



國泰人壽  
Cathay Life Insurance



國泰人壽

# 悠享年年終身保險

(險別代號：CP1、CP2、CP3)

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。

### 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
50	89	0	108,000	4,878,000	6,442,800	6,550,800	6,681,816
60	99	0	108,000	5,958,000	6,650,400	6,758,400	6,758,400
64	103	0	108,000	6,390,000	6,753,000	6,861,000	6,861,000

保險年齡  
達105歲

祝壽保險金(含當年度生存保險金)+累計已領生存保險金=  
**6,888,000+6,390,000=13,278,000**

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
25	64	0	<b>216,000</b>	2,286,000	6,082,800	6,298,800	6,928,680
26	65	0	<b>216,000</b>	2,502,000	5,980,200	6,196,200	6,815,820
27	66	0	<b>216,000</b>	2,718,000	5,875,800	6,091,800	6,700,980
28	67	0	<b>216,000</b>	2,934,000	5,768,400	5,984,400	6,582,840
29	68	0	<b>216,000</b>	3,150,000	5,658,000	5,874,000	6,461,400
30	69	0	<b>216,000</b>	3,366,000	5,545,200	5,761,200	6,337,320
40	79	0	<b>216,000</b>	5,526,000	4,348,200	4,564,200	4,655,484
50	89	0	<b>216,000</b>	7,686,000	2,872,200	3,088,200	3,149,964
60	99	0	<b>216,000</b>	9,846,000	1,126,800	1,342,800	1,342,800
64	103	0	<b>216,000</b>	10,710,000	329,400	545,400	545,400
保險年齡達105歲	祝壽保險金(含當年度生存保險金)+ 累計已領生存保險金 = <b>336,000 + 10,710,000 = 11,046,000</b>						

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	<b>237,600</b>	2,847,600	6,094,200	6,331,800	6,964,980
31	70	0	<b>237,600</b>	3,085,200	5,965,800	6,203,400	6,823,740
32	71	0	<b>237,600</b>	3,322,800	5,844,600	6,082,200	6,203,844
33	72	0	<b>237,600</b>	3,560,400	5,721,000	5,958,600	6,077,772
34	73	0	<b>237,600</b>	3,798,000	5,594,400	5,832,000	5,948,640
35	74	0	<b>237,600</b>	4,035,600	5,465,400	5,703,000	5,817,060
40	79	0	<b>237,600</b>	5,223,600	4,776,600	5,014,200	5,114,484
50	89	0	<b>237,600</b>	7,599,600	3,151,200	3,388,800	3,456,576
60	99	0	<b>237,600</b>	9,975,600	1,230,000	1,467,600	1,467,600
64	103	0	<b>237,600</b>	10,926,000	351,600	589,200	589,200
保險年齡達105歲	祝壽保險金(含當年度生存保險金)+累計已領生存保險金= <b>358,800+10,926,000=11,284,800</b>						

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。



## 投保規定

- 繳費年期：6年期
- 承保年齡：0-74歲
  - ※指定之「樂齡日」需晚於繳費期間屆滿日，故被保險人投保年齡為59歲至63歲者僅可指定70歲之「樂齡日」，被保險人投保年齡為64歲(含)以上無法依條款指定「樂齡日」。
- 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	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。

## 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		
	保單年度(m)	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲
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。

## 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。
- 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](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。
- 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，請洽國泰人壽業務員、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](http://www.cathayholdings.com/life))，以保障您的權益。
- 本保險為保險商品，依保險法及其他相關規定，受「保險安定基金」之保障。本保險為非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 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。
- 本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。