

宏泰人壽多多福利率變動型終身壽險(ITH)

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
 <本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。>

備查文號：109年7月21日 宏壽傳字第1090000849號
 備查文號：110年7月21日 宏壽傳字第1100000891號



案例說明

假設40歲男生投保「宏泰人壽多多福利率變動型終身壽險(ITH)」10年期，基本保險金額92.8831萬元，表定年繳保險費為121,212元，若以轉帳扣繳，可享1%保費折減，實繳年繳保險費為120,000元。

假設爾後宣告利率^(註1)皆維持2.15%不變，試算結果如下：

【第一至第六保單年度，增值回饋分享金^(註2)給付方式選擇：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：現金給付或儲存生息】

單位：新臺幣/元

保單年度	保險年齡	實繳保費	基本保險金額				增額繳清保險金額 ^(註3)				現金給付 (當年度) (二擇一)	儲存生息
			當年度保價金	次年度初解約金	身故/完全失能保險金 ^(註4)	祝壽保險金	累計增加保險金額	當年度保價金	身故/完全失能保險金 ^(註4)	祝壽保險金		
1	40	120,000	50,208	40,166	942,763	—	294	326	522	—	—	
2	41	120,000	166,710	137,536	956,905	—	1,260	1,415	1,981	—	—	
3	42	120,000	285,031	242,276	971,258	—	2,894	3,297	4,616	—	—	
6	45	120,000	651,441	602,583	1,015,624	—	11,768	13,980	19,572	—	—	
7	46	120,000	777,458	738,585	1,088,441	—	11,768	14,175	19,845	5,146	5,146	
8	47	120,000	905,154	882,525	1,267,216	—	11,768	14,371	20,119	5,977	11,234	
9	48	120,000	1,034,525	1,034,525	1,448,335	—	11,768	14,569	20,397	6,819	18,295	
10	49	120,000	1,165,566	1,165,566	1,631,792	—	11,768	14,767	20,674	7,672	26,360	
20	59	—	1,337,925	1,337,925	1,605,510	—	11,768	16,951	20,341	8,807	123,740	
30	69	—	1,533,055	1,533,055	1,686,361	—	11,768	19,423	21,365	10,091	257,597	
65	104	—	2,444,722	2,444,722	2,444,722	2,444,722	11,768	30,974	30,974	30,974	16,092	1,191,429

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：<http://www.hontai.com.tw>）。

註2：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（1.5%）之差值，乘以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。

註3：增額繳清保險金額—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。

註4：被保險人於本契約有效期間身故或致成本契約條款附表一列完全失能程度之一並經診斷確定者，本公司按下列三者之最大值給付「身故保險金」/「完全失能保險金」，本契約效力即行終止。(1)身故當時/致成完全失能並經診斷確定當時保單年度末之「保單價值準備金」乘以當時「門檻比率」。(2)「當年度保險金額」。(3)依「保險金額」按年繳繳費方式計算之保險費總額（不含附加條件承保所加收之保險費）。
 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，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。

※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	61歲~70歲	71歲~90歲	91歲以上
門檻比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

投保規則

- 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 保額規定：10萬元~7,000萬元。
- 投保年齡暨基本保險金額限制：

單位：新臺幣/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~65歲	66歲~79歲
6年期	06ITH	0歲~79歲	10萬元~ 22萬元	10萬元~ 7,000萬元	10萬元~ 5,000萬元
10年期	10ITH	0歲~75歲			
15年期	15ITH	0歲~70歲			
20年期	20ITH	0歲~65歲			

■ 保費折減：

- (1) 金融機構轉帳：有。(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) 高保費或高保額：

◎年繳化保險費達以下者，適用高保費折減：

年期	年繳化保險費	保險費折減
15、20年期	10萬元(含)~50萬元(不含)	1%
	50萬元(含)以上	2%

- 可附加定期型或終身型附約，其繳費年期不受限制。(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

解約金與應繳保險費之累積比例

繳費年期：20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	0.12%	0.13%	0.05%	0.21%	0.21%	0.20%
2	34.93%	34.72%	31.16%	34.99%	34.93%	32.41%
3	47.43%	47.13%	42.29%	47.49%	47.39%	43.89%
4	54.36%	54.00%	48.43%	54.41%	54.30%	50.18%
5	59.06%	58.66%	52.59%	59.12%	58.99%	54.40%
10	72.67%	72.13%	64.77%	72.74%	72.55%	66.12%
15	81.95%	81.41%	74.07%	82.08%	81.90%	74.50%
20	90.32%	89.81%	81.30%	90.53%	90.37%	82.55%

註：上表應繳保險費累積值係以109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(109年度平均值為0.88%)。

能因附約條款約定而有所變動。)

■ 特殊規定：

- (1) 本險投保額度係以基本保險金額之1倍計算，並列入「壽險保額」之累計。
- (2) 其他相關投保規定，仍應符合現行投保通則(惟投保身分或職業限額不受限制)。

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稅捐稽徵法第十二條之一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<http://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。
- ◆ 消費者於購買本商品前，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15.83%最低9.23%；如要詳細了解本商品之保費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：<http://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。
- ◆ 複利增額型商品中途解約亦可能損失或無法獲得複利增值。
- ◆ 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。
- ◆ 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

 宏泰人壽保險股份有限公司
HONTAI LIFE INSURANCE CO.,LTD.

客戶服務專線：0800-068-268
<http://www.hontai.com.tw>