

美鑫傳富

宏泰人壽美鑫傳富美元利率變動型終身壽險(UPH)

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：115年9月1日 宏壽商字第1150007891號

美元收付 樂活布局

6年/8年繳費，兼顧
資產累積與保障。

傳富留愛

身故 / 完全失能保險
金可選擇分期定期給
付^(註)，守護摯愛。

宣告利率機制

年年享有長期累積
「增值回饋分享金」
增值機會。

註：要保人可選擇「身故保險金」（不含喪葬費用保險金）、「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。)

案例說明

假設宏先生40歲

投保「宏泰人壽美鑫傳富美元利率變動型終身壽險（UPH）」6年期

☑ 年繳

☞ 基本保險金額 589,198.81 美元

☞ 假設爾後宣告利率皆維持^(註1) 4.35%

☞ 實繳年繳保險費 25,000.00 美元（金融轉帳與高保額折減5.5%）

☞ 增值回贖分享金給付方式 投保時：增額繳清保險金額
自第七保單年度起：增額繳清保險金額

☞ 至111歲可領回祝壽保險金 677,361.72 美元

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	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	25,000.00	10,715.42	101,931.39	264.31	475.76	10,979.73	102,407.15
2	41	50,000.00	28,785.64	203,862.79	985.75	1,577.20	29,771.39	205,439.99
3	42	75,000.00	47,205.83	305,204.98	2,191.49	5,096.13	49,397.32	310,301.11
4	43	100,000.00	65,968.32	403,601.18	3,907.59	11,761.58	69,875.91	415,362.76
5	44	125,000.00	85,066.78	497,872.99	6,158.44	22,414.22	91,225.22	520,287.21
6	45	150,000.00	137,935.07	589,198.81	8,966.17	37,916.61	146,901.24	627,115.42
7	46	150,000.00	141,874.11	579,182.43	11,923.57	48,676.43	153,797.68	627,858.86
10	49	150,000.00	149,568.33	550,134.93	21,736.40	79,949.77	171,304.73	630,084.70
41	80	150,000.00	220,732.53	323,293.39	225,527.45	330,316.21	446,259.98	653,609.60
51	90	150,000.00	221,594.61	272,386.61	316,540.20	389,094.81	538,134.81	661,481.42
61	100	150,000.00	207,460.78	229,434.02	397,710.39	439,833.94	605,171.17	669,267.96
71	110	150,000.00	193,316.13	193,316.13	484,045.59	484,045.59	677,361.72	677,361.72
祝壽保險金（保險年齡達111歲）			193,316.13		484,045.59		677,361.72	

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。

承上案例，假設宏先生於80歲....

☑ 80歲（第41保單年度末）不幸身故

☞ 身故保險金兩種領取方式可選擇 「一次給付」或「分期定期給付」

一次給付

653,609.60 美元



假設選擇20年分期定期給付（指定比例100%）

第1-20期

每期給付：40,904.57元^(註1)



合計給付

818,091.40 美元



註1：假設分期定期保險金預定利率^(註2)為2.50%，約定每期給付金額40,904.57美元（年給付），共20期。

註2：「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3：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（2.5%）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」達十六歲以上者，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、「年繳應繳保險費總和」的一點零六倍。

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」的一點零六倍。

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。

■ 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，本公司按被保險人「保險年齡」屆滿一百一十歲之下列二款之較大值給付「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。

投保規則

■ 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。

■ 繳費方式：限存匯入本公司外幣指定銀行之外幣存款帳戶或由本公司外幣指定銀行之外幣存款帳戶自動轉帳。

■ 保額規定：1萬美元~320萬美元。

■ 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~未滿15足歲	15足歲~70歲	71歲以上
6年期	06UPH	0歲~74歲	1萬元~32萬元	1萬元~320萬元	1萬元~200萬元
8年期	08UPH	0歲~72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

繳費年期	單件主契約保額	保險費折減
6、8年期	15萬美元(含)~20萬美元(不含)	1.5%
	20萬美元(含)~30萬美元(不含)	2.0%
	30萬美元(含)~50萬美元(不含)	3.5%
	50萬美元(含)以上	4.5%

■ 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：可附加美元豁免保險費附約。

■ 其他規定：

- (1) 本險投保額度係以美元基本保險金額依公告之「核保作業外幣保單保險金額匯率換算表」換算為新臺幣後以0.2倍計算，列入「壽險保額」之累計。
- (2) 本險投保額度不受一般通則之身分或職業類別投保限額限制。
- (3) 未滿15足歲被保險人投保本險種，倘累計本公司及同業喪葬費用保險金超過當年度遺產稅喪葬費扣除額之半，應向客戶說明超過部分不負給付責任，僅無息退還該超過部分之已繳保險費；如客戶已瞭解且同意投保，請填寫「投保聲明書（未滿15足歲被保險人適用）」。
- (4) 其他相關投保規定，仍應符合現行投保通則。

名詞解釋

■ 年繳應繳保險費總和

- (1) 於繳費期間內，係指依照本契約之「保險金額」，對照所適用之「表定年繳保險費」，並乘以事故發生當時之「保單年度數」所得之金額。
- (2) 於繳費期滿後，係指依照本契約之「保險金額」，對照所適用之「表定年繳保險費」，並乘以本契約之繳費期間所得之金額。

■ 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。

※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	210%	180%	160%	130%
被保險人到達年齡	61歲~70歲	71歲~90歲	91歲以上	
門檻比率	120%	105%	100%	

■ 當年度保險金額

係指「保險金額」乘以保單條款附表一所列之當年度保險金額係數所得之值。

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
1	38.44%	39.90%	37.30%	38.27%	39.93%	38.43%
2	51.19%	53.13%	51.35%	50.93%	53.14%	52.14%
3	55.58%	57.61%	55.96%	55.29%	57.65%	56.73%
4	57.88%	59.89%	58.18%	57.57%	59.98%	59.02%
5	59.35%	61.29%	59.43%	59.02%	61.44%	60.37%
10	82.44%	83.56%	78.02%	81.97%	84.66%	81.00%
15	84.11%	83.77%	74.17%	84.07%	86.13%	78.89%
20	85.55%	83.51%	69.38%	86.10%	87.37%	75.22%

※上表應繳保險費累積係以114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利率之平均值計算（114年度平均值為1.75%）。

※依上表數值若比例小於100%，表示投保後解約或不繼續繳費，則可能不利於消費者之情形。

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。

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三十四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。

費率表

單位：美元／每萬元基本保險金額之年繳費率

6年期					8年期					6年期					8年期					6年期					8年期				
投保年齡	男(M)	女(F)	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	男(M)	女(F)	投保年齡	男(M)	女(F)	男(M)	女(F)
0	100	78	81	62	15	176	136	142	110	30	308	243	248	196	45	535	435	430	350	60	887	759	706	609	60	887	759	706	609
1	104	81	84	64	16	182	141	147	114	31	320	253	258	204	46	554	452	445	363	61	917	788	730	632	61	917	788	730	632
2	108	84	87	67	17	189	147	152	118	32	333	263	268	212	47	573	469	461	377	62	948	818	754	656	62	948	818	754	656
3	112	87	91	69	18	196	152	157	123	33	346	273	278	220	48	593	487	477	392	63	980	849	779	680	63	980	849	779	680
4	116	90	94	72	19	203	158	163	127	34	359	284	289	229	49	613	506	493	407	64	1,014	881	805	706	64	1,014	881	805	706
5	121	94	98	75	20	210	164	169	132	35	373	296	300	238	50	634	525	510	422	65	1,048	914	832	732	65	1,048	914	832	732
6	125	97	101	78	21	218	171	176	137	36	387	307	311	248	51	656	545	527	438	66	1,084	948	859	758	66	1,084	948	859	758
7	130	101	105	81	22	227	177	182	143	37	402	320	323	258	52	679	566	545	455	67	1,121	983	888	786	67	1,121	983	888	786
8	135	105	109	84	23	235	184	189	149	38	417	332	335	268	53	702	587	563	472	68	1,160	1,020	918	815	68	1,160	1,020	918	815
9	141	109	114	88	24	244	192	197	155	39	433	345	347	278	54	727	609	582	489	69	1,200	1,058	949	845	69	1,200	1,058	949	845
10	146	113	118	91	25	254	200	205	161	40	449	359	360	289	55	751	632	601	508	70	1,243	1,098	983	876	70	1,243	1,098	983	876
11	152	117	122	94	26	264	208	213	167	41	465	373	373	300	56	777	656	621	527	71	1,292	1,142	1,026	914	71	1,292	1,142	1,026	914
12	157	122	127	98	27	274	216	221	174	42	482	388	387	312	57	803	680	642	546	72	1,347	1,189	1,075	955	72	1,347	1,189	1,075	955
13	163	127	132	102	28	285	225	230	181	43	499	403	401	324	58	830	706	662	567	73	1,412	1,239			73	1,412	1,239		
14	169	131	137	106	29	296	234	239	188	44	517	419	415	337	59	858	732	684	588	74	1,496	1,296			74	1,496	1,296		

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。
- ◆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。
- ◆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。
- ◆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22.49%，最低17.48%；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。
- ◆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。
- ◆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)。
- ◆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，依保險法第一百二十二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。
- ◆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。