宏泰人壽

宏泰人壽金添利利率變動型終身保險(ITO)

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、豁免保險費
<本保險有提供身故保險金、完全失能保險金分期定期給付。>
備查文號：111年1月22日 宏壽傳字第1100002941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

宏泰人壽尊重生命提前給付保險金批註條款

奉准備查文號：87年10月8日 (87)宏壽精字第358號
修訂文號：107年9月14日 依107.6.7金管保壽字第10704158370號函修正

保障增值

保障與增值兼顧，及享有「增值回饋分享金」增值回饋的機會，留愛家人。

豁免保險費

繳費期間內致成第二至六級失能時，豁免未到期保險費，保障不間斷。

分期定期給付

身故或完全失能保險金可選擇分期定期給付(註1)，安心守護家人。

尊重生命提前給付

生命經專科醫師判斷不足六個月時，可申請「提前給付保險金」。(註2)

繳費年期多元化

2年、3年、6年、10年、20年多種年期可選擇。

註1：要保人可選擇「身故保險金」（不含喪葬費用保險金）或「完全失能保險金」為分期定期給付，給付期間最短為五年，最長為二十年。其他相關規範請詳閱保單條款內容。

註2：本公司同意批註於本保險保險單後，始生效力。在批註條款契（附）約有效期間，被保險人的生命經專科醫師依相關資料判斷不足六個月時且出具書面証明者，被保險人經要保人同意後得申請「提前給付保險金」。
「提前給付保險金」之申請金額最高為當年度身故保險金之百分之五十，且被保險人可向本公司申領之「提前給付保險金」不得超過新台幣伍佰萬元，並以一次為限。

公平待客 TCF

案例說明 1

假設30歲男性投保「宏泰人壽金添利利率變動型終身保險（ITO）」20年期，基本保險金額300萬元，表定年繳保險費為152,700元，若以轉帳扣繳，可享1%保費折減，另加上高保額折減3%後，實繳年繳保險費為146,592元。
假設爾後宣告利率(註1)皆維持2.35%不變，試算結果如下：
【投保時增值回饋分享金給付方式：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：增額繳清保險金額】

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	累計實繳保費	基本保險金額		增額繳清保險金額		合計	
			當年度末解約金 A	當年度末身故/完全失能保險金 B	當年度保價金(註2) C	當年度末身故/完全失能保險金 D	當年度末解約金 A+C	當年度末身故/完全失能保險金 B+D
1	30	146,592	1	155,700	—	—	1	155,700
2	31	293,184	111,708	311,400	859	1,374	112,567	312,774
5	34	732,960	487,984	940,693	8,944	14,310	496,928	955,003
10	39	1,465,920	1,324,970	2,208,283	43,011	68,818	1,367,981	2,277,101
15	44	2,198,880	2,240,681	3,136,953	107,262	150,167	2,347,943	3,287,120
20	49	2,931,840	3,170,940	4,439,316	207,221	290,109	3,378,161	4,729,425
21	50	2,931,840	3,221,958	4,510,741	231,149	323,609	3,453,107	4,834,350
31	60	2,931,840	3,791,657	4,549,988	522,527	627,032	4,314,184	5,177,020
41	70	2,931,840	4,454,931	4,900,424	926,400	1,019,040	5,381,331	5,919,464
51	80	2,931,840	5,265,365	5,370,672	1,487,013	1,516,753	6,752,378	6,887,425
61	90	2,931,840	6,164,688	6,287,982	2,228,338	2,272,905	8,393,026	8,560,887
71	100	2,931,840	7,332,003	7,332,003	3,265,647	3,265,647	10,597,650	10,597,650
81	110	2,931,840	8,644,200	8,644,200	4,620,299	4,620,299	13,264,499	13,264,499
祝壽保險金			8,644,200		4,620,299		13,264,699	

註1：宣告利率－本公司於本契約生效日當月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：https://www.hontai.com.tw）。
註2：增額繳清保險金額之「當年度保價金」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。

案例說明 2

以上案例為例，假設被保險人於80歲身故，身故保險金一次給付金額6,887,425元，假設選擇20年分期定期給付（指定比例100%），分期定期保險金預定利率(註1)為1.75%，其每年分期定期保險金申領狀況如下：

單位：新臺幣元

分期定期給付年度	1	2	3	... ...	20	合計
分期定期保險金（每年）	404,048	404,048	404,048	... ...	404,048	8,080,960

註1：「分期定期保險金預定利率」係指本公司於分期定期給付開始日用以計算分期給付金額之利率。該利率係以分期定期給付開始日公告於本公司網站（網址：https://www.hontai.com.tw）之利率為準。
註2：本案例數值**僅供參考**，各項計算與給付條件請參閱保單條款內容。

投保利益摘要

完整商品給付內容及條件請詳保單條款內容。

■ 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減去本契約預定利率（二及三年期繳為1%；六、十及二十年期繳為1.75%）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。
本公司依要保人申請時選擇方式給付增值回饋分享金：
一、第一至第六保單年度，可選擇以下二種之一方式：(1) 購買增額繳清保險金額；(2) 抵繳應繳保險費。
二、第七保單年度起且被保險人「保險年齡」達十六歲者，可選擇以下四種之一方式：(1) 購買增額繳清保險金額；(2) 抵繳應繳保險費；(3) 儲存生息；(4) 現金給付。
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，本公司按身故日時下列三款之最大值給付「身故保險金」：
一、「當年度保險金額」。
二、「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」。
三、「每萬元之表定年繳保險費總和」的一點零二倍（四捨五入取至整數）乘以「保險金額」之萬分之一後，所得之總額。
被保險人於本契約有效且於繳費期間內身故者，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」內給付。
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，或以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。
本公司給付「身故保險金」或喪葬費用保險金後，本契約效力即行終止。但若要保人選擇「身故保險金」為分期定期給付者，則本契約將俟該應負之分期定期給付責任終止後，始行終止，且於分期定期保險金給付期間本公司不再負其他保險金之給付責任。

■ 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，本公司按診斷確定日時下列三款之最大值給付「完全失能保險金」：
一、「當年度保險金額」。
二、「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」。
三、「每萬元之表定年繳保險費總和」的一點零二倍（四捨五入取至整數）乘以「保險金額」之萬分之一後，所得之總額。
本公司給付「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止。但若要保人選擇「完全失能保險金」為分期定期給付者，則本契約將俟該應負之分期定期給付責任終止後，始行終止，且於分期定期保險金給付期間本公司不再負其他保險金之給付責任。

※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
門檻比率	190%	160%	140%	120%
被保險人到達年齡	61歲~70歲	71歲~90歲	91歲以上	
門檻比率	110%	102%	100%	

投保利益摘要 <接續前頁>

■ 祝壽保險金

被保險人於本契約有效且「保險年齡」屆滿一百一十歲之保單年度仍生存者，本公司按「當年度保險金額」給付「祝壽保險金」，本契約效力即行終止。

■ 豁免保險費

被保險人於本契約有效期間且於繳費期間內，因疾病或意外傷害事故，致成保單條款附表二所列第二級至第六級失能程度之一時，要保人應檢具被保險人的失能診斷書向本公司申請免繳本契約「基本保險金額」對應之未到期各期保險費，本公司亦應將本契約「基本保險金額」對應之當期已繳付之未到期保險費按日數比例計算退還予要保人，本契約繼續有效。

名詞解釋

■ 當年度保險金額

(1) 繳費期間內：係指「每萬元之表定年繳保險費總和」的一點零二倍（四捨五入取至整數）乘以「保險金額」之萬分之一後，所得之總額。

(2) 繳費期滿後：係指將以一萬元為基礎，自繳費期滿後之次一「保單週年日」起，每年以保單預定利率為年利率，逐年複利遞增之金額（四捨五入取至整數），乘以「保險金額」之萬分之一後，所得之總額，但至多僅複利遞增至被保險人「保險年齡」屆滿一百一十歲之「保單週年日」為止。

■ 每萬元之表定年繳保險費總和

(1) 繳費期間內：係指「每萬元之表定年繳保險費」乘以「保單年度數」後所得之總額。

(2) 繳費期滿後：係指「每萬元之表定年繳保險費」乘以保險單面頁所載本契約之繳費年期後所得之總額。

投保規則

■ 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。

■ 保額規定：10萬元~6,000萬元。

■ 投保規範：

單位：新臺幣

繳費年期	險種代號	投保年齡	0歲~未滿15足歲		15足歲~75歲	
			最低保額	最高保額	最低保額	最高保額
2年期	02ITO	0歲~75歲	10萬元	詳本公司相關投保規定	10萬元	6,000萬元
3年期	03ITO	0歲~74歲	10萬元		10萬元	
6年期	06ITO	0歲~74歲	10萬元		10萬元	
10年期	10ITO	0歲~70歲	10萬元		10萬元	
20年期	20ITO	0歲~60歲	15萬元		15萬元	

■ 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：1%（適用6／10／20年期，依「集體彙繳保件作業規則」辦理）。

(3) 高保額：適用高保額折減

繳費年期	單件主契約投保金額	保險費折減
2、3年期	150萬＞投保金額≧70萬	0.5%
	投保金額≧150萬	0.8%
6年期	投保金額≧70萬	1.0%
10年期	150萬＞投保金額≧80萬	1.0%
	投保金額≧150萬	2.0%
20年期	150萬＞投保金額≧100萬	1.0%
	300萬＞投保金額≧150萬	2.0%
	投保金額≧300萬	3.0%

(4) 本險最高折減：

繳費年期	本險合計最高保費折減（含轉帳／集彙／高保額）
2、3年期	1.8%
6年期	2.0%
10年期	3.0%
20年期	4.0%

■ 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，其繳費年期不受限制。（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。）

■ 體檢規定：

(1) 原則上免體檢，惟核保單位得視核保需要要求體檢。

(2) 附加附約時，請參照【一般通則】及該附約【投保規則】辦理。

■ 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，仍應符合現行投保通則（惟投保身分或職業限額不受限制）。

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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2	35.71%	35.68%	34.70%	35.76%	35.69%	34.74%
3	48.26%	48.22%	46.85%	48.33%	48.23%	46.93%
4	55.71%	55.66%	54.03%	55.79%	55.68%	54.15%
5	60.93%	60.87%	59.05%	61.03%	60.90%	59.21%
10	79.57%	79.40%	76.73%	79.71%	79.50%	77.12%
15	86.20%	85.84%	82.76%	86.42%	86.12%	83.40%
20	87.99%	87.55%	84.38%	88.28%	87.95%	85.14%

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%）。

費率表

單位：新臺幣元／每萬元基本保險金額之年繳費率

投保年齡	2年期 男(M)	2年期 女(F)	3年期 男(M)	3年期 女(F)	6年期 男(M)	6年期 女(F)	10年期 男(M)	10年期 女(F)	20年期 男(M)	20年期 女(F)
0	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	500
1	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	500
2	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	500
3	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	499
4	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	499
5	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	499
6	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	499
7	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	499
8	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	499
9	5,729	5,545	3,800	3,678	1,859	1,799	1,101	1,065	516	499
10	5,725	5,540	3,797	3,675	1,857	1,798	1,099	1,065	516	499
11	5,725	5,540	3,797	3,675	1,857	1,798	1,099	1,065	516	499
12	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,798	1,099	1,065	515	499
13	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,797	1,099	1,065	515	499
14	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,797	1,099	1,065	515	499
15	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,797	1,099	1,065	514	499
16	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,797	1,099	1,065	514	499
17	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,797	1,099	1,065	514	499
18	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,797	1,099	1,065	513	499
19	5,725	5,540	3,797	3,674	1,857	1,797	1,099	1,065	513	499
20	5,708	5,534	3,786	3,671	1,854	1,795	1,096	1,063	513	498
21	5,705	5,533	3,784	3,670	1,850	1,795	1,096	1,062	512	498
22	5,703	5,532	3,782	3,670	1,849	1,795	1,096	1,062	512	498
23	5,701	5,531	3,781	3,669	1,848	1,794	1,096	1,061	512	498
24	5,698	5,530	3,779	3,668	1,847	1,794	1,096	1,061	511	498
25	5,695	5,529	3,777	3,667	1,846	1,793	1,096	1,061	511	498
26	5,693	5,527	3,776	3,666	1,845	1,793	1,096	1,061	511	497
27	5,690	5,526	3,773	3,666	1,844	1,792	1,096	1,060	510	497
28	5,687	5,525	3,771	3,665	1,843	1,792	1,096	1,060	510	497
29	5,684	5,523	3,769	3,663	1,842	1,791	1,096	1,060	510	497
30	5,681	5,521	3,767	3,662	1,841	1,791	1,089	1,060	509	497
31	5,677	5,520	3,765	3,661	1,840	1,790	1,088	1,059	509	497
32	5,675	5,519	3,763	3,661	1,839	1,790	1,087	1,059	508	496
33	5,671	5,517	3,761	3,660	1,838	1,789	1,086	1,058	508	496
34	5,668	5,516	3,759	3,659	1,837	1,789	1,085	1,058	507	496
35	5,664	5,514	3,756	3,657	1,835	1,788	1,084	1,057	507	496
36	5,660	5,512	3,753	3,656	1,833	1,788	1,083	1,057	506	496
37	5,656	5,510	3,750	3,655	1,832	1,787	1,082	1,057	506	495
38	5,651	5,508	3,747	3,654	1,830	1,786	1,081	1,056	505	495
39	5,646	5,507	3,744	3,652	1,829	1,786	1,080	1,056	504	495
40	5,642	5,505	3,741	3,651	1,827	1,785	1,079	1,055	504	495
41	5,641	5,504	3,740	3,651	1,827	1,785	1,078	1,055	503	494
42	5,637	5,502	3,737	3,649	1,825	1,784	1,077	1,054	503	494
43	5,632	5,500	3,734	3,648	1,823	1,783	1,076	1,054	503	494
44	5,627	5,497	3,730	3,646	1,821	1,782	1,075	1,053	502	494
45	5,621	5,495	3,726	3,644	1,819	1,781	1,074	1,053	502	495
46	5,615	5,492	3,722	3,642	1,816	1,780	1,073	1,053	501	495
47	5,608	5,490	3,717	3,640	1,814	1,779	1,072	1,053	501	495
48	5,601	5,486	3,712	3,638	1,812	1,778	1,071	1,052	501	495
49	5,594	5,483	3,709	3,637	1,811	1,778	1,070	1,052	500	495
50	5,590	5,481	3,706	3,636	1,809	1,777	1,069	1,051	500	495
51	5,585	5,480	3,703	3,634	1,807	1,776	1,068	1,050	500	495
52	5,581	5,480	3,700	3,634	1,805	1,776	1,067	1,051	500	496
53	5,576	5,478	3,696	3,633	1,803	1,775	1,066	1,050	500	496
54	5,570	5,475	3,692	3,631	1,801	1,774	1,065	1,049	502	496
55	5,565	5,473	3,688	3,630	1,799	1,773	1,064	1,050	503	496
56	5,559	5,471	3,684	3,628	1,797	1,772	1,063	1,050	503	498
57	5,552	5,468	3,679	3,626	1,796	1,772	1,062	1,051	506	500
58	5,545	5,464	3,674	3,623	1,795	1,771	1,062	1,052	507	500
59	5,537	5,463	3,672	3,624	1,793	1,771	1,063	1,053	510	504
60	5,533	5,464	3,669	3,624	1,792	1,771	1,064	1,055	513	506
61	5,529	5,464	3,666	3,624	1,790	1,771	1,065	1,056		
62	5,527	5,464	3,665	3,624	1,790	1,771	1,067	1,057		
63	5,524	5,462	3,663	3,622	1,790	1,771	1,069	1,057		
64	5,523	5,461	3,662	3,622	1,789	1,771	1,070	1,058		
65	5,521	5,460	3,662	3,622	1,788	1,770	1,072	1,059		
66	5,519	5,459	3,661	3,621	1,788	1,771	1,074	1,059		
67	5,516	5,459	3,659	3,620	1,789	1,772	1,075	1,062		
68	5,512	5,458	3,656	3,620	1,789	1,773	1,076	1,063		
69	5,509	5,457	3,655	3,619	1,790	1,774	1,076	1,066		
70	5,508	5,455	3,655	3,619	1,790	1,774	1,077	1,067		
71	5,525	5,457	3,666	3,621	1,791	1,776				
72	5,530	5,460	3,670	3,623	1,793	1,776				
73	5,537	5,463	3,675	3,625	1,797	1,777				
74	5,538	5,466	3,675	3,628	1,799	1,779				
75	5,541	5,471								

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15.45%，最低7.25%；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之金額超出身故保險金給付之情形。
◆本保險因費率計算已考慮死亡脫退因素，故當被保險人身故或完全失能，依本契約約定給付保險金後契約終止時，其他未給付部分無解約金。
◆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。
◆本保險所稱「意外傷害事故」係指非由疾病引起之外來突發事故。
◆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