

# 宏泰人壽泰鑫旺利率變動型終身壽險(ISD) 不分紅保單

給付項目：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：103年11月27日 宏壽傳字第1030001080號

修訂文號：104年8月24日依104.6.24金管保壽字第10402049830號函修正

## 商品特色



### 保險金額年年遞增・對抗通膨很有利

當年度保險金額自第一保單年度起，每年以年複利1.5%逐年遞增至被保險人保險年齡屆滿110歲。



### 享有「累計增加保險金額」增值機會

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，即享有增額繳清保險金額之累計。



### 身故／全殘保險金・擇優給付

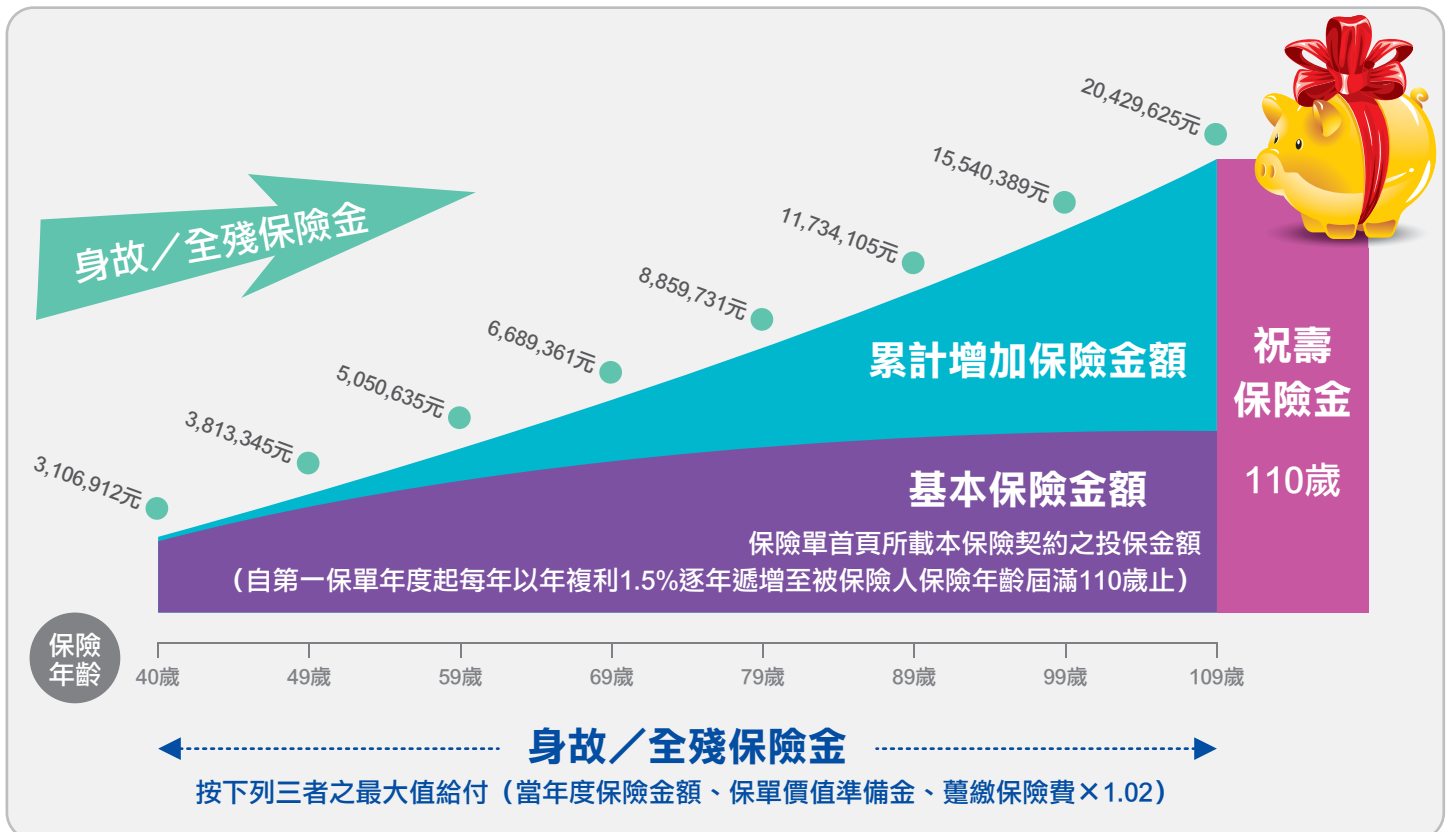
【躉繳保險費×1.02】、【當年度保險金額】、【保單價值準備金】三者擇優給付。

## 圖例說明

假設40歲男性投保「宏泰人壽泰鑫旺利率變動型終身壽險（不分紅保單）」基本保險金額285.7426萬元，表定躉繳保險費為3,006,012元，符合高保費折減條件，可享0.2%保費折減，折減後實繳躉繳保險費為3,000,000元，其保險利益圖示如下：

【下圖宣告利率各年度均假設2.83%為例】

單位：新臺幣/元



※**累計增加保險金額**：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，乘以前一保單年度期末保單價值準備金所得之值為躉繳純保險費，計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。

※**當年度保險金額**：係指「保險金額<sup>(註)</sup>」自第一保單年度起每年以年複利百分之一點五逐年遞增至被保險人保險年齡屆滿一百一十歲之保單週年日為止之金額。（註：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。）

※**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。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>）。

# 案例說明

假設40歲男性投保「宏泰人壽泰鑫旺利率變動型終身壽險（不分紅保單）」，基本保險金額285.7426萬元，表定躉繳保險費為3,006,012元，符合高保費折減條件，可享0.2%保費折減，折減後實繳躉繳保險費為3,000,000元。  
 （假設爾後宣告利率皆維持2.83%不變，試算結果如下：）

單位：新臺幣/元

保單年度	保險年齡	實繳保費	基本保額				增額繳清保額				次年度初(註)解約金合計
			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	3,000,000	2,922,931	2,747,555	3,066,132	—	38,004	38,875	40,780	—	2,786,430
2	41	—	2,966,477	2,877,483	3,066,132	—	76,513	79,433	82,102	—	2,956,916
3	42	—	3,010,768	2,950,553	3,066,132	—	115,534	121,734	123,973	—	3,072,287
4	43	—	3,055,834	3,025,276	3,066,132	—	155,074	165,842	166,401	—	3,191,118
5	44	—	3,101,671	3,070,654	3,101,671	—	195,140	211,820	211,820	—	3,282,474
6	45	—	3,148,196	3,148,196	3,148,196	—	235,739	259,728	259,728	—	3,407,924
7	46	—	3,195,419	3,195,419	3,195,419	—	276,878	309,629	309,629	—	3,505,048
8	47	—	3,243,349	3,243,349	3,243,349	—	318,564	361,589	361,589	—	3,604,938
9	48	—	3,291,999	3,291,999	3,291,999	—	360,805	415,678	415,678	—	3,707,677
10	49	—	3,341,379	3,341,379	3,341,379	—	403,608	471,966	471,966	—	3,813,345
15	54	—	3,599,611	3,599,611	3,599,611	—	626,311	788,988	788,988	—	4,388,599
20	59	—	3,877,799	3,877,799	3,877,799	—	864,225	1,172,836	1,172,836	—	5,050,635
30	69	—	4,500,323	4,500,323	4,500,323	—	1,389,903	2,189,038	2,189,038	—	6,689,361
40	79	—	5,222,752	5,222,752	5,222,752	—	1,989,832	3,636,979	3,636,979	—	8,859,731
50	89	—	6,061,058	6,061,058	6,061,058	—	2,674,502	5,673,047	5,673,047	—	11,734,105
60	99	—	7,033,636	7,033,636	7,033,636	—	3,455,882	8,506,753	8,506,753	—	15,540,389
70	109	—	8,102,107	8,102,107	8,102,107	8,102,107	4,347,631	12,327,518	12,327,518	12,327,518	20,429,625

註：次年度初解約金合計=基本保險金額之次年度初解約金+增額繳清保額之當年度保價金。

## 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	1,000萬元
15足歲以上~80歲	30萬元	6,000萬元

- 投保本險種不得附加任何附約。
- 投保本險種適用保險費折減方式及限制如下：
  - (1) 躉繳保險費達100萬元(含)~200萬元(不含)，享有保險費折減0.1%。
  - (2) 躉繳保險費達200萬元(含)~500萬元(不含)，享有保險費折減0.2%。
  - (3) 躉繳保險費達500萬元(含)以上，享有保險費折減0.6%。
  - (4) 保險費不適用金融機構轉帳折減。
- 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。

## 警語及注意事項說明

- ◆ 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8.47%，最低4.08%；如要詳細了解其他相關資訊，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。

## 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	88.19%	88.20%	85.72%	88.20%	88.20%	85.55%
2	90.18%	90.18%	87.54%	90.19%	90.18%	87.42%
3	93.13%	93.13%	90.30%	93.14%	93.13%	90.23%
4	94.17%	94.16%	91.22%	94.17%	94.17%	91.19%
5	95.20%	95.20%	92.16%	95.21%	95.20%	92.16%
10	96.54%	96.54%	93.43%	96.55%	96.54%	93.44%
15	96.92%	96.92%	93.80%	96.93%	96.93%	93.80%
20	97.30%	97.30%	94.17%	97.31%	97.31%	94.17%

註：上表應繳保險費累積值係以103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）廣告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值計算（103年度平均值為1.42%）。

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