



宏泰人壽豐碩年年變額年金保險(VAH)

商品特色

- 多檔精選配息型基金，讓您輕鬆享利。
- 提供熱門主題基金標的，投資獲利一把罩。

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。
- ◆ 本商品之各項投資標的，皆經金融監督管理委員會證券期貨局核准，惟不表示各項投資標的絕無風險。各投信公司以往之經營績效，不保證各投資標的之最低投資收益；各投信公司除盡善良管理人之注意義務外，不負各項投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益。除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。
- ◆ 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
- ◆ 本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於知悉或接獲該投資標的之發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。但投資標的之終止或關閉之事由對要保人利益有重大影響時，本公司於知悉後，應立即以書面通知要保人。
- ◆ 當本商品指定之投資標的發生除息時，本公司以再投資方式處理。
- ◆ 若因本公司無法控制之因素或特殊狀況（如委託管理投資標的之投資管理公司延緩給付或暫停計算投資標的交易價格等）而致本公司無法依本契約約定之營業日完成投資標的之交易，則以實際完成交易之營業日為準。
- ◆ 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。
- ◆ 本簡介僅供參考，投保前請詳閱本商品保單條款及保險商品說明書，所有相關規範及名詞定義以保單條款為準。
- ◆ 本商品連結以外幣計價之投資標的，不保證未來匯率，保戶需承擔匯率風險。
- ◆ 本商品各項金額之計算與通知，請參考本商品保單條款之規定。
- ◆ 保單帳戶價值可能因為投資標的績效波動致基金淨值下降而減少，投保前請確實詳閱本產品重要告知事項。
- ◆ 本商品經宏泰人壽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，應由本公司及負責人依法負責。
- ◆ 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，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。歡迎至本公司網站，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。
- ◆ 終止原契約轉而投保他公司新契約或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）。
- ◆ 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。
- ◆ 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。
- ◆ 本商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- ◆ 本商品連結之投資標的可能發生之投資風險包含：
 1. 股票風險。
 2. 外國證券風險。
 3. 匯率風險。
 4. 政治經濟風險。
 5. 交易實務風險。
 6. 資訊的利用風險。
 7. 有限的市場風險。
 8. 新興市場風險。
 9. 衍生性金融商品風險。
 10. 證券借貸風險。
 11. 市場利率風險。
 12. 信用風險。
- ◆ 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。「配息組成項目」查詢管道，請參閱商品說明書或至各投資標的總代理網站查詢。
- ◆ 本公司及其業務人員不對本產品將來之投資收益，作出任何承諾。
- ◆ 本商品係由宏泰人壽發行，透過本公司之壽險業務員或合作之保險代理人、保險經紀人行銷。
- ◆ 本公司免費申訴專線：0800-068-268。
- ◆ 宏泰人壽保險股份有限公司總公司地址：台北市松山區民生東路三段156號4F。

宏泰人壽豐碩年年變額年金保險 VAH

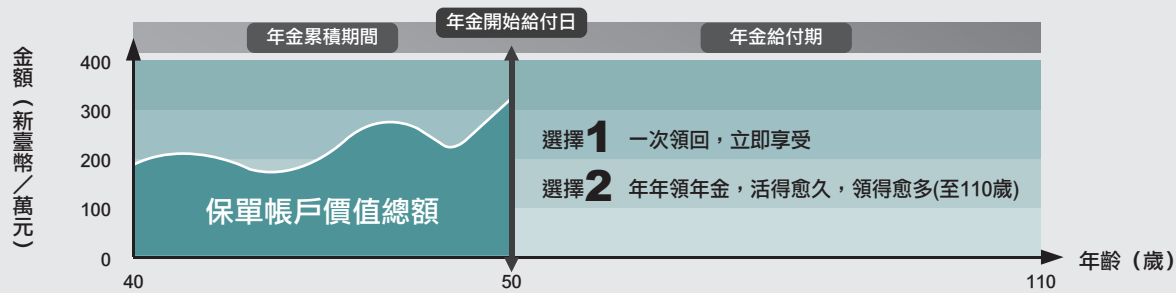
給付項目：年金給付

備查文號：99年6月24日 宏壽投字第0990000493號

修訂文號：113年1月1日 依112.8.21金管保壽字第11204262022號函修訂

2024.01 第一版_01

年金給付圖例



■ 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

範例說明

範例一》 40歲男性，投保宏泰人壽豐碩年年變額年金保險，年繳10萬元，年金累積期間10年，年金保證給付期間10年，假設年金開始給付日當時預定利率為2%，其保險利益分析如下：

單位：新臺幣元

保險年齡	年繳保費	保單管理費	保單帳戶價值	年金金額	保單帳戶價值	年金金額	保單帳戶價值	年金金額	保單帳戶價值	年金金額
			假設年報酬率 6%	假設年報酬率 2%	假設年報酬率 0%	假設年報酬率 -6%				
40	100,000	1,200	99,461	0	95,687	0	93,800	0	88,140	0
41	100,000	1,200	204,889	0	193,288	0	187,600	0	170,992	0
42	100,000	1,200	316,644	0	292,841	0	281,400	0	248,872	0
43	100,000	1,200	435,104	0	394,384	0	375,200	0	322,080	0
44	100,000	1,200	560,672	0	497,959	0	469,000	0	390,893	0
45	100,000	1,200	693,773	0	603,605	0	562,800	0	455,580	0
46	100,000	1,200	834,860	0	711,364	0	656,600	0	516,384	0
47	100,000	1,200	984,412	0	821,280	0	750,400	0	573,539	0
48	100,000	1,200	1,142,939	0	933,393	0	844,200	0	627,266	0
49	100,000	1,200	1,310,975	0	1,047,749	0	938,000	0	677,770	0
50	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
51	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
52	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
53	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
54	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
55	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
59	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
64	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
69	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
70	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
79	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485
110	0	0	0	49,295	0	39,397	0	35,271	0	25,485

範例二》 40歲男性，投保宏泰人壽豐碩年年變額年金保險，躉繳50萬元，年金累積期間10年，年金累積期間屆滿後一次領回，其保險利益分析如下：

單位：新臺幣元

保險年齡	年繳保費	保單管理費	保單帳戶價值	年金金額	保單帳戶價值	年金金額	保單帳戶價值	年金金額	保單帳戶價值	年金金額
			假設年報酬率 6%	假設年報酬率 2%	假設年報酬率 0%	假設年報酬率 -6%				
40	500,000	1,200	502,261	0	483,287	0	473,800	0	445,340	0
41	0	1,200	531,158	0	491,739	0	472,600	0	417,459	0
42	0	1,200	561,788	0	500,361	0	471,400	0	391,250	0
43	0	1,200	594,258	0	509,155	0	470,200	0	366,614	0
44	0	1,200	628,676	0	518,125	0	469,000	0	343,455	0
45	0	1,200	665,159	0	527,275	0	467,800	0	321,688	0
46	0	1,200	703,828	0	536,607	0	466,600	0	301,226	0
47	0	1,200	744,819	0	546,126	0	465,400	0	281,992	0
48	0	1,200	788,269	0	555,834	0	464,200	0	263,912	0
49	0	1,200	834,325	0	565,738	0	463,000	0	246,917	0
50	0	0	0	834,325	0	565,738	0	463,000	0	246,917

※保費費用以保險費5%收取，保單管理費以每月新臺幣100元計算，除年金金額外，其餘為年度末之值。

※以上為匯率皆不變情形下假設計算。

※以上範例僅供說明之用。

自選投資標的

一、精選配息債券型基金

基金名稱	幣別	基金代碼	風險等級
聯博美國收益基金AT (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	AB01DN	RR3
聯博歐洲收益基金AT (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	AB07DN	RR3
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國政府基金A (本基金之配息來源可能為本金)	美元	K17DN	RR2
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金A美元收入 (基金之配息來源可能為本金) ★	美元	K25DN	RR2
鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元 (月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) ★	美元	PN02DN	RR2
瑞銀 (盧森堡) 亞洲靈活全方位債券基金 (美元) (月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) ★	美元	SB11DN	RR3
貝萊德亞洲老虎債券基金A3 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)	美元	ML13DN	RR3
貝萊德歐元優質債券基金A3	美元	ML15DN	RR2

二、精選配息股票型/平衡型基金

基金名稱	幣別	基金代碼	風險等級
富達全球入息基金 (A股F1穩定月配息一美元) (本基金之配息來源可能為本金) ★	美元	FD14DN	RR3
富達亞太入息基金 (A股F1穩定月配息一美元) (本基金之配息來源可能為本金) ★	美元	FD15DN	RR5
富蘭克林坦伯頓全球投資系列穩定月收益基金美元A (Mdis) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) ★	美元	K45DN	RR3
柏瑞亞太高股息證券投資信託基金B (基金之配息來源可能為本金) ★	新臺幣	AG13DN	RR5
野村亞太高股息證券投資信託基金 (季配息) (本基金之配息來源可能為本金) ★	新臺幣	IN03DN	RR5

三、熱門主題基金

基金名稱	幣別	基金代碼	風險等級
貝萊德美國價值型基金A2	美元	ML01DN	RR4
貝萊德環球資產配置基金A2	美元	ML03DN	RR3
貝萊德永續能源基金	美元	ML04DN	RR4
貝萊德世界黃金基金A2	美元	ML05DN	RR5
貝萊德世界礦業基金A2	美元	ML06DN	RR4
貝萊德世界能源基金A2	美元	ML07DN	RR5
貝萊德新興市場基金A2	美元	ML08DN	RR5
貝萊德拉丁美洲基金A2	美元	ML09DN	RR5
貝萊德新興歐洲基金A2	美元	ML12DN	RR5
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金A	美元	K03DN	RR1
元大台灣卓越50 ETF連結基金B (配息型)	新臺幣	PL04DN	RR4

說明

- 一、投資分配比例合計應為100%，要保人所選擇本商品各投資標的之投資分配比例不得低於10%，且須為5%之倍數。
- 二、各項投資標的之基金經理費及保管費係自基金資產中扣除，並已反映於投資標的的單位淨值上。
- 三、當本商品指定之投資標的發生除息時，本公司以再投資方式處理。
- 四、本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。
- 五、本商品自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
- 六、基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。「配息組成項目」查詢管道，請參閱商品說明書或至各投資標的總代理網站查詢。
- 七、投資標的名稱後方加註「★」者，本投資標的配息前未先扣除應負擔之相關費用。

投保規則

- 年金累積期間：最少須為6年，但不得超過被保險人保險年齡達80歲之保單週年日。
- 要保人年齡：須年滿18足歲以上。
- 投保年齡：0歲~74歲。
- 投保規範：
 - 保險費限制：
 - (1) 躉繳保險費：最低新臺幣10萬元，最高不得高於新臺幣5,000萬元。
 - (2) 分期繳保險費：換算為年繳後不得低於新臺幣36,000元，月繳最低3,000元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新臺幣5,000萬元。
 - 繳別：
 - (1) 躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。
 - (2) 採分期繳時，要保人須約定繳費年期，但最長同年金累積期間。
 - 繳費方式：
 - (1) 首期：限匯款（含銀行匯款、ATM轉帳及劃撥）、即期支票（支票兌現日期不得晚於繳費日期；若同時有投保其它保單，支票必須單獨開立，且不得抽、換票）、金融機構自動轉帳。
 - (2) 續期：金融機構自動轉帳、自行繳費。
 - (3) 月繳保件第一次保險費須繳納二個月。
 - (4) 不得與傳統型商品使用同一繳費憑證。
- 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：
 - (1) 僅可附加主被保險人本人附約，依「投資型商品附加附約批註條款」所列之附約為限。
 - (2) 躉繳件保費需30萬元以上才可附加。
 - (3) 附約繳別同主約，惟主約繳別為躉繳時，附約繳別僅限年繳。
 - (4) 附約僅限標準體。
- 體檢規定：
 - (1) 變額年金主約免體檢
 - (2) 倘有附加附約時，將依相關附約體檢規則辦理。
- 特殊規定：
 - (1) 指定投資標的分配比例總和須等於100%，要保人所選擇各投資標的之投資分配比例不得低於10%，且須為5%之倍數。
 - (2) 要保人年齡65歲（含）以上且選擇投資標的風險報酬等級為RR4、RR5時，需檢附下列金融投資經驗之任一證明文件影本：
 - ◎ 股票或ETF（含複委託）投資經驗達3年以上者。
 - ◎ 一年內有10筆以上股票或ETF（含複委託）交易紀錄。
 - ◎ 一年內有期貨或選擇權交易紀錄者。
 - (3) 受理時需檢附完整之建議書，其投保內容（包括險種名稱及要、被保險人基本資料）須與要保書相符。
 - (4) 其他相關投保規定，仍應符合現行投保通則及其他相關投保規則辦理。

相關費用說明

費用項目	保險公司之收取標準及費用上限
一、保費費用	100萬元以下：保險費的5%；100萬元(含)以上：保險費的4.5%。
二、保險相關費用	
保單管理費	每一保單每月新臺幣一百元。本公司得依照行政院主計處公告之消費者物價指數調整保單管理費，且每月最多以新臺幣二百元為限，並於三個月前通知要保人。但經主管機關同意者，每月得超過新臺幣二百元。
三、投資相關費用	
(一) 申購基金手續費	無。
(二) 基金經理費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。
(三) 基金保管費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。
(四) 基金贖回費用	無。
(五) 基金轉換費用	每一保單年度第十三次起申請投資標的轉換時，每次收取轉換費用新臺幣五百元。本公司得依照行政院主計處公告之消費者物價指數調整轉換費用，且每次最多以新臺幣一千元為限，並於三個月前通知要保人。但經主管機關同意者，每次得超過新臺幣一千元。
(六) 其他費用	無。
四、解約及部分提領費用	
(一) 解約費用	無。
(二) 部分提領費用	每一保單年度第五次起申請保單帳戶價值部分提領時，每次收取保單帳戶價值部分提領費用新臺幣五百元。本公司得依照行政院主計處公告之消費者物價指數調整保單帳戶價值部分提領費用，且每次最多以新臺幣一千元為限，並於三個月前通知要保人。但經主管機關同意者，每次得超過新臺幣一千元。
五、其他費用	無。



請掃描QR Code，登入「保單查詢專區頁面」，進行該保單之停損（利）比率通知設定。

穩健·誠信·關懷——您專屬的保險專家