

# 宏泰人壽樂活人生變額年金保險投保規則 (VA)

## 自 98/12/31 零時起暫停提供 VAA 及 VAW

- 商品名稱：宏泰人壽樂活人生變額年金保險 (VA)
  - 宏泰人壽樂活人生變額年金保險附加宏泰人壽保證給付批註條款甲型(VAA)
  - 宏泰人壽樂活人生變額年金保險附加宏泰人壽保證給付批註條款乙型(VAW)

### 主約 (VA)

- 一、投保年齡：0 歲～年金累積期間屆滿不超過 80 歲。
- 二、繳費期間及方式：
  - (一)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。
  - (二)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：最低新台幣 50,000 元，最高不得高於新台幣 5,000 萬元。
  - 2.分期繳保險費：換算為年繳後不得低於 36,000 元，月繳最低 3,000 元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新台幣 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、首／續期繳費方式：
  - 1.首期：現金、即期支票（月繳保件，第一次應繳兩個月保費）。
  - 2.續期：金融機構轉帳（郵局轉帳同一帳戶一天內，上限為 150 萬）、自行繳費。
  - 3.保費不得短繳，若有短繳，請補差額。
- 六、受理時需檢附：1.完整『建議書』。
  - 2.『結匯授權書』。

### 主約+批註甲 (VAA)

- 一、投保年齡：0 歲～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，繳費期間須同保證期間。
- 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：最低新台幣 100,000 元，最高不得高於新台幣 5,000 萬元。
  - 2.分期繳保險費：年繳最低 36,000 元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新台幣 5,000 萬元。

六、投資標的：限（HT01）樂活人生積極型投資帳戶一種。

七、首／續期繳費方式：

- 1.首期：現金、即期支票（月繳保件，第一次應繳兩個月保費）。
- 2.續期：金融機構轉帳（郵局轉帳同一帳戶一天內，上限為 150 萬）、自行繳費。
- 3.保費不得短繳，若有短繳，請補差額。

八、受理時需檢附：1.完整『建議書』。

2.『結匯授權書』。

### 主約+批註乙（VAW）

一、投保年齡：0 歲～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，繳費期間須同保證遞延期間。

三、保證遞延期間：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應小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：最低新台幣 100,000 元，最高不得高於新台幣 5,000 萬元。
- 2.分期繳保險費：年繳最低 36,000 元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新台幣 5,000 萬元。

六、投資標的：限（HT01）樂活人生積極型投資帳戶一種。

七、首／續期繳費方式：

- 1.首期：現金、即期支票（月繳保件，第一次應繳兩個月保費）。
- 2.續期：金融機構轉帳（郵局轉帳同一帳戶一天內，上限為 150 萬）、自行繳費。
- 3.保費不得短繳，若有短繳，請補差額。

八、受理時需檢附：1.完整『建議書』。

2.『結匯授權書』。

- 本保單不得附加任何附約。
- 請使用專用要保書填寫。
- 躉繳保費或年繳化保費 1,001 萬元（含）以上，須附鉅額財務告知書，2,501 萬元（含）以上，核保員可依財務核保需要，請保戶提供進一步可保證明或相關財務資料。
- 業務同仁必須接受規定的課程訓練，並通過專業考試取得行銷資格者，方得販售投資型商品。
- 投資時間起算點：契約撤銷期間屆滿之後的第一個資產評價日。
- 簽收回條規定：投保本保險，各行銷通路行政人員收訖本保單翌日起 7 日內，業務同仁應將保單簽收回條繳回行政人員並寄交保單服務部；逾期未繳回者，每逾一日將自該業務同仁帳下扣除費用 500 元；若扣至第 7 日止仍未繳回者，則由保單服務部以雙掛號郵寄給要保人收執。