

凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款 保單條款

(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。
- 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。

免費申訴電話：0800-098-889
傳真：(02)2712-5966
電子信箱(E-mail)：services@kgilife.com.tw
網址：www.kgilife.com.tw

備查日期及文號：107.01.08 中壽商二字第1070108005號
核准日期及文號：112.08.14 金管保壽字第1120432605號
備查日期及文號：113.01.01 凱壽商一字第1133000002號
備查日期及文號：113.02.01 凱壽商三字第1133000123號

【批註條款的構成】

第一條 「凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款」(以下簡稱本批註條款)僅適用於本批註條款附表一所列之投資型保險商品契約(以下簡稱本契約)。

本批註條款構成本契約之一部分，自本批註條款生效之日起，本契約與本批註條款抵觸部分不生效力。

【名詞定義】

第二條 本批註條款所用名詞定義如下：

- 一、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，適用本批註條款之本契約，其投資標的部分詳如本批註條款附表所列之相關內容。本契約投資應以要保書上之約定幣別計價之投資標的為限，不適用附表所列以非約定幣別計價之投資標的。
- 二、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期，且為我國境內銀行及本公司之營業日；若投資標的為境外基金，除前述約定外，且須為境外基金總代理人之營業日。
- 三、實際分配日：係指本公司收受投資標的發行公司所交付之投資標的的收益分配或資產提減金額且本公司實際作業可下單之當日。

【投資標的之收益分配或資產提減】

第三條 本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產提減時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

前項收益分配或資產提減，要保人得依投資標的選擇下列方式之一給付；要保人如未選擇時，則由本公司依本項第一款「累積單位數」方式給付：

一、累積單位數

本公司應於該實際分配日，依收益分配金額或資產提減金額及當日該投資標的單位淨值換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

二、配置於同幣別貨幣帳戶

本公司應於該實際分配日，依收益分配金額或資產提減金額及該投資標的之幣別配置於本契約項下同幣別之貨幣帳戶中。

三、現金給付

本公司應於該實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本公司訂定之保險單借款利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

若當次收益分配和資產提減總金額未達本公司規定者，則當次收益分配和資產提減總金額將改以本項第二款「配置於同幣別貨幣帳戶」方式給付。

若於前項實際分配日前本契約已終止或停止效力，其應分配但尚未實際分配之金額，本公司將於實際分

配日起算十五日內以現金給付予要保人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本公司訂定之保險單借款利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

【保單帳戶價值之通知】

第 四 條 本契約如為年金保險且所提供之投資標的有收益分配或資產提減，於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產提減情形。

【未還款項的扣除】

第 五 條 本契約如為年金保險且所提供之投資標的有收益分配或資產提減，於年金給付開始日前，本公司現金給付收益分配或資產提減、返還保單帳戶價值及償付解約金或部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。
年金給付開始日時，依本契約約定計算年金金額。

附表一、本批註條款適用商品明細表

適用類別	幣別	險種名稱
一	新臺幣	中國人壽鑫創時代變額壽險
二		中國人壽鑫創時代變額年金保險
三	美元	中國人壽鑫創時代外幣變額年金保險（註：契約生效日在 107/7/8(含)前）
四		中國人壽鑫創時代外幣變額壽險 中國人壽鑫創時代外幣變額年金保險（註：契約生效日在 107/7/8 後）
五	人民幣	中國人壽鑫創時代外幣變額年金保險

附表二、投資標的一覽表

投資標的名稱	投資標的簡稱 ^(註2)	計價幣別	是否有單位淨值	是否有收益分配或資產提減	投資標的發行或經理機構	成立日期	投資標的運用期	是否追加發行	類型 ^(註3)	適用類別
凱基六年到期新興市場債券證券投資信託基金(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)(已募集截止)	凱基六年到期新興市場債券基金新臺幣	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	2018年3月2日	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 ^(註1)	否	(一)	一、二
凱基六年到期新興市場債券證券投資信託基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)(已募集截止)	凱基六年到期新興市場債券基金美元	美元	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	2018年3月2日	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 ^(註1)	否	(一)	三
凱基 2024 到期新興市場債券證券投資信託基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	凱基 2024 到期新興市場債券基金美元	美元	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	2018年9月3日	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 ^(註1)	否	(一)	四
凱基 2024 到期新興市場債券證券投資信託基金(人民幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	凱基 2024 到期新興市場債券基金人民幣	人民幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	2018年9月3日	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 ^(註1)	否	(一)	五
野村環球基金-累積類型新臺幣計價	野村環球基金累積新臺幣	新臺幣	有	無	野村證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	二
富蘭克林華美全球債券組合基金-累計型(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林華美全球債券組合證投基金(累積)	新臺幣	有	無	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	二
摩根總收益組合基金-累積型	摩根總收益組合基金累積型	新臺幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	二
摩根平衡基金	摩根平衡基金	新臺幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	二
瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣	瀚亞股債入息組合基金 A 新台幣	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	二
安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	安聯收益成長基金 AT 累積類股美元	美元	有	無	Allianz Global Investors GmbH	-	-	-	(二)	三

投資標的名稱	投資標的簡稱 ^(註2)	計價幣別	是否有單位淨值	是否有收益分配或資產提減	投資標的發行或經理機構	成立日期	投資標的運用期	是否追加發行	類型 ^(註3)	適用類別
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	貝萊德社會責任多元資產基金 A2 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.	-	-	-	(二)	三
摩根基金－環球短債基金 - JPM 環球短債(美元)-A 股(累計)	摩根環球短債基金 美元 A 股(累計)	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司	-	-	-	(二)	三
貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.	-	-	-	(二)	三
M&G 收益優化基金 A(美元避險)	M&G 收益優化基金 A 美元避險	美元	有	無	M&G Luxembourg S.A.	-	-	-	(二)	三
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	貝萊德環球資產配置基金 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.	-	-	-	(二)	三
凱基收益成長多重資產基金-美元 A(累積)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	凱基收益成長多重資產美元累積	美元	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	三
凱基收益成長多重資產基金-新臺幣 A(累積)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	凱基收益成長多重資產新臺幣累積	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	二
瀚亞精選傘型基金之債券精選組合基金 A-新台幣	瀚亞精選傘型基金精選組合基金 A 新台幣	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(二)	二
瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	瀚亞新收益全權委託管理帳戶 N1	美元	有	有 ^(註6)	瀚亞證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(四)	三
瀚亞享鑫全權委託管理帳戶-N1(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	瀚亞享鑫全權委託管理帳戶 N1	美元	有	有 ^(註6)	瀚亞證券投資信託股份有限公司	-	-	-	(四)	三
新台幣貨幣帳戶 ^(註4)	新台幣貨幣帳戶	新臺幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	-	-	-	(三)	一、二

投資標的名稱	投資標的簡稱 ^(註2)	計價幣別	是否有單位淨值	是否有收益分配或資產提減	投資標的發行或經理機構	成立日期	投資標的運用期	是否追加發行	類型 ^(註3)	適用類別
美元貨幣帳戶 ^(註4)	美元貨幣帳戶	美元	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(三)	三、四
人民幣貨幣帳戶 ^(註4)	人民幣貨幣帳戶	人民幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(三)	五

註1：投資標的運用期屆滿日以本公司網站(www.kgilife.com.tw)公告為主，若該日為非營業日則指次一營業日。

註2：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，有關投資標的名稱得以本附表所載「投資標的簡稱」代之。

註3：類型：

- (一)：目標到期基金。
- (二)：共同基金。
- (三)：貨幣帳戶。
- (四)：全權委託管理帳戶。

註4：(1)本公司將於每月第一個營業日公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

(2)要保人欲將保險費配置於貨幣帳戶時，須依本公司貨幣帳戶相關規定辦理。

註5：有關各目標到期基金之投資內容及其他說明，請詳閱本契約商品說明書。

註6：本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

附表三、投資機構收取之相關費用表

投資標的名稱	投資標的類別	申購手續費	經理費	保管費	提前買回費用(贖回費用) ^(註2)	贖回手續費
凱基六年到期新興市場債券證券投資信託基金(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)(已募集截止)	開放式債券型基金 ^(註3)	無	(一)基金成立日起至屆滿一年：3% (二)第二年起至第六年：每年0.6%	0.12% ^(註4)	2.00%	—
凱基六年到期新興市場債券證券投資信託基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)(已募集截止)	開放式債券型基金 ^(註3)	無	(一)基金成立日起至屆滿一年：3% (二)第二年起至第六年：每年0.6%	0.12% ^(註4)	2.00%	—
凱基 2024 到期新興市場債券證券投資信託基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	開放式債券型基金 ^(註3)	無	(一)基金成立日起至屆滿一年：3% (二)第二年起至第六年：每年0.6%	0.12% ^(註5)	2.00%	—
凱基 2024 到期新興市場債券證券投資信託基金(人民幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	開放式債券型基金 ^(註3)	無	(一)基金成立日起至屆滿一年：3% (二)第二年起至第六年：每年0.6%	0.12% ^(註5)	2.00%	—
野村環球基金-累積類型新臺幣計價	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	0.135%	—	無
富蘭克林華美全球債券組合基金-累計型(本基金之配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	無	0.40%~1.00%	0.12%~0.14%	—	無
摩根總收益組合基金-累積型	開放式債券組合型基金	無	不超過 1%	不超過 0.13%	—	無
摩根平衡基金	開放式平衡型基金	無	不超過 1.0%	不超過 0.12%	—	無
瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣	開放式組合型基金	無	1.00%	0.13%	—	無

投資標的名稱	投資標的類別	申購手續費	經理費	保管費	提前買回費用 (贖回費用) ^(註2)	贖回手續費
安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本 基金有相當比重投資於 非投資等級之高風險 債券)	開放式平衡型基金	無	1.50%	併入單一行政管理 費	—	無
貝萊德 ESG 社會責任 多元資產基金 Hedged A2 美元	開放式平衡型基金	無	1.20%	0.0024%~0.45%	—	無
摩根基金—環球短債 基金 - JPM 環球短債 (美元)- A 股(累計)	開放式債券型基金	無	不超過 0.6%	不超過 0.2%	—	無
貝萊德全球通膨連結 債券基金 A2 美元	開放式債券型基金	無	0.75%	0.0024%~0.45%	—	無
M&G 收益優化基金 A(美元避險)	開放式平衡型基金	無	1.25%	最高不超過 0.40%	—	無
貝萊德環球資產配置 基金 A2 美元	開放式平衡型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	—	無
凱基收益成長多重資 產基金-美元 A(累積) (本基金有相當比重投 資於非投資等級之高 風險債券且配息來源 可能為本金)	開放式多重資產型 基金	無	1.70%	0.26%	—	無
凱基收益成長多重資 產基金-新臺幣 A(累積) (本基金有相當比重投 資於非投資等級之高 風險債券且配息來源 可能為本金)	開放式多重資產型 基金	無	1.70%	0.26%	—	無
瀚亞精選傘型基金之 債券精選組合基金 A- 新台幣	開放式組合型基金	無	1.00%	0.13%	—	無
瀚亞新收益全權委託 管理帳戶-NI(全權委託 帳戶之資產撥回機制 來源可能為本金)(撥回 率或撥回金額非固定)	全權委託管理帳戶	無	1.70%	0.02%	—	無
瀚亞享鑫全權委託管 理帳戶-NI(全權委託 帳戶之資產撥回機制來 源可能為本金)(撥回率 或撥回金額非固定)	全權委託管理帳戶	無	1.20%	0.02%	—	無
新台幣貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利 率	無	無
美元貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利 率	無	無
人民幣貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利 率	無	無

註1：上述投資標的之經理費及保管費數額已反映於投資標的淨值或宣告利率中，由本公司或各投資標的發行或經理機構收取，其數額係以當時公開說明書/投資人須知所載或各該投資標的發行或經理機構、總代理人或本公司所提供之資料為準。惟各該投資標的發行或經理機構保有日後變更收費標準之權利，其實際收取數額應以當時投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資標的發行或經理機構通知或本公司公告為準。

註2：提前買回費用(贖回費用)為本基金每單位淨值之百分之二，所收取之費用將歸入本基金資產。

註3：本基金成立日之次一營業日起即不再接受受益權單位之申購。

註4：保管費係按投資標的淨資產價值每年0.12%之比率，由投資標的發行或經理機構逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付予保管機構，且每月給付金額不得低於新臺幣十萬元。保管費比率可能依實際投資標的淨資產價值及給付金額而變動。

註5：保管費係按投資標的淨資產價值每年0.12%之比率，由投資標的發行或經理機構逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付予保管機構。保管費比率可能依實際投資標的淨資產價值及給付金額而變動。

註6：投資標的(全權委託管理帳戶)經理費包含本公司收取之經理費及投資標的經理機構的代操費用。投資標的經理機構

如有將全權委託帳戶資產投資於其經理之基金時，則投資標的經理機構就該部分委託資產不得另收取代操費用。

附表四、評價時點一覽表

投資標的名稱	買入評價時點	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
凱基六年到期新興市場債券證券投資信託基金(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)(已募集截止)	—	T+2	T+2	—
凱基六年到期新興市場債券證券投資信託基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)(已募集截止)	—	T+2	T+2	—
凱基 2024 到期新興市場債券證券投資信託基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	T	T+2	T+2	—
凱基 2024 到期新興市場債券證券投資信託基金(人民幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	T	T+2	T+2	—
野村環球基金-累積類型新臺幣計價	T+1	T+1	T+1	S+1
富蘭克林華美全球債券組合基金-累計型(本基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+2	T+2	S+1
摩根總收益組合基金-累積型	T+1	T+2	T+2	S+1
摩根平衡基金	T+1	T+2	T+2	S+1
瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣	T+1	T+2	T+2	S+1
安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	T+1	T+1	T+1	S+1
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	T+1	T+1	T+1	S+1
摩根基金—環球短債基金 - JPM 環球短債(美元)-A 股(累計)	T+1	T+1	T+1	S+1
貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	T+1	T+1	T+1	S+1
M&G 收益優化基金 A(美元避險)	T+1	T+1	T+1	S+1
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	T+1	T+1	T+1	S+1
凱基收益成長多重資產基金-美元 A(累積)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	T+1	T+2	T+2	S+1
凱基收益成長多重資產基金-新臺幣 A(累積)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	T+1	T+2	T+2	S+1
瀚亞精選傘型基金之債券精選組合基金 A-新台幣	T+1	T+2	T+2	S+1
瀚亞新收益全權委託管理帳戶-NI(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	T+1	T+1	T+1	S+1
瀚亞享鑫全權委託管理帳戶-NI(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	T+1	T+1	T+1	S+1
新台幣貨幣帳戶	T	T	T	S
美元貨幣帳戶	T	T	T	S
人民幣貨幣帳戶	T	T	T	S

註1：上表之T日係指基準日，投資標的的買入、贖回及轉出將依基準日之次N個資產評價日(即T+N日)計算該投資標的之價值。前述次N個資產評價日係參考投資標的公開說明書及本公司實務作業所需時間而訂，若有調整本公司將以書面或約定之方式通知要保人。

註2：上表之S日係指本公司實際取得所有轉出投資標的價值之日，投資標的轉入將依此日之次N個(資產)評價日(即S+N日)計算該投資標的之價值。