



資產累積 守富傳承 泰得利!

宏泰人壽泰得利利率變動型終身壽險(ITV)

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：113年6月21日 宏壽傳字第1130005386號

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

保障增值很有利

保障與增值兼顧，及享有「**增值回饋分享金**」增值回饋的機會。



分期定期給付自主彈性

身故或完全失能保險金可選擇**分期定期給付**(註1)或一次給付。



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)



躉繳或2年期繳

享壽險**終身**保障
安心守護家人。

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證明者，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。

案例說明 1

假設40歲男性投保「宏泰人壽泰得利率變動型終身壽險（ITV）」基本保險金額895,473元，表定保險費為1,007,049元，享0.7%高保費折扣，折扣後實繳躉繳保險費1,000,000元。

假設爾後宣告利率^(註1)皆維持2.68%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	40	1,000,000	723,172	1,542,768	16,198	25,917	739,370	1,568,685	
2	41		778,578	1,362,512	32,974	46,164	811,552	1,408,676	
3	42		972,419	1,375,139	50,340	70,476	1,022,759	1,445,615	
4	43		981,368	1,387,793	68,309	95,633	1,049,677	1,483,426	
5	44		990,333	1,400,470	86,896	121,654	1,077,229	1,522,124	
6	45		999,268	1,413,107	106,110	148,554	1,105,378	1,561,661	
7	46		1,018,391	1,425,747	125,966	176,352	1,144,357	1,602,099	
10	49		1,045,439	1,463,615	189,519	265,327	1,234,958	1,728,942	
41	80		1,380,194	1,407,798	1,352,502	1,379,552	2,732,696	2,787,350	
51	90		1,500,722	1,530,736	2,009,270	2,049,455	3,509,992	3,580,191	
61	100		1,657,689	1,657,689	2,922,282	2,922,282	4,579,971	4,579,971	
71	110		1,821,929	1,821,929	4,124,356	4,124,356	5,946,285	5,946,285	
祝壽保險金			1,821,929		4,124,356		5,946,285		

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2,787,350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：

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）	152,933	152,933	152,933	...	152,933	3,058,660

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（1%）之差值，乘以前一保單年度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價值給付「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、「年繳應繳保險費總和」。

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歲之日起發生效力；被保險人滿十五歲前死亡者，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二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價值給付「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、「年繳應繳保險費總和」。

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」達一百一十一歲之保單週年日仍生存者，本公司按其「保險年齡」屆滿一百一十歲之下列二款之最大值給付「祝壽保險金」：

- 一、「當年度保險金額」。
 - 二、「年繳應繳保險費總和」。
- 本公司給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

名詞解釋

■ 保險金額

係指「基本保險金額」與「累計增加保險金額」二者加總之值。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，應依保單條款第十四條約定辦理。

■ 當年度保險金額

- (1) 第一至二保單年度：係指「保險金額」對應之「年繳應繳保險費總和」。
- (2) 第三保單年度（含）以後：係指「保險金額」乘以保單條款附表一所列當年度保險金額係數所得之金額。

■ 年繳應繳保險費總和

- (1) 繳費期間為躉繳者，係指依照本契約之「保險金額」，對照所適用之表定標準體年繳應繳保險費。
- (2) 繳費期間為二年期者，係指以下列方式計算所得之金額：
※ 於繳費期間內，係指依照本契約之「保險金額」，對照所適用之表定標準體年繳應繳保險費，並乘以事故發生當時之保單年度數所得之金額。
※ 於繳費期滿後，係指依照本契約前述之表定標準體年繳應繳保險費乘以本契約之繳費期間所得之金額。

投保規則

■ 繳別：躉繳、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)

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~82歲
躉繳	01ITV	0歲~82歲	10萬元~28萬元	10萬元~6,000萬元
2年期	02ITV	0歲~80歲		

■ 保費折減：

(1) 金融機構轉帳：

◎ 躉繳：不適用金融機構轉帳折減。

◎ 2年期：1%（續期須約定為金融機構轉帳且檢附授權書）。

(2) 集體躉繳：不適用。

(3) 高保費：

單位：新臺幣

繳費年期	單件主契約年繳化保險費	保險費折減
躉繳	80萬元(含)~100萬元(不含)	0.5%
	100萬元(含)~200萬元(不含)	0.7%
	200萬元(含)以上	1.0%
2年期	40萬元(含)~60萬元(不含)	0.5%
	60萬元(含)~100萬元(不含)	0.8%
	100萬元(含)以上	1.1%

■ 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：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，惟繳費期滿後附約繳別僅限年繳。(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。)

■ 體檢規定：

(1) 原則上免體檢，惟核保單位得視核保需要要求提供體況資料或辦理體檢。

(2) 投保本公司各類利率變動型壽險商品，另應參照【利率變動型商品體檢規則】辦理。

(3) 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) 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：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	69.96%	70.57%	70.47%	69.86%	70.34%	70.42%
2	74.18%	74.79%	74.64%	74.08%	74.57%	74.63%
3	91.26%	91.95%	91.71%	91.13%	91.71%	91.76%
4	90.72%	91.34%	91.04%	90.60%	91.15%	91.15%
5	90.18%	90.74%	90.37%	90.07%	90.59%	90.55%
10	88.41%	88.67%	88.33%	88.33%	88.73%	88.66%
15	85.73%	85.64%	85.49%	85.74%	85.98%	85.93%
20	83.10%	82.79%	82.58%	83.20%	83.35%	83.16%

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
1	60.74%	61.37%	60.48%	60.62%	61.23%	60.77%
2	72.52%	73.32%	73.07%	72.38%	73.12%	73.08%
3	89.21%	90.14%	89.78%	89.04%	89.93%	89.85%
4	88.68%	89.55%	89.13%	88.52%	89.38%	89.26%
5	88.16%	88.96%	88.47%	88.00%	88.83%	88.66%
10	86.43%	86.93%	86.46%	86.30%	87.01%	86.81%
15	83.81%	83.96%	83.68%	83.77%	84.31%	84.14%
20	81.23%	81.17%	80.82%	81.29%	81.73%	81.42%

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

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)	投保年齡	男 (M)	女 (F)
0	11,763	11,397	12	11,664	11,309	24	11,510	11,188	36	11,318	11,054	48	11,128	10,926	60	10,933	10,799	72	10,773	10,696
1	11,756	11,390	13	11,652	11,299	25	11,496	11,178	37	11,300	11,041	49	11,113	10,916	61	10,919	10,790	73	10,766	10,689
2	11,748	11,383	14	11,640	11,289	26	11,482	11,168	38	11,282	11,029	50	11,098	10,906	62	10,904	10,781	74	10,758	10,682
3	11,741	11,377	15	11,628	11,279	27	11,468	11,158	39	11,264	11,016	51	11,082	10,895	63	10,890	10,772	75	10,750	10,676
4	11,733	11,370	16	11,615	11,268	28	11,453	11,148	40	11,246	11,004	52	11,065	10,885	64	10,875	10,763	76	10,742	10,669
5	11,726	11,363	17	11,603	11,258	29	11,439	11,138	41	11,231	10,994	53	11,049	10,874	65	10,861	10,754	77	10,734	10,662
6	11,718	11,356	18	11,591	11,248	30	11,425	11,128	42	11,216	10,984	54	11,032	10,863	66	10,847	10,745	78	10,727	10,655
7	11,711	11,349	19	11,579	11,238	31	11,407	11,116	43	11,202	10,975	55	11,016	10,853	67	10,832	10,736	79	10,719	10,649
8	11,703	11,343	20	11,567	11,228	32	11,389	11,103	44	11,187	10,965	56	10,999	10,842	68	10,818	10,727	80	10,711	10,642
9	11,696	11,336	21	11,553	11,218	33	11,371	11,091	45	11,172	10,955	57	10,983	10,831	69	10,803	10,718	81	10,704	10,636
10	11,688	11,329	22	11,539	11,208	34	11,353	11,078	46	11,157	10,945	58	10,966	10,820	70	10,789	10,709	82	10,697	10,630
11	11,676	11,319	23	11,524	11,198	35	11,336	11,066	47	11,142	10,935	59	10,950	10,810	71	10,781	10,702			

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	6,074	5,887	12	6,003	5,823	24	5,919	5,755	36	5,817	5,680	48	5,724	5,624	60	5,623	5,557	72	5,568	5,521
1	6,068	5,882	13	5,996	5,818	25	5,911	5,749	37	5,808	5,674	49	5,714	5,614	61	5,617	5,553	73	5,572	5,525
2	6,062	5,876	14	5,990	5,812	26	5,903	5,742	38	5,799	5,668	50	5,705	5,609	62	5,611	5,548	74	5,575	5,529
3	6,057	5,871	15	5,983	5,807	27	5,895	5,736	39	5,790	5,661	51	5,697	5,604	63	5,604	5,544	75	5,579	5,533
4	6,051	5,866	16	5,976	5,801	28	5,888	5,730	40	5,781	5,655	52	5,689	5,599	64	5,598	5,539	76	5,582	5,537
5	6,045	5,861	17	5,970	5,796	29	5,880	5,724	41	5,776	5,651	53	5,680	5,593	65	5,592	5,535	77	5,586	5,541
6	6,039	5,855	18	5,963	5,790	30	5,872	5,718	42	5,771	5,647	54	5,672	5,588	66	5,586	5,531	78	5,589	5,545
7	6,033	5,850	19	5,957	5,785	31	5,863	5,712	43	5,765	5,644	55	5,664	5,583	67	5,580	5,526	79	5,593	5,549
8	6,028	5,845	20	5,950	5,779	32	5,854	5,705	44	5,759	5,640	56	5,656	5,578	68	5,573	5,522	80	5,596	5,553
9	6,022	5,839	21	5,942	5,773	33	5,845	5,699	45	5,751	5,636	57	5,648	5,573	69	5,567	5,517			
10	6,016	5,834	22	5,934	5,767	34	5,836	5,693	46	5,742	5,632	58	5,639	5,567	70	5,561	5,513			
11	6,009	5,829	23	5,927	5,761	35	5,827	5,687	47	5,733	5,628	59	5,631	5,562	71	5,565	5,517			

註（躉繳不適用）：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8.87%，最低5.10%；如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，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。
- ◆總公司地址：台北市松山區民生東路三段156號3F。
- ◆總公司客服櫃檯地址：台北市松山區敦化北路168號B1。
- ◆客戶服務免付費專線：0800-068-268。

穩健·誠信·關懷—您專屬的保險專家