宏泰人壽

宏泰人壽美添富美元利率變動型終身壽險(ITI)

給付項目：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、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：109年7月21日 宏壽傳字第1090000848號
修訂文號：112年3月1日 依111.11.29金管保壽字第1110462568號函修正

商品特色

- 躉繳一筆保險費，終身享有保障。
- 美元收付，滿足資產配置需求。
- 享有「增值回饋分享金」增值回饋機會。

風險告知

- 匯兌風險：本契約相關款項之收付均以美元為之，保戶須自行承擔就美元與其他貨幣進行兌換時，所生之匯率變動風險。（詳情請參閱條款約定）
- 政治風險：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。
- 經濟變動風險：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。
- 本險為外幣保單，本公司所收付之款項均以美元計價，且不得與新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。

案例説明

假設40歲男性投保「宏泰人壽美添富美元利率變動型終身壽險（ITI）」基本保險金額89,178.00美元，表定躉繳保險費為100,200.40美元，加上高保費0.2%折減後，實繳躉繳保險費為100,000美元。
假設爾後宣告利率皆維持3.30%不變，試算結果如下：
【投保時增值回饋分享金給付方式：購買增額繳清保險金額】
【自第七保單年度起，增值回饋分享金給付方式選擇：儲存生息】

單位：美元

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1)				儲存生息	次年度初解約金合計(註2)
			當年度保價金	次年度初解約金	身故/完全失能保險金	祝壽保險金	累計增加保險金額	當年度保價金	身故/完全失能保險金	祝壽保險金		
1	40	100,000.00	95,504.08	71,628.06	152,806.53	—	2,051.08	2,196.58	3,514.53	—	—	73,824.64
2	41	—	96,400.29	91,580.28	134,960.41	—	4,149.34	4,485.38	6,279.53	—	—	96,065.66
3	42	—	97,299.68	96,326.69	136,219.55	—	6,295.86	6,869.24	9,616.94	—	—	103,195.93
4	43	—	98,201.75	97,219.73	137,482.45	—	8,491.76	9,351.02	13,091.43	—	—	106,570.75
5	44	—	99,106.04	98,114.98	138,748.46	—	10,738.16	11,933.62	16,707.07	—	—	110,048.60
6	45	—	100,008.57	100,008.57	140,012.00	—	13,036.23	14,619.47	20,467.26	—	—	114,628.04
7	46	—	100,912.29	100,912.29	141,277.21	—	13,036.23	14,751.57	20,652.20	—	2,660.27	118,324.13
8	47	—	101,816.66	101,816.66	142,543.32	—	13,036.23	14,883.78	20,837.29	—	5,432.17	122,132.61
9	48	—	102,721.08	102,721.08	143,809.51	—	13,036.23	15,015.99	21,022.39	—	8,319.38	126,056.45
10	49	—	103,624.93	103,624.93	145,074.90	—	13,036.23	15,148.11	21,207.35	—	11,325.70	130,098.74
15	54	—	108,439.54	108,439.54	130,127.45	—	13,036.23	15,851.92	19,022.30	—	28,305.73	152,597.19
20	59	—	113,356.55	113,356.55	136,027.86	—	13,036.23	16,570.70	19,884.84	—	48,969.60	178,896.85
30	69	—	123,822.08	123,822.08	136,204.29	—	13,036.23	18,100.58	19,910.64	—	104,158.25	246,080.91
40	79	—	135,718.29	135,718.29	138,432.66	—	13,036.23	19,839.59	20,236.38	—	183,925.83	339,483.71
50	89	—	147,590.82	147,590.82	150,542.64	—	13,036.23	21,575.14	22,006.64	—	297,989.72	467,155.68
60	99	—	161,505.19	161,505.19	161,505.19	—	13,036.23	23,609.17	23,609.17	—	459,696.65	644,811.01
65	104	—	168,587.61	168,587.61	168,587.61	168,587.61	13,036.23	24,644.50	24,644.50	24,644.50	564,047.94	757,280.05

註1：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。
註2：次年度初解約金合計＝基本保險金額之次年度初解約金＋增額繳清保額之當年度保價金＋儲存生息。

投保利益

■ 增值回饋分享金

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減去本契約預定利率（1.0%）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，若「宣告利率」低於本契約預定利率，則該保單年度無增值回饋分享金，並依下列約定辦理：

一、購買「增額繳清保險金額」：本公司於每一「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」。但被保險人為未滿十五足歲之未成年人或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十五條約定辦理。
被保險人於「保險年齡」十六歲之「保單週年日」前，本公司依本項計算所得躉繳純保險費之金額，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、自第七保單年度起且被保險人「保險年齡」達十六歲者，要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請變更為下列「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」：本公司於每一「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。

■ 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，本公司按下列三者之最大值給付「身故保險金」，本契約效力即行終止。

一、身故當時保單年度末之「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」。
二、「當年度保險金額」。
三、依「保險金額」按躉繳繳費方式計算之保險費總額的一點零五倍（不含附加條件承保所加收之保險費）。

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。

■ 完全失能保險金

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表所列完全失能程度之一並經診斷確定者，本公司按下列三者之最大值給付「完全失能保險金」，本契約效力即行終止。

一、致成完全失能並經診斷確定當時保單年度末之「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」。
二、「當年度保險金額」。
三、依「保險金額」按躉繳繳費方式計算之保險費總額的一點零五倍（不含附加條件承保所加收之保險費）。

■ 祝壽保險金

被保險人於本契約有效且保險年齡達一百零五歲之保單週年日仍生存者，本公司按被保險人保險年齡屆滿一百零四歲之「當年度保險金額」給付「祝壽保險金」，本契約效力即行終止。

投保規則

■ 繳　　別：躉繳。
■ 保額規定：5,000美元~400萬美元。
■ 投保年齡暨基本保險金額限制如下：

單位：美元

投保年齡	最低基本保險金額	最高基本保險金額
0歲~未滿15足歲	5,000元	9,000元
15足歲以上~77歲		400萬元

■ 保費折減：
(1) 金融機構轉帳：不適用。
(2) 集體彙繳：不適用。
(3) 高保費：單件主契約躉繳保險費達3萬美元（含）以上，享有保險費折減0.2%。
■ 銷售予65歲（含）以上客戶：適合銷售，且需填寫高齡投保評估量表。
■ 附加規則：未開放附加附約。

■ 保險費繳費方式：
(1) 首期：限匯款及金融機構轉帳。
存／匯款：限存、匯入本公司外幣指定銀行之外幣存款帳戶。
金融機構轉帳：請填寫『保險費付款授權書』，限由本公司外幣指定銀行之外幣帳戶自動轉帳。
外幣指定匯款／轉帳銀行有任何異動，以宏泰人壽官方網站 https://www.hontai.com.tw 公布為準。
(2) 保險費不得短繳，若有短繳，請補足差額。
(3) 退／返還保險費（溢繳金額逾50美元者、未承保件及契約撤銷件）將退還要保人，要保人受款之外幣帳戶須為中華民國境內經中央銀行許可為辦理外匯業務之銀行所開立之存款戶。
(4) 投保外幣保單時，要保人須已開立該幣別之外幣帳戶。
■ 特殊規定：其他相關投保規定，仍應符合現行投保通則（惟投保身分或職業限額不受限制）。

※門檻比率表

被保險人到達年齡	0歲~30歲	31歲~40歲	41歲~50歲	51歲~60歲	61歲~70歲	71歲~90歲	91歲以上
門檻比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

匯款相關費用負擔對象一覽表

費用負擔對象 / 收取費用之銀行 / 匯款項目	匯款費用(註1)		收款手續費(註2)
	匯款銀行	中間行	收款銀行
要保人—●交付保險費　●償還保險單借款及其利息	要保人	要保人	本公司
要保人／受益人—●依保單條款第十三條「失蹤處理」約定歸還增值回饋分享金、已繳保險費或各項保險金 ●因本公司之錯誤致依保單條款第二十六條第二項第三款補足保險費	本公司	本公司	本公司
要保人—●受領解約金　●受領保單價值準備金　●受領保險單借款　●受領退還之保險費	本公司	本公司	要保人
本公司—●給付各項保險金　●給付增值回饋分享金　●退還已繳保險費	本公司	本公司	要保人／受益人

註1：如要保人選擇以本公司指定銀行開立外匯存款帳戶，並以與本公司帳戶同一銀行採轉帳方式交付保險費或償還保險單借款及其利息時，其所有匯款費用均由本公司負擔。
註2：如要保人或受益人之收款銀行為本公司指定銀行時，其收款手續費由本公司負擔。

解約金與應繳保險費之累積比例

繳費期間：躉繳

保單年度	5歲男性	35歲男性	65歲男性	5歲女性	35歲女性	65歲女性
1	70.52%	70.39%	70.23%	70.49%	70.42%	69.89%
2	70.11%	69.94%	69.75%	70.08%	69.99%	69.44%
3	88.28%	88.02%	87.72%	88.25%	88.11%	87.40%
4	91.45%	91.13%	90.76%	91.42%	91.26%	90.48%
5	90.91%	90.53%	90.09%	90.89%	90.70%	89.88%
10	89.14%	88.50%	87.96%	89.14%	88.85%	87.95%
15	86.45%	85.52%	85.10%	86.53%	86.12%	85.23%
20	83.81%	82.70%	82.15%	83.98%	83.50%	82.44%

註：上表應繳保險費累積值係以112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）牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值計算（112年度平均值為1.59%）。

宏泰人壽美添富美元利率變動型終身壽險(ITI)費率表

單位：美元／每萬元基本保險金額之躉繳費率

躉繳																	
投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)
0	11,367	11,010	14	11,356	11,003	28	11,305	10,983	42	11,218	10,945	56	11,085	10,892	70	11,017	10,957
1	11,367	11,010	15	11,356	11,003	29	11,301	10,980	43	11,212	10,942	57	11,074	10,891	71	11,027	10,967
2	11,367	11,010	16	11,354	11,003	30	11,297	10,979	44	11,204	10,939	58	11,062	10,890	72	11,038	10,988
3	11,367	11,010	17	11,351	11,003	31	11,291	10,976	45	11,195	10,935	59	11,049	10,890	73	11,052	11,014
4	11,367	11,010	18	11,347	11,002	32	11,287	10,974	46	11,185	10,931	60	11,047	10,890	74	11,070	11,036
5	11,356	11,003	19	11,344	11,000	33	11,281	10,972	47	11,175	10,927	61	11,032	10,892	75	11,092	11,050
6	11,356	11,003	20	11,340	10,999	34	11,277	10,970	48	11,165	10,923	62	11,024	10,920	76	11,122	11,059
7	11,356	11,003	21	11,336	10,997	35	11,272	10,967	49	11,154	10,919	63	11,017	10,923	77	11,172	11,068
8	11,356	11,003	22	11,331	10,995	36	11,266	10,965	50	11,143	10,918	64	11,011	10,925			
9	11,356	11,003	23	11,327	10,994	37	11,259	10,962	51	11,129	10,912	65	11,007	10,928			
10	11,356	11,003	24	11,323	10,992	38	11,252	10,959	52	11,122	10,902	66	11,004	10,930			
11	11,356	11,003	25	11,319	10,990	39	11,244	10,955	53	11,113	10,898	67	11,003	10,932			
12	11,356	11,003	26	11,314	10,988	40	11,236	10,952	54	11,105	10,894	68	11,005	10,937			
13	11,356	11,003	27	11,309	10,985	41	11,226	10,948	55	11,095	10,893	69	11,010	10,947			

警語及注意事項說明

◆消費者投保前應審慎了解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，並請銷售人員詳細說明上開三事項之內容。
◆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。相關實務案例及其參考特徵，請至本公司官方網站https://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6.63%，最低5.41%；如要詳細了解其他相關資訊，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：https://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。

穩健・誠信・關懷 —您專屬的保險專家