

預定附加費用率

更新日期：2011/12/12

商品名稱	繳費年期	保險年期	男性		女性	
			最高	最低	最高	最低
滙豐人壽大守護不分紅定期壽險	10 年期		34.2%	20.2%	51.0%	31.2%
	11 年期		34.1%	20.8%	51.0%	29.6%
	12 年期		34.0%	21.4%	51.0%	27.9%
	13 年期		33.9%	22.0%	51.0%	26.3%
	14 年期		33.9%	22.7%	50.0%	24.6%
	15 年期		33.8%	23.3%	46.2%	23.0%
	16 年期		33.0%	22.0%	46.1%	21.8%
	17 年期		32.3%	20.8%	46.0%	20.6%
	18 年期		31.5%	19.6%	45.9%	19.4%
	19 年期		30.8%	18.3%	45.8%	18.2%
	20 年期		30.0%	17.1%	45.7%	17.0%
	21 年期		29.8%	17.4%	45.5%	17.8%
	22 年期		29.7%	17.6%	45.3%	18.7%
	23 年期		29.5%	17.9%	45.1%	19.5%
24 年期		29.3%	18.2%	44.9%	20.4%	

	25 年期		29.2%	18.5%	44.7%	21.2%
滙豐人壽大未來不分紅養老壽險	6 年期	10 年期	5.4%	3.0%	5.4%	4.5%
	10 年期	15 年期	7.1%	4.0%	7.3%	5.7%
滙豐人壽傷害保險附約	1 年期		14.5%	14.5%	14.5%	14.5%
滙豐人壽醫度讚日額醫療養老保險	15 年期		壽險部份			
			14.9%	12.7%	15.0%	12.7%
			醫療保險部份			
			14.9%	12.7%	15.0%	12.7%
	20 年期		壽險部份			
			17.4%	9.9%	18.3%	10.8%
			醫療保險部份			
			17.4%	9.9%	18.3%	10.8%
滙豐人壽好來屋躉繳遞減型房貸定期壽險	躉繳	6 年期	43.7%	25.8%	65.5%	27.5%
		7 年期	43.4%	26.4%	63.4%	27.6%
		8 年期	42.9%	26.5%	62.0%	27.0%
		9 年期	42.2%	26.0%	59.9%	26.0%
		10 年期	41.3%	25.0%	58.1%	24.7%
		11 年期	40.8%	26.0%	56.5%	26.1%
		12 年期	40.5%	26.5%	54.7%	26.0%
		13 年期	39.7%	26.6%	53.3%	25.9%
		14 年期	39.0%	26.3%	51.5%	25.9%

		15 年期	37.8%	25.0%	49.6%	26.5%
		16 年期	36.9%	25.7%	48.7%	27.5%
		17 年期	35.5%	26.0%	47.5%	27.9%
		18 年期	34.3%	25.4%	46.1%	28.0%
		19 年期	32.7%	23.8%	44.6%	26.9%
		20 年期	31.2%	22.0%	43.1%	26.7%
		21 年期	26.5%	21.9%	38.6%	26.3%
		22 年期	26.4%	21.7%	37.4%	26.0%
		23 年期	25.5%	21.4%	37.1%	25.6%
		24 年期	24.4%	21.3%	35.9%	25.3%
		25 年期	24.0%	21.2%	35.1%	25.1%
		26 年期	23.5%	21.0%	33.4%	24.6%
		27 年期	23.4%	21.0%	31.9%	24.1%
		28 年期	23.4%	21.0%	31.6%	23.6%
		29 年期	23.4%	21.0%	30.6%	22.9%
30 年期	28.2%	21.1%	33.2%	22.4%		
滙豐人壽好來屋遞減型房貸定期壽險	6 年期	6 年期	55.7%	34.6%	66.1%	34.1%
	7 年期	7 年期	55.7%	34.4%	65.6%	34.3%
	8 年期	8 年期	55.6%	33.8%	66.7%	34.2%
	9 年期	9 年期	55.2%	32.4%	66.0%	33.5%
	10 年期	10 年期	54.7%	31.5%	65.2%	33.2%

	11 年期	11 年期	56.4%	32.7%	65.0%	35.0%
	12 年期	12 年期	56.1%	34.0%	64.9%	35.9%
	13 年期	13 年期	56.9%	35.0%	68.0%	37.0%
	14 年期	14 年期	57.4%	35.7%	67.6%	37.5%
	15 年期	15 年期	57.4%	36.3%	67.1%	38.3%
	16 年期	16 年期	56.7%	37.3%	66.5%	40.4%
	17 年期	17 年期	56.6%	38.1%	65.8%	41.5%
	18 年期	18 年期	56.6%	38.9%	67.3%	42.4%
	19 年期	19 年期	56.6%	39.2%	67.4%	43.1%
	20 年期	20 年期	55.7%	40.0%	66.6%	43.2%
	21 年期	21 年期	56.3%	41.6%	65.7%	44.7%
	22 年期	22 年期	57.0%	41.9%	66.4%	44.9%
	23 年期	23 年期	56.7%	42.3%	66.7%	47.3%
	24 年期	24 年期	56.1%	43.7%	65.6%	46.7%
	25 年期	25 年期	56.5%	44.3%	65.8%	47.8%
	26 年期	26 年期	58.3%	44.5%	64.6%	48.2%
	27 年期	27 年期	57.2%	44.5%	63.2%	47.9%
	28 年期	28 年期	57.3%	44.8%	63.7%	48.7%
	29 年期	29 年期	55.8%	44.2%	63.1%	47.6%
	30 年期	30 年期	54.6%	44.7%	61.6%	47.6%
滙豐人壽新大安心傷害保本保險	20 年期		壽險部份			

			14.5%	11.0%	14.9%	11.1%	
			傷害保險部份				
			13.0%	13.0%	13.0%	13.0%	
滙豐人壽新醫極棒終身醫療健康保險	10 年期	99 歲滿期	壽險部份				
			25.6%	21.7%	28.8%	20.3%	
			醫療保險部份				
	20 年期	99 歲滿期	壽險部份				
			24.1%	16.0%	20.9%	18.6%	
			醫療保險部份				
24.1%	16.0%	20.9%	18.6%				
				壽險部份			
				24.1%	16.0%	20.9%	18.6%
滙豐人壽延年益壽防癌養老保險	10 年期	25 年期	壽險部份				
			33.5%	20.0%	32.7%	22.1%	
			醫療保險部份				
			33.5%	20.0%	32.7%	22.1%	
滙豐人壽美利年年外幣利率變動型終身保險	2 年期	99 歲滿期	14.1%	7.0%	14.5%	8.6%	
	6 年期	99 歲滿期	17.0%	11.0%	17.4%	14.1%	
	10 年期	99 歲滿期	17.3%	10.2%	17.8%	13.4%	

滙豐人壽兩全齊美躉繳變額萬能壽險

費用項目	保險公司	
	*目前收取比例	最高收取比例
一、前置費用：		
1. 躉繳保費費用	2.98%	5%
2. 增額保費費用	2.98%	5%
二、保險相關費用：		
1. 保單行政管理費	自第一保單年度起，按月自保單帳戶中扣除相當於每月新台幣三十元之基金單位，作為保單行政管理費。 本公司得在行政院主計處公告之消費者物價指數於未調整期間（即前次調整保單行政管理費該月至當次調整之月份間）之變動幅度範圍內，調整保單行政管理費，但最高為新台幣二百元。本公司並應於三十天前以公告或書面通知要保人。	
2. 保險成本	自保單生效日起，按月自保單帳戶中扣除本契約壽險保障所需之費用(費率詳見條款附表四)。每年收取之保險成本原則上逐年增加。 經主管機關同意後，本公司得於三個月前調整保險成本並應公告或書面通知要保人。	
三、**投資相關費用：		
1. 基金經理費	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。	
2. 基金保管費	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。	
3. 行政作業或其他基金應負擔之費用	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。	
4. 申購基金手續費	海外指數股票型基金:由本公司收取。 其他共同基金: 由投資標的所屬公司收取，本公司支付。	
5. 基金贖回費用	由投資標的所屬公司收取。	
6. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取。	
7. 其他基金投資人應負擔之費用	由投資標的所屬公司收取。	
四、作業費	申請轉換投資標的時，每次本公司得分別收取新台幣五百元之作業費。但每一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，本公司不收取前述費用。 若因條款第二十六條第二項之情事致必須轉換投資標的時，該次轉換不收取作業費，且亦不計入前述但書之六次免費轉換次數中。 本公司得在行政院主計處公告之消費者物價指數於未調整期間（即前次調整作業費該月至當次調整之月份間）之變動幅度範圍內，調整作業費。本公司並應於三個月前以公告或書面通知要保人。	

\*本公司得於最高收取比例範圍內調整之，但應於三個月前公告或書面通知要保人。

\*\*投資標的所屬公司收取之投資相關費用，詳附表二及各投資標的的公開說明書所載。投資標的所屬公司亦保有數額及收取方式變更之權利。

## 滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險

費用項目	保險公司		
一、前置費用：	*目前收取比例		最高收取比例
1. 基本保費費用	保險金額 < 500萬	保險金額 ≥ 500萬	
第一前置費用年度	50%	48.5%	60%
第二前置費用年度	35%	33.5%	40%
第三前置費用年度	25%	23.5%	35%
第四前置費用年度	10%	8.5%	10%
第五前置費用年度	5%	3.5%	5%
2. 增額保費費用	5%		5%
二、保險相關費用：			
1. 保單行政管理費	<p>自保單生效日起，按月自保單帳戶中扣除相當於每月新台幣一百元之基金單位，作為保單行政管理費。</p> <p>本公司得在行政院主計處公告之消費者物價指數於未調整期間(即本公司前次調整保單行政管理費該月至當次調整保單行政管理費之月份間)之變動幅度範圍內，調整保單行政管理費，但最高為新台幣二百元。本公司並應於三個月前以公告或書面通知要保人。</p>		
2. 保險成本	<p>自保單生效日起，按月自保單帳戶中扣除本契約壽險保障所需之費用(費率詳見條款附表四)。每年收取之保險成本原則上逐年增加。</p> <p>經主管機關同意後，本公司得於三個月前調整保險成本並應公告或書面通知要保人。</p>		
三、**投資相關費用：			
1. 基金經理費	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。		
2. 基金保管費	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。		
3. 行政作業或其他基金應負擔之費用	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。		
4. 申購基金手續費	<p>海外指數股票型基金:由本公司收取。</p> <p>其他共同基金: 由投資標的所屬公司收取，本公司支付。</p>		
5. 基金贖回費用	由投資標的所屬公司收取。		
6. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取。		
7. 其他基金投資人應負擔之費用	由投資標的所屬公司收取。		
四、作業費	<p>申請轉換投資標的時，每次本公司得分別收取新台幣五百元之作業費。但每一保單年度內申請轉換投資標的的累計未超過六次者，本公司不收取前述費用。</p> <p>若因條款第二十七條第二項之情事致必須轉換投資標的時，該次轉換不收取作業費，且亦不計入前述但書之六次免費轉換次數中。</p> <p>本公司得在行政院主計處公告之消費者物價指數於未調整期間(即本公司前次調整作業費該月至當次調整作業費之月份間)之變動幅度範圍內，調整作業費。本公司並應於三個月前以公告或書面通知要保人。</p>		

\*本公司得於最高收取比例範圍內調整之，但應於三個月前公告或書面通知要保人。

\*\*投資標的所屬公司收取之投資相關費用，詳附表二及各投資標的的公開說明書所載。投資標的所屬公司亦保有數額及收取方式變更之權利。

## 滙豐人壽富世代躉繳變額年金保險

### 一、保險公司收取之相關費用表

費用項目	保險公司
一、前置費用：	最高收取比例 5% (註)
二、保險相關費用	
1. 保單維持費用	無
2. 保險成本	無
三、投資相關費用(結構型債券)：	
1. 申購手續費	無
2. 贖回費用	無
3. 行政作業或其他應負擔之費用	無
四、投資相關費用(金融債券)：	
1. 申購手續費	無
2. 贖回費用	無
3. 行政作業或其他應負擔之費用	無
五、投資相關費用(貨幣帳戶)：	
1. 申購手續費	無
2. 贖回費用	無
3. 管理費	無
六、後置費用：	
1. 解約費用	無
2. 部分終止費用	無
七、其他費用	無

### 二、投資標的暨投資標的所屬公司收取相關費用一覽表

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	行政作業或其他應負擔之費用	贖回手續費
結構型債券	結構型債券	無	無	無
金融債券	金融債券	無	無	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	管理費	贖回手續費
新台幣貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	無	無
澳幣貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	無	無
美元貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	無	無
紐幣貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	無	無

註：本公司得就前置費用最高範圍內自由調整，其詳細數額將以實際銷售時要保書中重要事項告知書所載為準。

## 滙豐人壽至善至美變額壽險

費用項目	保險公司						
一、前置費用：	無						
二、保險相關費用：							
1. 保單行政管理費	<p>係指為維持本契約管理、運作之成本、並由本公司於保單生效日及每一保單週月日自保單帳戶中按下列兩項金額之總和扣除之費用。本公司依各投資標的最近前二評價日之投資標的單位淨值計算，自各投資標的價值比例扣除。但投資配置日前，將直接自保險費中扣除。</p> <p>(1) 前十保單週年：保單帳戶價值之百分之一點九八除以十二。第十一保單年度起：百分之零點二五除以十二。</p> <p>(2) 新台幣一百元。</p> <p>本公司得在行政院主計處公告之消費者物價指數於未調整期間(即本公司前次調整保單行政管理費該月至當次調整保單行政管理費之月份間)之變動幅度範圍內，調整前項第(2)款新台幣一百元之保單行政管理費，但最高為新台幣二百元。本公司並應於三個月前以公告或書面通知要保人。</p>						
2. 保險成本	<p>本公司於保單生效日及每一保單週月日自保單帳戶中扣除本契約壽險保障所需之費用(費率詳見條款附表四)，但投資配置日前，將直接自保險費中扣除。每年收取之保險成本原則上逐年增加。</p> <p>經主管機關同意後，本公司得於三個月前調整保險成本並應公告或書面通知要保人。</p>						
三、投資相關費用：							
1. 基金經理費	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。						
2. 基金保管費	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。						
3. 行政作業或其他基金應負擔之費用	由投資標的所屬公司收取，已由基金淨值中扣除。						
4. 申購基金手續費	<p>海外指數股票型基金:申購基金手續費由本公司收取。</p> <p>其他共同基金: 由投資標的所屬公司收取，本公司支付。</p>						
5. 基金贖回費用	由投資標的所屬公司收取。						
6. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取。						
7. 其他基金投資人應負擔之費用	由投資標的所屬公司收取。						
四、後置費用							
1. 解約費用	<p>解約費用之計算方式如下：</p> <p>第一至第七保單年度之解約費用=費用率×保單帳戶價值</p> <p>第八保單年度及以後無解約費用。</p> <p>各保單年度之解約費用率如下表。</p> <table border="1" data-bbox="486 1892 986 2038"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>15%</td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	費用率	1	15%	2	15%
保單年度	費用率						
1	15%						
2	15%						

	3	15%
	4	15%
	5	6%
	6	4%
	7	3%
	8+	0%

2. 部分提取費用

本公司因要保人申請保單帳戶價值的部分提取而給付部分提取之保單帳戶價值時，扣除部分提取費用如下：

第一至第七保單年度之部分提取費用=費用率×部分提取之保單帳戶價值。

第八保單年度及以後無部分提取費用。

各保單年度之部分提取費用率如下表。

保單年度	費用率
1	15%
2	15%
3	15%
4	15%
5	6%
6	4%
7	3%
8+	0%

本公司得於以下保單年度及額度範圍內，於該保單年度免除部分提取費用之扣除一次，但若要保人該次申請部分提取之保單帳戶價值超過該額度，則超過部分本公司仍應扣除部分提取費用。

免部分提取費用之額度範圍：申請當時之保單帳戶價值超過累計已繳保險費部份，按保單年度乘以下列比率。

保單年度	免部分提取費用額度比率
1	0%
2	0%
3	0%
4	50%
5	50%
6	50%
7	50%
8+	不適用

申請當時之保單帳戶價值及累計已繳保險費，依本公司收齊要保人部分提取保單帳戶價值申請書後之次二評價日計算之。

#### 五、作業費

申請轉換投資標的時，每次本公司得分別收取新台幣五百元之作業費。但每一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過五十二次者，本公司不收取前述費用。

若因條款第二十八條第二項之情事致必須轉換投資標的時，該次轉換不收取作業費，且亦不計入前述但書之五十二次免費轉換次數中。

本公司得在行政院主計處公告之消費者物價指數於未調整期間(即本公司前次調整作業費該月至當次調整作業費之月份間)之變動幅度範圍內，調整作業費。本公司並應於三個月前以公告或書面通知要保人。