



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

警語及注意事項說明

- ◆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。
- ◆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的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：<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。
- ◆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。
- ◆本公司免費申訴電話：0800-068-268。
- ◆宏泰人壽保險股份有限公司總公司地址：105台北市松山區民生東路三段156號4F

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

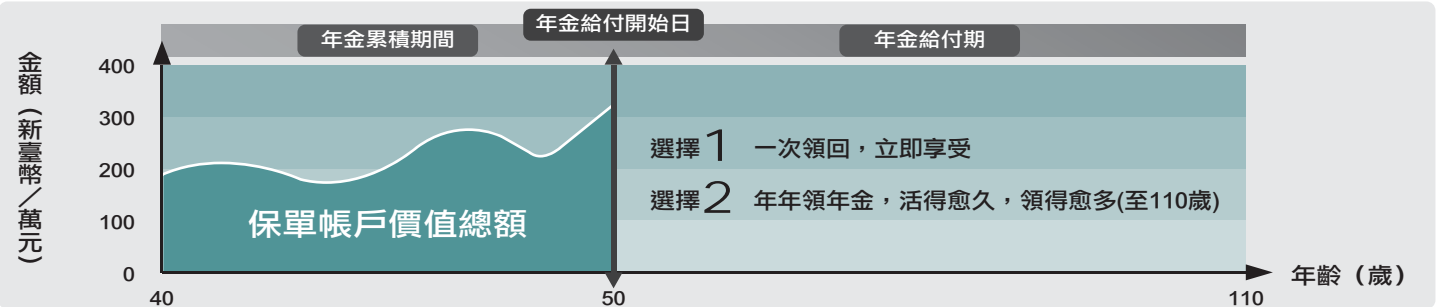
提供躉繳、分期繳（年繳、半年繳、季繳、月繳）及不定期繳等繳費方式，保戶可依自身資金的預算妥善規劃。

★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。



商品架構圖



■ 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。

保單帳戶價值案例試算

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

保單年齡	年繳保費	假設年報酬率6%				假設年報酬率3%				假設年報酬率-6%			
		保單管理費	帳戶管理費	保單帳戶價值	年金金額	保單管理費	帳戶管理費	保單帳戶價值	年金金額	保單管理費	帳戶管理費	保單帳戶價值	年金金額
40	120,000	1,440	1,153	119,340	0	1,440	1,144	117,491	0	1,440	1,112	111,842	0
41	120,000	1,440	3,360	245,421	0	1,440	3,287	238,159	0	1,440	3,072	216,821	0
42	120,000	1,440	5,673	376,683	0	1,440	5,472	360,229	0	1,440	4,892	313,743	0
43	120,000	1,440	8,079	513,336	0	1,440	7,681	483,714	0	1,440	6,576	403,222	0
44	120,000	1,440	10,584	655,603	0	1,440	9,916	608,634	0	1,440	8,131	485,827	0
45	120,000	1,440	13,194	803,712	0	1,440	12,176	735,002	0	1,440	9,564	562,091	0
46	120,000	1,440	15,910	957,906	0	1,440	14,461	862,841	0	1,440	10,885	632,502	0
47	120,000	1,440	18,737	1,118,435	0	1,440	16,776	992,162	0	1,440	12,110	697,503	0
48	120,000	1,440	21,682	1,285,554	0	1,440	19,116	1,122,986	0	1,440	13,237	757,515	0
49	120,000	1,440	24,745	1,459,538	0	1,440	21,482	1,255,330	0	1,440	14,280	812,919	0
50	0				50,206				43,182				27,963
51	0				50,206				43,182				27,963
52	0				50,206				43,182				27,963
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:
110	0				50,206				43,182		:	:	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，要保人申請解約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

基金類型	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	AG02	柏瑞環球基金－柏瑞環球重點股票基金	美元	RR3
海外股票型	區域	歐洲	AG04	柏瑞環球基金－柏瑞新興歐洲股票基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	印度	AG06	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	FD05	富達東協基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	印尼	FD12	富達印尼基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	日本	IV04	景順日本動力基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興市場	IV07	景順開發中市場基金	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	IV08	景順中國基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興市場	JF05	摩根全方位新興市場基金★	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	JF06	摩根中國基金★	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	JF07	摩根大中華基金★	美元	RR5
海外股票型	全球	全球	K05	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	K08	富蘭克林公用事業基金	美元	RR3
海外股票型	全球	美國	K09B	富蘭克林成長基金	美元	RR4
海外股票型	產業	美國	K10	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	K11	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	單一國家	美國	ML01	貝萊德美國價值型基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML04	貝萊德新能源基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML05	貝萊德世界黃金基金	美元	RR5
海外股票型	產業	全球	ML06	貝萊德世界礦業基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML07	貝萊德世界能源基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興市場	ML08	貝萊德新興市場基金	美元	RR5
海外股票型	區域	拉丁美洲	ML09	貝萊德拉丁美洲基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興亞洲	SC05	施羅德環球基金系列－新興亞洲基金	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	SK05	先機大中華基金	美元	RR5
海外股票型	全球	全球	TD02	天達環球策略股票基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	TD05	天達環球能源基金	美元	RR4
海外股票型	區域	全球	K41B	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	K42B	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	AG03	柏瑞拉丁美洲基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	亞洲	JF77B	摩根亞洲基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	大中華	PF08B	保德信大中華基金	新臺幣	RR5
海外債券型	高收益債	美國	FD01	富達美元高收益基金（本基金主要係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	RR3
海外債券型	投資級債	全球	FD06	富達國際債券基金	美元	RR2
海外債券型	投資級債	美國	J57B	摩根美國複合收益基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR2
海外債券型	高收益債	新興市場	K13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－新興國家固定收益基金（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	RR3
海外債券型	高收益債	亞洲	K14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲債券基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR2
海外債券型	高收益債	美國	K18B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金（本基金主要係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	RR3
海外債券型	投資級債	全球	K25B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金（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	美國	K17B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國政府基金	美元	RR2
海外債券型	高收益債	新興市場	MFS02	MFS全盛基金－新興市場債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券）	美元	RR3
海外債券型	高收益債	新興市場	P04B	保德信WIP新興市場固定收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券）★	美元	RR3
海外債券型	高收益債	歐洲	K04	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲高收益基金（本基金主要係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）★	歐元	RR3
海外指數股票型	單一國家	美洲	ETF02	PowerShares 那斯達克 100 指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	產業	美洲	ETF07	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	ETF22	iShares MSCI 澳洲指數基金	美元	RR4
海外貨幣型	全球	全球	K03	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	澳洲	K44B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐元短期票券基金	歐元	RR1
海外平衡型	區域	亞洲	JF04	摩根亞太入息基金（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	K02	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	ML03	貝萊德環球資產配置基金	美元	RR3
海外平衡型	債券為主	全球	R35B	羅素多元資產35基金B類股	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	R50B	羅素多元資產50基金B類股	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	R70B	羅素多元資產70基金B類股	美元	RR4
海外平衡型	全球	全球	R90B	羅素多元資產90基金B類股	美元	RR4
海外平衡型	全球	全球	TD03	天達環球策略管理基金	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	JF88B	摩根全球平衡基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	全球	PL02	元大實來全球ETF穩健組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	新興市場	PL03	元大實來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	CP03	群益店頭市場基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	JF51B	摩根台灣增長基金	新臺幣	RR4
國內股票型	單一國家	台灣	PF01B	保德信高成長基金	新臺幣	RR4
國內股票型	單一國家	台灣	PF05B	保德信店頭市場基金	新臺幣	RR5
國內平衡型	單一國家	台灣	JF87B	摩根平衡基金	新臺幣	RR3
國內平衡型	單一國家	台灣	PF14B	保德信平衡基金	新臺幣	RR4
國內債券型	投資級債	台灣	PF04B	保德信瑞騰基金	新臺幣	RR2
國內貨幣型	單一國家	台灣	JF01	摩根台灣貨幣市場基金	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、基金之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。

費用說明

單位：新臺幣元或%

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	每一保單年度第七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。										

投保規則

- 投保年齡：0歲~70歲。
- 繳別及約定繳費年期：
 - 繳別分為躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳（首期應繳交二個月保險費）。
- 年金累積期間：最少須為10年，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日。
- 保險費限制：
 - 躉繳保險費：最低新臺幣30萬元。
 - 分期繳保險費：換算為年繳後不得低於新臺幣36,000元。
 - 不定期繳保險費：每次不得低於新臺幣10,000元。
 - 年金累積期間所繳保險費不得高於新臺幣3億元。
- 投保本險種不可附加任何附約。
- 首/續期繳費方式：
 - 首期：現金（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）。
 - 續期：金融機構轉帳、自行繳費。
 - 保費不得短繳，若有短繳，請補差額。
- 投資標的：
 - 依保單契約條款提供之投資標的，可自由選擇。
 - 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。

 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