

宏泰人壽超增鑫利率變動型終身壽險(ISK)

給付項目：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、全殘廢保險金、祝壽保險金
 <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。>

備查文號：106年01月20日 宏壽傳字第1050001140號



商品特色

超增鑫利率變動型終身壽險

- 保單價值**年年遞增**，對抗通膨很有利。
- 享有「**增值回饋分享金**」^(註1) 增值回饋機會。
- 滿足人生規劃需求，**期滿可轉年金保險，終身領取年金**^(註3)。

案例說明

假設40歲男生投保「宏泰人壽超增鑫利率變動型終身壽險」10年期，基本保險金額119.6964萬元，表定年繳保險費為122,449元，若以轉帳扣繳，可享1%保費折減，另加上高保費折減1%後，實繳年繳保險費為120,000元。

假設爾後宣告利率皆維持2.8%不變，試算結果如下：

【第一至第六保單年度，增值回饋分享金給付方式選擇：增額繳清保險金額】

【自第七保單年度起，增值回饋分享金給付方式選擇：現金給付或儲存生息】

單位：新臺幣/元

| 保單年度 | 保險年齡 | 實繳保費 | 基本保險金額 | | | | 增額繳清保險金額 ^(註4) | | | | 現金給付 (當年度) | 儲存生息 |
|------|------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|--------|----------|--------|---------------|-----------|
| | | | 當年度保價金 | 次年度初解約金 | 身故/全殘保險金 | 祝壽保險金 | 累計增加保險金額 | 當年度保價金 | 身故/全殘保險金 | 祝壽保險金 | | |
| 1 | 40 | 120,000 | 50,852 | 40,682 | 124,898 | - | 462 | 407 | 407 | - | - | - |
| 2 | 41 | 120,000 | 174,851 | 144,252 | 252,294 | - | 2,022 | 1,816 | 1,816 | - | - | - |
| 3 | 42 | 120,000 | 301,303 | 256,107 | 382,238 | - | 4,668 | 4,277 | 4,277 | - | - | - |
| 6 | 45 | 120,000 | 695,830 | 643,642 | 787,872 | - | 19,000 | 18,473 | 18,473 | - | - | - |
| 7 | 46 | 120,000 | 832,550 | 790,923 | 928,527 | - | 19,000 | 18,841 | 18,841 | - | 6,811 | 6,811 |
| 8 | 47 | 120,000 | 971,956 | 947,657 | 1,071,995 | - | 19,000 | 19,218 | 19,218 | - | 7,929 | 14,931 |
| 9 | 48 | 120,000 | 1,114,092 | 1,114,092 | 1,218,333 | - | 19,000 | 19,601 | 19,601 | - | 9,070 | 24,419 |
| 10 | 49 | 120,000 | 1,259,005 | 1,259,005 | 1,367,598 | - | 19,000 | 19,985 | 21,712 | - | 10,232 | 35,335 |
| 20 | 59 | - | 1,533,731 | 1,533,731 | 1,533,731 | - | 19,000 | 24,346 | 24,346 | - | 12,465 | 175,755 |
| 30 | 69 | - | 1,866,893 | 1,866,893 | 1,866,893 | - | 19,000 | 29,634 | 29,634 | - | 15,172 | 388,966 |
| 65 | 104 | - | 3,557,055 | 3,557,055 | 3,557,055 | 3,557,055 | 19,000 | 56,463 | 56,463 | 56,463 | 28,908 | 2,223,153 |

註1：增值回饋分享金—本公司於本契約有效期間內之每一保單週年日，按前一保單年度始日當月之宣告利率^(註2)減去本契約預定利率（百分之二）之差值，乘以前一保單年度期末保單價值準備金所得之值為增值回饋分享金，並依下列約定辦理：

一、（一）購買增額繳清保險金額：於每一保單週年日將前一保單年度之增值回饋分享金作為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。被保險人於保險年齡十六歲之保單週年日前，依本項計算所得躉繳純保險費之金額僅得採抵繳保險費之方式辦理。但因繳費期間已屆滿而無法抵繳保險費者，按各保單週年日當月之宣告利率，以日單利年複利方式儲存生息，並於被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日時，就累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險金額。（二）抵繳應繳保險費：於每一保單週年日將前一保單年度之增值回饋分享金抵繳當期應繳保險費，但繳費期滿後，改以第一目方式辦理。

二、要保人得以書面或其他約定方式通知本公司變更為前款增值回饋分享金給付方式之一，且自第七保單年度起且被保險人保險年齡達十六歲者，除前款給付方式外，要保人亦得申請變更為下列二種增值回饋分享金給付方式之一：（一）儲存生息：各保單年度之增值回饋分享金，將按每年之宣告利率，逐年以日單利年複利方式儲存生息至要保人請求時給付，或至本契約終止或應給付各項保險金時一併給付。（二）現金給付：於每一保單週年日依本契約約定給付前一保單年度之增值回饋分享金予要保人。

要保人未選擇增值回饋分享金給付方式時，本公司以購買增額繳清保險金額方式辦理。

註2：宣告利率—本公司於本契約生效日當月宣告或各保單週年日當月第一個營業日宣告之當月利率。該利率根據本險資金運用狀況之績效，並參考市場利率訂定之。當月份「宣告利率」公布於本公司各機構（總公司、分公司及各通訊處）、客戶服務中心及公司網站（網址：<http://www.hontai.com.tw>）。

註3：繳費期滿後，可申請轉入投保利率變動型即期年金保險，詳細內容請參閱利率變動型即期年金保險之相關投保規定。

註4：上表增額繳清保險金額係指次一保單年度初之金額，各項實際給付金額，須以計算當時之實際金額為準。

範例

假設保險年齡0歲男生於106年1月27日投保20年期「宏泰人壽超增鑫利率變動型終身壽險」，基本保險金額10萬元，表定年繳保險費4,790元。若被保險人於108年1月28日不幸身故，保險期間共經過2年又2天，因被保險人身故時未滿15足歲，本公司將退還所繳保險費加計利息，其計算如下：

$$[4,790元 \times (1+i)^2 + 4,790元 \times (1+i) + 4,790元] \times (1+i)^{\frac{2}{365}} = 14,661元$$

註1：i=2%

註2：被保險人於保險年齡16歲之保單週年日前身故者，本公司應依保單條款第十一條約定，退還歷年累計儲存生息之金額予要保人。

投保規則

- 投保年期：10、15、20年期。
- 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 投保年齡暨基本保險金額限制如下：

單位：新臺幣元

| 繳費年期 | 險種代號 | 投保年齡 | 基本保險金額 | | |
|------|-------|--------|------------|-----------|------------|
| | | | 0歲~未滿15歲 | 15歲以上~65歲 | 66歲~74歲 |
| 10年期 | 10ISK | 0歲~70歲 | 10萬~1,000萬 | 10萬~1億 | 10萬~5,000萬 |
| 15年期 | 15ISK | 0歲~65歲 | | | |
| 20年期 | 20ISK | 0歲~60歲 | | | |

- 投保本險種，可附加定期型或終身型附約，其繳費年期不受限制。
- 要保書：請使用「宏泰人壽利率變動型終身壽險要保書」（請依銷售當時之版本為主）。
- 保險費繳費方式：首期/續期：金融機構存/匯款、ATM轉帳、劃撥、金融機構轉帳、支票或信用卡。

- 保險費折減方式：不論首期保險費之繳交方式為何，續期保險費指定以金融機構轉帳者，保險費享有1%折減。
- 投保本險種適用高額保險費折減方式及限制如下：
 - (1) 年繳化保險費達10萬元(含)~30萬元(不含)，享有保險費折減1%。
 - (2) 年繳化保險費達30萬元(含)~50萬元(不含)，享有保險費折減1.5%。
 - (3) 年繳化保險費達50萬元(含)以上，享有保險費折減2%。
 - (4) 適用高額保險費折減之商品，續期保險費不得為信用卡繳費。
- 投保本險種適用「集體彙繳保件」之保險費折減方式如下：
 - (1) 符合「宏泰人壽集體彙繳保件作業規則」者，享有保險費折減2%。
 - (2) 適用集體彙繳件，不論首期繳費方式為何，只要續期保險費指定以金融機構轉帳者，各期保險費皆適用集體彙繳保險費折減；惟不與金融機構轉帳折減重複適用。
 - (3) 其他相關作業規定請詳「宏泰人壽集體彙繳保件作業規則」。
- 其他相關投保規定，仍應符合現行投保通則（但投保身分或職業限額除外）及其他相關投保規則辦理。

警語及注意事項說明

- ◆ 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例及其參考特徵，請至本公司官方網站<http://www.hontai.com.tw>查詢。
- ◆ 本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，本公司不負最低宣告利率保證之責。
- ◆ 宣告利率非固定利率，並依本公司當時公告之宣告利率而訂。該利率係本公司根據本險資金運用狀況之績效，並參考市場利率訂定之。
- ◆ 本商品經本公司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險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及其負責人依法負責。
- ◆ 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率（預定附加費用率）最高11.49%，最低7.76%；如要詳細了解本商品之保費費用或其他相關資訊，請洽本公司業務員、客戶服務中心（客戶服務免付費專線：0800-068-268）或網站（網址：<http://www.hontai.com.tw>），以確保您的權益。歡迎至宏泰人壽網站，了解本公司經營資訊（資訊公開說明文件），或至本公司各機構（總公司、分公司及各通訊處）上網查閱下載，亦可電洽客戶服務免付費專線或各地分公司。
- ◆ 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。
- ◆ 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）。
- ◆ 保險單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保險單預定利率，故辦理保險單借款必須支付高於按保險單預定利率計算之利息。
- ◆ 複利增額型商品中途解約亦可能損失或無法獲得複利增值。
- ◆ 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。
- ◆ 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故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險之稅賦優惠。
- ◆ 本簡介內容僅供參考，實際內容以核保結果與正式保單與契約條款記載為準。
- ◆ 本公司免費申訴電話：0800-068-268。
- ◆ 宏泰人壽總公司地址：台北市松山區民生東路三段156號4F。

解約金與應繳保險費之累積比例

繳費年期：20年期

| 保單年度 | 5歲男性 | 35歲男性 | 60歲男性 | 5歲女性 | 35歲女性 | 60歲女性 |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1 | 0.08% | 0.08% | 0.10% | 0.08% | 0.08% | 0.09% |
| 2 | 36.66% | 36.67% | 36.59% | 36.67% | 36.66% | 36.69% |
| 3 | 49.87% | 49.88% | 49.71% | 49.88% | 49.86% | 49.88% |
| 4 | 57.24% | 57.25% | 56.99% | 57.26% | 57.23% | 57.23% |
| 5 | 62.29% | 62.29% | 61.94% | 62.31% | 62.28% | 62.23% |
| 10 | 77.24% | 77.15% | 76.08% | 77.26% | 77.19% | 76.79% |
| 15 | 87.87% | 87.64% | 85.18% | 87.91% | 87.78% | 86.60% |
| 20 | 97.74% | 97.26% | 91.97% | 97.79% | 97.56% | 94.70% |

註：上表應繳保險費累積係以106年度三行庫（臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司）每月初（每月第一個營業日）廣告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值計算（106年度平均值為1.08%）。

穩健·誠信·關懷—您專屬的保險專家

宏泰人壽保險股份有限公司
HONTAI LIFE INSURANCE CO.,LTD.

客戶服務專線：0800-068-268
<http://www.hontai.com.tw>