宏泰人壽

宏泰人壽金富利利率變動型還本終身保險(ITN)

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、生存保險金、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：110年2月4日 宏壽傳字第1100000005號
修訂文號：112年2月9日 依111.8.30金管保壽字第1110445485號函修正

案例說明

假設40歲男生投保「宏泰人壽金富利利率變動型還本終身保險（ITN）」2年期，基本保險金額100萬元，表定年繳保險費為569,800元，若以轉帳扣繳，可享1%保費折減，另加上高保費折減0.5%後，實繳年繳保險費為561,253元。
假設爾後宣告利率皆維持2.25%不變，試算結果如下：
【投保時增值回饋分享金(註1) 給付方式：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：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2)				儲存生息	累計已領生存保險金(註4)	累計已領生存保險金(註4)+當年度解約金
			當年度保價金(不含生存保險金)	當年度解約金(不含生存保險金) A	身故/完全失能保險金(註3) B	當年度生存保險金(註4) C	累計增加保險金額	當年度保價金(不含生存保險金) D	身故/完全失能保險金(註3) E	當年度生存保險金(註4) F	G	H=C+F	(H+A+D+G)
1	40	561,253	477,056	356,217	870,041	6,300	6,949	7,250	—	—	—	6,300	369,767
2	41	561,253	1,037,616	775,062	1,680,346	12,600	22,237	23,073	11,677	88	—	18,988	817,123
3	42	—	1,031,774	770,680	1,670,998	12,600	37,757	38,957	37,158	280	—	31,868	841,505
4	43	—	1,025,805	1,015,421	1,661,448	12,600	53,514	54,895	62,731	476	—	44,944	1,115,260
5	44	—	1,019,703	1,009,380	1,651,685	12,600	69,511	70,881	88,389	674	—	58,218	1,138,479
6	45	—	1,013,409	1,003,149	1,641,614	12,600	85,753	86,903	114,110	876	—	71,694	1,161,746
7	46	—	1,013,572	1,013,572	1,631,315	6,000	85,753	86,916	139,890	515	16,605	78,209	1,195,302
8	47	—	1,013,624	1,013,624	1,631,398	6,000	85,753	86,921	139,898	515	33,585	84,724	1,218,854
9	48	—	1,013,558	1,013,558	1,631,293	6,000	85,753	86,915	139,888	515	50,946	91,239	1,242,658
10	49	—	1,013,366	1,013,366	1,630,986	6,000	85,753	86,899	139,862	515	68,694	97,754	1,266,713
20	59	—	1,014,892	1,014,892	1,327,160	6,000	85,753	87,030	113,809	515	269,902	162,904	1,534,728
30	69	—	1,009,768	1,009,768	1,218,922	6,000	85,753	86,590	104,526	515	521,029	228,054	1,845,441
70	109	—	1,000,000	1,000,000	1,006,000	6,000	85,753	85,753	86,268	515	2,315,157	488,654	3,889,564
		依當年度保險金額，給付祝壽保險金(註5)：1,085,753元											

註1：**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（0.75%）之差值，乘以前一保單年度期末保單價值準備金所得之值，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。
註2：**增額繳清保險金額**之「累計增加保額」與「當年度保價金（不含生存金）」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3：被保險人於本契約有效期間身故或致成本契約條款附表一所列完全失能程度之一並經診斷確定者：(一) 繳費期間內身故 / 完全失能：本公司按身故日時 / 診斷確定日時之下列二款金額之較大者給付「身故保險金」/「完全失能保險金」，且本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還，亦不併入「身故保險金」/「完全失能保險金」內給付：(1)「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」。(2)「每萬元之表定年繳保險費總和」乘以「保險金額」（以萬元為單位）後扣除按「保險金額」依本契約條款第十六條約定對應領取之「生存保險金」總額後所得之餘額。(二) 繳費期間屆滿後身故 / 完全失能：本公司按身故日時 / 診斷確定日時之下列三款金額之最大者給付「身故保險金」/「完全失能保險金」：(1)「保險金額」。(2)「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」。(3)「每萬元之表定年繳保險費總和」乘以「保險金額」（以萬元為單位）後扣除按「保險金額」依本契約條款第十六條約定對應領取之「生存保險金」總額後所得之餘額。
註4：**生存保險金**：被保險人於本契約有效期間內且每屆滿一保單週年日仍生存時，本公司按下列方式給付：(一) 繳費期間內：按「每萬元之表定年繳保險費」的百分之一點一（四捨五入取至整數）乘以保單年度數，再乘以「保險金額」（以萬元為單位）後所得之總額給付。(二) 繳費期滿後：(1)第六保單年度(含)內：按「每萬元之表定年繳保險費」的百分之一點一（四捨五入取至整數）乘以保險單面頁所載本契約之繳費年期，再乘以「保險金額」（以萬元為單位）後所得之總額給付。(2)第七保單年度（含）起：按「保險金額」的百分之零點六，四捨五入取至整數後所得之總額給付。
註5：**祝壽保險金**：被保險人於本契約有效且保險年齡到達110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109歲之「保險金額」給付，本契約效力即行終止。本欄位金額為依基本保險金額及增額繳清保額分別計算後所得之祝壽保險金合計金額。

※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	210%	180%	160%	130%	120%	105%	100%

投保規則

■ 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。
■ 保額規定：10萬元~1.2億元。
■ 投保規範：

單位：新臺幣（以萬元為單位）

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足歲以上~72歲
2年期	02ITN	0歲~72歲	10萬元~32萬元	10萬元~1.2億元

■ 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50萬元（含）以上，享有保險費折減0.5%。

■ 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：可附加定期型或終身型附約（不含豁免險種），其繳費年期不受限制，惟附約繳別僅限年繳。（註：主契約依契約條款約定效力終止後，所附加附約續保權益，將可能因附約條款約定而有所變動。）
■ 特殊規定：
(1) 本險投保額度係以基本保險金額之0.2倍計算，並列入「壽險保額」之累計。
(2) 其他相關投保規定，仍應符合現行一般通則（惟投保身分或職業限額不受限制）及其他相關投保規則辦理。

宏泰人壽金富利利率變動型還本終身保險(ITN)費率表

單位：新臺幣元／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)	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	5,511	5,300	11	5,583	5,364	22	5,653	5,430	33	5,717	5,487	44	5,709	5,498	55	5,713	5,545	66	5,716	5,598
1	5,517	5,305	12	5,589	5,370	23	5,658	5,435	34	5,721	5,493	45	5,710	5,508	56	5,720	5,555	67	5,713	5,600
2	5,523	5,310	13	5,602	5,375	24	5,664	5,440	35	5,726	5,498	46	5,698	5,494	57	5,720	5,559	68	5,709	5,602
3	5,529	5,315	14	5,608	5,381	25	5,669	5,445	36	5,730	5,509	47	5,698	5,498	58	5,719	5,563	69	5,703	5,602
4	5,536	5,326	15	5,614	5,386	26	5,675	5,451	37	5,734	5,514	48	5,697	5,507	59	5,717	5,566	70	5,709	5,609
5	5,542	5,331	16	5,620	5,392	27	5,680	5,456	38	5,737	5,518	49	5,696	5,511	60	5,718	5,570	71	5,716	5,615
6	5,549	5,337	17	5,625	5,397	28	5,691	5,461	39	5,740	5,523	50	5,697	5,515	61	5,720	5,576	72	5,722	5,622
7	5,556	5,342	18	5,631	5,402	29	5,696	5,466	40	5,698	5,480	51	5,707	5,526	62	5,720	5,580			
8	5,562	5,348	19	5,637	5,408	30	5,701	5,471	41	5,702	5,484	52	5,709	5,531	63	5,720	5,583			
9	5,569	5,353	20	5,642	5,419	31	5,706	5,477	42	5,705	5,489	53	5,711	5,536	64	5,718	5,586			
10	5,576	5,359	21	5,648	5,424	32	5,712	5,482	43	5,707	5,494	54	5,713	5,541	65	5,717	5,589			

註：年繳費率×分期保險費係數（所得四捨五入至小數點後第一位）×承保保額＝保險費（所得四捨五入至個位數）
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9.00%，最低8.10%；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。
◆本保險部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形。
◆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：2年期

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
5	86.86%	86.63%	86.73%	86.88%	86.77%	87.12%
10	84.32%	83.75%	83.64%	84.37%	84.12%	84.30%
15	81.11%	80.14%	80.02%	81.24%	80.82%	80.88%
20	78.10%	76.89%	76.36%	78.31%	77.80%	77.47%

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%）。

穩健・誠信・關懷 —您專屬的保險專家