



## 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 111 年 05 月 10 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、樂平安傷害保險、GO 活力優定期壽險、真愛密碼防癌終身保險(實物給付型保險商品)、鍾心守護防癌定期保險、真心平安防癌定期保險、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、新鍾心福特定傷病終身保險(實物給付型保險商品)、新鑫安心住院醫療終身保險、新揪安鑫住院醫療終身保險、安心保倍定期保險、貸貸有福遞減型定期壽險(分期繳)、貸貸有福平準型定期壽險(分期繳)、新 GO 精彩 101 美元終身壽險(定期給付型)、鍾心美福特定傷病美元終身保險、鍾心滿滿重大傷病定期保險、鍾生健康特定傷病終身保險、GO 豐采 101 終身壽險(定期給付型)、樂活平安定期保險、IN 享愛定期壽險(外溢型)。

##### 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。

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

， $K_t$ ：第 t 保單年度解約費用率

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

F、暫無。

1. 保單經過年度  $t \leq 3$  時

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

， $K_t$ ：第 t 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

$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$

$t$ ：保單經過年度， $n$ ：年期

### K、暫無。

1. 繳費期間內

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

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

### L、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  $t=3$  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  $4 \leq t \leq 5$  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  $t \geq 6$  時

$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$

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

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

(2) 當繳費年期=10 時

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

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

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

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

(3) 當繳費年期=20 時

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

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

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



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

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

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

### 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、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 $t = 3$ 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 $4 \leq t \leq 5$ 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 $t = 6$ 時

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

### 6. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$

t：保單經過年度

## O、暫無。

### 1. 保單經過年度 $t = 1$ 時

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

### 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 $t = 3$ 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 $4 \leq t \leq 5$ 時

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

### 5. 保單經過年度 $t = 6$ 時

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

### 6. 保單經過年度 $t \geq 7$ 時

$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$

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

### P、 澳利威萬能養老保險。

(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、新鑫美利利率變動型美元養老保險。

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、新金采滿利利率變動型養老保險。

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、澳利賜年利率變動型澳幣終身保險。

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



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### AE、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  $1 < t \leq 3$  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) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.8$



## 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  $4 < t \leq 5$  時

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

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。



## 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  $1 \leq t \leq 5$  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) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.994$
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

### AJ、暫無。

1. 保單經過年度  $t = 1$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$
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) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.94$
4. 保單經過年度  $t = 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.94$
5. 保單經過年度  $t = 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.977$
6. 保單經過年度  $t = 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.982$
7. 保單經過年度  $t = 7$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.998$
8. 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

### AK、益利多多利率變動型終身壽險。

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) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.946$
4. 保單經過年度  $t = 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.958$
5. 保單經過年度  $t = 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.968$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

6. 保單經過年度  $t = 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.98$
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

AL、吉利美滿利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、鑫美利 101 利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、益利雙倍利率變動型終身壽險(定期給付型)、雙美添益利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、豐樂年年利率變動型終身保險、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、旭美滿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  
(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) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
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

AM、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) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.987$
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

AN、鑫享年年終身保險。

1. 保單經過年度  $1 \leq t < \min(n, 15)$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $t \geq \min(n, 15)$  時  
(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  
(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



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

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

3. 保單經過年度  $3 < t \leq 4$  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  $4 < t \leq 5$  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、OIU 美添有利利率變動型美元終身壽險。

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





## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

AR、暫無。

1. 保單經過年度  $1 \leq t \leq 2$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.90$
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



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### 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  
(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  
(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  
(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  
 $K_1=5\%$ ,  $K_2=4\%$ ,  $K_3=3\%$ ,  $K_4=2\%$ ,  $K_5=1.4\%$ ,  $K_6=1.1\%$
2. 保單經過年度  $t > 6$  時  
(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  
(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  
(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  
(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  
(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  
(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

### AX、鑫福企團體利率變動型年金保險。

1. 保單年度/參加保險年度  $1 \leq t \leq 6$  時  
(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  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t$   
 $t$  : 保單年度/參加保險年度

### AY、盈利雙年利率變動型終身保險。

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、益美利優利率變動型美元終身壽險。

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



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### 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  
(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  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$   
(2) 當繳費年期 (n)  $\geq 5$  時  
(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  
(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  
(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) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.984$
4. 保單經過年度  $5 \leq t \leq 6$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.99$
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

### BE、花美滿利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、益美雙盈利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、益美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  $1 \leq t \leq 4$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.75$
2. 保單經過年度  $t = 5$  時  
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})t \times 0.96$



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### 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

## 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

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



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### 2. 當繳費年期=20 時

保單經過年度  $1 \leq t \leq 20$  時

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

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、

祿美佳利率變動型美元終身壽險(定期給付型)、  
樂齡享退利率變動型美元終身保險(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



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

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

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

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

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





## 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

### BM、益美優利利率變動型美元終身壽險。

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、七美福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  
(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、吉添大勝利率變動型美元終身壽險。

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



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### ◎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、真卓越理財變額萬能壽險、真簡單愛變額萬能壽險、真月月享福變額壽險  
本契約解約金等同保單帳戶價值。

B、新世界通外幣變額年金保險

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、新集富人生變額年金保險

1. 年金給付開始日前：解約金＝保單帳戶價值－解約費用  
保單年度未滿4年者需扣除解約費用。  
解約費用＝解約之保單帳戶價值×當年度之解約費用率。  
(解約費用率：第1年4%，之後每年以1%遞減，於第5年起為0)
2. 年金累積期間屆滿後：無。

D、真富利多鑫變額壽險

投資部分：

保單年度未滿1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1%，於第2保單年度起為0)

定期險部份：

(解約金)<sub>t</sub>＝(保單價值準備金)<sub>t</sub>

E、新金還鑽人民幣變額年金保險

投資部分：

保單年度未滿1年者：解約金＝保單帳戶價值－解約費用－投資標的贖回費

解約費用＝「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除投資標的贖回費」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第1年1%，於第2年起為0)

投資標的贖回費：

指本公司依要保人約定贖回之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時須扣除之費用。本公司於每次贖回時，自該投資標的之贖回金額中收取0.5%，但於收取每月扣繳費用所為之贖回，無須收取投資標的贖回費。

F、真多金得利變額壽險、真多金得利變額年金保險、真多金得利外幣變額年金保險、真多金富利(外幣)變額年金保險、真多金富利變額壽險

投資部分：

解約金＝保單帳戶價值－投資標的贖回費

投資標的贖回費：



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

指本公司依要保人約定贖回之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時須扣除之費用。本公司於每次贖回時，自該投資標的之贖回金額中收取 0.5%，但於收取每月扣繳費用所為之贖回，無須收取投資標的贖回費。

### G、真金采絕倫變額壽險、真金采萬分(外幣)變額年金保險

投資部分：

解約費用=「申請辦理次資產一評價日之保單帳戶價值扣除投資標的贖回費及配息停泊標的價值」×「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%，於第 4 年起為 0)

投資標的贖回費：

指本公司依要保人約定贖回之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時須扣除之費用。本公司於每次贖回時，自該投資標的之贖回金額中收取 0.5%，但於收取每月扣繳費用所為之贖回，無須收取投資標的贖回費。

### H、真富利雙享變額壽險

投資部分：

保單年度未滿 1 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用 - 投資標的贖回費

解約費用=「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除投資標的贖回費」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 1%，於第 2 年起為 0)

投資標的贖回費：

指本公司依要保人約定贖回之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時須扣除之費用。本公司於每次贖回時，自該投資標的之贖回金額中收取 0.5%，但於收取投資標的管理費所為之贖回，無須收取投資標的贖回費。

定期險部份：

(解約金)<sub>t</sub>=(保單價值準備金)<sub>t</sub>

### I、新富利雙享外幣變額年金保險

投資部分：

保單年度未滿 1 年者：解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用 - 投資標的贖回費

解約費用=「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除投資標的贖回費」×「該保單年度解約費用率」。

(解約費用率：第 1 年 1%，於第 2 年起為 0)

投資標的贖回費：

指本公司依要保人約定贖回之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時須扣除之費用。本公司於每次贖回時，自該投資標的之贖回金額中收取 0.5%，但於收取投資標的管理費所為之贖回，無須收取投資標的贖回費。

### J、新月月享利變額年金保險、新澳利富外幣變額年金保險、新月月享利外幣變額年金保險、iFund 變額年金保險

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。



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

### K、 真樂享人生變額年金保險、真樂享人生外幣變額年金保險、真樂享人生變額壽險、真樂享人生外幣變額壽險

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 4%、第 2 年 3%、第 3 年 2%，於第 4 年起為 0)

### L、 真樂福人生變額壽險、真樂福人生(外幣)變額年金保險

投資部分：

保單年度未滿 2 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 3%、第 2 年 2%，於第 3 年起為 0)

### M、 真月月康利變額壽險、真月月康利(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)

### N、 真飛揚人生(外幣)變額年金保險

投資部分：

保單年度未滿 2 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%，於第 3 年起為 0)

### O、 真月月有利變額壽險、月月有利(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)

### P、 真月月澳利外幣變額壽險

投資部分：

保單年度未滿 1 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 3%，於第 2 年起為 0)

### Q、 真闖家愛變額萬能壽險



## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

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 10%、第 2 年 8%、第 3 年 6%、第 4 年 4%、第 5 年 2%，於第 6 年起為 0）

### R、Hen 享好野變額壽險

保單年度未滿 10 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 6%、第 3 年 5%、第 4 年 5%、第 5 年 4%、第 6 年 3%、第 7 年 3%、第 8 年 2%、第 9 年 2%、第 10 年 1%，於第 11 年起為 0）

### S、Walker 有利變額年金保險

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 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）

### T、月享樂退變額年金保險

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）

### U、月享鑫利變額壽險、月享鑫利變額年金保險

保單年度未滿 1 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 4%，於第 2 年起為 0）

### V、月月有鑫變額壽險、月月有鑫變額年金保險、月月有鑫外幣變額年金保險

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 5%、第 2 年 4%、第 3 年 3%、第 4 年 2%，於第 5 年起為 0）

### W、iSmart 變額壽險

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的保單帳戶價值扣除停泊標的價值」×「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）

### X、月享加鑫(外幣)變額壽險、月享加鑫(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





## 國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

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)

### Y、 月月得益(外幣)變額壽險、月月得益(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)

### Z、 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)

### AA、 月享豐沛(外幣)變額年金保險、月享豐沛(外幣)變額萬能壽險

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7%、第2年6%、第3年4%，第4年3%，於第5年起為0)

### AB、 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

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)

### AC、 鑫飛揚(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7%、第2年5%、第3年3%、第4年1%，於第5年起為0)

## ◎投資型保單專屬附約

### A、 國泰人壽新永安保險費豁免健康保險附約

無解約金