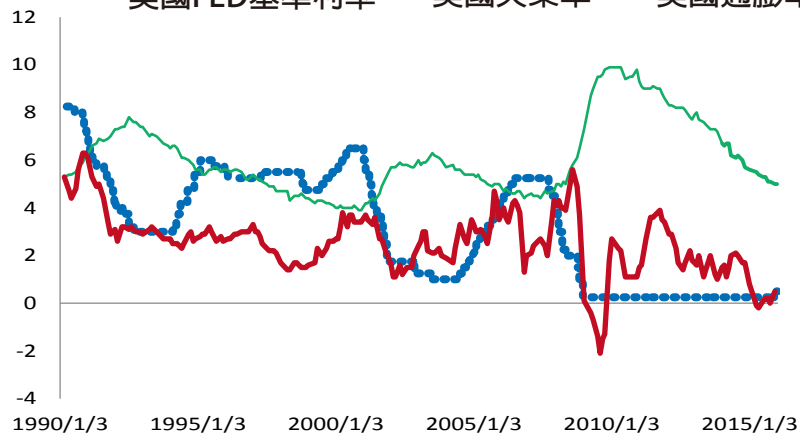
## 保障、投資二合一

身故/全殘給付保險金額，有效控制保險成本及反應績效，雙效合一。

註：若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，委託投資機構得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

## 利率調整，反應景氣循環變化，如何累積資產？

●●● 美國FED基準利率 — 美國失業率 — 美國通膨率



資料來源：Bloomberg

在人生的道路上前進，  
如何才能到達幸福的終點？

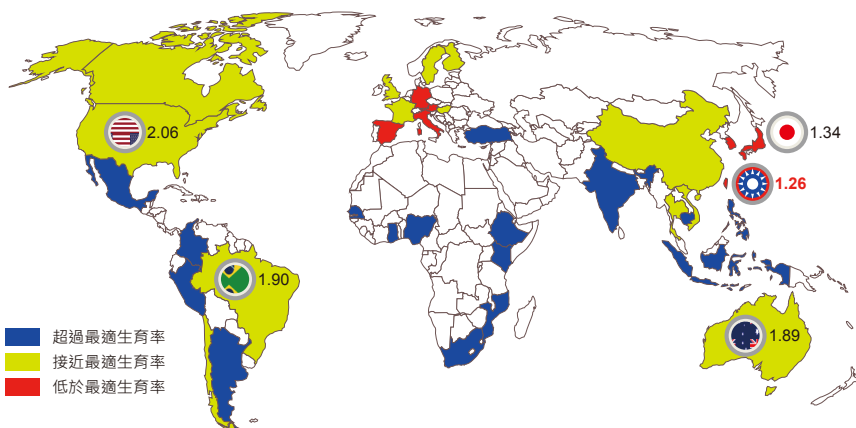
如何投資理財？



未來生活的挑戰？

# 樂享

## 生育率持續探底，面對未來的挑戰，您該如何準備？



平均最適生育率為**2.05**；  
若差異過大，將影響生活品質

註：生育率為每位婦女平均生育數量；最適生育率依各國社會目標進行推估；平均最適生育率為所有研究國家最適生育率之平均值

資料來源：Ronald Lee, Andrew Mason, members of the NTA Network, Is Low Fertility Really a Problem?

Population Aging, Dependency, and Consumption (Science, 10 Oct. 2014, Vol. 346 no. 6206) pp. 229-234



## 保險保障內容

● **祝壽保險金的給付：**(詳見保單條款第22條)  
被保險人於保險年齡到達九十九歲之保險單週年日仍生存且本契約仍有效時，國泰人壽以該週年日次一個資產評價日的保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

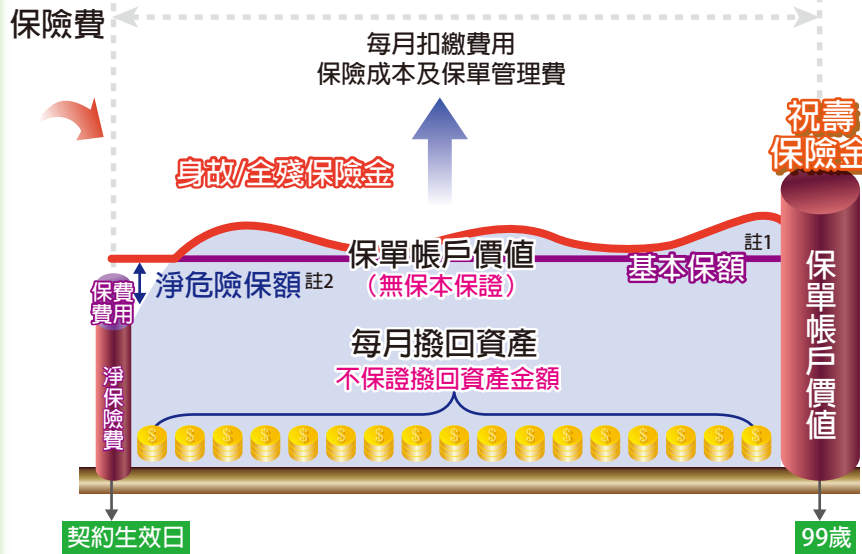
● **身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還：**(詳見保單條款第23條)  
被保險人於本契約有效期間內身故者，國泰人壽按保險金額給付身故保險金，並加計自被保險人身故日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入身故保險金給付，本契約效力即行終止。

註：訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

● **完全殘廢保險金的給付：**(詳見保單條款第24條)

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表三所列之完全殘廢等級之一，並經完全殘廢診斷確定者，國泰人壽按保險金額給付完全殘廢保險金，並加計自被保險人完全殘廢診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入完全殘廢保險金給付，本契約效力即行終止。

註：被保險人同時有兩項以上完全殘廢時，國泰人壽僅給付一項完全殘廢保險金。



註1：假設未部分提領，保險金扣除額為0；其中保險金扣除額為要保人曾經部分提領保單帳戶價值之總金額，國泰人壽於計算淨危險保額時，須自基本保額扣除該金額。

註2：保險成本依淨危險保額計算收取，非基本保額；其中淨危險保額為基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除當日保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

註3：如當次撥回資產金額未達新臺幣1,000元，或要保人未提供符合國泰人壽規定之匯款帳號者，國泰人壽應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。  
國泰人壽得報主管機關調整上述收益分配金額標準，並應通知要保人。

※不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

選擇合適  
保險商品

穩定  
累積資產

# 人生

## 投資標的介紹

保險費

淨保險費

投資標的

投資後保單帳戶價值



淨保險費本息100%投資配置於委託投資帳戶，保單帳戶價值預期有增值可能

投資標的	投資標的種類
一般投資標的	委託投資帳戶
配息停泊標的	貨幣市場型基金

註1：一般投資標的的可供要保人選擇投資配置，要保人可自選取之投資標的中決定投資比重，投資比重以5%為單位，選擇範圍為0%~100%，合計各項投資標的之投資比重須為100%。

註2：投資標的的轉換禁止申請轉入配息停泊標的的。

## 相關費用說明

一、保費費用：保費費用＝要保人繳交之保險費×保費費用率。

單位：新臺幣

保險費金額	30萬(含)~50萬	50萬(含)~100萬	100萬(含)以上
保費費用率	0.5%	0.3%	0%

二、投資標的轉換費：

國泰人壽每次將自轉出金額扣除配息停泊標的之轉出金額後，收取**0.5%**之投資標的轉換費。

註1：但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，該投資標的不收取投資標的轉換費。

註2：投資標的轉換禁止申請轉入配息停泊標的。

三、保險成本：

由國泰人壽每月根據被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依保單條款第9條約定時點扣除。

四、保單管理費：新臺幣100元/月（逐月由保單帳戶價值中扣除）。

五、投資標的經理費：

(1)共同基金：國泰人壽未另外收取。

(2)委託投資帳戶：**每年1.7%**(包含國泰人壽收取之經理費及投信的代操費用)，已反應於投資標的淨值中。

六、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」。

保單年度	第1年	第2年	第3年	第4年及以後
解約費用率	4%	3%	2%	0%

七、部分提領費用：

(1) 解約費用率非為0之保單年度：「部分提領金額扣除配息停泊標的提領金額」×「該保單年度解約費用率」。

(2) 解約費用率為0之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內4次免費部分提領之權利；超過4次的部分，國泰人壽將自每次部分提領之金額中扣除**新臺幣1,000元**之部分提領費用。

註：要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。

※ 國泰人壽得報主管機關調整保單管理費、解約費用、部分提領費用、投資標的轉換費及投資標的經理費，並應於3個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，國泰人壽得不予通知。

## 投保規定

被保險人年齡：15足歲至80歲；要保人實際年齡須年滿20足歲。

保險期間：終身（至99歲止）。

繳費方式：躉繳。以匯款/劃撥，特約金融機構/郵局轉帳方式繳費。本商品不提供轉帳折減。

保險費限制(新臺幣)：

投保年齡	15足~40歲	41~70歲	71~80歲
保險費下限	30萬元	30萬元	30萬元
保險費上限	2,307萬元	2,608萬元	2,970萬元

基本保額限制：（基本保額以萬為單位並須同時符合下面兩項條件）

投保年齡	15足~40歲	41~70歲	71~80歲
基本保額下限	保險費×1.3	保險費×1.15	保險費×1.01
基本保額上限	保險費之1.5倍，但單險通算最高不得超過3,000萬元		

註：符合金管會訂定之「投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範」。

附約之附加規定：本險不得附加附約。

服  
務  
人  
員

免費申訴電話：0800-036-599