



# 國泰人壽月享豐沛 變額萬能壽險 外幣變額萬能壽險 變額年金保險 外幣變額年金保險

## 投資標的之風險揭露

- ※ 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。
- ※ 投資標的類股過度集中之風險。
- ※ 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
- ※ 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- ※ 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。要保人投保前應詳閱商品說明書。
- ※ 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，國泰人壽及華南商業銀行股份有限公司不負投資盈虧之責。要保人投保前應詳閱商品說明書。
- ※ 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；國泰人壽及華南商業銀行股份有限公司不保證本保險將來之收益。
- ※ 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。要保人投保前應詳閱商品說明並審慎評估自身財務狀況。
- ※ 投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。
- ※ 非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級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，故非投資等級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；且非投資等級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，非投資等級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。要保人投保前應詳閱商品說明並審慎評估自身財務狀況。
- ※ 受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益；受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。
- ※ 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。
- ※ 投資標的的收益分配或國泰人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由投資標的或該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及由投資標的或該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- ※ 投資標的之收益分配比率或國泰人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，投資標的或本全權委託帳戶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的公開說明書或月報。
- ※ 本商品可能因所連結投資標的之價格變動及扣除相關保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效及失效之風險。
- ※ 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

國泰人壽月享豐沛變額年金保險  
給付項目：年金給付，年金金額最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲(含)為止  
110.06.16國壽字第110060006號函備查  
112.01.01國壽字第1120010052號函備查  
國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險  
給付項目：年金給付，年金金額最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲(含)為止  
110.06.16國壽字第110060005號函備查  
112.02.23依111.11.29金管保壽字第1110462568號函修正  
國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險  
給付項目：祝壽保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金  
110.06.16國壽字第110060004號函備查  
112.01.01國壽字第1120010053號函備查

國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險  
給付項目：祝壽保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金  
110.06.16國壽字第110060003號函備查  
112.02.23依111.11.29金管保壽字第1110462568號函修正  
國泰人壽月享豐沛投資標的批註條款  
110.06.16國壽字第110060002號函備查  
112.01.01國壽字第1120010045號函備查

華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101 / 申訴專線：0800-231710；0800-231719。  
國泰人壽之資訊公開說明，請查閱國泰人壽網站www.cathayholdings.com/life。  
國泰人壽客服及申訴專線：市話免費撥打0800-036-599、付費撥打02-2162-6201。  
國泰人壽總公司：臺北市仁愛路四段296號。

## 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。
- ※ 要保人可透過國泰人壽客服及申訴專線（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國泰人壽資訊公開說明文件。
- ※ 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，請洽本公司業務員、國泰人壽服務據點(客服及申訴專線：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。
- ※ 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- ※ 本投資型保險為非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- ※ 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額。
- ※ 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。
- ※ 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人身保險安定基金之保障。
- ※ 匯率風險說明：
  - (1)匯兌風險：「國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險」、「國泰人壽月享豐沛變額年金保險」相關款項之收付均以新臺幣為之；「國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險」、「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」相關款項之收付均以美元為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(新臺幣或美元)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
  - (2)政治風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
  - (3)經濟變動風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。
- ※ 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。
- ※ 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。
- ※ 本保險經國泰人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由國泰人壽及其負責人依法負責。
- ※ 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)。
- ※ 本保險由國泰人壽發行並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過華南商業銀行股份有限公司為行銷通路並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由國泰人壽自負。
- ※ 華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101/申訴專線：0800-231710；0800-231719。
- ※ 本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

※ 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

## 保單運作流程



## 保險保障內容

### 國泰人壽月享豐沛變額年金保險 / 國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險

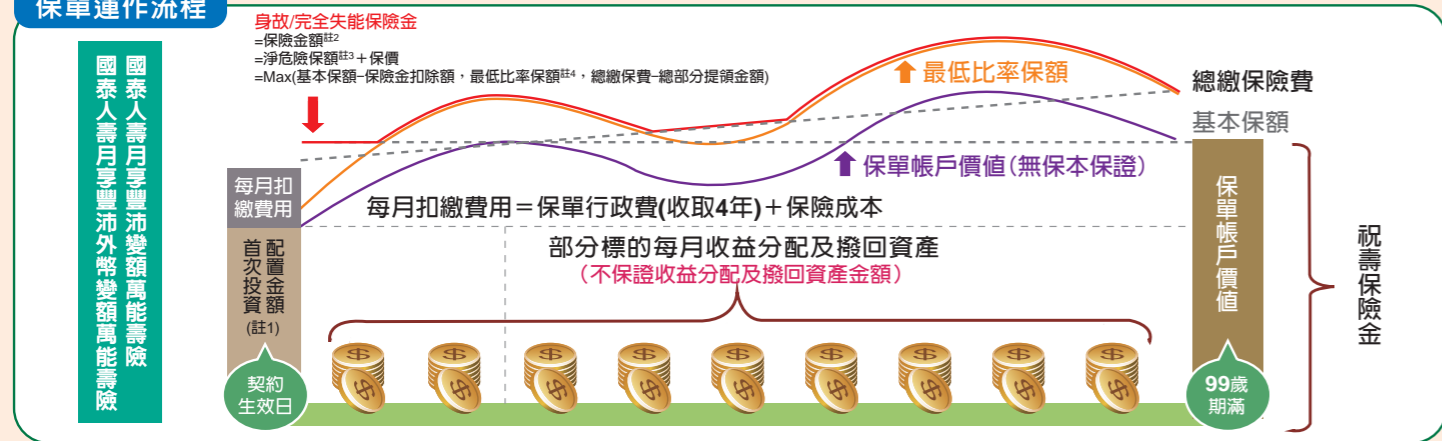
#### 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：

- 國泰人壽月享豐沛變額年金保險【詳見保單條款第22條】、國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險【詳見保單條款第23條】
- 被保險人於年金給付開始日前身故：國泰人壽將根據收齊保單條款約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。
- 被保險人於年金給付開始日(含)後身故：如仍有未支領之年金餘額，國泰人壽應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

#### 年金給付：

- 國泰人壽月享豐沛變額年金保險【詳見保單條款第19條】、國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險【詳見保單條款第20條】
- 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，國泰人壽將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息)一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
- 分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，國泰人壽按保單條款約定計算之年金金額給付；如被保險人於年金給付開始日之各週年日仍生存者，國泰人壽應按年給付年金金額予被保險人，最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲(含)為止。

## 保單運作流程



## 保險保障內容

### 國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險 / 國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險

#### 祝壽保險金的給付：

國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險【詳見保單條款第24條】、國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險【詳見保單條款第25條】被保險人於保險年齡到達九十九歲之保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。

國泰人壽給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構國泰世華商業銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自國泰人壽收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

#### 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：

國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險【詳見保單條款第25條】、國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險【詳見保單條款第26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。

- 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。喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。
- 前項被保險人於民國九十九年二月三日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限國泰人壽)，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分國泰人壽不負給付責任。

#### 完全失能保險金的給付：

國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險【詳見保單條款第26條】、國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險【詳見保單條款第27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失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，國泰人壽按保險金額給付完全失能保險金，並加計自被保險人完全失能診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入完全失能保險金給付，本契約效力即行終止。

- 被保險人同時有兩項以上完全失能時，國泰人壽僅給付一項完全失能保險金。

註1：首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

- 要保人所交付之第一次保險費；
- 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之不定期保險費；
- 扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之保單行政費(年金商品)/每月扣繳費用(壽險商品)；
- 加上按前三目之每日淨額，依保管銀行每月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款利率(美元商品)/三家銀行每月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值(新臺幣商品)，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

註2：保險金額係指國泰人壽於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達國泰人壽之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。

註3：淨危險保額係指按下列方式所計算較大之金額者，再扣除當日保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

- 基本保額-保險金扣除額；
- 最低比率保額
- 總繳保險費-總部分提領金額

註4：最低比率保額係指以保單帳戶價值乘以被保險人當時保險年齡對應之最低比率後所得之保額，最低比率請參投保規定之基本保額限制。

## 投資標的說明

| 投資標的   | 投資標的種類 | 特色   |
|--------|--------|--|
| 一般投資標的 | 委託投資帳戶 | 以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。                           |
|        | 共同基金   | 掌握長期趨勢下所衍生的成長動能，專注永續投資策略所帶來的風險控管，搭配固定收益配置所提供的穩定收益。 |
| 配息停泊標的 | 貨幣市場基金 | 保戶可依自身需求進行部分提領或轉申購一般投資標的單位數。                       |

註1：委託投資帳戶之投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予國泰人壽時，如當次收益分配金額未達收益分配金額標準，或要保人未提供符合國泰人壽規定之匯款帳號者，則將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的。

註2：一般投資標的可供要保人選擇投資配置，要保人可就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3：僅接受自配息停泊標的轉出之申請，不受理轉入配息停泊標的之申請。

\*下表所述之撥回內容非保證固定比率或金額，代操機構可視情況採取適當之調整變更。

## 一般投資標的：委託投資帳戶

| 投資標的名稱  | 標的代碼   | 風險報酬等級 | 計價幣別 | 收益分配或撥回資產    | 撥回資產機制 |                   |   |
|---|--------|--------|------|--------------|--------|-------------------|---|
|   |        |        |      |              | 撥回資產方式 | 每月固定撥回資產(美元/每單位數) | 每月不固定撥回資產(美元/每單位數)                      |
| 委託富達投資帳戶-全天候入息型(現金撥回)<br>(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | AFU042 | RR3    | 美元   | 有**<br>(月撥回) | 現金給付   | 0.04167           | ■基準日單位淨值 >10.2：(撥回資產基準日之每單位淨值-10) * 20% |
| 委託富達投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)<br>(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | AFU043 | RR3    |      |              |        |                   | ■基準日單位淨值 ≤10.2：無                        |

註1：\*\*係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

註2：國泰人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中之支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註3：全權委託帳戶之資產撥回金額不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。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，富達投信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)，帳戶的資產撥回可能由投資的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

## 一般投資標的：共同基金

| 投資標的名稱  | 標的代碼   | 風險報酬等級 | 計價幣別 | 收益分配或撥回資產 | 投資配置適用商品繳費幣別 |      |
|---|--------|--------|------|-----------|--------------|------|
|   |        |        |      |           | 新臺幣商品        | 美元商品 |
| 富達智慧醫療多重資產收益基金A股累積型新臺幣計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)                  | AFT001 | RR3    | 新臺幣  | 無         | ✓            |      |
| 富達智慧醫療多重資產收益基金A股月配息型新臺幣計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金) | AFT002 | RR3    |      | 有         | ✓            |      |
| 富達未來通訊多重資產收益基金A股累積型新臺幣計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)                  | AFT003 | RR3    |      | 無         | ✓            |      |
| 富達未來通訊多重資產收益基金A股月配息型新臺幣計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金) | AFT004 | RR3    |      | 有         | ✓            |      |
| 富達美元債券基金(A股月配息)   | AFU009 | RR2    | 美元   | 有         | ✓            | ✓    |
| 富達美元債券基金  | AFU014 | RR2    |      | 無         | ✓            | ✓    |
| 富達全球通膨連結債券基金  | AFU029 | RR2    |      | 無         | ✓            | ✓    |
| 富達全球債券基金  | AFU034 | RR2    |      | 無         | ✓            | ✓    |
| 富達美元現金基金(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)   | AFU056 | RR1    |      | 無         | ✓            | ✓    |
| 富達歐元債券基金  | AFU057 | RR2    |      | 無         | ✓            | ✓    |
| 富達智慧醫療多重資產收益基金A股累積型美元計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)                   | AFU058 | RR3    |      | 無         |              | ✓    |
| 富達智慧醫療多重資產收益基金A股月配型美元計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)   | AFU059 | RR3    |      | 有         |              | ✓    |
| 富達未來通訊多重資產收益基金A股累積型美元計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)                   | AFU060 | RR3    |      | 無         |              | ✓    |
| 富達未來通訊多重資產收益基金A股月配息型美元計價級別<br>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)  | AFU061 | RR3    |      | 有         |              | ✓    |
| 摩根環球股息基金  | AMU071 | RR3    |      | 無         | ✓            | ✓    |
| 摩根環球股息基金(每月配息)<br>(本基金之配息來源可能為本金)                                       | AMU072 | RR3    |      | 有         | ✓            | ✓    |
| 貝萊德ESG社會責任多元資產基金  | BRU071 | RR3    |      | 無         | ✓            | ✓    |
| 貝萊德ESG社會責任多元資產基金(每月配息)<br>(基金之配息來源可能為本金)                                | BRU072 | RR3    |      | 有         | ✓            | ✓    |

投保範例

國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險

金先生50歲，投保「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」，第一次保險費50,000美元，投資標的配置於委託投資帳戶，其相關費用及假設報酬率情形如下：

※本範例之各欄位數值為假設僅繳交一次保險費，且各投資標的每單位無收益分配或撥回資產(稅後)。  
單位：美元

| 年度末 | 年齡 | 累積總繳保險費   | 報酬率 2% |           |          |           | 報酬率 6%    |            | 報酬率 -6%    |           | 報酬率 0%    |           |           |
|-----|----|-----------|--------|-----------|----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|     |    |           | 保單行政費  | 保單帳戶價值    | 解約費用     | 淨現金解約金額   | 身故返還金額    | 淨現金解約金額    | 身故返還金額     | 淨現金解約金額   | 身故返還金額    | 淨現金解約金額   | 身故返還金額    |
| 1   | 50 | 50,000.00 | 751.72 | 50,249.31 | 3,517.31 | 46,732.00 | 50,249.31 | 48,632.00  | 52,293.07  | 43,133.00 | 46,379.76 | 45,807.27 | 49,255.13 |
| 2   | 51 | 50,000.00 | 665.36 | 50,590.96 | 3,034.96 | 47,556.00 | 50,590.96 | 51,503.00  | 54,789.97  | 40,513.00 | 43,099.24 | 45,692.36 | 48,608.89 |
| 3   | 52 | 50,000.00 | 609.31 | 50,996.16 | 2,040.16 | 48,956.00 | 50,996.16 | 55,176.00  | 57,475.10  | 38,495.00 | 40,098.92 | 46,107.64 | 48,028.79 |
| 4   | 53 | 50,000.00 | 491.90 | 51,528.24 | 1,546.24 | 49,982.00 | 51,528.24 | 58,624.00  | 60,436.81  | 36,275.00 | 37,397.18 | 46,142.64 | 47,569.73 |
| 5   | 54 | 50,000.00 | —      | 52,568.30 | —        | 52,568.00 | 52,568.30 | 64,164.00  | 64,164.40  | 35,214.00 | 35,214.03 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 6   | 55 | 50,000.00 | —      | 53,629.36 | —        | 53,629.00 | 53,629.36 | 68,122.00  | 68,121.93  | 33,158.00 | 33,158.35 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 7   | 56 | 50,000.00 | —      | 54,711.82 | —        | 54,712.00 | 54,711.82 | 72,324.00  | 72,323.53  | 31,223.00 | 31,222.65 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 8   | 57 | 50,000.00 | —      | 55,816.15 | —        | 55,816.00 | 55,816.15 | 76,784.00  | 76,784.29  | 29,400.00 | 29,399.96 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 9   | 58 | 50,000.00 | —      | 56,942.76 | —        | 56,943.00 | 56,942.76 | 81,520.00  | 81,520.18  | 27,684.00 | 27,683.69 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 10  | 59 | 50,000.00 | —      | 58,092.12 | —        | 58,092.00 | 58,092.12 | 86,548.00  | 86,548.16  | 26,068.00 | 26,067.59 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 11  | 60 | 50,000.00 | —      | 64,196.37 | —        | 64,196.00 | 64,196.37 | 116,741.00 | 116,740.50 | 19,297.00 | 19,296.81 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 21  | 70 | 50,000.00 | —      | 70,942.04 | —        | 70,942.00 | 70,942.04 | 157,465.00 | 157,465.41 | 14,285.00 | 14,284.67 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 31  | 80 | 50,000.00 | —      | 78,396.52 | —        | 78,397.00 | 78,396.52 | 212,397.00 | 212,397.22 | 10,574.00 | 10,574.39 | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 41  | 90 | 50,000.00 | —      | 86,634.32 | —        | 86,634.00 | 86,634.32 | 286,492.00 | 286,492.05 | 7,828.00  | 7,827.82  | 47,569.73 | 47,569.73 |
| 45  | 94 | 50,000.00 | —      | 95,737.78 | —        | 95,738.00 | 95,737.78 | 386,435.00 | 386,434.86 | 5,795.00  | 5,794.64  | 47,569.73 | 47,569.73 |

注意事項

- 註一：上述保單帳戶價值試算以美元計價為基礎，不考慮投資標的計價貨幣單位的匯兌風險。
- 註二：上述保單帳戶價值試算假設帳戶每年投資報酬率皆相同，且上述報酬率係為假設值，僅供參考，不能代表未來之收益。
- 註三：上述保單帳戶價值及身故返還金額計算係假設保單無任何變更事項下之試算結果，不代表未來之投資績效。
- 註四：本商品不提供未來投資收益保證。本商品所連結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。商品詳細內容，請參閱保單條款及商品說明書。
- 註五：稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額。

投保範例

國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險

金先生50歲，投保「國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險」，第一次保險費新臺幣1,000,000元，基本保額為1,400,000元，投資標的配置於委託投資帳戶，其相關費用及假設報酬率情形如下：

※本範例之各欄位數值為假設僅繳交一次保險費，且各投資標的每單位無收益分配或撥回資產(稅後)。  
單位：新臺幣/元

| 年度末 | 年齡 | 累積總繳保險費   | 報酬率 2% |       |           |        |           |           | 報酬率 6%     |            | 報酬率 -6% |           | 報酬率 0%  |           |
|-----|----|-----------|--------|-------|-----------|--------|-----------|-----------|------------|------------|---------|-----------|---------|-----------|
|     |    |           | 保單行政費  | 保險成本  | 保單帳戶價值    | 解約費用   | 淨現金解約金額   | 身故保險金     | 淨現金解約金額    | 身故保險金      | 淨現金解約金額 | 身故保險金     | 淨現金解約金額 | 身故保險金     |
| 1   | 50 | 1,000,000 | 15,019 | 2,175 | 1,002,802 | 70,196 | 932,606   | 1,403,923 | 970,537    | 1,461,023  | 860,540 | 1,400,000 | 914,091 | 1,400,000 |
| 2   | 51 | 1,000,000 | 13,264 | 2,332 | 1,007,277 | 60,437 | 946,840   | 1,400,000 | 1,025,902  | 1,400,000  | 805,568 | 1,400,000 | 909,459 | 1,400,000 |
| 3   | 52 | 1,000,000 | 12,118 | 2,496 | 1,012,835 | 40,513 | 972,322   | 1,400,000 | 1,097,275  | 1,400,000  | 762,049 | 1,400,000 | 915,042 | 1,400,000 |
| 4   | 53 | 1,000,000 | 9,758  | 2,663 | 1,020,722 | 30,622 | 990,100   | 1,400,000 | 1,164,171  | 1,440,211  | 714,001 | 1,400,000 | 912,704 | 1,400,000 |
| 5   | 54 | 1,000,000 | —      | 2,793 | 1,038,501 | —      | 1,038,501 | 1,400,000 | 1,272,286  | 1,526,743  | 688,107 | 1,400,000 | 937,464 | 1,400,000 |
| 6   | 55 | 1,000,000 | —      | 2,895 | 1,056,534 | —      | 1,056,534 | 1,400,000 | 1,348,548  | 1,618,258  | 642,118 | 1,400,000 | 933,660 | 1,400,000 |
| 7   | 56 | 1,000,000 | —      | 2,990 | 1,074,836 | —      | 1,074,836 | 1,400,000 | 1,429,176  | 1,715,011  | 597,899 | 1,400,000 | 929,479 | 1,400,000 |
| 8   | 57 | 1,000,000 | —      | 3,084 | 1,093,414 | —      | 1,093,414 | 1,400,000 | 1,514,373  | 1,817,248  | 555,238 | 1,400,000 | 924,875 | 1,400,000 |
| 9   | 58 | 1,000,000 | —      | 3,169 | 1,112,280 | —      | 1,112,280 | 1,400,000 | 1,604,362  | 1,925,234  | 513,919 | 1,400,000 | 919,793 | 1,400,000 |
| 10  | 59 | 1,000,000 | —      | 3,244 | 1,131,452 | —      | 1,131,452 | 1,400,000 | 1,699,358  | 2,039,230  | 473,720 | 1,400,000 | 914,175 | 1,400,000 |
| 11  | 60 | 1,000,000 | —      | 3,303 | 1,150,950 | —      | 1,150,950 | 1,400,000 | 1,799,587  | 2,159,504  | 434,418 | 1,400,000 | 907,955 | 1,400,000 |
| 21  | 70 | 1,000,000 | —      | 4,230 | 1,368,156 | —      | 1,368,156 | 1,504,972 | 3,204,408  | 3,524,849  | 34,743  | 1,400,000 | 789,786 | 1,400,000 |
| 31  | 80 | 1,000,000 | —      | 2,494 | 1,653,265 | —      | 1,653,265 | 1,686,330 | 5,768,882  | 5,884,260  | —       | —         | 366,290 | 1,400,000 |
| 41  | 90 | 1,000,000 | —      | 7,054 | 1,968,346 | —      | 1,968,346 | 2,007,713 | 10,232,468 | 10,437,117 | —       | —         | —       | —         |
| 45  | 94 | 1,000,000 | —      | —     | 2,132,144 | —      | 2,132,144 | 2,132,144 | 13,000,239 | 13,000,239 | —       | —         | —       | —         |

注意事項

- 註一：上述保單帳戶價值試算以新臺幣計價為基礎，不考慮投資標的計價貨幣單位的匯兌風險。
- 註二：上述保單帳戶價值試算假設帳戶每年投資報酬率皆相同，且上述報酬率係為假設值，僅供參考，不能代表未來之收益。
- 註三：上述保單帳戶價值及身故保險金計算係假設保單無任何變更事項下之試算結果，不代表未來之投資績效。
- 註四：本商品不提供未來投資收益保證。本商品所連結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。商品詳細內容，請參閱保單條款及商品說明書。
- 註五：稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額。

相關費用說明

| 項目           | 國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險   | 國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險 | 國泰人壽月享豐沛變額年金保險 | 國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險 |       |        |
|--------------|--|------------------|----------------|------------------|-------|--------|
| 保單行政費        | 保單行政費 = 「契約生效日及各保單週月日之保單帳戶價值」 × 「保單行政費率」，逐月由保單帳戶價值中扣繳。但第一次保單行政費為「第一次保險費」 × 「保單行政費率」，由保險費中扣繳。   |                  |                |                  |       |        |
|              | 保單年度   | 第1年              | 第2年            | 第3年              | 第4年   | 第5年及之後 |
|              | 保單行政費率   | 0.125%           | 0.11%          | 0.1%             | 0.08% | 0%     |
| 保單管理費        | 無  |                  |                |                  |       |        |
| 保險成本         | 詳如保單條款附表二，每年收取的保險成本原則上逐年增加。  |                  | 無              |                  |       |        |
| 投資標的經理費      | (1)共同基金：由投資機構收取，已反應於投資標的淨值中，國泰人壽未另外收取。<br>(2)委託投資帳戶：已反應於投資標的淨值中，每年收取投資標的價值之1.2%，包含由國泰人壽收取之經理費及投資機構的代操費用。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。   |                  |                |                  |       |        |
| 投資標的轉換費      | (1)同一保單年度內，投資標的之前6次申請轉換，免收投資標的轉換費。<br>(2)同一保單年度內，投資標的第7至第12次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。<br>(3)除上述(1)及(2)情形外，國泰人壽每次將自轉換金額中扣除新臺幣500元(新臺幣商品)/15美元(美元商品)之投資標的轉換費。<br>註1：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，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。<br>註2：申請轉換配息停泊標的時，本公司僅接受自配息停泊標的轉出之申請，不受理轉入配息停泊標的之申請。   |                  |                |                  |       |        |
| 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   | 第5年及之後 |
|              | 解約費用率  | 7%               | 6%             | 4%               | 3%    | 0%     |
| 部分提領費用       | (1)解約費用率非為零之保單年度：<br>「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」。<br>(2)解約費用率為零之保單年度：<br>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(新臺幣商品)/30美元(美元商品)之部分提領費用。<br>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。   |                  |                |                  |       |        |
| 匯款相關費用及其負擔對象 | 僅適用月享豐沛外幣變額萬能壽險與月享豐沛外幣變額年金保險<br>本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由國泰人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：<br>1.因可歸責於國泰人壽之錯誤原因，致國泰人壽依保單條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。<br>2.因可歸責於國泰人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。<br>3.因國泰人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。<br>要保人或受益人若選擇以國泰人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以國泰人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由國泰人壽負擔，不適用前項約定。<br>國泰人壽指定銀行之相關訊息可至國泰人壽網站（網址：www.cathayholdings.com/life）查詢。 |                  |                |                  |       |        |

投保規定

| 項目         | 國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險  | 國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險   |                    |                    |                    |                    |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
|------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------|--------|--------|------------|-----------|-----|-----|-----|-----|------|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 被保險人年齡     | 15足歲~80歲；要保人須為成年人。具美國國籍或為美國居民者，均不得為要保人。   |                    |                    |                    |                    |                    |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 保險期間       | 終身（至99歲止）   |                    |                    |                    |                    |                    |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 繳費方式       | 不定期繳。<br>新契約第一次保險費：新臺幣商品可採匯款或特約金融機構轉帳方式繳費；美元商品以美元為限，限國泰人壽指定銀行之外匯存款帳戶自動轉帳，或採國泰人壽指定金融機構之行內匯款（限同一行庫）方式繳費。本商品不提供轉帳優惠。不定期保險費單筆繳入：新臺幣商品限匯款方式繳費；美元商品限國泰人壽指定金融機構之行內匯款（限同一行庫）方式繳費。   |                    |                    |                    |                    |                    |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 保險費限制      | (1)第一次保險費：<br><table border="1"> <thead> <tr> <th>投保年齡</th> <th>15足~30歲</th> <th>31~40歲</th> <th>41~50歲</th> <th>51~60歲</th> <th>61~70歲</th> <th>71~80歲</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>下限(新臺幣/美元)</td> <td colspan="6">30萬元/1萬美元</td> </tr> <tr> <td>上限(新臺幣/美元)</td> <td>1,578萬元<br/>52.6萬美元</td> <td>1,875萬元<br/>62.5萬美元</td> <td>2,142萬元<br/>71.4萬美元</td> <td>2,500萬元<br/>83.3萬美元</td> <td>2,727萬元<br/>90.9萬美元</td> <td>2,941萬元<br/>98.0萬美元</td> </tr> </tbody> </table><br>(2)不定期保險費：第二次(含)以後每次繳交之保險費金額不得低於新臺幣2,000元(新臺幣商品)/70美元(美元商品)，並以新臺幣1,000元(新臺幣商品)/10美元(美元商品)為單位，且每年保險費上限(不含第一次保險費)合計不得超過新臺幣100萬元(新臺幣商品)/3萬美元(美元商品)。<br>(3)本契約有效期間內累積總繳保險費不得超過新臺幣3,000萬元(新臺幣商品)/100萬美元(美元商品)。 |                    | 投保年齡               | 15足~30歲            | 31~40歲             | 41~50歲             | 51~60歲 | 61~70歲 | 71~80歲 | 下限(新臺幣/美元) | 30萬元/1萬美元 |     |     |     |     |      | 上限(新臺幣/美元) | 1,578萬元<br>52.6萬美元 | 1,875萬元<br>62.5萬美元 | 2,142萬元<br>71.4萬美元 | 2,500萬元<br>83.3萬美元 | 2,727萬元<br>90.9萬美元 | 2,941萬元<br>98.0萬美元 |
| 投保年齡       | 15足~30歲   | 31~40歲             | 41~50歲             | 51~60歲             | 61~70歲             | 71~80歲             |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 下限(新臺幣/美元) | 30萬元/1萬美元   |                    |                    |                    |                    |                    |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 上限(新臺幣/美元) | 1,578萬元<br>52.6萬美元  | 1,875萬元<br>62.5萬美元 | 2,142萬元<br>71.4萬美元 | 2,500萬元<br>83.3萬美元 | 2,727萬元<br>90.9萬美元 | 2,941萬元<br>98.0萬美元 |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 基本保額限制     | 以萬元(新臺幣商品)/千美元(美元商品)為單位。基本保額=第一次保險費 × 基本保額倍數，並無條件進位至萬元(新臺幣商品)/千元(美元商品)。<br><table border="1"> <thead> <tr> <th>投保年齡</th> <th>15足~30歲</th> <th>31~40歲</th> <th>41~50歲</th> <th>51~60歲</th> <th>61~70歲</th> <th>71~80歲</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>基本保額倍數</td> <td>1.9</td> <td>1.6</td> <td>1.4</td> <td>1.2</td> <td>1.1</td> <td>1.02</td> </tr> </tbody> </table><br>註：符合金管會訂定之「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範」。  |                    | 投保年齡               | 15足~30歲            | 31~40歲             | 41~50歲             | 51~60歲 | 61~70歲 | 71~80歲 | 基本保額倍數     | 1.9       | 1.6 | 1.4 | 1.2 | 1.1 | 1.02 |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 投保年齡       | 15足~30歲   | 31~40歲             | 41~50歲             | 51~60歲             | 61~70歲             | 71~80歲             |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 基本保額倍數     | 1.9   | 1.6                | 1.4                | 1.2                | 1.1                | 1.02               |        |        |        |            |           |     |     |     |     |      |            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |

| 項目      | 國泰人壽月享豐沛變額年金保險   | 國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險   |
|---------|--|--|
| 被保險人年齡  | 0歲~74歲；要保人須為成年人。具美國國籍或為美國居民者，均不得為要保人。  |  |
| 保險期間    | 終身（年金最高給付至100歲為止）  |  |
| 繳費方式    | 不定期繳。<br>新契約第一次保險費：新臺幣商品可採匯款或特約金融機構轉帳方式繳費；美元商品以美元為限，限國泰人壽指定銀行之外匯存款帳戶自動轉帳，或採國泰人壽指定金融機構之行內匯款（限同一行庫）方式繳費。本商品不提供轉帳優惠。不定期保險費單筆繳入：新臺幣商品限匯款方式繳費；美元商品限國泰人壽指定金融機構之行內匯款（限同一行庫）方式繳費。                |  |
| 保險費限制   | (1)第一次保險費：<br>最低限制為新臺幣30萬元；最高為新臺幣6,000萬元。<br>(2)不定期保險費：<br>第二次(含)以後每次繳交之保險費金額不得低於新臺幣2,000元，並以新臺幣1,000元為單位。<br>(3)年金累積期間累積總繳保險費不得超過新臺幣6,000萬元。  | (1)第一次保險費：<br>最低限制為1萬美元；最高為200萬美元。<br>(2)不定期保險費：<br>第二次(含)以後每次繳交之保險費金額不得低於70美元，並以10美元為單位。<br>(3)年金累積期間累積總繳保險費不得超過200萬美元。 |
| 基本保額限制  | 無  |  |
| 年金給付開始日 | 要保人投保時可選擇第6保單週年日(含)以後之一特定保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達80歲之保單週年日。   |  |
| 年金保證期間  | 可選擇5、10、15、20年(年金給付開始日之年齡+保證期間，合計不得超過被保險人100歲)。  |  |
| 年金金額限制  | 每年領取之年金金額若低於新臺幣2萬元(新臺幣商品)/700美元(美元商品)時，國泰人壽依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起15日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣120萬元(新臺幣商品)/4萬美元(美元商品)所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起15日內返還予要保人。 |  |

國泰人壽總公司：

地址：臺北市仁愛路四段296號 電話：(02)2755-1399

國泰人壽申訴電話：市話免費撥打0800-036-599 付費撥打02-2162-6201

第4頁，共4頁，2023年2月版

※國泰人壽得調整保單行政費、投資標的經理費、投資標的轉換費、解約費用及部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，國泰人壽得不予通知。