

# 國泰人壽悠享年年 終身保險

本商品依彰化銀行商品風險等級分類為RR1，  
適合保守型客戶購買。



國泰人壽悠享年年終身保險

給付項目：生存保險金、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  
112.10.26國壽字第1120100813號函備查

## 台幣收付



規劃台幣資產配置，  
可免去匯兌風險。

## 繳費6年



終身穩定領  
生存保險金。

## 樂齡優退權機制



樂齡優退權貼心設計，  
退休生活更靈活。

## 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。
- 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- 本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容。**
- 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。
- 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定，受「保險安定基金」之保障，非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本商品所涉之稅賦。
- 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。
- 本商品由國泰人壽提供，彰化銀行代理銷售，惟國泰人壽保留本商品核保及最後承保與否之一切權利。
- 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：02-2162-6201)或網站(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。**
- 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6.5%，最低6.2%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽彰化銀行業務員、國泰人壽服務據點（客服專線：市話免費撥打0800-036-599、付費撥打02-2162-6201）或網站www.cathayholdings.com/life），以保障您的權益。
- 本保險部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形。**



## 商品內容

### • 生存保險金：

被保險人於本契約有效期間內，於每一「保險單週年日」仍生存者，國泰人壽按下列約定，給付生存保險金：

第1~6保險單週年日：「保險金額」×0.1%×已經過之保險單年度。

第7保險單週年日以後：「保險金額」×1.8%。

### • 祝壽保險金：

被保險人於本契約有效期間且「保險年齡」到達105歲之「保險單週年日」仍生存時，國泰人壽除依條款約定給付生存保險金外，另按「保險金額」的1.13倍給付「祝壽保險金」。

身故保險金或喪葬費用保險金：

被保險人於本契約有效期間內身故者，國泰人壽按身故日，下列二款計算方式所得金額之較大者，給付身故保險金，且當期已繳付之未到期保險費將不予退還：

一、「當年度保險金額」。

二、「保單價值準備金」乘以「門檻比率」。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

### • 完全失能保險金：

被保險人於本契約有效期間內致成條款附表二所列完全失能程度之一者，國泰人壽按完全失能診斷確定日，下列二款計算方式所得金額之較大者，給付完全失能保險金，且當期已繳付之未到期保險費將不予退還：

一、「當年度保險金額」。

二、「保單價值準備金」乘以「門檻比率」。

被保險人同時或先後致成條款附表二所列二項以上之完全失能程度者，國泰人壽僅給付一項完全失能保險金。

### • 樂齡優退權：

要保人得於投保時，或本契約有效期間內並於「樂齡日」九十日前，以書面向國泰人壽申請指定「樂齡日」（樂齡日需晚於繳費期間屆滿），經國泰人壽同意後，自指定「樂齡日」起執行本契約之「樂齡優退權」，重新計算本契約條款第十二條至第十五條之各項保險金、保單價值準備金及解約金之數額後，依本契約約定方式給付；其中條款第十二條「生存保險金」及第十三條「祝壽保險金」改依條款附表三所定方式給付。

要保人如欲變更或取消指定「樂齡日」者，應於本契約有效期間內，且於原指定「樂齡日」九十日前，依下列約定方式辦理：

一、申請變更指定「樂齡日」者：要保人應以書面向國泰人壽提出申請，經國泰人壽同意後，自變更後之指定「樂齡日」起，依第一項約定執行「樂齡優退權」。要保人依前述約定所提出申請之日須在變更後之指定「樂齡日」九十日前。

二、申請取消指定「樂齡日」者：要保人應以書面向國泰人壽提出申請，經國泰人壽同意後，視同自始未申請指定「樂齡日」。取消後要保人仍得依前項約定，申請指定「樂齡日」。

要保人未於前二項約定期間內提出申請者，視同放棄其申請之權利，且國泰人壽不予保留。

本契約已執行「樂齡優退權」者，要保人不得再申請變更或取消指定「樂齡日」，以及主張撤銷或終止「樂齡優退權」之執行。

國泰人壽依第一項至第二項重新計算後之數額，應於要保人辦理上述申請程序前，以書面方式揭露予要保人知悉。

※各項給付條件之詳細內容，請參閱保單條款之規定

## 投保規定

### • 繳費年期：6年期

### • 承保年齡：

承保年齡	樂齡優退權	未申請指定樂齡日 (CP1)	指定樂齡日為被保險人 65歲之保單週年日(CP2)	指定樂齡日為被保險人 70歲之保單週年日(CP3)
0~58歲		○	○	○
59~63歲		○	X	○
64~74歲		○	X	X

※「樂齡優退權」須於繳費期滿後方能生效，故保險年齡59歲至63歲之被保險人僅得指定於70歲執行「樂齡優退權」、保險年齡64歲至74歲之被保險人則無「樂齡優退權」之適用。

※要保人未滿7足歲，須同時為「被保險人及授權人」，且首、續期保費限定該要保人帳戶授權扣款。

### • 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：（保額以每萬元為單位）

### • 最低承保限額：5萬元，最高承保限額如下表：

單位：新臺幣/元

投保年齡	0~10歲	11歲	12歲	13歲	14歲	15歲	16~74歲
最高承保限額(元)	30萬	36萬	44萬	58萬	82萬	143萬	5,200萬

### • 保費規定：自動轉帳：折減1%；

#### 高保費折減

單件主附約年繳化保費(元)	500,000(含)-999,999	1,000,000(含)-1,999,999	2,000,000(含)以上
折減比例	0.5%	1%	2%

註：僅高保費折減可與他項折減合併累計計算，折減累計最高比例以3.0%為限。

## 情境一 未指定「樂齡日」



投保範例：

40歲男性投保「國泰人壽悠享年年終身保險」，繳費6年期，保險金額600萬元，年繳應繳保險費1,029,600元(含自動轉帳1.0%及高保費折減1.0%後，年繳實繳保險費為1,009,008元)。

單位：新臺幣/元

保險單年度末	年齡	年繳實繳保險費	次年度初生存保險金	累計生存保險金	次年度初保單現金值(解約金)	年度末保單現金值(解約金)	身故/完全失能保險金
1	40	1,009,008	6,000	6,000	589,800	595,800	1,268,160
2	41	1,009,008	12,000	18,000	1,360,200	1,372,200	2,555,280
3	42	1,009,008	18,000	36,000	2,140,800	2,158,800	4,021,080
4	43	1,009,008	24,000	60,000	2,931,600	2,955,600	5,505,360
5	44	1,009,008	30,000	90,000	3,732,600	3,762,600	7,008,960
6	45	1,009,008	36,000	126,000	5,997,600	6,033,600	8,531,880
7	46	0	108,000	234,000	6,064,200	6,172,200	8,641,080
10	49	0	108,000	558,000	6,079,800	6,187,800	8,662,920
20	59	0	108,000	1,638,000	6,149,400	6,257,400	7,508,880
30	69	0	108,000	2,718,000	6,223,800	6,331,800	6,964,980
40	79	0	108,000	3,798,000	6,347,400	6,455,400	6,584,508
保險年齡達105歲之祝壽保險金 + 生存保險金					6,888,000		

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：上表所列之「年度末保單現金值(解約金)」為「次年度初保單現金值(解約金)」及「次年度初生存保險金」加總之值。

## 情境二 指定「樂齡日」為65歲



投保範例：

40歲男性投保「國泰人壽悠享年年終身保險」，繳費6年期，保險金額600萬元，年繳應繳保險費1,029,600元(含自動轉帳1.0%及高保費折減1.0%後，年繳實繳保險費為1,009,008元)，於65歲之「樂齡日」起依條款重新計算以下數值：

單位：新臺幣/元

保險單年度末	年齡	年繳實繳保險費	次年度初生存保險金	累計生存保險金	次年度初保單現金值(解約金)	年度末保單現金值(解約金)	身故/完全失能保險金
1	40	1,009,008	6,000	6,000	589,800	595,800	1,268,160
2	41	1,009,008	12,000	18,000	1,360,200	1,372,200	2,555,280
3	42	1,009,008	18,000	36,000	2,140,800	2,158,800	4,021,080
4	43	1,009,008	24,000	60,000	2,931,600	2,955,600	5,505,360
5	44	1,009,008	30,000	90,000	3,732,600	3,762,600	7,008,960
6	45	1,009,008	36,000	126,000	5,997,600	6,033,600	8,531,880
7	46	0	108,000	234,000	6,064,200	6,172,200	8,641,080
10	49	0	108,000	558,000	6,079,800	6,187,800	8,662,920
20	59	0	108,000	1,638,000	6,149,400	6,257,400	7,508,880
 使用樂齡優退權							
26	65	0	216,000	2,502,000	5,980,200	6,196,200	6,815,820
27	66	0	216,000	2,718,000	5,875,800	6,091,800	6,700,980
28	67	0	216,000	2,934,000	5,768,400	5,984,400	6,582,840
29	68	0	216,000	3,150,000	5,658,000	5,874,000	6,461,400
30	69	0	216,000	3,366,000	5,545,200	5,761,200	6,337,320
40	79	0	216,000	5,526,000	4,348,200	4,564,200	4,655,484
保險年齡達105歲之祝壽保險金 + 生存保險金					336,000		

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：上表所列之「年度末保單現金值(解約金)」為「次年度初保單現金值(解約金)」及「次年度初生存保險金」加總之值。

### 情境三 指定「樂齡日」為70歲



投保範例：

40歲男性投保「國泰人壽悠享年年終身保險」，繳費6年期，保險金額600萬元，年繳應繳保險費1,029,600元(含自動轉帳1.0%及高保費折減1.0%後，年繳實繳保險費為1,009,008元)，於70歲之「樂齡日」起依條款重新計算以下數值：

單位：新臺幣/元

保險單年度末	年齡	年繳實繳保險費	次年度初生存保險金	累計生存保險金	次年度初保單現金值(解約金)	年度末保單現金值(解約金)	身故/完全失能保險金
1	40	1,009,008	6,000	6,000	589,800	595,800	1,268,160
2	41	1,009,008	12,000	18,000	1,360,200	1,372,200	2,555,280
3	42	1,009,008	18,000	36,000	2,140,800	2,158,800	4,021,080
4	43	1,009,008	24,000	60,000	2,931,600	2,955,600	5,505,360
5	44	1,009,008	30,000	90,000	3,732,600	3,762,600	7,008,960
6	45	1,009,008	36,000	126,000	5,997,600	6,033,600	8,531,880
7	46	0	108,000	234,000	6,064,200	6,172,200	8,641,080
10	49	0	108,000	558,000	6,079,800	6,187,800	8,662,920
20	59	0	108,000	1,638,000	6,149,400	6,257,400	7,508,880
30	69	0	237,600	2,847,600	6,094,200	6,331,800	6,964,980
使用樂齡優退權							
31	70	0	237,600	3,085,200	5,965,800	6,203,400	6,823,740
32	71	0	237,600	3,322,800	5,844,600	6,082,200	6,203,844
33	72	0	237,600	3,560,400	5,721,000	5,958,600	6,077,772
34	73	0	237,600	3,798,000	5,594,400	5,832,000	5,948,640
35	74	0	237,600	4,035,600	5,465,400	5,703,000	5,817,060
40	79	0	237,600	5,223,600	4,776,600	5,014,200	5,114,484

保險年齡達105歲之祝壽保險金 + 生存保險金

358,800

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：上表所列之「年度末保單現金值(解約金)」為「次年度初保單現金值(解約金)」及「次年度初生存保險金」加總之值。

### 揭露事項

- 依據台財保字第0920012416號令及金管保一字第09602083930號函，本商品各保單年度末之解約金、生存金及紅利金額總和與加計利息之應繳保險費累積值之差異情形依下列公式揭露：

$$\frac{CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

- 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(1.59%)。
- $CV_m$  第m保單年度之年末解約金。
- $Div_t$  第t保單年度之可能紅利金額(本保險為不分紅保險，故無此項數值)。
- $GP_t$  第t保單年度之年繳保險費。
- $End_t$  第t保單年度之生存保險金。

- 提供下列三個主要年齡第m保單年度末之保費效益分析，(m=5/10/15/20)

國泰人壽悠享年年終身保險	男性			女性		
	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲	65歲
保單年度(m)						
5	71%	71%	70%	71%	71%	71%
10	96%	96%	96%	96%	96%	96%
15	98%	97%	97%	98%	98%	98%
20	99%	98%	98%	100%	99%	99%

註：上表數值若比例小於100%，表示解約時保戶所領解約金、紅利及生存金之合計金額小於保戶總繳保險費，故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。

### 客戶服務及申訴管道

- 國泰人壽客戶服務及申訴管道：電話：市話免費撥打0800-036-599、付費撥打02-2162-6201 E-mail：service@cathaylife.com.tw
- 彰化銀行客戶服務及申訴管道：電話：0800-365-889
- 彰化銀行保險代理人處客戶服務及申訴管道：電話：02-2521-4879 E-mail：chbins@chb.com.tw

