

宏泰人壽享利年年利率變動型還本終身保險(ITS)

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 <本保險有提供身故保險金分期定期給付>

備查文號: 111年12月1日 宏壽傳字第1110003062號

保障增值

靈活反應市場利率,享有增值回饋分享金增值回饋的機 會。



生存保險金領終身

第二保單年度起,領取生存保險金至終身,滿足美好生活沒煩惱。



分期定期給付

身故保險金可選擇5至20年 分期定期給付^(註),無須繁瑣 信託流程。



註:要保人可選擇「身故保險金」(不含喪葬費用保險金)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。

案例説明 1

假設50歲男生投保「宏泰人壽享利年年利率變動型還本終身保險(ITS)」2年期,基本保險金額80萬元,表定年繳保險費為593,040元,若以轉帳扣繳,可享1%保費折減,另加上高保額折減1%後,實繳年繳保險費為581,179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:現金給付】

單位:新臺幣元

	保險年齡			基本保險金額	Į	增額	夏繳清保險金 額	頁(註2)		田弘己然	累計已領	尚仁莊士
保單年度		累計 實繳保費	當年度 解約金 (不含生存 保險金) A	身故/完全 失能保險金 B	當年度 生存保險金	當年度 保價金 (不含生存 保險金) C	身故/完全 失能保險金 D	當年度 生存保險金	現金給付 (當年度) E	累計已領 生存保險金+ 累計現金 給付合計 F	生存保險金+ 累計現金 給付+當年度 解約金 ^(註3) (F+A+C)	當年度末 身故/完全 失能保險金 (B+D+E)
1	50	581,179	369,445	707,400	9,520	6,820	_	_	_	9,520	385,785	707,400
2	51	1,162,358	809,289	1,325,326	19,040	21,767	8,260	119	_	28,679	859,735	1,333,586
3	52	1,162,358	802,653	1,314,452	18,880	36,672	26,362	379	_	47,938	887,263	1,340,814
4	53	1,162,358	1,056,587	1,303,596	18,880	51,528	44,408	44,408 643		67,461	1,175,576	1,348,004
5	54	1,162,358	1,047,643	1,292,561	18,720	66,334	62,395	904	_	87,085	1,201,062	1,354,956
6	55	1,162,358	1,038,675	1,281,497	18,560	81,086	80,316	1,163	_	106,808	1,226,569	1,361,813
7	56	1,162,358	1,053,097	1,270,436	5,600	81,375	98,170	98,170 433		128,238	1,262,710	1,384,003
8	57	1,162,358	1,056,791	1,274,869	5,600	81,661	98,513	433	15,451	149,722	1,288,174	1,388,833
9	58	1,162,358	1,060,427	1,279,232	5,600	81,942	98,850	433	15,503	171,258	1,313,627	1,393,585
10	59	1,162,358	1,063,997	1,283,516	5,600	82,217	99,180	433	15,555	192,846	1,339,060	1,398,251
20	69	1,162,358	1,102,612	1,219,033	5,600	85,201	94,197	433	16,117	411,834	1,599,647	1,329,347
31	80	1,162,358	1,139,338	1,200,000	5,600	88,039	92,727	433	16,651	658,769	1,886,146	1,309,378
61	110	1,162,358	1,200,000	1,200,000	_	92,727	92,727	_	17,452	1,347,618	2,640,345	1,310,179
01	110					祝壽保	除金:1,292	,727元				

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。

註3:解約金-係指「基本保險金額」對應之解約金與「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金加總之值。

案例説明 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1,309,378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%,其每年分期定期保險金申領狀況如下:

					単位· 析室附元	
分期定期給付年度		2	3	20	合計	
分期定期保險金(每年)	70.928	70.928	70.928	 70.928	1.418.560	

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)之利率為進。

註2:本案例數值<mark>僅供參考</mark>,各項計算與給付條件請參閱保單條款內容。

投保利益摘要

■ 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(1%)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身故:

- 一、繳費期間內:本公司按身故日時下列二款金額之較大者給付「身故保險金」,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」內給付:(1)「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」;(2)「當年度保險金額」。
- 二、繳費期間屆滿後:本公司按身故日時之下列三款金額之最大

完整商品給付內容及條件請詳保單條款內容。

者給付「身故保險金」:(1)「保險金額」的一點五倍;(2) 「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」;(3)「當年度保 險金額」。

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:本公司按診斷確定日時下列二款金額之較大者給付付「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「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)「當年度保險金額」。

投保利益摘要 <接續前頁>

二、繳費期間屆滿後:本公司按診斷確定日時之下列三款金額之 最大者給付「完全失能保險金」:(1)「保險金額」的一點五 倍;(2)「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」;(3)「當 年度保險金額」。

本公司給付「完全失能保險金」後,本契約效力即行終止。

■ 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 (不含保險年齡屆滿一百一十歲之保單週年日),本公司按下列 方式給付「生存保險金」:

- 一、繳費期間內:按「每萬元之表定年繳保險費」乘以下表係數 (無條件進位至整數),再乘以保單年度數,再乘以「保險 金額」(以萬元為單位)後所得之總額給付「生存保險 金」。
- 二、繳費期滿後:按「每萬元之表定年繳保險費」乘以下表係數 (無條件進位至整數),再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「生存保險金」。

保單週年日	係數
第一保單週年日	1.60%
第二保單週年日	1.60%
第三保單週年日	1.59%
第四保單週年日	1.58%
第五保單週年日	1.57%
第六保單週年日	1.56%
第七保單週年日以後	0.47%

■ 祝壽保險金

被保險人於本契約有效且「保險年齡」達一百一十一歲之保單週年日仍生存時,本公司按「保險金額」的一點五倍給付「祝壽保險金」,本契約效力即行終止。

※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歳	以上			
門檻比率	110%	102%	100%				

名詞解釋

■ 每萬元之表定年繳保險費

係指本契約(不含其他附約、附加條款及批註條款)標準體保險費率表所記載每萬元保險金額所對應的年繳保險費。

■ 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。

■ 當年度保險金額

係指「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」依保單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。

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(以萬元為單位)

缴 弗 年 邯	險種代號	投保年齡	基本保險金額					
	アメガエーしかん	J文 木 → 図√	最低	最高				
2年期	02ITS	0歲~未滿15足歲	10萬元	31萬元				
	02113	15足歲以上~80歲	10街儿	6,000萬元				

■ 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:不適用。
- (3) 高保額:單件主契約投保金額達80萬元(含)以上,享有保險費折減1%。

- 銷售予65歳(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(不開放附加豁免險種), 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。)
- 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) 本險不可使用信用卡繳費。
- (3) 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。

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歳男性	5歲女性	35歳女性	65歳女性
5	89.27%	89.09%	88.89%	89.28%	89.20%	89.12%
10	87.72%	87.29%	86.74%	87.76%	87.58%	87.21%
15	85.39%	84.67%	83.85%	85.50%	85.20%	84.50%
20	83.16%	82.28%	80.99%	83.35%	82.98%	81.79%

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%)。



2年	期																						
投保 年齡	男 (M)	女 (F)	投保 年齡	男 (M)		投保 年齡		女 (F)	投保 年齡	男 (M)		投保 年齡			投保 年齡			投保 年齡			投保 年齡		女 (F)
0	5,693	5,442	11	6,103	5,842	22	6,506	6,242	33	6,898	6,643	44	7,232	6,999	55	7,579	7,391	66	7,916	7,775	77	8,238	8,132
1	5,718	5,467	12	6,131	5,868	23	6,532	6,271	34	6,926	6,672	45	7,290	7,062	56	7,605	7,420	67	7,937	7,802	78	8,275	8,164
2	5,744	5,491	13	6,158	5,894	24	6,559	6,298	35	6,954	6,701	46	7,316	7,092	57	7,631	7,475	68	7,958	7,829	79	8,327	8,197
3	5,831	5,518	14	6,238	5,921	25	6,587	6,326	36	6,980	6,728	47	7,339	7,119	58	7,655	7,505	69	7,980	7,856	80	8,380	8,232
4	5,857	5,603	15	6,265	5,948	26	6,661	6,354	37	7,010	6,759	48	7,362	7,147	59	7,701	7,533	70	8,011	7,903			
5	5,883	5,628	16	6,293	6,030	27	6,690	6,429	38	7,075	6,787	49	7,385	7,175	60	7,732	7,567	71	8,039	7,932			
6	5,910	5,653	17	6,320	6,056	28	6,716	6,458	39	7,099	6,854	50	7,413	7,206	61	7,762	7,598	72	8,067	7,961			
7	5,936	5,679	18	6,345	6,083	29	6,743	6,485	40	7,127	6,885	51	7,443	7,267	62	7,791	7,630	73	8,106	7,991			
8	6,021	5,705	19	6,373	6,110	30	6,771	6,513	41	7,154	6,912	52	7,497	7,297	63	7,820	7,681	74	8,135	8,021			
9	6,048	5,731	20	6,451	6,137	31	6,800	6,542	42	7,179	6,942	53	7,525	7,329	64	7,848	7,713	75	8,164	8,050			
10	6,075	5,816	21	6,477	6,165	32	6,870	6,571	43	7,207	6,971	54	7,552	7,358	65	7,892	7,744	76	8,205	8,100			

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

警語及注意事項説明

- ◆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,並請銷售人員詳細説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,惟如涉有規避遺產税等税捐情事者,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7.56%,最低7.43%;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(資訊公開説明文件),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。

穏健・誠信・關懷 ―您專屬的保險專家