

# 國泰人壽富利多外幣變額年金保險

年金現值因子例表

假設預定利率：1.5%

單位：元/每元生存年金

| 保證期間 | 5 年   |       | 10 年  |       | 15 年  |       | 20 年  |       |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 轉換年齡 | 男性    | 女性    | 男性    | 女性    | 男性    | 女性    | 男性    | 女性    |
| 5    | 46.78 | 48.50 | 46.78 | 48.50 | 46.78 | 48.51 | 46.80 | 48.52 |
| 6    | 46.47 | 48.22 | 46.47 | 48.22 | 46.48 | 48.22 | 46.49 | 48.23 |
| 7    | 46.15 | 47.93 | 46.16 | 47.93 | 46.16 | 47.94 | 46.18 | 47.94 |
| 8    | 45.83 | 47.64 | 45.84 | 47.64 | 45.85 | 47.64 | 45.87 | 47.65 |
| 9    | 45.51 | 47.34 | 45.51 | 47.34 | 45.53 | 47.35 | 45.55 | 47.36 |
| 10   | 45.18 | 47.04 | 45.19 | 47.04 | 45.20 | 47.05 | 45.22 | 47.06 |
| 11   | 44.85 | 46.73 | 44.85 | 46.73 | 44.87 | 46.74 | 44.89 | 46.75 |
| 12   | 44.51 | 46.42 | 44.52 | 46.42 | 44.53 | 46.43 | 44.56 | 46.44 |
| 13   | 44.17 | 46.11 | 44.18 | 46.11 | 44.20 | 46.12 | 44.22 | 46.13 |
| 14   | 43.82 | 45.79 | 43.83 | 45.79 | 43.85 | 45.80 | 43.88 | 45.81 |
| 15   | 43.47 | 45.46 | 43.48 | 45.47 | 43.50 | 45.48 | 43.54 | 45.49 |
| 16   | 43.11 | 45.13 | 43.13 | 45.14 | 43.15 | 45.15 | 43.19 | 45.16 |
| 17   | 42.76 | 44.80 | 42.77 | 44.81 | 42.80 | 44.82 | 42.84 | 44.83 |
| 18   | 42.40 | 44.46 | 42.42 | 44.47 | 42.44 | 44.48 | 42.48 | 44.50 |
| 19   | 42.04 | 44.12 | 42.06 | 44.13 | 42.09 | 44.14 | 42.13 | 44.16 |
| 20   | 41.68 | 43.78 | 41.70 | 43.78 | 41.72 | 43.79 | 41.77 | 43.81 |
| 21   | 41.31 | 43.43 | 41.33 | 43.43 | 41.36 | 43.45 | 41.40 | 43.46 |
| 22   | 40.94 | 43.07 | 40.95 | 43.08 | 40.98 | 43.09 | 41.03 | 43.11 |
| 23   | 40.56 | 42.71 | 40.58 | 42.72 | 40.61 | 42.73 | 40.66 | 42.75 |
| 24   | 40.17 | 42.35 | 40.19 | 42.35 | 40.22 | 42.37 | 40.28 | 42.39 |
| 25   | 39.78 | 41.98 | 39.80 | 41.98 | 39.83 | 42.00 | 39.89 | 42.02 |
| 26   | 39.38 | 41.60 | 39.40 | 41.61 | 39.44 | 41.62 | 39.50 | 41.65 |
| 27   | 38.98 | 41.22 | 39.00 | 41.23 | 39.04 | 41.24 | 39.10 | 41.27 |
| 28   | 38.57 | 40.83 | 38.59 | 40.84 | 38.63 | 40.86 | 38.71 | 40.88 |
| 29   | 38.16 | 40.44 | 38.18 | 40.45 | 38.22 | 40.46 | 38.30 | 40.49 |
| 30   | 37.74 | 40.04 | 37.76 | 40.05 | 37.81 | 40.07 | 37.89 | 40.10 |
| 31   | 37.31 | 39.63 | 37.34 | 39.64 | 37.39 | 39.67 | 37.48 | 39.70 |
| 32   | 36.88 | 39.22 | 36.91 | 39.24 | 36.97 | 39.26 | 37.07 | 39.29 |
| 33   | 36.44 | 38.81 | 36.47 | 38.82 | 36.54 | 38.84 | 36.65 | 38.88 |
| 34   | 36.00 | 38.39 | 36.04 | 38.40 | 36.11 | 38.43 | 36.22 | 38.47 |
| 35   | 35.56 | 37.96 | 35.59 | 37.98 | 35.67 | 38.00 | 35.80 | 38.05 |
| 36   | 35.11 | 37.53 | 35.15 | 37.54 | 35.23 | 37.57 | 35.37 | 37.62 |
| 37   | 34.65 | 37.09 | 34.70 | 37.11 | 34.79 | 37.14 | 34.93 | 37.19 |
| 38   | 34.19 | 36.65 | 34.24 | 36.67 | 34.34 | 36.70 | 34.50 | 36.76 |
| 39   | 33.73 | 36.20 | 33.78 | 36.22 | 33.89 | 36.26 | 34.06 | 36.32 |

|    |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 40 | 33.26 | 35.74 | 33.32 | 35.76 | 33.44 | 35.81 | 33.62 | 35.88 |
| 41 | 32.80 | 35.28 | 32.86 | 35.31 | 32.98 | 35.35 | 33.18 | 35.43 |
| 42 | 32.32 | 34.82 | 32.39 | 34.84 | 32.52 | 34.89 | 32.73 | 34.97 |
| 43 | 31.85 | 34.35 | 31.92 | 34.37 | 32.06 | 34.43 | 32.29 | 34.52 |
| 44 | 31.37 | 33.87 | 31.45 | 33.90 | 31.60 | 33.96 | 31.84 | 34.05 |
| 45 | 30.89 | 33.39 | 30.98 | 33.42 | 31.14 | 33.48 | 31.39 | 33.59 |
| 46 | 30.41 | 32.90 | 30.50 | 32.93 | 30.67 | 33.00 | 30.94 | 33.12 |
| 47 | 29.92 | 32.40 | 30.02 | 32.44 | 30.20 | 32.51 | 30.49 | 32.64 |
| 48 | 29.43 | 31.90 | 29.53 | 31.94 | 29.73 | 32.02 | 30.03 | 32.16 |
| 49 | 28.93 | 31.40 | 29.04 | 31.44 | 29.25 | 31.53 | 29.58 | 31.68 |
| 50 | 28.43 | 30.89 | 28.55 | 30.93 | 28.78 | 31.03 | 29.13 | 31.20 |
| 51 | 27.93 | 30.37 | 28.06 | 30.42 | 28.30 | 30.53 | 28.67 | 30.71 |
| 52 | 27.43 | 29.85 | 27.56 | 29.91 | 27.82 | 30.02 | 28.22 | 30.22 |
| 53 | 26.92 | 29.32 | 27.06 | 29.39 | 27.34 | 29.51 | 27.77 | 29.73 |
| 54 | 26.41 | 28.79 | 26.56 | 28.86 | 26.85 | 29.00 | 27.31 | 29.24 |
| 55 | 25.90 | 28.26 | 26.06 | 28.33 | 26.37 | 28.48 | 26.86 | 28.74 |
| 56 | 25.38 | 27.72 | 25.56 | 27.80 | 25.89 | 27.97 | 26.41 | 28.25 |
| 57 | 24.86 | 27.17 | 25.05 | 27.26 | 25.41 | 27.44 | 25.97 | 27.75 |
| 58 | 24.34 | 26.62 | 24.54 | 26.72 | 24.92 | 26.92 | 25.53 | 27.26 |
| 59 | 23.82 | 26.07 | 24.03 | 26.18 | 24.44 | 26.39 | 25.09 | 26.76 |
| 60 | 23.29 | 25.51 | 23.53 | 25.63 | 23.96 | 25.87 | 24.65 | 26.26 |
| 61 | 22.77 | 24.95 | 23.02 | 25.08 | 23.49 | 25.34 | 24.22 | 25.77 |
| 62 | 22.24 | 24.38 | 22.51 | 24.53 | 23.01 | 24.81 | 23.80 | 25.28 |
| 63 | 21.71 | 23.82 | 22.00 | 23.97 | 22.54 | 24.28 | 23.38 | 24.79 |
| 64 | 21.18 | 23.25 | 21.49 | 23.42 | 22.07 | 23.75 | 22.96 | 24.30 |
| 65 | 20.65 | 22.68 | 20.98 | 22.86 | 21.60 | 23.23 | 22.56 | 23.82 |
| 66 | 20.12 | 22.10 | 20.48 | 22.30 | 21.14 | 22.70 | 22.16 | 23.35 |
| 67 | 19.59 | 21.53 | 19.97 | 21.75 | 20.68 | 22.18 | 21.77 | 22.88 |
| 68 | 19.06 | 20.95 | 19.47 | 21.19 | 20.23 | 21.65 | 21.39 | 22.42 |
| 69 | 18.53 | 20.37 | 18.98 | 20.63 | 19.79 | 21.14 | 21.01 | 21.96 |
| 70 | 18.01 | 19.79 | 18.48 | 20.07 | 19.35 | 20.62 | 20.65 | 21.52 |
| 71 | 17.49 | 19.21 | 18.00 | 19.52 | 18.92 | 20.11 | 20.30 | 21.08 |
| 72 | 16.97 | 18.63 | 17.51 | 18.96 | 18.50 | 19.61 | 19.96 | 20.65 |
| 73 | 16.45 | 18.05 | 17.03 | 18.41 | 18.09 | 19.11 | 19.63 | 20.24 |
| 74 | 15.94 | 17.47 | 16.56 | 17.86 | 17.68 | 18.62 | 19.31 | 19.84 |
| 75 | 15.43 | 16.89 | 16.09 | 17.31 | 17.28 | 18.14 | 19.01 | 19.45 |
| 76 | 14.92 | 16.30 | 15.63 | 16.76 | 16.89 | 17.66 | 18.72 | 19.07 |
| 77 | 14.41 | 15.72 | 15.17 | 16.22 | 16.52 | 17.20 | 18.43 | 18.71 |
| 78 | 13.91 | 15.14 | 14.72 | 15.69 | 16.15 | 16.74 | 18.16 | 18.37 |
| 79 | 13.41 | 14.56 | 14.28 | 15.16 | 15.79 | 16.30 | 17.91 | 18.04 |
| 80 | 12.91 | 13.98 | 13.84 | 14.63 | 15.44 | 15.86 | 17.66 | 17.72 |

# 國泰人壽富利多外幣變額年金保險契約相關費用表

## 一、本公司收取之相關費用表

(單位:美元或%)

| 費 用 項 目                                     | 收費標準及費用                                                                                                                                                                                                                     |             |           |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| 一、前置費用                                      |                                                                                                                                                                                                                             |             |           |
| 保費費用                                        | 指本契約運作所需之相關行政費用，依「要保人繳交之保險費」×「保費費用率」所得之金額。本契約的保費費用率如下：                                                                                                                                                                      |             |           |
|                                             | 美元保險費金額                                                                                                                                                                                                                     | 2 萬(含)~15 萬 | 15 萬(含)以上 |
|                                             | 保費費用率                                                                                                                                                                                                                       | 4%          | 3.8%      |
| 二、匯款費用： 詳參條款第七條                             |                                                                                                                                                                                                                             |             |           |
| 款項種類                                        | 匯出、中間費用                                                                                                                                                                                                                     | 收款費用        |           |
| 交付保險費或復效保險費、歸還第二十條約定之款項、退還已給付年金             | 保戶負擔                                                                                                                                                                                                                        | 本公司負擔       |           |
| 本公司退還保險費、給付收益分配金額、一次給付年金、返還保單帳戶價值或給付未支領年金餘額 | 本公司負擔                                                                                                                                                                                                                       | 保戶負擔        |           |
| 給付解約金、部分提領、保險單借款、分期給付年金或提前給付年金              | 保戶負擔                                                                                                                                                                                                                        | 保戶負擔        |           |
| 三、投資相關費用                                    |                                                                                                                                                                                                                             |             |           |
| (一) 申購投資標的手續費                               | 完全不收取。                                                                                                                                                                                                                      |             |           |
| (二) 投資標的經理費                                 | 已反應在投資標的淨值中。                                                                                                                                                                                                                |             |           |
| (三) 投資標的保管費                                 | 已反應在投資標的淨值中。                                                                                                                                                                                                                |             |           |
| (四) 投資標的贖回費用                                | 完全不收取。                                                                                                                                                                                                                      |             |           |
| (五) 投資標的轉換費用                                | 同一保單年度內，投資標的之前六次轉換，免收轉換費用。若要保人透過網際網路方式申請投資標的轉換者，同一保單年度內第七至第十二次申請轉換亦免收轉換費用。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉出金額中扣除 <b>十五美元</b> 之轉換費用。但因投資標的終止而申請轉換，或申請轉出配息停泊標的者，該投資標的之轉換不予收費，亦不計入轉換次數。本公司得報主管機關調整轉換費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。 |             |           |
| (六) 其他費用                                    | 目前本公司無收取其他費用。但依各該投資標的之相關規定，於要保人違反短線交易限制時，投資機構可向要保人收取短線交易費用，相關費率概以當時各該公開說明書所記載者為準。除短線交易費用外，依各該投資標的之最新公開說明書，另約定有其他應收取費用或法定費用者，則概以當時各該公開說明書所記載者為準。<br>※各投資標的之最新公開說明書可至「境外基金觀測站」或所屬投信公司網站閱覽。                                    |             |           |

| 四、後置費用         |                                                                                                                               |        |      |     |        |       |    |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|-----|--------|-------|----|
| (一) 解約費用       | 為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算：<br>「申請辦理次一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」。                                                       |        |      |     |        |       |    |
|                | 各保單年度之解約費用率如下表： <table><tr><td>保單年度</td><td>第1年</td><td>第2年及以後</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>1%</td><td>0%</td></tr></table> |        | 保單年度 | 第1年 | 第2年及以後 | 解約費用率 | 1% |
| 保單年度           | 第1年                                                                                                                           | 第2年及以後 |      |     |        |       |    |
| 解約費用率          | 1%                                                                                                                            | 0%     |      |     |        |       |    |
|                | 本公司得報主管機關調整解約費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。                                                                         |        |      |     |        |       |    |
| (二) 部分提領費用     | 為本公司給付部分提領金額時所扣除之費用，按下列公式計算：                                                                                                  |        |      |     |        |       |    |
|                | 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」。                                                                       |        |      |     |        |       |    |
|                | 2. 解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中扣除三十美元之部分提領費用。                                           |        |      |     |        |       |    |
|                | 但僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的之部分提領不予收費，亦不計入部分提領次數。本公司得報主管機關調整部分提領費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。                               |        |      |     |        |       |    |
| 五、其他費用（詳列費用項目） | 無。                                                                                                                            |        |      |     |        |       |    |

## 二、投資標的管理/經理公司收取之相關費用表

### (一)一般投資標的：

#### 1. 共同基金：

詳如國泰人壽富利多投資標的批註條款附件二之「一般投資標的」

#### 2. 委託投資帳戶：

詳如國泰人壽委託國泰投信投資帳戶投資標的批註條款附件二、國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款附件二、國泰人壽委託摩根投信投資帳戶投資標的批註條款（用心收益型）附件二、國泰人壽委託聯博投信投資帳戶投資標的批註條款（多元資產型）附件二及國泰人壽委託富達投信投資帳戶投資標的批註條款（全天候入息型）附件二

### (二)配息停泊標的：

詳如國泰人壽富利多投資標的批註條款附件二之「配息停泊標的」