

# 凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款(一) 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：108.04.01 中壽商二字第1080401009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

## 【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(一)」(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。

## 【投資標的】

第二條 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。

附表一、本批註條款適用商品明細表

類別	幣別	險種名稱
一	新臺幣	中國人壽鑫創世紀變額壽險 中國人壽鑫創世紀變額年金保險
二	美元	中國人壽鑫創世紀外幣變額壽險 中國人壽鑫創世紀外幣變額年金保險
三	人民幣	中國人壽鑫創世紀外幣變額壽險 中國人壽鑫創世紀外幣變額年金保險

## 附表二、投資標的一覽表

(一)本契約為本批註條款附表一所列類別一者：

投資標的名稱	投資標的簡稱 <sup>(註1)</sup>	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 <sup>(註5)</sup>	是否定期買回
凱基 2025 階梯到期新興市場債券證券投資信託基金(新臺幣)( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )(已募集截止) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 階梯到期新興債券基金新臺幣	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	2019年6月10日	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	是 <sup>(註6)</sup>
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-新臺幣 A(累積)( <b>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</b> ) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 到期優先新興債券基金A累積	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	預計2019年10月14日 <sup>(註3,註4)</sup>	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	否
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-新臺幣 B(年配)( <b>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</b> ) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 到期優先新興債券基金B年配	新臺幣	有	有	凱基證券投資信託股份有限公司	預計2019年10月14日 <sup>(註3,註4)</sup>	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	否
新台幣貨幣帳戶 <sup>(註7)</sup>	新台幣貨幣帳戶	新臺幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(二)	—
新台幣停泊帳戶 <sup>(註8)</sup>	新台幣停泊帳戶	新臺幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(三)	—

(二)本契約為本批註條款附表一所列類別二者：

投資標的名稱	投資標的簡稱 <sup>(註1)</sup>	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 <sup>(註5)</sup>	是否定期買回
凱基 2025 階梯到期新興市場債券證券投資信託基金(美元)( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )(已募集截止) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 階梯到期新興債券基金美元	美元	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	2019年6月10日	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	是 <sup>(註6)</sup>
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-美元 A(累積)( <b>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</b> ) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 到期優先新興債券基金A累積	美元	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	預計2019年10月14日 <sup>(註3,註4)</sup>	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	否
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-美元 B(年配)( <b>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</b> ) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 到期優先新興債券基金B年配	美元	有	有	凱基證券投資信託股份有限公司	預計2019年10月14日 <sup>(註3,註4)</sup>	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	否
美元貨幣帳戶 <sup>(註7)</sup>	美元貨幣帳戶	美元	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(二)	—
美元停泊帳戶 <sup>(註8)</sup>	美元停泊帳戶	美元	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(三)	—

(三)本契約為本批註條款附表一所列類別三者：

投資標的名稱	投資標的簡稱 <sup>(註1)</sup>	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 <sup>(註5)</sup>	是否定期買回
凱基 2025 階梯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)(已募集截止) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 階梯到期新興債券基金 人民幣	人民幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	2019年6月10日	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	是 <sup>(註6)</sup>
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-人民幣 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) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 到期優先新興債券基金 A 累積	人民幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司	預計 2019 年 10 月 14 日 <sup>(註3,註4)</sup>	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	否
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-人民幣 B(年配)(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) <sup>(註9)</sup>	凱基 2025 到期優先新興債券基金 B 年配	人民幣	有	有	凱基證券投資信託股份有限公司	預計 2019 年 10 月 14 日 <sup>(註3,註4)</sup>	自成立日次一營業日起至屆滿六年之當日止 <sup>(註2)</sup>	否	(一)	否
人民幣貨幣帳戶 <sup>(註7)</sup>	人民幣貨幣帳戶	人民幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(二)	—
人民幣停泊帳戶 <sup>(註8)</sup>	人民幣停泊帳戶	人民幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司	—	—	—	(三)	—

註1：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2：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3：(1)本基金之成立條件，為募集日起三十天內各類型受益權單位合計募足最低淨發行總面額等值新臺幣參億元。

(2)本基金符合成立條件時，投資標的發行機構應向金融監督管理委員會報備，經金融監督管理委員會核備後始得成立。

(3)本基金不成立時，本公司應將要保人所繳保險費返還要保人。若投資標的發行機構返還本公司之金額含有利息時，應將利息一併返還之。

註4：實際成立日期為投資標的發行機構向金管會報備並經金管會核准備查之日為準。

註5：類型：

(一)：目標到期基金。

(二)：貨幣帳戶。

(三)：停泊帳戶。

註6：定期買回：指投資標的發行或經理機構於定期買回日，依規定辦理之買回申請。

(1)第四年定期買回：於第四年定期買回日所持有之基金受益憑證總受益權單位數，乘上當期買回受益權單位數之權重，再乘上第四年定期買回日之基金淨值計算所得之金額。前述當期買回之權重為目標到期基金成立日之次一營業日起屆滿第四年當日所持有之受益權單位總數之10%。第四年定期買回日係指目標到期基金成立日之次一營業日起屆滿第四年當日；如當日為非營業日，則順延至次一營業日。

(2)第五年定期買回：於第五年定期買回日所持有之基金受益憑證總受益權單位數，乘上當期買回受益權單位數之權重，再乘上第五年定期買回日之基金淨值計算所得之金額。前述當期買回之權重為目標到期基金成立日之次一營業日起屆滿第五年當日所持有之受益權單位總數之22.22%。第五年定期買回日係指目標到期基金成立日之次一營業日起屆滿第五年當日；如當日為非營業日，則順延至次一營業日。

(3)目標到期基金之第四年定期買回日當日與第五年定期買回日當日，投資標的發行或經理機構不接受投資標的贖回之申請。

註7：(1)本公司將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，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8：新台幣停泊帳戶、美元停泊帳戶及人民幣停泊帳戶僅供投資標的之收益分配或資產提減金額配置。上述之停泊帳戶不得做為保險費配置之投資標的，亦不能做為投資標的轉換欲轉入之投資標的。本公司將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

註9：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。

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 <sup>(註1)</sup>	保管費 <sup>(註1)</sup>	提前買回費用(贖回費用) <sup>(註2)</sup>
凱基 2025 階梯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 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 階梯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 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 階梯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)(已募集截止)	開放式債券型基金 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-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)	開放式債券型基金 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-新臺幣B(年配)(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)	開放式債券型基金 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-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)	開放式債券型基金 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-美元 B(年配)(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)	開放式債券型基金 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-人民幣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)	開放式債券型基金 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-人民幣B(年配)(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)	開放式債券型基金 <sup>(註3)</sup>	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% <sup>(註4)</sup>	2.00%
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
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
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
新台幣停泊帳戶	停泊帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
美元停泊帳戶	停泊帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
人民幣停泊帳戶	停泊帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	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。投資標的發行或經理機構依約定辦理定期買回者，不收取提前買回費用(贖回費用)。

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。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。

#### 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 2025 階梯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	T+1	T+1	—
凱基 2025 階梯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	T+1	T+1	—
凱基 2025 階梯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)(已募集截止)	T	T+1	T+1	—
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-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	T+1	T+1	—
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-新臺幣 B(年配)(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	T+1	T+1	—
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-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	T+1	T+1	—
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-美元 B(年配)(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	T+1	T+1	—
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-人民幣 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	T+1	T+1	—
凱基 2025 到期優先順位新興市場債券基金-人民幣 B(年配)(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	T+1	T+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
新台幣停泊帳戶	—	T	T	—
美元停泊帳戶	—	T	T	—
人民幣停泊帳戶	—	T	T	—

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。

註3：因新台幣停泊帳戶、美元停泊帳戶及人民幣停泊帳戶不得做為保險費配置之投資標的，亦不能做為投資標的轉換欲轉入之投資標的，故無買入評價時點及轉入評價時點。