宏泰人壽

宏泰人壽美利傳富美元利率變動型終身保險(UPA)

給付項目：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、祝壽保險金、豁免保險費
<本保險有提供身故保險金分期定期給付>

備查文號：111年6月10日 宏壽傳字第1110001190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

美元收付

美元資產配置
分散資產傳承
風險。

年年增值享有利

靈活反應市場利率，享有長期累積增值回饋分享金增值機會。

身故保險金指定傳承

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。

豁免保險費

繳費期間致成第1-6級失能者，豁免本契約續期保費，保障繼續有效。

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。）

公平待客 TCF

案例說明 1

假設40歲男性投保「宏泰人壽美利傳富美元利率變動型終身保險（UPA）」6年期，基本保險金額40萬美元，若以轉帳扣繳，可享1%保費折減，另加上高保額折減2%後，實繳年繳保險費為25,491.60美元。
假設爾後宣告利率(註1)皆維持3.55%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：美元

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	身故保險金 B	當年度保價金(註2) C	身故保險金 D	當年度末解約金 A+C	身故保險金 B+D
1	40	25,491.60	11,226.27	27,856.80	269.43	431.09	11,495.70	28,287.89
2	41	50,983.20	29,722.12	55,713.60	992.22	1,389.11	30,714.34	57,102.71
3	42	76,474.80	48,535.89	90,600.33	2,191.89	3,068.65	50,727.78	93,668.98
4	43	101,966.40	71,737.08	400,000.00	3,876.06	11,298.73	75,613.14	411,298.73
5	44	127,458.00	103,568.70	395,200.00	6,070.72	17,249.85	109,639.42	412,449.85
6	45	152,949.60	139,512.61	390,440.00	8,798.32	24,376.74	148,310.93	414,816.74
7	46	152,949.60	142,763.50	385,760.00	11,643.48	31,461.74	154,406.98	417,221.74
8	47	152,949.60	144,606.72	381,160.00	14,609.01	38,507.00	159,215.73	419,667.00
9	48	152,949.60	146,451.34	376,560.00	17,697.81	45,505.13	164,149.15	422,065.13
10	49	152,949.60	148,296.98	372,040.00	20,912.77	52,464.89	169,209.75	424,504.89
20	59	152,949.60	166,646.94	329,720.00	60,636.69	119,972.98	227,283.63	449,692.98
41	80	152,949.60	193,033.44	255,880.00	189,885.33	251,706.95	382,918.77	507,586.95
71	110	152,949.60	178,160.00	178,160.00	425,396.01	425,396.01	603,556.01	603,556.01
祝壽保險金（保險年齡達111歲）			178,160.00		425,396.01		603,556.01	

註1：宣告利率－本公司於本契約生效日當月宣告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507,586.95美元，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：美元

分期定期給付年度	1	2	3	... ...	20	合計
分期定期保險金（每年）	29,777.38	29,777.38	29,777.38	... ...	29,777.38	595,547.60

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（1.75%）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。
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取其最大值給付「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、「年繳應繳保險費總和」的一點零六倍。
被保險人於本契約有效期間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。

■ 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，本公司按下列二款取最大值給付「祝壽保險金」：
一、「當年度保險金額」。
二、「年繳應繳保險費總和」的一點零六倍。
本公司給付「祝壽保險金」後，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，致成保單條款附表一所列第一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」對應之未到期之各期保險費，本契約繼續有效，但不退還當期已繳之未到期保險費。

名詞解釋

■ 當年度保險金額

係指以下列方式計算所得之金額：

計算方式 ＼ 繳費期間	6年期	10年期	20年期
年繳應繳保險費總和×1.06	前3保單年度內	前6保單年度內	前9保單年度內
保險金額×保單條款附表三所列之當年度保險金額係數所得之值	第4保單年度(含)後	第7保單年度(含)後	第10保單年度(含)後

■ 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，應依保單條款第十六條約定辦理。

■ 年繳應繳保險費總和

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：年繳、半年繳、季繳、月繳。

■ 保額規定：6,000美元~200萬美元。

■ 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
06年期	06UPA	0歲~74歲	6,000元~2.15萬元	6,000元~200萬元
10年期	10UPA	0歲~70歲		
20年期	20UPA	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) 高保額：

單位：美元

單件主契約投保金額	享有保險費折減
10萬元(含)~40萬元(不含)	1.0%
40萬元(含)以上	2.0%

■ 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：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：6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	74.59%	74.97%	73.43%	73.98%	74.64%	74.54%
10	84.25%	83.68%	79.66%	83.71%	83.95%	81.85%
15	84.16%	82.46%	75.56%	83.98%	83.61%	78.68%
20	84.05%	80.96%	71.24%	84.23%	83.14%	74.69%

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%）。

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三十三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。

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。

費率表

單位：美元／每萬元基本保險金額之年繳費率

投保年齡	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)	投保年齡	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)	投保年齡	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	222	186	139	118	81	67	25	445	374	271	229	161	135	50	842	738	512	450	309	269
1	228	191	142	121	83	69	26	457	385	278	235	165	139	51	862	757	524	462	318	277
2	235	196	146	124	85	71	27	469	396	286	242	170	143	52	883	777	537	474	327	284
3	241	201	150	127	88	73	28	482	407	293	249	174	147	53	905	797	551	486	336	292
4	248	207	154	131	90	75	29	495	418	301	256	179	151	54	928	817	564	499	346	300
5	255	213	158	134	93	77	30	508	430	309	263	184	156	55	950	839	577	512	357	309
6	263	219	163	137	95	79	31	522	442	317	270	189	160	56	973	860	590	526	369	318
7	270	225	167	141	98	82	32	536	455	326	278	194	165	57	997	882	604	539	383	327
8	278	231	172	144	101	84	33	550	467	335	285	199	169	58	1,021	904	618	554	400	337
9	286	237	176	148	104	86	34	564	480	343	293	205	174	59	1,045	928	632	569	424	348
10	294	244	181	152	107	89	35	579	494	353	301	210	179	60	1,071	952	647	583	453	359
11	303	251	186	156	110	91	36	594	508	362	309	216	184	61	1,097	976	662	597		
12	312	259	191	160	113	94	37	609	522	371	318	221	189	62	1,124	1,002	677	612		
13	320	266	196	165	116	97	38	625	536	381	326	227	194	63	1,152	1,028	693	628		
14	329	274	201	169	119	99	39	640	551	391	335	233	199	64	1,181	1,054	709	643		
15	339	282	207	174	122	102	40	657	566	400	344	239	205	65	1,211	1,081	725	659		
16	348	290	212	179	126	105	41	674	581	411	353	245	211	66	1,243	1,109	742	675		
17	358	298	218	184	129	108	42	691	597	421	363	252	216	67	1,277	1,138	759	691		
18	368	307	224	189	133	111	43	709	613	432	373	259	222	68	1,313	1,168	777	708		
19	378	316	230	194	136	114	44	726	630	442	383	265	228	69	1,353	1,200	796	725		
20	388	325	237	199	140	118	45	745	647	454	394	272	235	70	1,400	1,233	817	744		
21	399	334	243	205	144	121	46	763	664	465	404	279	241	71	1,452	1,268				
22	410	344	250	211	148	125	47	782	682	476	415	286	248	72	1,553	1,307				
23	421	354	257	217	152	128	48	802	700	488	426	294	255	73	1,798	1,351				
24	433	364	264	223	156	132	49	821	719	500	438	301	262	74	2,359	1,406				

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17.48%，最低10.74%；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。
◆本保險因費率計算已考慮死亡脫退因素，故當被保險人身故，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。
◆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