

凱基人壽投資標的異動批註條款 保單條款

(本保險為不分紅保險單，不参加紅利分配，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：113.08.19 凱壽商三字第 1133000200 號

【批註條款的構成】

第一條 「凱基人壽投資標的異動批註條款」(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。

【投資標的】

第二條 除本契約原提供予要保人選擇之投資標的外，要保人尚可依本批註條款之約定，將附表二所列之投資標的作為投資之選項。若本契約無投資標的類別之約定，則附表二所列之類別不適用之。

附表一、本批註條款適用商品明細表

險種名稱
中國人壽瑞泰理財贏家變額壽險投資標的異動批註條款
環球瑞泰人壽理財行家變額萬能保險
環球瑞泰人壽理財行家變額萬能壽險
環球瑞泰人壽理財專家變額萬能壽險
環球瑞泰人壽理財頭家變額萬能壽險
環球瑞泰人壽理財贏家變額萬能壽險
中國人壽瑞泰理財行家變額萬能壽險
中國人壽瑞泰理財專家變額萬能壽險
中國人壽瑞泰理財頭家變額萬能壽險
中國人壽天生贏家變額萬能壽險

附表二、投資標的一覽表

投資標的名稱	投資標的簡稱 ^(註1)	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	類別
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	第一類
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.	第一類
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.	第一類
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.	第一類
貝萊德日本靈活股票基金 A2 日圓	貝萊德日本靈活股票基金 A2 日圓	日圓	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.	第一類
貝萊德世界債券基金 A2 美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	貝萊德世界債券基金 A2 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.	第一類
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	第一類
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.	第一類
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	第二類
瀚亞享鑫全權委託管理帳戶-N1 級別(美元)(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2)	瀚亞證券投資信託股份有限公司	第一類
瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1 級別(美元)(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2)	瀚亞證券投資信託股份有限公司	第一類
凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)(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))	凱基富利人生全權委託管理帳戶(現金)	美元	有	有 ^(註2)	凱基證券投資信託股份有限公司	第一類

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：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

(單位：新臺幣元或 %)

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費 ^(註1)	保管費 ^(註1)	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
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
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
貝萊德日本靈活股票基金 A2 日圓	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德世界債券基金 A2 美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	開放式債券型基金	無	0.80%	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
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
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
瀚亞享鑫全權委託管理帳戶-N1 級別(美元)(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
瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1 級別(美元)(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
凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)(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

註 1：由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，本公司未另外收取。

註 2：上述各項投資標的之經理費及保管費已反映於投資標的淨值中，由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 3：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。