



宏泰人壽鑫樂一生變額年金保險 (VAJ) Hontai Xinle Variable Annuity (VAJ)

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，不負責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。
- ◆ 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。
- ◆ 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。
- ◆ 總公司地址：台北市松山區民生東路三段156號3F。
- ◆ 總公司客服櫃台地址：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。

宏泰人壽鑫樂一生變額年金保險 VAJ

給付項目：年金給付

備查文號：104年10月8日 宏壽傳字第1040000886號

備查文號：113年1月1日 宏壽傳字第1120008441號

2024.07 第二版_01

商品特色

■ 豐富的基金平台，完整退休理財規劃

由宏泰人壽精選多檔優質基金（包含股票型、平衡型、債券型、組合型、指數股票型（ETF）、貨幣型等類型），投資地區遍佈全球主要區域，可依照個人的風險偏好及需求作規劃，靈活調配各基金的投資配置比例。保戶可依個人投資風險承受程度選擇投資標的，於年金累積期間累積保單帳戶價值，有利於退休理財規劃。

■ 年金給付方式具彈性

可於年金累積期間屆滿後擇一保單週年日開始年金化，並且依約定保戶可選擇「年金保證給付期間」至少10年、15年或20年之年金給付期間；「年金保證給付期間」屆滿後，被保險人仍生存時，可持續領取年金最高至110歲為止。

■ 提供多種保費繳交方式

提供躉繳、分期繳（年繳、半年繳、季繳、月繳）及不定期繳等繳費方式，保戶可依自身資金的預算妥善規劃。

■ 資金調度靈活

若有資金需求，可以在保單帳戶價值50%範圍內，申請保單借款，而不影響投資績效。

商品架構

■ 年金金額之計算

在年金給付開始日時，以年金給付開始日前一個資產評價日之保單帳戶價值扣除未償還之保險單借款本息後之金額，依據當時預定利率、年金生命表及約定之年金保證給付期間計算每年給付年金金額。

■ 年金給付方式

選擇下列二款之其中一種年金給付方式：

● 一次給付：

被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按年金給付開始日前一個資產評價日之保單帳戶價值一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。

● 分期給付：

被保險人於年金給付開始日仍生存者，按契約約定方式計算之年金金額給付予被保險人，但最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲為止。

■ 身故給付

● 年金給付開始日以前：返還保單帳戶價值予要保人或其他應得之人。

● 年金給付開始日以後：若於年金保證給付期間內身故，本公司將未支領之年金餘額一次貼現給付予身故受益人或其他應得之人。

■ 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

範例說明

40歲男性，投保宏泰人壽鑫樂一生變額年金保險，約定每月繳交定期保險費1萬元，年金累積期間10年，年金保證給付期間10年，假設年金給付開始日當時預定利率為1.5%，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	帳戶管理費	保單帳戶價值	解約費用率	解約金	年金金額	保單管理費	帳戶管理費	保單帳戶價值	解約費用率	解約金	年金金額
40	120,000	1,440	1,153	119,340	3%	115,760	0	1,440	1,141	116,870	3%	113,364	0
41	120,000	1,440	3,360	245,421	2%	240,513	0	1,440	3,264	235,752	2%	231,037	0
42	120,000	1,440	5,673	376,683	1%	372,916	0	1,440	5,406	354,846	1%	351,298	0
43	120,000	1,440	8,079	513,336	0%	513,336	0	1,440	7,551	474,154	0%	474,154	0
44	120,000	1,440	10,584	655,603	0%	655,603	0	1,440	9,702	593,674	0%	593,674	0
45	120,000	1,440	13,194	803,712	0%	803,712	0	1,440	11,851	713,412	0%	713,412	0
46	120,000	1,440	15,910	957,906	0%	957,906	0	1,440	14,010	833,364	0%	833,364	0
47	120,000	1,440	18,737	1,118,435	0%	1,118,435	0	1,440	16,170	953,532	0%	953,532	0
48	120,000	1,440	21,682	1,285,554	0%	1,285,554	0	1,440	18,336	1,073,913	0%	1,073,913	0
49	120,000	1,440	24,745	1,459,538	0%	1,459,538	0	1,440	20,505	1,194,509	0%	1,194,509	0
50	0						50,206						41,089
51	0						50,206						41,089
52	0						50,206						41,089
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:
110	0						50,206						41,089

保險年齡	年繳保費	保單管理費	帳戶管理費	保單帳戶價值	解約費用率	解約金	年金金額	保單管理費	帳戶管理費	保單帳戶價值	解約費用率	解約金	年金金額
40	120,000	1,440	1,134	115,626	3%	112,157	0	1,440	1,112	111,842	3%	108,487	0
41	120,000	1,440	3,214	230,972	2%	226,353	0	1,440	3,072	216,821	2%	212,485	0
42	120,000	1,440	5,274	344,258	1%	340,815	0	1,440	4,892	313,743	1%	310,606	0
43	120,000	1,440	7,295	455,523	0%	455,523	0	1,440	6,576	403,222	0%	403,222	0
44	120,000	1,440	9,284	564,799	0%	564,799	0	1,440	8,131	485,827	0%	485,827	0
45	120,000	1,440	11,235	672,124	0%	672,124	0	1,440	9,564	562,091	0%	562,091	0
46	120,000	1,440	13,150	777,534	0%	777,534	0	1,440	10,885	632,502	0%	632,502	0
47	120,000	1,440	15,030	881,064	0%	881,064	0	1,440	12,110	697,503	0%	697,503	0
48	120,000	1,440	16,881	982,743	0%	982,743	0	1,440	13,237	757,515	0%	757,515	0
49	120,000	1,440	18,696	1,082,607	0%	1,082,607	0	1,440	14,280	812,919	0%	812,919	0
50	0						37,240						27,963
51	0						37,240						27,963
52	0						37,240						27,963
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:
110	0						37,240						27,963

※保費費用以約定保險費1.5%收取（僅收取一年），保單管理費以每月120元計算，帳戶管理費以每月保單帳戶價值的0.15%計算。

※本範例之投資標的的不包含指數股票型基金（ETF）。

※以上為匯率皆不變情形下假設計算。

※本範例之保單帳戶價值係指尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中扣除解約費用。

※本範例僅供說明之用。

投資標的一覽表

費用項目	市場類型	投資區域	投資標的代號	投資標的名稱	計價幣別	風險等級
海外股票型	全球	全球	AG02N	柏瑞環球基金－柏瑞環球重點股票基金	美元	RR3
海外股票型	單一國家	印度	AG06N	柏瑞環球基金－柏瑞印度股票基金	美元	RR5
海外股票型	區域	亞洲	FD05N	富達東協基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	印尼	FD12N	富達印尼基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興市場	IV07N	景順開發中市場基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	中國	FD16N	富達中國聚焦基金	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	IV08N	景順中國基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興市場	JF05N	摩根基金－全方位新興市場基金－JPM全方位新興市場(美元)－A股(分派) (本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	JF06N	摩根基金－中國基金－JPM中國(美元)－A股(分派) (本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR5
海外股票型	單一國家	俄羅斯	JF14N	摩根基金－俄羅斯基金－JPM俄羅斯(美元)－A股(分派) (本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR5
海外股票型	全球	全球	K05N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球股票收益基金(本基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR3
海外股票型	產業	美國	K08N	富蘭克林公用事業基金(本基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR3
海外股票型	全球	美國	K09BN	富蘭克林成長基金(本基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR4
海外股票型	產業	美國	K10N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－生技領航基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	印度	K11N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－印度基金	美元	RR5
海外股票型	區域	金磚、國家	K29N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－金磚四國基金	美元	RR5
海外股票型	產業	全球	K30N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－科技基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	ML01N	貝萊德美國價值型基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML04N	貝萊德永續能源基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML05N	貝萊德世界黃金基金	美元	RR5
海外股票型	產業	全球	ML06N	貝萊德世界礦業基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML07N	貝萊德世界能源基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興市場	ML08N	貝萊德新興市場基金	美元	RR5
海外股票型	區域	拉丁美洲	ML09N	貝萊德拉丁美洲基金	美元	RR5
海外股票型	產業	全球	ML16N	貝萊德世界金融基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML17N	貝萊德營養科學基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興亞洲	SC05N	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A1－累積	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	SK05N	先機中國基金	美元	RR5
海外股票型	全球	全球	TD02N	晉達環球策略股票基金★	美元	RR3
海外股票型	區域	全球	K41BN	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－成長(歐元)基金	歐元	RR3
海外股票型	區域	歐洲	K42BN	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利歐洲基金	歐元	RR4
海外股票型	區域	拉丁美洲	AG03N	柏瑞拉丁美洲基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	亞洲	JF77BN	摩根亞洲基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	大中華	PF08BN	PGIM保德信大中華基金	新臺幣	RR5
海外債券型	投資級債	全球	FD06N	富達全球債券基金	美元	RR2
海外債券型	投資級債	美國	J57BN	摩根基金－美國複合收益債券基金(本基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR2
海外債券型	投資級債	全球	K25BN	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	RR2
海外債券型	投資級債	全球	K27N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金A美元累積(基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR2
海外債券型	投資級債	美國	K17BN	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2
海外債券型	投資級債	全球	ML18N	貝萊德環球政府債券基金	美元	RR2
海外指數股票型	單一國家	美洲	ETF02N	Invesco 那斯達克100指數ETF	美元	RR4
海外指數股票型	產業	美洲	ETF07N	iShares 那斯達克生化科技基金	美元	RR5
海外指數股票型	單一國家	澳洲	ETF22N	iShares MSCI 澳洲指數基金	美元	RR4
海外貨幣型	全球	全球	K03N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金	美元	RR1
海外貨幣型	全球	全球	FD17N	富達基金－美元現金基金	美元	RR1
海外平衡型	區域	亞洲	JF04N	摩根基金－亞太入息基金(本基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	K02N	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球平衡基金(本基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	ML03N	貝萊德環球資產配置基金	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	TD03N	晉達環球策略管理基金(基金之配息來源可能為本金)★	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	JF88BN	摩根全球平衡基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	全球	PL02N	元大全球ETF穩健組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	新興市場	PL03N	元大全球新興市場精選組合基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	CP03N	群益店頭市場基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	JF51BN	摩根台灣增長基金	新臺幣	RR4
國內股票型	單一國家	台灣	PF01BN	PGIM保德信高成長基金	新臺幣	RR4
國內股票型	單一國家	台灣	PF05BN	PGIM保德信店頭市場基金	新臺幣	RR5
國內平衡型	單一國家	台灣	JF87BN	摩根平衡基金	新臺幣	RR3
國內平衡型	單一國家	台灣	PF14BN	PGIM保德信平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	RR4
國內債券型	投資級債	台灣	PF04BN	PGIM保德信瑞騰基金(本基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	RR3
國內貨幣型	單一國家	台灣	JF15N	摩根第一貨幣市場基金	新臺幣	RR1

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、本商品所連接之投資標的除指數股票型基金(ETF)外，皆無申購手續費及贖回手續費。
- 四、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。
- 五、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。
- 六、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。
- 七、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。
- 八、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30萬元。
 - (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。
 - (3) 不定期繳保險費：每次不得低於新臺幣10,000元。
 - (4) 年金累積期間累積所繳保險費不得高於新臺幣3億元。
- 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) 附約繳別同主約，惟主約繳別為躉繳時，附約繳別僅限年繳。
 - (3) 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。

費用說明

費用項目	保險公司之收取標準										
一、保費費用											
(一) 躉繳部分	保險費的1.5%。										
(二) 定期繳部分	保險費乘以下表所列費用率。 <table border="1"><thead><tr><th>保險費年度</th><th>費用率</th></tr></thead><tbody><tr><td>第一年</td><td>1.5%</td></tr><tr><td>第二年以上</td><td>0%</td></tr></tbody></table>	保險費年度	費用率	第一年	1.5%	第二年以上	0%				
保險費年度	費用率										
第一年	1.5%										
第二年以上	0%										
(三) 不定期繳部分	保險費的0.5%。										
二、保單管理費	年金累積期間每月為120元。										
三、帳戶管理費	年金累積期間每月為保單帳戶價值之0.15%。										
四、投資相關費用											
(一) 投資標的申購手續費	(1) 指數股票型基金(ETF)：投入投資標的金額的1%。(2) 其他：無。										
(二) 投資標的經理費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。										
(三) 投資標的保管費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。										
(四) 投資標的贖回費用	無。										
(五) 投資標的轉換費用	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。										
五、解約及部分提領費用											
(一) 解約費用	解約費用為依申請解約當時之保單帳戶價值，乘上本契約所約定各保單年度之解約費用率。各保單年度之解約費用率如下表： <table border="1"><thead><tr><th>保單年度</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4+</th></tr></thead><tbody><tr><td>解約費用率</td><td>3%</td><td>2%</td><td>1%</td><td>0%</td></tr></tbody></table>	保單年度	1	2	3	4+	解約費用率	3%	2%	1%	0%
保單年度	1	2	3	4+							
解約費用率	3%	2%	1%	0%							
(二) 部分提領費用	前三保單年度同解約費用率。自解約費用率為零之保單年度，於該年度辦理部分提領次數累計至第七次起，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。										
六、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