宏泰人壽

宏泰人壽美金旺美元利率變動型終身壽險(ITK)

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1090000845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

- **美元**收付，資產配置多元化。
- **分期繳費**，保單價值年年遞增。
- **增值回饋分享金**，靈活反應市場利率，對抗通膨很有利。

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。

案例說明

假設40歲男性投保「宏泰人壽美金旺美元利率變動型終身壽險（ITK）」2年期，基本保險金額17,472.78美元，表定年繳保險費為10,101.01美元，若以轉帳扣繳，可享1%保費折減，實繳年繳保險費為10,000.00美元。
假設爾後宣告利率皆維持3.50%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：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	10,000.00	8,289.85	6,631.88	17,472.78	—	195.45	207.24	331.58	—	—	6,839.12
2	41	10,000.00	18,700.85	16,830.76	26,181.19	—	637.15	681.93	954.70	—	—	17,512.69
3	42	—	18,875.32	17,931.55	26,425.45	—	1,089.89	1,177.38	1,648.33	—	—	19,108.93
4	43	—	19,050.31	18,859.81	26,670.43	—	1,553.96	1,694.26	2,371.96	—	—	20,554.07
5	44	—	19,225.74	19,033.48	26,916.04	—	2,029.62	2,233.24	3,126.54	—	—	21,266.72
6	45	—	19,400.82	19,400.82	27,161.15	—	2,517.18	2,794.94	3,912.92	—	—	22,195.76
7	46	—	19,576.14	19,576.14	27,406.60	—	2,517.18	2,820.20	3,948.28	—	559.91	22,956.25
8	47	—	19,751.58	19,751.58	27,652.21	—	2,517.18	2,845.47	3,983.66	—	1,144.44	23,741.49
9	48	—	19,927.03	19,927.03	27,897.84	—	2,517.18	2,870.75	4,019.05	—	1,754.44	24,552.22
10	49	—	20,102.37	20,102.37	28,143.32	—	2,517.18	2,896.01	4,054.41	—	2,390.81	25,389.19
15	54	—	21,036.36	21,036.36	25,243.63	—	2,517.18	3,030.56	3,636.67	—	6,005.71	30,072.63
20	59	—	21,990.22	21,990.22	26,388.26	—	2,517.18	3,167.98	3,801.58	—	10,445.10	35,603.30
30	69	—	24,020.44	24,020.44	26,422.48	—	2,517.18	3,460.46	3,806.51	—	22,466.05	49,946.95
40	79	—	26,328.21	26,328.21	26,854.77	—	2,517.18	3,792.92	3,868.78	—	40,146.95	70,268.08
50	89	—	28,631.38	28,631.38	29,204.01	—	2,517.18	4,124.72	4,207.21	—	65,873.48	98,629.58
60	99	—	31,330.65	31,330.65	31,330.65	—	2,517.18	4,513.59	4,513.59	—	102,989.52	138,833.76
65	104	—	32,704.58	32,704.58	32,704.58	32,704.58	2,517.18	4,711.52	4,711.52	4,711.52	127,248.45	164,664.55

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。

投保規則

■ 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。
■ 繳費方式：限存匯入本公司外幣指定銀行之外幣存款帳戶或由本公司外幣指定銀行之外幣存款帳戶自動轉帳。
■ 保額規定：5,000美元~300萬美元。
■ 投保規範：

單位：美元

繳費年期	險種代號	投保年齡	基本保險金額	
			0歲~未滿15足歲	15足歲~74歲
02年期	02ITK	0歲~72歲	5,000元~8,600元	5,000元~300萬元
06年期	06ITK	0歲~74歲		
10年期	10ITK	0歲~70歲		
20年期	20ITK	0歲~60歲		

■ 保費折減：
(1) 金融機構轉帳：1%（續期須約定為金融機構轉帳且檢附授權書）。
(2) 集體彙繳：不適用。
(3) 高保費：單件主契約年繳化保險費達以下者，適用高保費折減。

年期	年繳化保險費	保險費折減
06 / 10 / 20	0.5萬美元 (含) 以上	1%

■ 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。
■ 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%

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（二年期繳為百分之一；六年期繳、十年期繳及二十年期繳為百分之一點七五）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、(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，應依保單條款第十七條約定辦理。

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：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抵繳當期應繳保險費，但繳費期滿後，本公司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」：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」按年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一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」按年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」到達一百零五歲之「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。

匯款相關費用負擔對象一覽表

匯款項目 ＼ 費用負擔對象 ／ 收取費用之銀行	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—●依保單條款第十五條「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三十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	0.25%	0.25%	0.21%	0.38%	0.39%	0.36%
2	35.26%	34.63%	30.92%	35.31%	35.04%	33.15%
3	47.72%	46.85%	41.80%	47.74%	47.37%	44.77%
4	54.55%	53.53%	47.72%	54.56%	54.13%	51.11%
5	59.13%	58.00%	51.65%	59.12%	58.65%	55.32%
10	71.89%	70.45%	62.32%	71.87%	71.27%	66.65%
15	80.13%	78.61%	69.64%	80.15%	79.51%	74.07%
20	87.26%	85.77%	76.49%	87.34%	86.72%	81.27%

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%）。

宏泰人壽美金旺美元利率變動型終身壽險(ITK)費率表

單位：美元／每萬元基本保險金額之年繳費率

2年期

投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)
0	5,868	5,687	38	5,791	5,653
1	5,867	5,687	39	5,787	5,650
2	5,867	5,686	40	5,781	5,648
3	5,866	5,686	41	5,779	5,648
4	5,865	5,685	42	5,775	5,647
5	5,865	5,685	43	5,774	5,646
6	5,865	5,685	44	5,770	5,645
7	5,864	5,684	45	5,766	5,643
8	5,863	5,684	46	5,761	5,642
9	5,863	5,683	47	5,756	5,640
10	5,862	5,683	48	5,751	5,638
11	5,861	5,682	49	5,744	5,636
12	5,861	5,682	50	5,738	5,635
13	5,860	5,682	51	5,736	5,633
14	5,859	5,681	52	5,733	5,632
15	5,857	5,680	53	5,731	5,632
16	5,855	5,680	54	5,726	5,631
17	5,852	5,679	55	5,722	5,628
18	5,850	5,678	56	5,717	5,628
19	5,848	5,678	57	5,713	5,625
20	5,846	5,676	58	5,708	5,623
21	5,844	5,675	59	5,704	5,621
22	5,841	5,675	60	5,701	5,619
23	5,839	5,673	61	5,708	5,623
24	5,837	5,673	62	5,716	5,627
25	5,833	5,671	63	5,725	5,631
26	5,831	5,670	64	5,736	5,638
27	5,828	5,669	65	5,750	5,644
28	5,825	5,668	66	5,764	5,649
29	5,823	5,667	67	5,780	5,656
30	5,820	5,665	68	5,798	5,663
31	5,817	5,664	69	5,810	5,670
32	5,814	5,663	70	5,815	5,681
33	5,811	5,661	71	5,816	5,692
34	5,808	5,660	72	5,846	5,706
35	5,804	5,658			
36	5,800	5,656			
37	5,796	5,655			

6年期

投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)
0	1,929	1,865	38	1,908	1,855
1	1,929	1,865	39	1,907	1,855
2	1,929	1,865	40	1,906	1,855
3	1,929	1,864	41	1,905	1,855
4	1,929	1,864	42	1,904	1,855
5	1,929	1,864	43	1,903	1,856
6	1,929	1,864	44	1,902	1,856
7	1,928	1,863	45	1,900	1,856
8	1,928	1,863	46	1,899	1,856
9	1,928	1,863	47	1,898	1,857
10	1,928	1,863	48	1,898	1,859
11	1,927	1,863	49	1,898	1,861
12	1,927	1,863	50	1,898	1,863
13	1,927	1,863	51	1,899	1,863
14	1,926	1,863	52	1,899	1,863
15	1,925	1,863	53	1,900	1,863
16	1,925	1,862	54	1,901	1,863
17	1,925	1,862	55	1,901	1,863
18	1,924	1,862	56	1,901	1,863
19	1,924	1,861	57	1,901	1,866
20	1,923	1,861	58	1,901	1,866
21	1,922	1,861	59	1,901	1,866
22	1,921	1,861	60	1,901	1,867
23	1,920	1,860	61	1,902	1,867
24	1,920	1,860	62	1,902	1,867
25	1,919	1,859	63	1,904	1,867
26	1,918	1,859	64	1,909	1,867
27	1,917	1,859	65	1,916	1,867
28	1,916	1,859	66	1,924	1,868
29	1,916	1,858	67	1,933	1,869
30	1,915	1,858	68	1,943	1,873
31	1,915	1,857	69	1,957	1,888
32	1,913	1,857	70	1,974	1,908
33	1,913	1,857	71	1,992	1,924
34	1,912	1,857	72	2,014	1,937
35	1,911	1,856	73	2,039	1,945
36	1,910	1,856	74	2,084	1,946
37	1,908	1,855			

10年期

投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)
0	1,130	1,093	38	1,118	1,086
1	1,130	1,092	39	1,118	1,086
2	1,130	1,092	40	1,117	1,086
3	1,130	1,092	41	1,117	1,086
4	1,130	1,092	42	1,117	1,086
5	1,130	1,091	43	1,116	1,086
6	1,130	1,091	44	1,116	1,086
7	1,129	1,091	45	1,116	1,086
8	1,129	1,091	46	1,116	1,086
9	1,129	1,091	47	1,116	1,086
10	1,129	1,091	48	1,116	1,086
11	1,128	1,091	49	1,116	1,086
12	1,128	1,091	50	1,116	1,086
13	1,128	1,091	51	1,116	1,086
14	1,127	1,091	52	1,117	1,086
15	1,127	1,091	53	1,117	1,087
16	1,127	1,091	54	1,119	1,087
17	1,127	1,091	55	1,120	1,087
18	1,127	1,090	56	1,121	1,089
19	1,126	1,090	57	1,122	1,089
20	1,126	1,090	58	1,125	1,090
21	1,126	1,090	59	1,128	1,091
22	1,125	1,089	60	1,132	1,093
23	1,124	1,089	61	1,138	1,095
24	1,124	1,089	62	1,143	1,098
25	1,124	1,089	63	1,149	1,102
26	1,123	1,089	64	1,158	1,105
27	1,123	1,089	65	1,168	1,110
28	1,123	1,089	66	1,179	1,115
29	1,122	1,089	67	1,194	1,121
30	1,122	1,088	68	1,215	1,128
31	1,122	1,088	69	1,243	1,137
32	1,121	1,088	70	1,287	1,147
33	1,120	1,087			
34	1,119	1,087			
35	1,119	1,087			
36	1,119	1,087			
37	1,118	1,087			

20年期

投保年齡	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)
0	531	514	38	529	513
1	531	514	39	529	513
2	531	513	40	530	513
3	531	513	41	531	513
4	530	513	42	531	513
5	530	513	43	532	513
6	530	513	44	533	514
7	530	513	45	534	514
8	530	513	46	535	514
9	530	513	47	535	515
10	530	513	48	538	516
11	530	513	49	538	516
12	530	513	50	541	517
13	530	512	51	543	518
14	530	512	52	545	519
15	530	512	53	549	521
16	530	512	54	553	523
17	529	512	55	557	524
18	529	512	56	563	527
19	529	512	57	570	530
20	529	512	58	577	533
21	528	512	59	587	537
22	528	512	60	599	541
23	528	512			
24	528	512			
25	528	512			
26	528	512			
27	528	512			
28	528	512			
29	528	512			
30	528	512			
31	528	512			
32	528	512			
33	528	512			
34	528	512			
35	528	512			
36	528	512			
37	528	512			

註：年繳費率×分期保險費係數（所得四捨五入至小數點後第三位）×承保保額＝保險費（所得四捨五入至小數點後第二位）
分期保險費係數：年繳＝1　半年繳＝0.52　季繳＝0.262　月繳＝0.088

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14.13%，最低8.03%；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