



宏泰人壽樂活人生變額年金保險VA/VAA/VAW
Hontai Lohas Variable Annuity - (VA/VAA/VAW)

主約(VA)：年金給付

批註甲(VAA)：身故最低保證金額、滿期最低保證金額

批註乙(VAW)：身故最低保證金額、分期保證提領金額、保證提領期滿最低保證金額

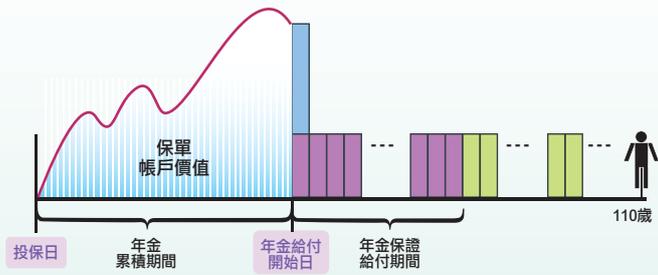
保單特色

- 投資自主，組合多樣。
- 主約可附加不同批註及保證機制，獨享基金上漲獲利，擁有下檔保護機制。
- 精選優質穩健的投資標的，保障終身。
- 資金調度靈活運用。

核准文號：96年12月18日 金管保二字第09602170680號
備查文號：100年3月31日 宏壽投字第1000000263號

2011.03
第一版

主約VA商品架構圖



- 年金金額的計算：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之年金金額。
- 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：
 - 年金開始給付日以前：返還保單帳戶價值予要保人。
 - 年金開始給付日以後：若於保證期間內身故，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。

【保單帳戶價值案例試算】

假設40歲男性投保宏泰人壽樂活人生變額年金保險主約，年金累積期間10年。假設分別以躉繳100萬元及年繳10萬元，而年報酬率為8%與-8%時，於年金累積期間內各年度末之保單帳戶價值如下表：

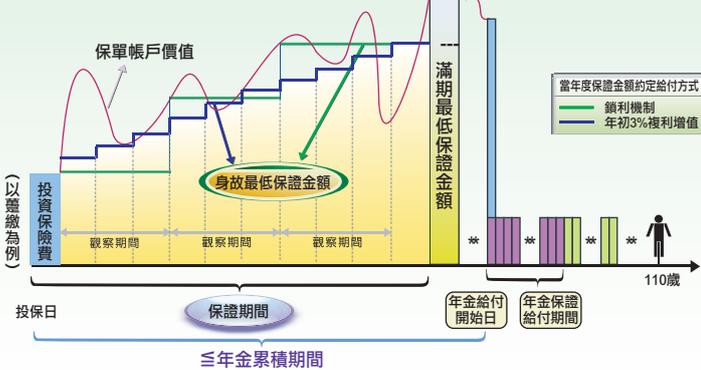
單位：新臺幣/元

保單年度	躉繳100萬元		年繳10萬元	
	保單帳戶價值		保單帳戶價值	
	8%	-8%	8%	-8%
1	1,018,842	867,907	101,885	86,790
2	1,092,675	792,907	211,152	166,080
3	1,171,860	724,387	328,339	238,520
4	1,256,782	661,787	454,016	304,696
5	1,347,859	604,597	588,804	365,157
6	1,445,536	552,353	733,359	420,394
7	1,550,289	504,622	888,389	470,855
8	1,662,637	461,015	1,054,654	516,955
9	1,783,124	421,176	1,232,970	559,075
10	1,912,342	384,779	1,424,207	597,554

- 註：1. 本案例計算均為年度末之值。保費費用5%，保單管理費為每月保單帳戶價值的0.0583%。
 2. 本案例之投資標的的不包含指數股票型基金(ETF)。
 3. 本案例數據不考慮匯率波動。
 4. 本案例僅供說明之用。

主約+批註甲型VAA商品架構圖

★GMDB身故最低保證+GMAB滿期最低保證



- 年金累積期間保單帳戶價值：同主約。
- 身故給付：以當年度保證金額約定方式計算身故最低保證金額，並與投資標的計價幣別計價之保單帳戶價值，兩者較大值轉換為新臺幣幣別後給付。
- 滿期給付：保證期間屆滿當時以保證金額約定方式計算滿期最低保證金額，並與保證期間屆滿日之翌日前一個資產評價日，以投資標的計價幣別計價之保單帳戶價值兩者取大值計算，並轉換為新臺幣幣別後給付。
- 當年度保證金額約定給付方式：每3年鎖利機制或年初3%複利增值。(投保時擇一，一經選定即不得變更)

【保單帳戶價值案例試算】

假設40歲男性投保宏泰人壽樂活人生變額年金保險附加批註條款甲型，年金累積期間15年，保證期間15年，選擇保證方式為年複利3%增值。假設分別以躉繳100萬元及年繳10萬元而年報酬率為8%和-8%時，於保證期間內各年度末之保單帳戶價值、身故最低保證金額及滿期最低保證金額如下表：

相關費用：
 1. 保費費用5%。 2. 保單管理費：每月保單帳戶價值的0.0583%。
 3. 保證費用：躉繳-每月保單帳戶價值的0.1733%；年繳-每月保單帳戶價值的0.2678%。

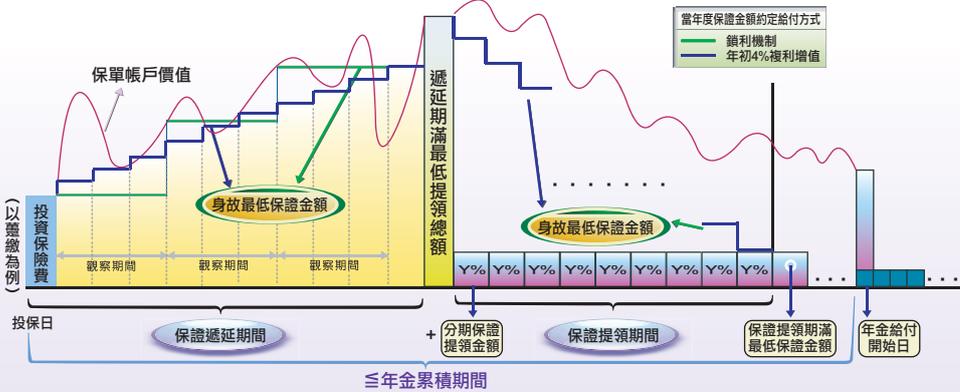
單位：新臺幣/元

保單年度	躉繳100萬元		年繳10萬元	
	保單帳戶價值		保單帳戶價值	
	8%	-8%	8%	-8%
1	997,846	850,015	978,500	—
2	1,048,101	760,556	1,007,855	—
3	1,100,886	680,513	1,038,091	—
4	1,156,333	608,894	1,069,234	—
5	1,214,571	544,810	1,101,311	—
6	1,275,738	487,468	1,134,350	—
7	1,339,988	436,164	1,168,381	—
8	1,407,476	390,259	1,203,432	—
10	1,552,819	312,436	1,276,721	—
15	1,985,272	1,480,070	1,480,070	1,953,396

- 註：1. 以上計算已扣除相關費用。 2. 本案例數據不考慮匯率波動。 3. 本案例僅供說明之用。
 4. 第15年末保單帳戶價值=原保單帳戶價值+原保單帳戶價值與滿期最低保證金額取大值。
 * =Max (179,178, 1,480,070) ; ** =Max (612,631, 1,819,903)

主約+批註乙型VAW商品架構圖

★GMDB身故最低保證+GMWB分期提領+提領期滿最低保證



- 保證提領期間之保單帳戶價值於提領分期保證提領金額時，將以分期保證提領金額等額下降。
- 身故給付：於保證遞延期間內按當年度保證金額約定方式計算。保證遞延期間內之身故給付：依投資標的計價幣別計價之保單帳戶價值 & 身故最低保證金額，兩者較大者返還要保人或其他應得之人。保證提領期間內之身故給付：保單帳戶價值 & (未支領之分期保證提領金額+保證提領期滿最低保證金額)，兩者較大者返還要保人或其他應得之人。
- 分期保證提領金額：於保證遞延期間內按當年度保證金額約定方式計算保證最低提領總額。該總額若小於保證遞延期間屆滿日之翌日前一個資產評價日之保單帳戶價值，則改依保單帳戶價值為準。於保證遞延期間屆滿日之翌日，依前項所得之數額乘以要保人於要保時約定之保證提領期間所對應如下所示之比例為分期保證提領金額。

保證提領期間	每年給付	保證提領期滿最低保證金額	合計
9年	10%	10%	100%
14年	8%	8%	120%
19年	7%	7%	140%
- 保證提領期滿最低保證金額：於保證提領期滿屆滿之翌日，以分期保證提領金額作為保證提領期滿最低保證金額。
- 當年度保證金額約定方式：每3年鎖利機制或年初4%複利增值。(投保時擇一，一經選定即不得變更)

【保單帳戶價值案例試算】

假設40歲男性投保宏泰人壽樂活人生變額年金保險附加批註條款乙型，保證遞延期間10年，保證提領期間分別選擇9、14、19年，年金累積期間分別為20、25、30年，選擇保證方式為年初複利4%增值。假設分別以躉繳100萬元及年繳10萬元兩種繳費方式，則其分期保證提領金額(含保證提領期滿最低保證金額)分別如下表：

單位：新臺幣/元

假設年報酬率為-8%時，分期保證提領選擇狀況如下：

繳費狀況	保證提領期間9年分期保證提領金額	保證提領期間14年分期保證提領金額	保證提領期間19年分期保證提領金額
躉繳100萬元	140,623/(共保證提領1,406,230)	112,499/(共保證提領1,687,485)	98,436/(共保證提領1,968,720)
年繳10萬元	118,620/(共保證提領1,186,200)	94,896/(共保證提領1,423,440)	83,034/(共保證提領1,660,680)

假設年報酬率為8%時，分期保證提領選擇狀況如下：

繳費狀況	保證提領期間9年分期保證提領金額	保證提領期間14年分期保證提領金額	保證提領期間19年分期保證提領金額
躉繳100萬元	160,949/(共保證提領1,609,490)	126,868/(共保證提領1,903,020)	110,145/(共保證提領2,202,900)
年繳10萬元	129,503/(共保證提領1,295,030)	101,974/(共保證提領1,529,610)	88,438/(共保證提領1,768,760)

- 註：1. 以上計算均為年度初之值。保費費用5%，保單管理費為每月保單帳戶價值的0.0583%。
 2. 保證費用：上例躉繳之保證提領期間9年、14年、19年狀況，分別以每月保單帳戶價值0.1435%、0.1558%、0.1623%收取；年繳之保證提領期間9年、14年、19年狀況，分別以每月保單帳戶價值0.1317%、0.1539%、0.1664%收取。
 3. 本案例數據不考慮匯率波動。
 4. 本案例僅供說明之用。

投資標的一覽表

1.主契約無申請保證給付批註條款者適用

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－柏瑞環球股票基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興市場	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	日本	AG05	柏瑞環球基金－柏瑞日本新遠景基金	美元	RR4
海外股票型	全球	全球	AG06	柏瑞環球基金－柏瑞印度股票基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	FD03	富達美國多元基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興市場	FD05	富達東協基金	美元	RR5
海外股票型	亞洲	亞洲	FD11	富達太平洋基金	美元	RR4
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	亞洲	亞洲	FD13	富達亞太股息成長基金	美元	RR4
海外股票型	全球	全球	HD01	亨德森遠見全球地產股票基金	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	產業	全球	IV06	景順能源基金	美元	RR5
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	單一國家	中國	IV08	景順中國基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	美國	J56B	摩根富林明美國動力基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	JAN01	柏智美國策略價值基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	JAN02	駿利美國20基金	美元	RR4
海外股票型	產業	醫療照護	JAN03	駿利環球生命科技基金	美元	RR5
海外股票型	產業	亞洲	JF03	摩根富林明美國策略成長基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	中國	JF05	摩根富林明全方位新興市場基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興市場	JF06	摩根富林明JF中國基金	美元	RR4
海外股票型	區域	亞洲	JF07	摩根富林明JF六中華基金	美元	RR3
海外股票型	全球	全球	K01	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－高價差基金	美元	RR4
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	美元	RR4
海外股票型	全球	全球	K06	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	K07	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國機會基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	K08	富蘭克林公用事業基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	K09B	富蘭克林成長基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	K10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－生技領航基金	美元	RR5
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	區域	新興市場	K12	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－拉丁美洲基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	美國	MFS01	MFS全盛基金－美國研究基金	美元	RR4
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	RR5
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	RR5
海外股票型	產業	全球	ML07	貝萊德世界能源基金	美元	RR5
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	新興市場	ML09	貝萊德拉丁美洲基金	美元	RR5
海外股票型	區域	歐洲	ML10	貝萊德歐洲增長型基金	美元	RR4
海外股票型	區域	歐洲	ML11	貝萊德歐洲基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興市場	MS03	摩根士丹利拉丁美洲股票基金	美元	RR5
海外股票型	全球	全球	R90B	羅素環球90多元經理人基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	SB01	瑞士銀行（盧森堡）美國價值投資基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	俄羅斯	SB06	瑞士銀行（盧森堡）俄羅斯股票基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	美國	SC01	施羅德環球基金系列－美國大型股基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	SC04	施羅德環球基金系列－美國小型公司基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興市場	SC05	施羅德環球基金系列－新興亞洲基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	SK03	先機美國各型企業價值基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	SK04	先機美國資本成長基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興亞洲	SK05	先機大中華基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	美國	TD01	天達美國股票基金	美元	RR4
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	全球	全球	TD04	天達環球動力基金	美元	RR4
海外股票型	產業	能源	TD05	天達環球能源基金	美元	RR5
海外股票型	產業	貴金屬	TD06	天達環球黃金基金	美元	RR5
海外股票型	區域	歐洲	FD02	富達歐洲進取基金	歐元	RR4
海外股票型	區域	歐洲	HD02	亨德森遠見泛歐地產股票基金	歐元	RR5
海外股票型	區域	歐洲	IV02	景順歐洲指標增值基金	歐元	RR4
海外股票型	區域	歐洲	IV03	景順泛歐洲增長基金	歐元	RR4
海外股票型	區域	歐洲	J55B	摩根富林明歐洲動力巨型企業基金	歐元	RR4
海外股票型	單一國家	美國	JF02	摩根富林明歐洲策略成長基金	歐元	RR4
海外股票型	全球	全球	K41B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－成長（歐元）基金	歐元	RR4
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	K42
海外股票型	區域	歐洲	SC03	施羅德環球基金系列－歐洲收益股票基金	歐元	RR4
海外股票型	區域	歐洲	SK02	先機歐洲股票基金	歐元	RR4
海外股票型	區域	亞洲	AG03	柏瑞拉丁美洲基金	新臺幣	RR4
海外股票型	全球	全球	CA04	國泰全球基礎建設基金	新臺幣	RR4
海外股票型	區域	新興市場	HS01	匯豐金磚動力基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	新興亞洲	IN03	安泰ING亞太高股息基金	新臺幣	RR4
海外股票型	單一國家	泰國	IN04	安泰ING泰國基金	新臺幣	RR5
海外股票型	單一國家	日本	JF11	摩根富林明JF絕對日本基金	新臺幣	RR4
海外股票型	區域	新興亞洲	JF12	摩根富林明JF龍揚基金	新臺幣	RR4
海外股票型	全球	新興市場	JF13	摩根富林明新興35基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	新興亞洲	JF77B	摩根富林明JF亞洲基金	新臺幣	RR4
海外股票型	單一國家	印度	PC01	保誠印度基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	亞洲	PC02	保誠亞太基礎建設基金	新臺幣	RR4
海外股票型	區域	新興亞洲	PF08B	保德信大中華基金	新臺幣	RR4
國內股票型	單一國家	台灣	CA01	國泰小龍基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	CA02	國泰科技生化基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	CA03	國泰國泰基金	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	CP04	群益奧斯卡基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	FH04	復華高成長基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	FH05	復華數位經濟基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	IN01	安泰ING台灣高股息基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	JF10	摩根富林明JF台灣微基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	JF51B	摩根富林明JF台灣增長基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	PF01B	保德信高成長基金	新臺幣	RR5
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
國內股票型	單一國家	台灣	PL01	寶來2001基金	新臺幣	RR5
海外平衡型	區域	太平洋	JF04	摩根富林明JF太平洋均衡基金	美元	RR5
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	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	全球	全球	R50B	羅素環球50多元經理人基金	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	R70B	羅素環球70多元經理人基金	美元	RR4
海外平衡型	全球	全球	SB02	瑞士銀行（盧森堡）全球策略配置基金	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	SB03	瑞士銀行（盧森堡）環球策略基金－平衡型	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	SB04	瑞士銀行（盧森堡）環球策略基金－成長型	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	SIS01	安齊SIS都柏林精選成長基金	美元	RR3
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	摩根富林明全球平衡基金	新臺幣	RR3
國內平衡型	單一國家	台灣	JF87B	摩根富林明JF平衡基金	新臺幣	RR3
國內平衡型	單一國家	台灣	PF14B	保德信金平衡基金	新臺幣	RR3

1. 主契約無申請保證給付批註條款者適用

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
海外債券型	高收益債	全球	AB06	聯博全球高收益債券基金	美元	RR3
海外債券型	投資級債	全球	AE01	創利德(盧森堡)－全球債券(美元)基金	美元	RR2
海外債券型	投資級債	全球	AG01	柏瑞環球基金－柏瑞環球債券基金	美元	RR2
海外債券型	高收益債	美國	FD01	富達美元高收益基金	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	高收益債	全球	IV01	景順策略債券基金	美元	RR3
海外債券型	投資級債	全球	IV09	景順債券基金	美元	RR2
海外債券型	投資級債	美國	J57B	摩根富林明美國複合收益基金	美元	RR2
海外債券型	公債/貨幣	全球	JF08	摩根富林明國際債券及貨幣基金	美元	RR3
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	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	美元	RR3
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	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	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	美元	RR3
海外債券型	高收益債	新興市場	P04B	保德信新興市場固定收益基金	美元	RR3
海外債券型	高收益債	美國	P05B	保德信美國高收益基金	美元	RR3
海外債券型	債券為主	全球	R35B	羅素環球35多元經理人基金	美元	RR3
海外債券型	高收益債	新興市場	SB07	瑞士銀行(盧森堡)新興市場債券基金	美元	RR3
海外債券型	投資級債	全球	SC02	施羅德環球基金系列－美元債券基金	美元	RR2
海外債券型	高收益債	新興市場	SC06	施羅德環球基金系列－新興市場債券基金	美元	RR3
海外債券型	類公債/投資級債	全球	SK01	先機環球債券基金	美元	RR2
海外債券型	類公債/投資級債	新興市場	SK06	先機新興市場債券基金	美元	RR3
海外債券型	投資級債	全球	JF09	摩根富林明環球可換股證券基金(歐元對沖)	歐元	RR2
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	歐元	RR3
海外債券型	高收益債	全球	MS02	摩根士丹利環球可轉換債券基金	歐元	RR2
海外債券型	高收益債	全球	SB08	瑞士銀行(盧森堡)歐元高收益債券基金	歐元	RR3
海外債券型	投資級債	全球	FH01	復華全球債券基金	新臺幣	RR2
海外債券型	高收益債	全球	AG09	柏瑞全球策略高收益債券基金	新臺幣	RR3
國內債券型	投資級債	台灣	PF04B	保德信瑞騰基金	新臺幣	RR2
海外資產證券化型	全球	全球	FH03	復華全球資產證券化基金	新臺幣	RR3
海外資產證券化型	全球	全球	IN02	安泰ING全球不動產證券化基金	新臺幣	RR2
海外組合型	全球	全球	IN05	安泰ING全球債券組合基金	新臺幣	RR5
海外組合型	全球	全球	AG10	柏瑞旗艦全球平衡組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	全球	AG11	柏瑞旗艦全球成長組合基金	新臺幣	RR4
海外組合型	全球	全球	CA05	國泰全球穩健組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	全球	CP01	群益多重收益組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	全球	CP02	群益多重資產組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	全球	FH02	復華全球債券組合基金	新臺幣	RR2
海外組合型	全球	全球	PL02	寶來全球ETF穩健組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	全球	PL03	寶來全球新興市場精選組合基金	新臺幣	RR5
海外指數股票型	單一國家	美國	ETF01	道富SPDR S&P500指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	單一國家	美國	ETF02	PowerShares那斯達克100指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	單一國家	美國	ETF03	道富道瓊工業指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	單一國家	美國	ETF04	iShares羅素2000指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	單一國家	美國	ETF05	iShares羅素1000成長股指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	產業	金融	ETF06	道富SPDR金融指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	產業	科技	ETF07	iShares那斯達克生生化科技基金	美元	RR5
海外指數股票型	產業	能源	ETF08	道富SPDR能源指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	產業	替代能源	ETF09	PowerShares替代能源指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	產業	水資源	ETF10	PowerShares全球水資源指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	區域	歐洲	ETF18	iShares標準普爾歐洲350指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	單一國家	俄羅斯	ETF19	Market Vectors俄羅斯指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	區域	亞洲	ETF20	先鋒MSCI太平洋指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	單一國家	日本	ETF21	iShares MSCI日本指數基金	美元	RR4
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
海外指數股票型	單一國家	台灣	ETF23	iShares MSCI台灣指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	區域	新興市場	ETF24	iShares MSCI新興市場指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	區域	歐洲	ETF29	Lyxor道瓊歐盟50指數基金	歐元	RR4
海外指數股票型	單一國家	法國	ETF30	Lyxor法國CAC40指數基金	歐元	RR4
海外指數股票型	區域	歐洲	ETF31	Lyxor歐元區3-5年債券指數基金	歐元	RR2
海外貨幣型			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			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
國內貨幣型			JF01	摩根富林明JF台灣貨幣市場基金	新臺幣	RR1

2. 申請保證給付批註條款者適用

樂活人生積禮型投資帳戶	美元計價	樂活人生投資帳戶可供投資之子基金名單		
	HT01	股票型基金	美洲	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－高價差基金			貝萊德美國價值型基金	柏智美國策略價值基金
施羅德環球基金系列－美國大型股基金			瑞士銀行(盧森堡)美國價值投資基金	天達美國股票基金
全球				
平衡型基金		天達環球策略股票基金	柏瑞環球基金－柏瑞環球股票基金	景順環球價值股票基金
		天達環球策略管理基金	瑞士銀行(盧森堡)全球戰略配置基金	安普SIS都柏林精選成長基金
		瑞士銀行(盧森堡)環球策略基金－平衡型	貝萊德環球資產配置基金	瑞士銀行(盧森堡)環球策略基金－成長型
債券型基金		美洲		
		富達美元高收益基金	施羅德環球基金系列－美元債券基金	
		全球		
	柏瑞環球基金－柏瑞環球債券基金	創利德(盧森堡)－全球債券(美元)基金	景順策略債券基金	
		先機環球債券基金		

■本公司得報經主管機關同意後，新增或減少可供投資之子基金名單。

說明

- 一、投資分配比例合計應為100%，要保人所選擇主契約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、本契約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、當本契約指定之投資標的發生除息時，本公司以再投資方式處理。
- 五、本契約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、申請批註「宏泰人壽保證給付批註條款(甲型)」或「宏泰人壽保證給付批註條款(乙型)」者，基金選擇類型僅限於「樂活人生投資帳戶」。

費用說明

費用項目	保險公司之收費標準及費用上限															
一、前置費用 (保費費用)	保險費的5%。															
二、保險相關費用																
保單管理費	年金累積期間每月保單帳戶價值的0.0583%。															
三、投資相關費用																
(一) 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) 經理費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。															
(三) 保管費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。															
(四) 贖回手續費	無。															
(五) 轉換費用	每一保單年度第五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。 ^{註1}															
(六) 其他費用	無。															
四、後置費用	解約費用為依申請解約時之保單帳戶價值，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：															
(一) 解約費用	<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> 躉繳</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td> 分期繳</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	1	2	3	4+	躉繳	0%	0%	0%	0%	分期繳	4%	3%	2%	0%
保單年度	1	2	3	4+												
躉繳	0%	0%	0%	0%												
分期繳	4%	3%	2%	0%												
(二) 部分提領費用	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五次起，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。 ^{註2}															
五、其他費用	(1) 安壽SIS都柏林精選基金系列採雙軌報價：申購價=淨值×(1+買價價差%)；贖回價=淨值×(1-賣價價差%)。 (2) 摩根富林明系列境外基金採雙軌報價(貨幣型、債券型及淨值低於美金5元之基金除外)：申購(配置)價=淨值；贖回價=淨值×(1-0.5%)。															

註：1. 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。
2. 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。

名詞定義

◆VA主約

本契約之名詞定義如下：

- 一、年金保證給付期間：係指依本契約約定，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。本契約之年金保證給付期間可為十年、十五年及二十年。
- 二、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 三、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證給付期間內尚未領取之年金金額。
- 四、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日期之期間，且年金累積期間最少須為十年。
- 五、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率。
- 六、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 七、年金給付開始日：係指依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，第一次年金給付日載於保單面頁，如有變更，以變更後之日期為準。
- 八、保單週月日：係指契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- 九、保險費：係指要保人約定所交付之保險費，且需符合本契約所規定之上、下限。
- 十、保費費用：係指本契約基於相關行政作業、銷售及服務人員成本所收取之費用，並依要保人繳納之保險費乘以費用說明表之本契約收取之相關費用表中「前置費用」所列之百分率所得之數額。
- 十一、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
 - (一)要保人所交付之第一期保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二)按前款之餘額，依保險費實際入帳日當月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫銀行股份有限公司月初第一個營業日牌告活期存款之年利率平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日止之利息。
 - (三)合計前兩款之金額再扣除依本契約條款第十五條約定之各投資標的所需之申購手續費。
- 十二、保單管理費：係指本公司於年金累積期間為維持本契約運作所產生之費用，並依本契約條款第七條約定時點扣除，其費用額度如費用說明表。
- 十三、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十四、投資標的：係指本契約提供要保人用以選擇投資分配之投資工具，其內容如投資標的一覽表。
- 十五、首次投資配置日：係指根據本契約條款第五條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日或首次投保時保險費實際入帳後的第一個資產評價日兩者較晚之日。
- 十六、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日時之每單位「淨資產價值」，本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。(網址為http://www.hontai.com.tw)
- 十七、投資標的價值：係指以原貨幣單位為基準，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 十八、保單帳戶價值：本公司於本契約有效日於年金累積期間內，應依要保書約定方式每季通知要保人其保單帳戶價值及相關內容。
要保人亦可透過客戶免費服務專線或其他本公司提供之方式隨時查詢保單相關資料。

本契約年金累積期間內保單帳戶價值之計算方式如下：

- 一、「首次投資配置日」前：
 - (一)要保人所交付之第一期保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二)再加上按前款之餘額，依保險費實際入帳日當月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫銀行股份有限公司月初第一個營業日牌告活期存款之年利率平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日止之利息。
- 二、「首次投資配置日」及以後：本契約要保人保單帳戶內所有投資標的價值與未投資保險費餘額本息之總和。

◆VAA批註條款甲型

- 一、「保證期間」：係指自本批註條款生效日起至依要保人約定計算滿期最低保證金額時之經過期間。
本批註條款之保證期間不得大於本契約之年金累積期間。
- 二、「投資保險費」：係指要保人所繳保險費扣除保費費用後於投資配置日當時轉換為投資標的計價幣別之金額。
- 三、「觀察期間」：係指於保證期間內每隔三年的期間。
- 四、「觀察期間末保證金額」：係指各該觀察期間累積所繳之投資保險費，加計前次觀察期間末保證金額之數額與觀察當時前一個資產評價日以投資標的計價幣別計價之保單帳戶價值兩者取大值。
首次觀察期間末之前次保證金額為零。
- 五、「年複利3%增值」：當年度保證金額為累積各次之投資保險費於投資配置日當時起即以年利率3%增值，之後每保單年度初以年利率3%複利增值至當年度止。
- 六、「鎖利機制」：當年度保證金額為前次觀察期間末保證金額加本次觀察期間累積至當年度之各次投資保險費。

◆VAW批註條款乙型

- 一、「保證遞延期間」：係指自本批註條款生效日起至依要保人約定計算保證最低提領總額時之經過期間。
選擇分期繳費者，本契約繳費期間同本批註條款保證遞延期間。
- 二、「保證提領期間」：係指要保人約定分期保證提領金額的提領期間。
第一款約定之保證遞延期間加計保證提領期間不得大於本契約之年金累積期間。
- 三、「年複利4%增值」：當年度保證金額為累積各次之投資保險費於投資配置日當時起即以年利率4%增值，之後每保單年度初以年利率4%複利增值至當年度止。
- 四、「投資保險費」、「觀察期間」、「觀察期間末保證金額」、「鎖利機制」同批註條款甲型。

投保規則

◆主約 (VA)

- 一、投保年齡：0歲一年金累積期間屆滿不超過80歲。
- 二、繳費期間及方式：1. 繳費期間：(1)躉繳。(2)分期繳：要保人須約定繳費年期，但最長同年金累積期間。
2. 繳費方式：躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 三、投保金額之限制：1. 躉繳保險費：最低新臺幣50,000元，最高不得高於新臺幣5,000萬元。
2. 分期繳保險費：換算為年繳後不得低於新臺幣36,000元，月繳最低新臺幣3,000元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新臺幣5,000萬元。
- 四、投資標的：1. 依保單契約條款提供之投資標的，可自由選擇。
2. 投資分配比例合計應為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。
- 五、不得附加任何附約。

◆主約+批註甲 (VAA)

- 一、投保年齡：0歲一年金累積期間屆滿不超過80歲。
- 二、繳費方式：躉繳、年繳（不可彈性繳費）。若選擇年繳者，繳費期間同保證期間。
- 三、保證期間：15、20年。批註條款（甲型）約定之保證期間不得大於主契約之年金累積期間。
- 四、保證方式：鎖利機制／年複利3%增值（僅能擇一）
- 五、投保金額之限制：1. 躉繳保險費：最低新臺幣100,000元，最高不得高於新臺幣5,000萬元。
2. 分期繳保險費：年繳最低新臺幣36,000元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新臺幣5,000萬元。
- 六、投資標的：樂活人生積極型投資帳戶。
- 七、不得附加任何附約。

◆主約+批註乙 (VAW)

- 一、投保年齡：0歲一年金累積期間屆滿不超過80歲。
- 二、繳費方式：躉繳、年繳（不可彈性繳費）。若選擇年繳者，繳費期間同保證遞延期間。
- 三、保證遞延期間：3（限躉繳且選擇年複利4%增值者）、6、10、20年。
保證提領期間：9、14、19年。
批註條款（乙型）約定之保證遞延期間加計保證提領期間不得大於主契約之年金累積期間。
- 四、保證方式：鎖利機制／年複利4%增值（僅能擇一）
- 五、投保金額之限制：1. 躉繳保險費：最低新臺幣100,000元，最高不得高於新臺幣5,000萬元。
2. 分期繳保險費：年繳最低新臺幣36,000元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新臺幣5,000萬元。
- 六、投資標的：樂活人生積極型投資帳戶。
- 七、不得附加任何附約。

投資風險警語及注意事項說明

- 本商品之各項投資標的，皆經行政院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，本公司不負責投資盈虧之責。
- 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投資標的所屬公司通知後十五日內以書面通知要保人。但投資標的終止或關閉之事由對要保人利益有重大影響時，本公司於知悉後，應立即以書面通知要保人。
- 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。
- 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。
- 本商品可選擇批註「宏泰人壽保險給付批註條款（甲型）」或「宏泰人壽保險給付批註條款（乙型）」，保證給付批註條款所提供之各項保證金額均以外幣計價，保戶仍需承擔匯率風險。
- 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。
- 本商品除保單帳戶價值部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「人身保險安定基金」之保障。
- 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、服務中心（24小時保戶免費申訴專線：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24小時保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。
- 本商品連結之投資標的之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。
- 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。
- 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



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>

您專屬的退休理財保險專家