

# 宏泰人壽泰富貴利率變動型終身壽險(ISJ)

給付項目：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、全殘廢保險金、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：106年1月20日 宏壽一字第1050001132號  
 備查文號：106年11月29日 宏壽一字第1060000988號



## 商品特色

**享有「增值回饋分享金」(註1) 增值回饋機會**

契約有效期間內，前一保單年度始日當月之宣告利率高於本保險契約預定利率時，即享有增值回饋分享金之給付機會。

**身故／全殘保險金，擇優給付**

【躉繳保險費×1.03】、【身故當時保單年度末之保單價值準備金】二者擇優給付。

## 案例說明

假設40歲男性投保「宏泰人壽泰富貴利率變動型終身壽險」，基本保險金額550.1988萬元，表定躉繳保險費為2,530,364元，符合高保費折減條件，可享1.2%保費折減，折減後實繳躉繳保險費為2,500,000元。

(假設爾後宣告利率皆維持2.83%不變，試算結果如下：)

【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 <sup>(註3)</sup>				現金給付 (當年度)	儲存生息 (二擇一)
			當年度保價金	次年度初解約金	身故/全殘保險金	祝壽保險金	累計增加保險金額	當年度保價金	身故/全殘保險金	祝壽保險金		
1	40	2,500,000	2,452,863	2,305,691	2,606,275	—	86,933	38,756	41,179	—	—	
2	41	—	2,483,219	2,408,723	2,606,275	—	175,244	79,093	83,013	—	—	
3	42	—	2,514,002	2,463,722	2,606,275	—	264,948	121,062	125,506	—	—	
4	43	—	2,545,227	2,519,775	2,606,275	—	356,065	164,716	168,667	—	—	
5	44	—	2,576,914	2,551,145	2,606,275	—	448,614	210,113	212,508	—	—	
6	45	—	2,609,075	2,609,075	2,609,075	—	542,635	257,321	257,321	—	—	
7	46	—	2,641,634	2,641,634	2,641,634	—	542,635	260,532	260,532	45,854	45,854	
8	47	—	2,674,594	2,674,594	2,674,594	—	542,635	263,782	263,782	46,426	93,578	
9	48	—	2,707,959	2,707,959	2,707,959	—	542,635	267,073	267,073	47,006	143,232	
10	49	—	2,741,736	2,741,736	2,741,736	—	542,635	270,404	270,404	47,592	194,877	
20	59	—	3,103,134	3,103,134	3,103,134	—	542,635	306,047	306,047	53,865	835,822	
30	69	—	3,510,390	3,510,390	3,510,390	—	542,635	346,213	346,213	60,934	1,759,152	
40	79	—	3,966,067	3,966,067	3,966,067	—	542,635	391,154	391,154	68,844	3,065,131	
50	89	—	4,468,101	4,468,101	4,468,101	—	542,635	440,668	440,668	77,559	4,886,404	
60	99	—	4,998,945	4,998,945	4,998,945	—	542,635	493,022	493,022	86,773	7,396,573	
70	109	—	5,501,988	5,501,988	5,501,988	5,501,988	542,635	542,635	542,635	95,505	10,818,159	

註1：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<sup>(註2)</sup>減去本契約預定利率(1.25%)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。

註2：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3：上表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。

## 範例

假設保險年齡0歲男生(出生日期為106年2月26日)，於106年3月27日投保「宏泰人壽泰富貴利率變動型終身壽險」，基本保險金額30萬元，表定躉繳保險費85,410元。若被保險人於108年3月28日不幸身故，保險期間共經過2年又2天，因被保險人身故時未滿15歲，本公司將退還所繳保險費加計利息，其計算如下：

$$\left[ 85,410 \text{元} \times (1+i)^2 \right] \times (1+i)^{\frac{2}{365}} = 87,565 \text{元}$$

註1：i=1.25%

註2：被保險人於保險年齡16歲之保單週年日前身故者，本公司應依保單條款第十條約定，退還歷年累計儲存生息之金額予要保人。

## 投保規則

■ 繳別：躉繳。

■ 投保年齡暨基本保險金額限制一覽表：

單位：新臺幣元

投保年齡	最低基本保險金額	最高基本保險金額
0歲~未滿15足歲	30萬元	1,500萬元
15足歲以上~85歲	30萬元	2億元

■ 要保書：請使用「宏泰人壽利率變動型終身壽險要保書」（請依銷售當時之版本為主）。

■ 投保本險種適用高額保險費折減方式及限制如下：

- (1) 躉繳保險費達50萬元(含)以上，享有保險費折減0.3%。
- (2) 躉繳保險費達100萬元(含)以上，享有保險費折減0.6%。
- (3) 躉繳保險費達150萬元(含)以上，享有保險費折減1.2%。
- (4) 躉繳保險費達500萬元(含)以上，享有保險費折減1.5%。
- (5) 保險費不適用金融機構轉帳折減。

■ 保險費繳費方式：金融機構存／匯款、ATM轉帳、劃撥、即期支票（支票兌現日期不得晚於繳費日期）或金融機構轉帳。

■ 其他相關投保規定，仍應符合現行投保通則（但投保身分或職業限額除外）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

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	86.69%	88.21%	88.45%	86.70%	88.19%	88.32%
2	88.73%	90.27%	90.45%	88.73%	90.26%	90.35%
3	91.71%	93.30%	93.42%	91.72%	93.29%	93.36%
4	92.81%	94.41%	94.49%	92.82%	94.41%	94.45%
5	93.92%	95.53%	95.58%	93.92%	95.53%	95.56%
10	95.66%	97.31%	97.28%	95.67%	97.31%	97.29%
15	96.47%	98.12%	97.97%	96.48%	98.13%	98.03%
20	97.28%	98.93%	98.60%	97.29%	98.95%	98.71%

註：上表應繳保險費累積值係以106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）廣告之二期定期儲蓄存款最高年利率之平均值計算（106年度平均值為1.08%）。

## 宏泰人壽泰富貴利率變動型終身壽險(ISJ)費率表

單位：新臺幣元／每萬元基本保險金額之躉繳費率

投保年齡	男(M)	女(F)															
0	2,847	2,852	15	3,430	3,436	30	4,062	4,070	45	4,893	4,903	60	5,890	5,905	75	7,196	7,222
1	2,883	2,888	16	3,473	3,479	31	4,113	4,121	46	4,954	4,964	61	5,963	5,978	76	7,283	7,311
2	2,919	2,924	17	3,517	3,523	32	4,165	4,172	47	5,016	5,026	62	6,037	6,053	77	7,371	7,400
3	2,956	2,961	18	3,561	3,567	33	4,217	4,224	48	5,078	5,089	63	6,112	6,128	78	7,459	7,489
4	2,992	2,998	19	3,605	3,611	34	4,269	4,277	49	5,142	5,152	64	6,187	6,204	79	7,549	7,580
5	3,030	3,035	20	3,650	3,657	35	4,323	4,331	50	5,206	5,217	65	6,263	6,281	80	7,749	7,779
6	3,068	3,073	21	3,691	3,697	36	4,376	4,385	51	5,271	5,282	66	6,341	6,359	81	7,841	7,875
7	3,106	3,111	22	3,732	3,738	37	4,431	4,439	52	5,336	5,348	67	6,419	6,438	82	7,934	7,970
8	3,145	3,150	23	3,773	3,780	38	4,486	4,495	53	5,403	5,414	68	6,498	6,517	83	8,026	8,063
9	3,184	3,190	24	3,815	3,822	39	4,542	4,551	54	5,470	5,482	69	6,577	6,598	84	8,124	8,161
10	3,224	3,229	25	3,857	3,864	40	4,599	4,608	55	5,538	5,550	70	6,773	6,795	85	8,289	8,326
11	3,264	3,270	26	3,900	3,907	41	4,656	4,665	56	5,607	5,619	71	6,856	6,878			
12	3,305	3,311	27	3,944	3,951	42	4,715	4,724	57	5,676	5,689	72	6,940	6,963			
13	3,346	3,352	28	3,987	3,994	43	4,773	4,783	58	5,747	5,760	73	7,024	7,049			
14	3,388	3,394	29	4,032	4,039	44	4,833	4,842	59	5,818	5,832	74	7,110	7,135			

註：躉繳費率×承保保額＝保險費（所得四捨五入至個位數）

## 警語及注意事項說明

- ◆ 本商品經宏泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱宏泰人壽）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，應由宏泰人壽及其負責人依法負責。
- ◆ 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，請至宏泰人壽官方網站<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，宏泰人壽不負最低宣告利率保證之責。
- ◆ 宣告利率非固定利率，並依宏泰人壽當時公告之宣告利率而訂。該利率係宏泰人壽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5.93%，最低3.78%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽宏泰人壽客戶服務中心（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，了解經營資訊（資訊公開說明文件），或至宏泰人壽各機構（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。
- ◆ 宏壽（多）文宣字第 K67106005 號。
- ◆ 宏泰人壽免費申訴電話：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。
- ◆ 如銷售本商品為保險代理人或經紀人者，該保險代理人或經紀人係與宏泰人壽為合作推廣關係；本保險商品係由宏泰人壽所提供。

 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>

穩健·誠信·關懷—您專屬的保險專家