

凱基人壽享鑽年年變額年金保險 (112) (GVA9)

商品說明書(115 年 04 月)

【備查日期及文號】 96.05.16 保誠總字第 960223 號

【核准日期及文號】 98.06.16 金管保理字第 09802552211 號

【備查日期及文號】 98.06.20 中壽商二字第 0980620009 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

【修正日期及文號】 114 年 01 月 01 日依金融監督管理委員會

113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函修正

【主要給付項目】 返還保單帳戶價值、年金給付

凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(三)

【備查日期及文號】 103.01.01 中壽商二字第 1030101021 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】 114.12.25 凱壽商二字第 1143000178 號

凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(二)

【備查日期及文號】 103.01.01 中壽商二字第 1030101024 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】 114.12.25 凱壽商二字第 1143000181 號

凱基人壽投資型保險商品保險單借款批註條款(一)

【備查日期及文號】 114.08.01 凱壽商二字第 1143000124 號

◎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。

◎本保險商品說明書應與「凱基人壽投資型商品保險商品說明書投資標的附件」合併使用，以確保接收完整訊息。

凱基人壽提供金融友善服務專線為身障者提供專屬保險商品諮詢，同時也為行動不便之保戶及 65 歲以上長者提供保單諮詢、櫃台或到府預約服務，我們將依您需求提供所需協助並安排專人接待。

凱基人壽金融友善服務專線

免付費服務專線：0809-006-868

海外諮詢專線：國際冠碼+886-2-66003594

凱基人壽保險股份有限公司

地址：台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓

網址：<https://www.kgilife.com.tw>

傳真：(02)2712-5966

電子信箱(E-mail)：services@kgi.com

免費服務及申訴專線：0800-098-889

消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。

本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。

本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

基金之資訊如有虛偽或隱匿之情事者，應由基金公司或境外基金總代理人及其負責人依法負責。

境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

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。

加值回饋金給付來源為本商品收取之相關費用及通路服務費。

人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見凱基人壽企網之「實質課稅原則專區」。

(請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之『投資型保險商品測驗合格證』)

本保險商品說明書應與「凱基人壽投資型商品保險商品說明書投資標的附件」合併使用，以確保接收完整訊息。

CONTENTS

重要聲明	1
商品介紹	3
相關費用一覽表	5
保戶權益	16
範例說明	19
投保及保全規則	22
評價時點一覽表	23
投資標的一覽表	29
摘要條款	37

重要聲明

(本項重要特性陳述係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要)

- 本商品係由凱基人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
- 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，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
- 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
- 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
- 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品僅保險保障部分受人身保險安定基金保障，投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 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。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 投資型保險所連結之投資標的不是股票，基金經理人建議投資人應以長線佈局為之，短線進出可能稀釋獲利，甚至造成損失。為了避免短線交易影響投資標的績效，並保障長期投資人權益，各基金發行或代理機構依照證券主管機關要求，對於短線交易訂有相關規範，得就短線交易收取費用，必要時，並得拒絕交易，投資人可以在各基金發行或代理機構網站獲得詳細資訊。
- 本契約各項給付均以新臺幣為之，選擇外幣計價之投資標的者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶須承擔此部分之風險。
- 本保險契約保單帳戶價值可能因投資風險發生虧損，其中可能之最大損失為全部保單帳戶價值。
- 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。
- 查閱本公司資訊公開說明文件請連結凱基人壽企網：<https://www.kgilife.com.tw>；或洽

詢免費服務及申訴電話 0800-098-889 索取。

- 要保人可連結凱基人壽企網：<https://www.kgilife.com.tw> 查閱本商品說明書，或可使用總公司、分公司或通訊處所提供之電腦查詢下載。

保險計畫之詳細說明

- ※ 投資標的之簡介、被選定之理由及新增標準：詳見「投資標的一覽表」及「凱基人壽投資型商品保險商品說明書投資標的附件」
- ※ 保險費交付原則、限制及不交付之效果：詳見「投保及保全規則」
- ※ 保險給付項目及條件與投資報酬之描述、舉例：詳見「保戶權益」、「範例說明」
- ※ 本商品相關費用：詳見「相關費用一覽表」
- ※ 本商品連結之投資標的內容：詳見「凱基人壽投資型商品保險商品說明書投資標的附件」

凱基人壽保險股份有限公司

總經理 郭瑜玲



中華民國一五年四月一日

商品介紹

凱基人壽享鑽年年變額年金保險 (112)，一份協助您累積退休財富的聰明保單

「凱基人壽享鑽年年變額年金保險 (112)」是一份能幫您累積退休準備，並滿足您優質退休生活渴望的保險規劃。整個計畫可區分為兩階段：第一階段為您投入保費持續累積保單帳戶價值的「年金累積期間」，第二階段為您開始領取年金的「年金給付期間」，您可依需求選擇一次給付或是分期給付方式，選擇分期給付方式可指定 10 年、15 年或 20 年(擇一)的保證期間，凱基人壽將於年金開始給付後，保證給付年金至約定之保證期滿，最高可給付至被保險人保險年齡到達 110 歲為止，讓您的退休生活安穩長久。

不收保費費用，贏得投資先機

在您繳交首期目標保險費後，自凱基人壽實際收受保險費之日起，將依當月三指定銀行第一個營業日牌告活期存款年利率之平均值逐日單利計算後，以契約撤銷期間屆滿日翌日為基準日，於「買入評價時點」(詳評價時點一覽表)依照您所設定目標保險費之投資標的配置比例為投資，不收取保費費用，讓您掌握投資先機，加速保單帳戶價值累積。

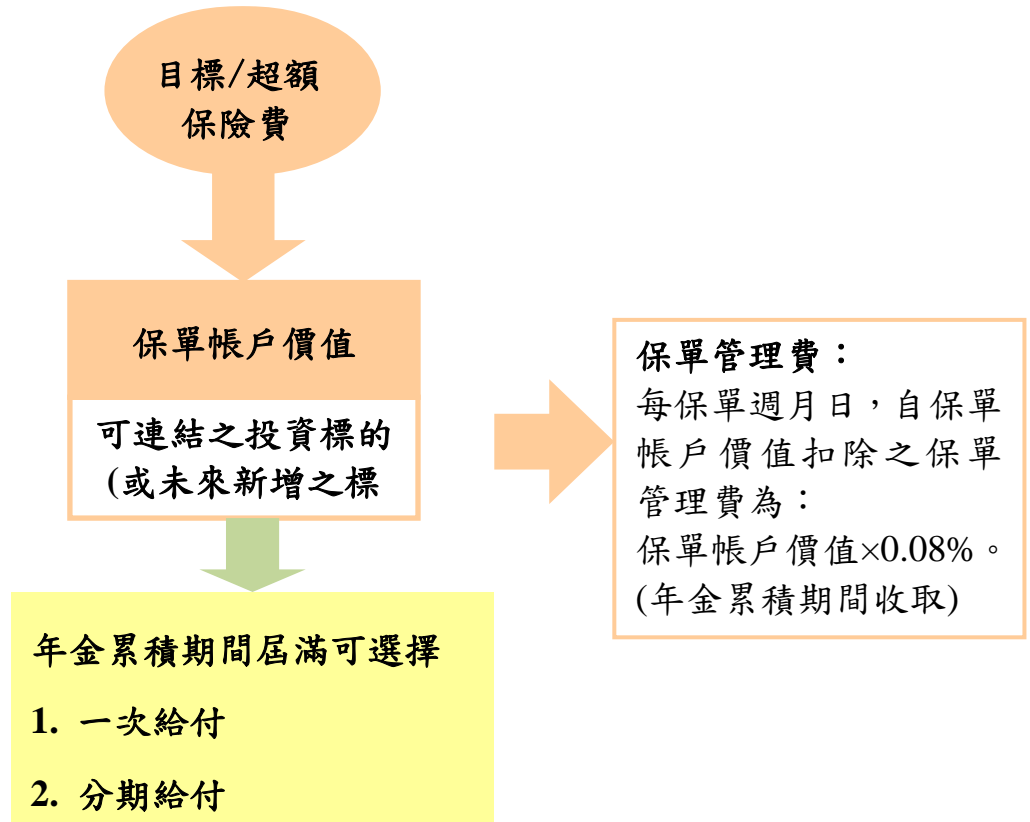
提供加值回饋金，資產累積更快速

於契約年金累積期間內並滿足保單條款約定之條件時，凱基人壽將依目標保險費歸屬之保險費年度(自第 8 年度起)給付目標保險費之 2%，並依照您就投資標的所設定目標保險費之配置比例，以該保險費年度之目標保險費入帳日為基準日，於「買入評價時點」(詳評價時點一覽表)將加值回饋金存放在目標保費保單帳戶中，讓您享有更優質的回饋。

多元化的投資標的，資產配置好靈活

凱基人壽精心挑選多元化的投資標的，包含全權委託管理帳戶、一般共同基金與貨幣帳戶，您可依據所設定的投資目標及對風險的承受能力自由組合投資標的，以規劃完整的資產配置。

凱基人壽享鑽年年變額年金保險（112）運作流程圖



〉 本流程圖假設不曾辦理部分提領之情形。

相關費用一覽表

一、本公司收取之相關費用表

(年金累積期間收取)

(單位：新臺幣元或 %)

費用項目	收取標準及說明					
一、保費費用	無					
二、保單管理費	每保單週月日以保單帳戶價值的百分之零點零八計算。					
三、投資相關費用						
1.投資標的申購手續費	本公司未另外收取。					
2.投資標的經理費	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。					
3.投資標的保管費	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。					
4.投資標的贖回費用	依投資標的之規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反映於投資標的之買入價。					
5.投資標的轉換費用（即本險之保單行政管理費用）	每件申請酌收新臺幣五十元。					
6.其他費用	若投資標的有稅捐、交易手續費、匯款費用、營運行政費用、專設帳戶處理費用及其他法定費用等相關費用時，將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。					
四、解約及部分提領費用						
1.解約費用	(1)目標保費保單帳戶解約費用：申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之目標保費保單帳戶價值」×「申請契約終止時實際目標保險費繳交次數相對應之解約費用率」。					
	繳別	年繳	半年繳	季繳	月繳	目標保費保單帳戶解約費用率
	目標保險費繳交次數	第1次	第1至2次	第1至4次	第1至12次	1%
		第2次	第3至4次	第5至8次	第13至24次	1%
		第3次	第5至6次	第9至12次	第25至36次	1%
		第4次	第7至8次	第13至16次	第37至48次	1%
		第5次	第9至10次	第17至20次	第49至60次	1%
		第6次	第11至12次	第21至24次	第61至72次	0.5%
		第7次	第13至14次	第25至28次	第73至84次	0.5%
		第8次	第15至16次	第29至32次	第85至96次	0.5%
第9次以上		第17次以上	第33次以上	第97次以上	0%	
(2)超額保費保單帳戶解約費用：申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之超額保費保單帳戶價值」×「申請契約終止時當年度之超額保費保單帳戶解約費用率」。						
保單年度		超額保費保單帳戶解約費用率				
1~5		1%				
6~8		0.5%				
9年(含)以後		0%				

2.部分提領費用	(1)目標保費保單帳戶部分提領費用：申請部分提領時，部分提領費用為「申請目標保費保單帳戶部分提領之金額」×「申請部分提領時實際目標保險費繳交次數相對應之解約費用率」。					
	繳別	年繳	半年繳	季繳	月繳	目標保費保單帳戶解約費用率
	目標保險費繳交次數	第1次	第1至2次	第1至4次	第1至12次	1%
		第2次	第3至4次	第5至8次	第13至24次	1%
		第3次	第5至6次	第9至12次	第25至36次	1%
		第4次	第7至8次	第13至16次	第37至48次	1%
		第5次	第9至10次	第17至20次	第49至60次	1%
		第6次	第11至12次	第21至24次	第61至72次	0.5%
		第7次	第13至14次	第25至28次	第73至84次	0.5%
		第8次	第15至16次	第29至32次	第85至96次	0.5%
第9次以上		第17次以上	第33次以上	第97次以上	0%	
(2)超額保費保單帳戶部分提領費用：申請部分提領時，部分提領費用為「申請超額保費保單帳戶部分提領之金額」×「申請部分提領時當年度之超額保費保單帳戶解約費用率」。						
保單年度		超額保費保單帳戶解約費用率				
1~5		1%				
6~8		0.5%				
9年(含)以後		0%				
(3)除前二項費用外，每件申請酌收新臺幣五十元。(此即為本險之保單行政管理費用)						
五、其他費用	無					

註：上述費用之改變，本公司應於三個月前通知要保人。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

二、投資機構收取之相關費用表

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣(本基金並無保證收益及配息)	開放式組合型基金	無	1.00%	0.1300%	無
瀚亞歐洲基金	開放式股票型基金	無	1.75%	0.3000%	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%	0.1300%	無
瀚亞菁華基金	開放式股票型基金	無	1.60%	0.1500%	無
瀚亞理財通基金 A 類型 - 新台幣	開放式平衡型基金	無	1.20%	0.1200%	無
瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	開放式股票型基金	無	1.75%	0.2800%	無
瀚亞非洲基金-新臺幣	開放式股票型基金	無	2.00%	0.3200%	無
瀚亞亞太基礎建設基金	開放式股票型基金	無	1.75%	0.2600%	無
瀚亞亞太高股息基金 A-新台幣(本基金並無保證收益及配息)	開放式股票型基金	無	1.75%	0.3000%	無
瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	開放式資產證券化基金	無	1.75%	0.2600%	無
瀚亞投資-優質公司債基金 Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	無	0.90%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)	開放式債券型基金	無	0.90%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)	開放式債券型基金	無	1.25%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)(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	無	1.00%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
瀚亞投資-亞洲債券基金 A (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	無	1.00%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	開放式股票型基金	無	1.50%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	開放式股票型基金	無	1.50%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	開放式股票型基金	無	1.50%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-中國股票基金 A(美元)	開放式股票型基金	無	1.50%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-中印股票基金 A(美元)	開放式股票型基金	無	1.75%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元)	開放式股票型基金	無	1.50%	包含於營運與服務費用中,最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
M&G 全球未來趨勢基金 A(歐元)	開放式股票型基金	無	1.75%	單一年費(含保管費等),為不高於每年基金淨資產價值 1.9%	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	開放式股票型基金	無	1.75%	單一年費(含保管費等), 為不高於每年基金淨資產價值 1.9%	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
瀚亞投資-亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)(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	無	1.00%	包含於營運與服務費用中, 最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-優質公司債基金 Aadmc1 (澳幣避險穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	無	0.90%	包含於營運與服務費用中, 最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 Aadm (澳幣避險月配)(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	無	1.25%	包含於營運與服務費用中, 最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	開放式債券型基金	無	1.25%	包含於營運與服務費用中, 最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
瀚亞投資-美國特優級債券基金 Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	無	1.25%	包含於營運與服務費用中, 最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%。	無
M&G 北美股息基金 A(美元)(本基金並無保證收益及配息)	開放式股票型基金	無	1.50%	最高不超過 0.4% (每月變動)	無
瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	開放式股票型基金	無	1.50%	0.2600%	無
瀚亞外銷基金	開放式股票型基金	無	1.60%	0.1500%	無
瀚亞巴西基金	開放式股票型基金	無	2.00%	0.2600%	無
瀚亞中小型股基金	開放式股票型基金	無	1.60%	0.1500%	無
摩根基金—環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源 (美元)—A 股(累計)	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.30%	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
摩根基金－新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元)- A 股 perf(累計)	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.30%	無
摩根新興 35 基金-累積型	開放式股票型基金	無	不超過 2.00%	不超過 0.31%	無
摩根基金－中國基金 - JPM 中國(美元)－ A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.30%	無
摩根泰國基金	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.20%	無
摩根基金－美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元)－ A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	無	不超過 0.90%	不超過 0.20%	無
摩根基金－俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元)－ A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.30%	無
摩根基金－新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元)- A 股(累計)	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.45%	無
摩根東協基金-摩根東協(美元)(累計)	開放式股票型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.20%	無
摩根東方內需機會基金	開放式股票型基金	無	1.75%	不超過 0.28%	無
摩根全球平衡基金	開放式平衡型基金	無	不超過 1.50%	不超過 0.15%	無
摩根投資基金－策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元)- A 股(累計)(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	不超過 1.25%	不超過 0.2%	無
景順潛力基金	開放式股票型基金	無	1.60%	0.1400%	無
景順健康護理創新基金 A-年配息股 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	最高不超過 0.0075%	無
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金 A 級別(美元)	開放式股票型基金	無	1.60%	0.0005%~0.017%	無
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金 A 級別(美元)	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0005%~0.017%	無
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金 A 級別(美元)	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0005%~0.017%	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕亞洲(日本除外)股票基金 A 級別(美元)	開放式股票型基金	無	1.60%	0.0005%~0.017%	無
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球天然資源股票基金 A 級別(美元)	開放式股票型基金	無	1.60%	0.0005%~0.017%	無
富蘭克林華美第一富基金-A 類型	開放式股票型基金	無	1.60%	0.1500%	無
富蘭克林華美中華基金	開放式股票型基金	無	1.80%	0.2600%	無
富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金-新臺幣	開放式股票型基金	無	2.00%	0.26%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (acc)股	開放式股票型基金	無	1.15%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚國家基金美元 A (acc)股	開放式股票型基金	無	1.60%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股	開放式股票型基金	無	1.40%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股	開放式股票型基金	無	1.35%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc)股	開放式股票型基金	無	1.35%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	無	0.75%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股	開放式股票型基金	無	1.60%	0.01%~0.14%	無
凱基新興趨勢 ETF 組合基金	開放式組合型基金	無	1.20%	0.1500%	無
凱基新興市場中小基金-台幣計價 A	開放式股票型基金	無	2.00%	0.2700%	無
凱基台灣精五門基金	開放式股票型基金	無	1.60%	0.1500%	無
凱基台商天下基金	開放式股票型基金	無	1.80%	0.2500%	無
凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A	開放式股票型	無	2.00%	0.27%	無
凱基醫院及長照產業基金-美元 A	開放式股票型	無	2.00%	0.27%	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	開放式股票型基金	無	1.50%	最高 0.3%	無
施羅德環球基金系列 - 新興歐洲(歐元)A1-累積	開放式股票型基金	無	1.50%	最高 0.3%	無
施羅德台灣樂活中小基金-A 類型	開放式股票型基金	無	1.60%	0.15%	無
貝萊德環球資產配置基金 A2 歐元	開放式平衡型基金	無	1.50%	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
貝萊德環球動力股票基金 A2 美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 歐元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德歐洲基金 A2 歐元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元	開放式股票型基金	無	1.75%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.75%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德新興市場基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德永續能源基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.65%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德美國價值型基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德美國中型企業價值基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.75%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.75%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德世界黃金基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.75%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德世界金融基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
貝萊德中國基金 A2 美元	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0024%~0.45%	無
宏利環球基金-美元收益基金 AA 股(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)	開放式固定收益型基金	無	1.25%	0.003%~0.4%	無
宏利環球基金-美國股票基金 AA 股	開放式股票型基金	無	1.75%	0.003%~0.4%	無
宏利亞太中小企業基金(新臺幣)	開放式股票型基金	無	1.80%	0.3300%	無
野村優質基金-累積類型新臺幣計價	開放式股票型基金	無	1.50%	0.1400%	無
野村中小基金-累積類型	開放式股票型基金	無	1.60%	0.1500%	無
元大亞太成長基金	開放式股票型基金	無	1.80%	0.2600%	無
元大多福基金	開放式股票型基金	無	1.50%	0.1500%	無
元大全球不動產證券化基金(B)-配息型(基金之配息來源可能為本金)	開放式不動產證券化型基金	無	1.80%	0.2500%	無
元大新中國基金-新台幣	開放式股票型基金	無	1.8%	0.26%	無
元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型	開放式不動產證券化型基金	無	1.8%	0.25%	無
元大全球新興市場精選組合基金	開放式組合型基金	無	1.20%	0.13%	無
元大大中華價值指數基金-新台幣	開放式指數型基金	無	1.00%	0.16%	無
高盛新興市場增強股票基金 X 股美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)	開放式股票型基金	無	0.85%	內含於固定服務費	無
高盛全球機會股票基金 X 股美元	開放式股票型基金	無	2.00%	內含於固定服務費	無

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
高盛亞洲債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(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	無	1.50%	內含於固定服務費	無
高盛亞洲債券基金 X 股美元(月配息)(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	無	1.50%	內含於固定服務費	無
高盛亞洲債券基金 X 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且配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	無	1.50%	內含於固定服務費	無
霸菱歐洲精選信託基金-A類美元累積型	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0100% ~ 0.0200%	無
霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0100% ~ 0.0200%	無
霸菱德國增長基金-A類歐元累積型	開放式股票型基金	無	1.50%	0.0100% ~ 0.0200%	無
霸菱亞洲增長基金-A類美元配息型	開放式股票型基金	無	1.25%	行政管理、存託及營運費用，為每年基金淨資產價值之 0.45%	無
霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	開放式股票型基金	無	1.50%	行政管理、存託及營運費用，為每年基金淨資產價值之 0.45%	無
富邦貨幣市場基金	開放式貨幣型基金	無	0.12%	本基金淨資產價值在新臺幣 400 億元(含)以下者，按每年 0.048% 之比率計算；淨資產價值超過新臺 400 億元(不含)，其超過部分，按每年 0.03% 之比率計算。	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

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
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
歐元貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
澳幣貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
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

註 1：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或宣告利率中，由本公司或各投資標的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的公開說明書/投資人須知所載或投資標的的發行或經理機構通知或本公司公告為準。

註 2：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的經理機構的代操費用。投資標的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，則投資標的的經理機構就該部分委託資產不得另收取代操費用。

※ 貨幣單位與匯率計算

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金或部分提領金額、現金給付投資標的之資產提減、增值回饋金之投入、支付或償還保險單借款及各項費用之收取與退還，應以新臺幣為貨幣單位。對於部分非以新臺幣計價的投資標的(但當次申請之投資標的均屬於相同幣別相互轉換者除外)，其投資標的的價值將轉換為新臺幣，因此所受到匯率的影響，要保人須自行承擔該部分之風險，匯率計算方式依保單條款第三條辦理。

保戶權益

1. 返還保單帳戶價值：

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊申請文件並送達本公司之日為基準日，依「贖回評價時點」(詳評價時點一覽表)之投資標的價值計算之保單帳戶價值並返還予要保人後，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額(即為被保險人於年金保證期間內尚未支領之年金金額)依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

2. 年金累積期間屆滿之選擇：

要保人應於投保時選擇下列其中一種年金給付方式：

(1)一次給付：由受益人一次領取年金累積期間屆滿之年金給付。

(2)分期給付：由本公司依約定分期給付年金。

本公司應於年金累積期間屆滿日前六十日，主動以書面通知要保人其選擇給付方式。若本公司於年金累積期間屆滿日時仍未接獲要保人變更給付方式之書面通知，本公司將以要保人之選擇給付方式進行給付。

3. 年金給付：

(1) 要保人投保時得約定年金給付開始日，且年金給付開始日不得早於第十保單週年日。要保人選擇之年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後之年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前述給付日之約定。本公司應於年金給付開始日的六日前通知要保人試算之年金給付內容。實際年金給付金額及試算之年金給付內容應包含項目請參閱保單條款。

(2) 一次給付：以年金累積期間屆滿日為基準日，按「贖回評價時點」(詳評價時點一覽表)之投資標的價值計算保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，計算可領取之一次給付年金金額。本契約於本公司給付後即行終止。

(3) 分期給付：被保險人於年金給付開始日及其後每一年金給付週年日生存者，本公司應給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲為止。但於保證期間內不在此限。年金給付期間屆滿時，本契約效力即行終止。

● 第一年度：

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以年金累積期間屆滿日為基準日，按「贖回評價時點」(詳評價時點一覽表)之投資標的價值計算保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時年金預定利率及年金生命表計算可領取之首年年金金額。

● 第二年度起：

給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

「調整係數」等於 $(1 + \text{前一年年金給付週年日當月「年金宣告利率」}^{\text{註1}})$ 除以 $(1 + \text{年金預定利率}^{\text{註2}})$ 。

本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數；年金預定利率於年金給付開始日起維持不變。

註1：「年金宣告利率」係指本契約年金給付期間內各年金給付週年日當月宣告並用以計算調整係數之利率，該利率將參考本公司相關資產配置計劃之投資報酬率及本公司合理利潤率訂定之，且不得為負數。

註2：「年金預定利率」係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，該利率將參考本公司相關資產配置計劃之投資報酬率及本公司合理利潤率訂定。

4. 保證期間：

係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。契約「保證期間」可選擇10年、15年或20年。

5. 分期年金給付方式：可選擇年給付、半年給付、季給付、月給付。

6. 年金金額的限制：

年金給付開始日計算領取之年領年金金額若低於新臺幣三萬六千元時，本公司改依保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利一分計算。

如年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值已逾年領年金給付金額新臺幣一百二十萬元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如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。

7. 投資標的績效查詢：

投資標的資產每營業日評價一次，投資標的之單位淨值反映其表現。您可以至本公司企網(<https://www.kgilife.com.tw>)、瀚亞投信網站(<https://www.eastspring.com.tw>)、貝萊德網站(<https://www.blackrock.com.tw>)、摩根網站(<https://www.jpmrich.com.tw>)、富蘭克林投顧網站(<https://www.franklin.com.tw>)、富蘭克林華美投信網站(<https://www.ftft.com.tw>)、凱基投信網站(<https://www.kgifund.com.tw>)、萬寶投顧網站(<https://www.efund.com.tw>)、景順投信網站(<https://www.invesco.com.tw>)、野村投信網站(<https://www.nomurafunds.com.tw>)、宏利投信網站(<https://www.manulifeim.com.tw>)、聯博投信網站(<https://www.abfunds.com.tw>)、施羅德投信網站(<https://www.schroders.com.tw>)、霸菱投顧網站(<https://www.barings.com>)、元大投信網站(<https://www.yuantafunds.com>)與富邦投信網站(<https://www.fubon.com/asset-management>)，查詢投資標的單位淨值。

8. 保單帳戶價值通知：

契約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您保單帳戶價值，保單帳戶價值內容項目請參閱保單條款。您也可至本

公司企網(<https://www.kgilife.com.tw>)查詢保單帳戶價值。

9. 契約撤銷權：

若您因任何原因改變主意，可於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷契約，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

10. 目標保險費的運作：

本公司於要保人交付首期目標保險費後，將首期目標保險費自本公司實際收受繳費日自本公司實際收受保險費之日起，按當月三指定銀行第一個營業日牌告活期存款年利率之平均值逐日單利計算後之數額，以契約撤銷期間屆滿日翌日為基準日，於「買入評價時點」(詳評價時點一覽表)按要保人就投資標的所設定目標保險費之配置比例為投資，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

當本公司收到分期繳納的第二期以後目標保險費時，按要保人就投資標的所設定目標保險費之配置比例，以目標保險費入帳日為基準日，於「買入評價時點」(詳評價時點一覽表)為投資，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

要保人所設定配置目標保險費之投資標的個數不得超過本公司規定之上限，且每一投資標的之配置比例須為百分之五的倍數。

要保人於本契約年金累積期間內，經本公司同意，得以書面或其他約定方式通知本公司變更第一項選擇，惟變更後之投資標的配置比例及個數仍須符合前項之規定。

本公司保有調整第三項投資標的限制之權利，並於三十日前以書面通知要保人。

範例說明

陳先生 50 歲時投保「凱基人壽享鑽年年變額年金保險(112)」，每年繳交目標保險費新臺幣 24 萬元，並選擇年金累積期間為 15 年。若以假設平均投資報酬率 6%、2%、0%、-6% 計算，則陳先生的保單帳戶價值將如下表顯示。

單位：新臺幣/元

保單年度	年齡	每年目標保險費	加值回饋金	目標保險費投資比例(含加值回饋)	假設投資報酬率 6%			假設投資報酬率 2%		
					每年保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	每年保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	50	240,000	-	100%	2,368	251,967	249,447	2,319	242,460	240,035
2	51	240,000	-	100%	4,853	516,499	511,334	4,661	487,406	482,532
3	52	240,000	-	100%	7,463	794,224	786,282	7,027	734,863	727,514
4	53	240,000	-	100%	10,203	1,085,799	1,074,941	9,418	984,857	975,008
5	54	240,000	-	100%	13,079	1,391,915	1,377,996	11,833	1,237,412	1,225,038
6	55	240,000	-	100%	16,099	1,713,296	1,704,730	14,273	1,492,557	1,485,094
7	56	240,000	-	100%	19,270	2,050,705	2,040,451	16,738	1,750,317	1,741,565
8	57	240,000	4,800	102%	22,646	2,409,979	2,397,929	19,275	2,015,568	2,005,490
9	58	240,000	4,800	102%	26,190	2,787,170	2,787,170	21,837	2,283,539	2,283,539
10	59	240,000	4,800	102%	29,911	3,183,170	3,183,170	24,426	2,554,257	2,554,257
11	60	240,000	4,800	102%	33,818	3,598,919	3,598,919	27,042	2,827,749	2,827,749
12	61	240,000	4,800	102%	37,919	4,035,401	4,035,401	29,684	3,104,046	3,104,046
13	62	240,000	4,800	102%	42,225	4,493,650	4,493,650	32,353	3,383,175	3,383,175
14	63	240,000	4,800	102%	46,746	4,974,749	4,974,749	35,050	3,665,165	3,665,165
15	64	240,000	4,800	102%	47,105	5,484,227	5,484,227	34,611	3,953,207	3,953,207

保單年度	年齡	每年目標保險費	加值回饋金	目標保險費投資比例(含加值回饋)	假設投資報酬率 0%			假設投資報酬率 -6%		
					每年保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	每年保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	50	240,000	-	100%	2,294	237,706	235,329	2,219	223,444	221,210
2	51	240,000	-	100%	4,566	473,140	468,409	4,284	431,472	427,157
3	52	240,000	-	100%	6,816	706,323	699,260	6,208	625,150	618,899
4	53	240,000	-	100%	9,045	937,279	927,906	7,998	805,468	797,413
5	54	240,000	-	100%	11,252	1,166,026	1,154,366	9,665	973,347	963,614
6	55	240,000	-	100%	13,439	1,392,587	1,385,624	11,217	1,129,645	1,123,997
7	56	240,000	-	100%	15,604	1,616,981	1,608,896	12,662	1,275,160	1,268,784
8	57	240,000	4,800	102%	17,795	1,843,987	1,834,767	14,052	1,415,107	1,408,031
9	58	240,000	4,800	102%	19,964	2,068,823	2,068,823	15,345	1,545,401	1,545,401
10	59	240,000	4,800	102%	22,113	2,291,509	2,291,509	16,550	1,666,703	1,666,703
11	60	240,000	4,800	102%	24,242	2,512,068	2,512,068	17,671	1,779,638	1,779,638
12	61	240,000	4,800	102%	26,350	2,730,519	2,730,519	18,715	1,884,783	1,884,783
13	62	240,000	4,800	102%	28,438	2,946,882	2,946,882	19,687	1,982,676	1,982,676
14	63	240,000	4,800	102%	30,506	3,161,178	3,161,178	20,592	2,073,815	2,073,815
15	64	240,000	4,800	102%	29,853	3,376,125	3,376,125	19,707	2,160,395	2,160,395

註 1：本文件載述的假設投資報酬率僅作說明之用，不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔

投資風險，本公司不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

註2：投資標的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且資產提減後投資標的淨值會相對降低。

註3：上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保單管理費，惟尚未扣除解約費用，要保人於辦理契約終止時自保單帳戶價值扣除解約費用(解約費用率詳「相關費用一覽表」)後，即為「年度末解約金」。

註4：上表「每年保單管理費」係為假設年投資報酬率6%、2%、0%、-6%之情形下每年度應收取之保單管理費，實際之保單管理費將視保單帳戶價值之數額定之。

陳先生選擇於年金累積期間屆滿時之年金給付方式為：

(1) 一次給付：

- A. 在假設預期報酬率為6%的情況下，可領回 5,484,227 元。
- B. 在假設預期報酬率為2%的情況下，可領回 3,953,207 元。
- C. 在假設預期報酬率為0%的情況下，可領回 3,376,125 元。
- D. 在假設預期報酬率為-6%的情況下，可領回 2,160,395 元。

(2) 分期給付：

若陳先生選擇保證期間20年，且於年金給付開始日時之年金預定利率為2%，假設每年年金宣告利率皆固定並分別為2%、2.5%、3%之情形下，計算各給付年度之年金金額如下：

單位：新臺幣/元

			假設投資報酬率為6%			假設投資報酬率為2%			假設投資報酬率為0%			假設投資報酬率為-6%		
			年金宣告利率			年金宣告利率			年金宣告利率			年金宣告利率		
			2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%
保單年度	年齡	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	
保證期間 (20年)	16	65	251,842	251,842	251,842	181,535	181,535	181,535	155,035	155,035	155,035	99,208	99,208	99,208
	17	66	251,842	253,077	254,311	181,535	182,425	183,315	155,035	155,795	156,555	99,208	99,694	100,181
	18	67	251,842	254,318	256,804	181,535	183,319	185,112	155,035	156,559	158,090	99,208	100,183	101,163
	19	68	251,842	255,565	259,322	181,535	184,218	186,927	155,035	157,326	159,640	99,208	100,674	102,155
	20	69	251,842	256,818	261,864	181,535	185,121	188,760	155,035	158,097	161,205	99,208	101,168	103,157
	21	70	251,842	258,077	264,431	181,535	186,028	190,611	155,035	158,872	162,785	99,208	101,664	104,168
	22	71	251,842	259,342	267,023	181,535	186,940	192,480	155,035	159,651	164,381	99,208	102,162	105,189
	23	72	251,842	260,613	269,641	181,535	187,856	194,367	155,035	160,434	165,993	99,208	102,663	106,220
	24	73	251,842	261,891	272,285	181,535	188,777	196,273	155,035	161,220	167,620	99,208	103,166	107,261
	25	74	251,842	263,175	274,954	181,535	189,702	198,197	155,035	162,010	169,263	99,208	103,672	108,313
	26	75	251,842	264,465	277,650	181,535	190,632	200,140	155,035	162,804	170,922	99,208	104,180	109,375
	27	76	251,842	265,761	280,372	181,535	191,566	202,102	155,035	163,602	172,598	99,208	104,691	110,447
	28	77	251,842	267,064	283,121	181,535	192,505	204,083	155,035	164,404	174,290	99,208	105,204	111,530
	29	78	251,842	268,373	285,897	181,535	193,449	206,084	155,035	165,210	175,999	99,208	105,720	112,623
30	79	251,842	269,689	288,700	181,535	194,397	208,104	155,035	166,020	177,724	99,208	106,238	113,727	
31	80	251,842	271,011	291,530	181,535	195,350	210,144	155,035	166,834	179,466	99,208	106,759	114,842	
32	81	251,842	272,339	294,388	181,535	196,308	212,204	155,035	167,652	181,225	99,208	107,282	115,968	
33	82	251,842	273,674	297,274	181,535	197,270	214,284	155,035	168,474	183,002	99,208	107,808	117,105	

	34	83	251,842	275,016	300,188	181,535	198,237	216,385	155,035	169,300	184,796	99,208	108,336	118,253
	35	84	251,842	276,364	303,131	181,535	199,209	218,506	155,035	170,130	186,608	99,208	108,867	119,412
非 保 證 期 間	36	85	251,842	277,719	306,103	181,535	200,186	220,648	155,035	170,964	188,437	99,208	109,401	120,583
	41	90	251,842	284,592	321,404	181,535	205,141	231,677	155,035	175,195	197,857	99,208	112,109	126,610
	46	95	251,842	291,637	337,471	181,535	210,218	243,259	155,035	179,531	207,748	99,208	114,884	132,939
	51	100	251,842	298,857	354,342	181,535	215,422	255,420	155,035	183,974	218,134	99,208	117,727	139,584
	61	110	251,842	313,834	390,654	181,535	226,218	281,594	155,035	193,194	240,490	99,208	123,626	153,888

註 1：上表假設以年金預定利率 2.0%及台灣壽險業第二回年金生命表 100%計算年金金額，且假設之年金宣告利率係指該年金給付週年日當月宣告利率。年金宣告利率、年金預定利率及年金生命表皆為假設值，契約給付期間年金金額將以實際年金宣告利率、年金給付開始日當時之年金預定利率及年金生命表計算之，且每年之年金金額亦隨本公司年金宣告利率的調整而有所變動。

註 2：年金宣告利率並非固定利率，會隨本公司定期宣告而改變，年金宣告利率下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證，本公司不負最低年金宣告利率保證之責。

註 3：本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達 110 歲為止。但於保證期間內不在此限。年金給付期間屆滿時，本契約效力即行終止。被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

投保及保全規則

1. 投保年齡：0~70 歲。
2. 繳別：月繳。
3. 要保人限制：美國人/居民（公司）及加拿大人/居民（公司），不受理購買投資型商品。
4. 保費限制：
 - (1) 目標保險費：最低年繳化不得低於本公司規定之下限，最高年繳化目標保險費為新臺幣 300 萬元。
 - (2) (定期/不定期)超額保險費(新契約首期不適用)：
 - 須繳足第一年保單年度目標保險費且非於保險費停繳期內。
 - 第一至第五保單年度間，須補足契約生效後所有應繳而未繳之目標保險費，始得申請繳交。
 - (3) 每一被保險人累計 VA 系列商品總保費：
 - 含當次所繳付之年繳化目標保險費，總年繳化目標保險費加合計年繳化定期超額保險費不得超過新臺幣 300 萬元。
 - 含當次所繳付之目標保險費及超額保險費，總繳保費不得超過新臺幣 4,000 萬元。
5. 附約投保限制：不受理附加任何附約。
6. 投資標的申請連結之特殊限制：
 - (1) 要保人須為成年人，始能連結外幣計價之投資標的，並須檢附經保戶親自簽署之「要保人委託壽險業者辦理結匯授權書」；若新契約投保時無連結外幣計價之投資標的，亦可先檢附經保戶親自簽署之「要保人委託壽險業者辦理結匯授權書」，客戶僅須簽署一份「要保人委託壽險業者辦理結匯授權書」，可適用所有保單。所設定配置保險費之投資標的不得超過十支，各項投資標的的配置比例須為 5% 的倍數，合計配置比例總和必須等於 100%。
 - (2) 商品可連結之投資標的，依基金發行機構規定，其不得連結之限制請參考「凱基人壽投資型商品保險商品說明書投資標的附件」或境外基金資訊觀測站 (<https://www.fundclear.com.tw>) 所示。
7. 不得申請增加或減少目標保險費。
8. 年金給付相關規定：
 - (1) 年金給付保證期間：10 年、15 年、20 年。
 - (2) 年金給付開始之規定：年金給付開始日不得早於契約第十保單週年日。要保人選擇之年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡達 80 歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達 70 歲之保單週年日做為年金給付開始日，如被保險人保險年齡達 61 歲以上，需做年金給付開始日之選擇。
 - (3) 本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡達 110 歲為止。但於保證期間內不在此限。年金給付期間屆滿時，契約效力即行終止。
 - (4) 年金給付方式：可以選擇一次給付或分期給付(年給付、半年給付、季給付或月給付)。
9. 投資標的轉換：申請投資標的轉換時，每次提取最低為新臺幣 3,000 元，全部轉換則不在此限。
10. 保單帳戶價值部分提領：每次提領之保單帳戶價值最低為新臺幣 3,000 元，且提領後保單帳戶價值餘額不得低於新臺幣 10,000 元以上。
11. 保險單借款：年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之五十；年金給付期間不得終止契約或辦理保險單借款。(詳摘要條款)

12. 保險費不交付之效果：於本契約年金累積期間內，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後的餘額大於零時，要保人可申請暫時停止繳付定期目標保險費，或要保人逾應繳日三十日仍未交付定期目標保險費者，則本契約自應繳日起進入保險費停繳期。於保險費停繳期，本公司依保單條款第十三條規定收取保單管理費，使本契約繼續有效。本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，並應催告要保人交付保險費及保險單借款本息，自催告到達翌日起三十日內為寬限期。逾寬限期期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。(詳摘要條款)
13. 契約效力的恢復：本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效，但年金累積期間屆滿後不得申請復效。前述復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單管理費，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。要保人清償保險單借款本息，其未償餘額合計不得逾保險單借款可借金額上限。(詳摘要條款)
14. 投資標的之收益分配或資產提減：要保人選擇以現金給付投資標的之收益分配或資產提減時，若當次資產提減總金額未達新臺幣 5,000 元者，則本公司改以累積單位數之方式給付。
15. 其他投保規則或若有特殊狀況，依本公司相關核保規定辦理，本公司擁有最終承保與否之權利。
16. 前述規範，本公司保留得調整之權利。

評價時點一覽表

◎ 評價時點：係指投資標的辦理買入、贖回、轉出及轉入時，計算該投資標的價值之資產評價日。

◎ 評價時點一覽表：

投資標的名稱	買入評價時點 ^(註2)	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣 (本基金並無保證收益及配息)	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞歐洲基金	T+1	T+2	T	T+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	T+1
瀚亞菁華基金	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞理財通基金 A 類型 - 新台幣	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞非洲基金-新臺幣	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞亞太基礎建設基金	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞亞太高股息基金 A-新台幣(本基金並無保證收益及配息)	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞投資-優質公司債基金 Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1

投資標的名稱	買入評價時點 ^(註2)	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)(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+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-亞洲債券基金 A(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	T+1
瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-中國股票基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-中印股票基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
M&G 全球未來趨勢基金 A(歐元)	T+1	T+1	T	T+1
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
M&G 收益優化基金 A(美元避險)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)(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+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 Aadm(澳幣避險月配)(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+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞投資-美國特優級債券基金 Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
M&G 北美股息基金 A(美元)(本基金並無保證收益及配息)	T+1	T+1	T	T+1
瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞外銷基金	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞巴西基金	T+1	T+2	T	T+1
瀚亞中小型股基金	T+1	T+2	T	T+1

投資標的名稱	買入評價時點 ^(註2)	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
摩根基金－環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)-A 股(累計)	T+1	T+1	T	T+1
摩根基金－新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元)-A 股 perf(累計)	T+1	T+1	T	T+1
摩根新興 35 基金-累積型	T+1	T+2	T	T+1
摩根基金－中國基金 - JPM 中國(美元)- A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
摩根泰國基金	T+1	T+1	T	T+1
摩根基金－美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元)- A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
摩根基金－俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元)- A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
摩根基金－新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元)- A 股(累計)	T+1	T+1	T	T+1
摩根東協基金-摩根東協(美元)(累計)	T+1	T+1	T	T+1
摩根東方內需機會基金	T+1	T+2	T	T+1
摩根全球平衡基金	T+1	T+2	T	T+1
摩根投資基金－策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元)- A 股(累計)(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	T+1
景順潛力基金	T+1	T+2	T	T+1
景順健康護理創新基金 A-年配息股 美元	T+1	T+1	T	T+1
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金 A 級別(美元)	T+1	T+1	T	T+1
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金 A 級別(美元)	T+1	T+1	T	T+1
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金 A 級別(美元)	T+1	T+1	T	T+1

投資標的名稱	買入評價時點 ^(註 2)	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕亞洲(日本除外)股票基金A級別(美元)	T+1	T+1	T	T+1
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金A級別(美元)	T+1	T+1	T	T+1
富蘭克林華美第一富基金-A類型	T+1	T+2	T	T+1
富蘭克林華美中華基金	T+1	T+2	T	T+1
富蘭克林華美中國傘型基金之中國A股基金-新臺幣	T+1	T+2	T	T+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元A(acc)股	T+1	T+1	T	T+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚國家基金美元A(acc)股	T+1	T+1	T	T+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元A(acc)股	T+1	T+1	T	T+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元A(acc)股	T+1	T+1	T	T+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元A(acc)股	T+1	T+1	T	T+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元A(acc)股	T+1	T+1	T	T+1
凱基新興趨勢ETF組合基金	T+1	T+2	T	T+1
凱基新興市場中小基金-台幣計價A	T+1	T+2	T	T+1
凱基台灣精五門基金	T+1	T+2	T	T+1
凱基台商天下基金	T+1	T+2	T	T+1
凱基醫院及長照產業基金-新臺幣A	T+1	T+2	T	T+1
凱基醫院及長照產業基金-美元A	T+1	T+2	T	T+1
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)A1-累積	T+1	T+1	T	T+1
施羅德台灣樂活中小基金-A類型	T+1	T+2	T	T+1
貝萊德環球資產配置基金A2 歐元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德環球資產配置基金A2 美元	T+1	T+1	T	T+1

投資標的名稱	買入評價時點 ^(註 2)	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
貝萊德環球動力股票基金 A2 美元 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 歐 元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美 元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德歐洲基金 A2 歐元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德新興市場基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德永續能源基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德美國靈活股票基金 A2 美 元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德美國價值型基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德美國中型企業價值基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德全球股票收益基金 A6 美 元 (穩定配息)(基金之配息來源可 能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德全球股票收益基金 A2 美 元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德世界黃金基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德世界健康科學基金 A2 美 元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德世界金融基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
貝萊德中國基金 A2 美元	T+1	T+1	T	T+1
宏利環球基金-美元收益基金 AA 股(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+1	T	T+1
宏利環球基金-美國股票基金 AA 股	T+1	T+1	T	T+1
宏利亞太中小企業基金(新臺幣)	T+1	T+2	T	T+1
野村優質基金-累積類型新臺幣計 價	T+1	T+2	T	T+1
野村中小基金-累積類型	T+1	T+2	T	T+1
元大亞太成長基金	T+1	T+2	T	T+1
元大多福基金	T+1	T+2	T	T+1

投資標的名稱	買入評價時點 ^(註2)	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
元大全球不動產證券化基金(B)-配息型(基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+2	T	T+1
元大新中國基金-新台幣	T+1	T+2	T	T+1
元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型	T+1	T+2	T	T+1
元大全球新興市場精選組合基金	T+1	T+2	T	T+1
元大大中華價值指數基金-新台幣	T+1	T+2	T	T+1
高盛新興市場增強股票基金 X 股美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)	T+1	T+1	T	T+1
高盛全球機會股票基金 X 股美元	T+1	T+1	T	T+1
高盛亞洲債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(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+1	T	T+1
高盛亞洲債券基金 X 股美元(月配息)(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+1	T	T+1
高盛亞洲債券基金 X 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且配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T	T+1
霸菱歐洲精選信託基金-A 類美元累積型	T+1	T+1	T	T+1
霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型	T+1	T+1	T	T+1
霸菱德國增長基金-A 類歐元累積型	T+1	T+1	T	T+1
霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型	T+1	T+1	T	T+1
霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型	T+1	T+1	T	T+1
富邦貨幣市場基金	T+1	T+2	T	T+1
新台幣貨幣帳戶	T	T	T	T
美元貨幣帳戶	T+1	T+1	T	T+1
歐元貨幣帳戶	T+1	T+1	T	T+1
澳幣貨幣帳戶	T+1	T+1	T	T+1
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)	T+1	T+1	T	T+1

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，二項(含)以上交易待執行時，後續交易之基準日將順延。前述次 N 個資產評價日係參考投資標的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：首期目標保險費之買入評價時點為 T。

投資標的一覽表

(投資標的之詳細內容請參閱「凱基人壽投資型商品保險商品說明書投資標的的附件」)

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	是否配息/資產提減	投資標的的發行或經理機構
瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣(本基金並無保證收益及配息)	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
瀚亞歐洲基金	瀚亞歐洲基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞精選傘型基金之債券精選組合基金 A-新台幣	瀚亞精選傘型債券精選組合基金 A 新台幣	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞菁華基金	瀚亞菁華基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞理財通基金 A 類型-新台幣	瀚亞理財通基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞美國高科技基金 A 類型-新台幣	瀚亞美國高科技基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞非洲基金-新台幣	瀚亞非洲基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞亞太基礎建設基金	瀚亞亞太基礎建設基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞亞太高股息基金 A-新台幣(本基金並無保證收益及配息)	瀚亞亞太高股息基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	瀚亞亞太不動產證券化基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞投資-優質公司債基金 Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金)	瀚亞投資優質公司債基金 ADM	美元	有	有	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)	瀚亞投資優質公司債基金 A	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)	瀚亞投資美國優質債券基金 A	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)(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)	瀚亞投資亞洲債券基金 ADM	美元	有	有	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-亞洲債券基金 A(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	瀚亞投資-亞洲債券基金	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	瀚亞投資-印度股票基金	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	瀚亞投資-印尼股票基金	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司

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	是否配息/資產提減	投資標的發行或經理機構
瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	瀚亞投資-全球價值股票基金	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-中國股票基金 A(美元)	瀚亞投資-中國股票基金	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-中印股票基金 A(美元)	瀚亞投資-中印股票基金	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元)	瀚亞投資-大中華股票基金	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
M&G全球未來趨勢基金 A(歐元)	M&G全球未來趨勢基金歐元	歐元	有	無	M&G Investment Management Limited
M&G全球未來趨勢基金 A(美元)	M&G全球未來趨勢基金美元	美元	有	無	M&G Investment Management Limited
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.
瀚亞投資-亞洲債券基金Aadm(澳幣避險月配)(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)	瀚亞投資亞洲債券基金AADM澳幣避險月配	澳幣	有	有	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-優質公司債基金Aadm1(澳幣避險穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)	瀚亞投資優質公司債基金(澳幣穩定月配)	澳幣	有	有	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金Aadm(澳幣避險月配)(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)	瀚亞投資亞洲當地貨幣債券基金(澳幣月配)	澳幣	有	有	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-美國特優級債券基金A(美元)	瀚亞投資美國特優級債券A美元	美元	有	無	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
瀚亞投資-美國特優級債券基金Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金)	瀚亞投資美國特優級債券Adm(美元月配)	美元	有	有	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司
M&G北美股息基金A(美元)(本基金並無保證收益及配息)	M&G北美股息基金A(美元)	美元	有	無	M&G Luxembourg S.A.
瀚亞印度基金A類型-新臺幣	瀚亞印度基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞外銷基金	瀚亞外銷基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞巴西基金	瀚亞巴西基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞中小型股基金	瀚亞中小型股基金	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
摩根基金-環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)-A股(累計)	摩根環球天然資源基金美元A股(累計)	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司

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	是否配息/資產提減	投資標的發行或經理機構
摩根基金－新興市場小型企業基金 - JPM新興市場小型企業(美元)- A股perf(累計)	摩根新興市場小型企業美元A股(累計)	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根新興35基金-累積型	摩根新興35基金	新臺幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
摩根基金－中國基金 - JPM 中國(美元)－ A股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根中國基金美元A股(分派)	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根泰國基金	摩根泰國基金	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根基金－美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元)－ A股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根美國複合收益債券基金A股(分派)	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根基金－俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元)－ A股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根俄羅斯基金美元A股(分派)	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根基金－新興歐洲股票基金 - JPM新興歐洲股票(美元)- A股(累計)	摩根新興歐洲股票美元A股(累計)	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根東協基金-摩根東協(美元)(累計)	摩根東協基金	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根東方內需機會基金	摩根東方內需機會基金	新臺幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
摩根全球平衡基金	摩根全球平衡基金	新臺幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
摩根投資基金－策略總報酬基金 - JPM策略總報酬(歐元)- A股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根策略總報酬(歐元)A累計	歐元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
景順潛力基金	景順潛力基金	新臺幣	有	無	景順證券投資信託股份有限公司
景順健康護理創新基金A-年配息股 美元	景順健康護理創新基金美元A	美元	有	有	Invesco Management S.A.
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金A級別(美元)	普徠仕美國小型公司股票基金美元	美元	有	無	T. ROWE PRICE (LUXEMBOURG) MANAGEMENT S.A.R.L.
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金A級別(美元)	普徠仕美國大型價值股票型基金	美元	有	無	T. ROWE PRICE (LUXEMBOURG) MANAGEMENT S.A.R.L.
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金A級別(美元)	普徠仕美國大型成長股票基金A	美元	有	無	T. ROWE PRICE (LUXEMBOURG) MANAGEMENT S.A.R.L.
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕亞洲(日本除外)股票基金A級別(美元)	普徠仕亞洲股票型基金	美元	有	無	T. ROWE PRICE (LUXEMBOURG) MANAGEMENT S.A.R.L.

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	是否配息/資產提減	投資標的發行或經理機構
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球天然資源股票基金A級別(美元)	普徠仕全球天然資源基金	美元	有	無	T. ROWE PRICE (LUXEMBOURG) MANAGEMENT S.A.R.L.
富蘭克林華美第一富基金-A類型	富蘭克林華美第一富基金-A類型	新臺幣	有	無	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
富蘭克林華美中華基金	富蘭克林華美中華基金	新臺幣	有	無	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
富蘭克林華美中國傘型基金之中國A股基金-新臺幣	富蘭克林華美傘型基金中國A股基金	新臺幣	有	無	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元A(acc)股	富蘭克林新興國家基金	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚國家基金美元A(acc)股	富蘭克林金磚國家基金	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元A(acc)股	富蘭克林拉丁美洲基金	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元A(acc)股	富蘭克林亞洲成長基金	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元A(acc)股	富蘭克林亞洲小型企業基金	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林全球債券基金	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元A(acc)股	富蘭克林大中華基金	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
凱基新興趨勢ETF組合基金	凱基新興趨勢ETF組合基金	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司
凱基新興市場中小基金-台幣計價A	凱基新興市場中小基金台	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司
凱基台灣精五門基金	凱基台灣精五門基金	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司
凱基台商天下基金	凱基台商天下基金	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司
凱基醫院及長照產業基金-新臺幣A	凱基醫院及長照產業基金新台幣	新臺幣	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司
凱基醫院及長照產業基金-美元A	凱基醫院及長照產業基金美元	美元	有	無	凱基證券投資信託股份有限公司
施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球環球收益股票A1月配(美元)	美元	有	有	施羅德投資管理(歐洲)有限公司
施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)A1-累積	施羅德環球新興歐洲A1累積(歐元)	歐元	有	無	施羅德投資管理(歐洲)有限公司
施羅德台灣樂活中小基金-A類型	施羅德台灣樂活中小基金-A類型	新臺幣	有	無	施羅德證券投資信託股份有限公司

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	是否配息/資產提減	投資標的發行或經理機構
貝萊德環球資產配置基金A2歐元	貝萊德環球資產配置基金	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
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.
貝萊德環球動力股票基金A2美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	貝萊德環球動力股票基金A2	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 歐元	貝萊德歐洲特別時機基金A2歐元	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元	貝萊德歐洲特別時機基金A2美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	貝萊德歐洲價值型基金A2歐元	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐洲基金 A2 歐元	貝萊德歐洲基金 A2歐元	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德新興歐洲基金A2 歐元	貝萊德新興歐洲基金	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德新興歐洲基金A2 美元	貝萊德新興歐洲基金美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德新興市場基金A2 美元	貝萊德新興市場基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德永續能源基金A2 美元	貝萊德永續能源基金A2美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元	貝萊德美國靈活股票基金A2	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美國價值型基金 A2 美元	貝萊德美國價值型基金A2	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美國中型企業價值基金 A2 美元	貝萊德美國中型企業價值基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德拉丁美洲基金A2 美元	貝萊德拉丁美洲基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	貝萊德全球股票收益基金A6	美元	有	有	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	貝萊德全球股票收益基金A2	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界礦業基金A2 美元	貝萊德世界礦業基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界黃金基金A2 美元	貝萊德世界黃金基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	貝萊德世界健康科學基金A2	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界金融基金 A2 美元	貝萊德世界金融基金A2	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德中國基金 A2 美元	貝萊德中國基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
宏利環球基金-美元收益基金AA股(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)	宏利美元收益基金	美元	有	有	Manulife Investment Management (Ireland) Limited
宏利環球基金-美國股票基金AA股	宏利環球基金美國股票AA股	美元	有	有	Manulife Investment Management (Ireland) Limited

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	是否配息/資產提減	投資標的發行或經理機構
宏利亞太中小企業基金(新臺幣)	宏利亞太中小企業基金	新臺幣	有	無	宏利證券投資信託股份有限公司
野村優質基金-累積類型新臺幣計價	野村優質基金累	新臺幣	有	無	野村證券投資信託股份有限公司
野村中小基金-累積類型	野村中小基金累	新臺幣	有	無	野村證券投資信託股份有限公司
元大亞太成長基金	元大亞太成長基金	新臺幣	有	無	元大證券投資信託股份有限公司
元大多福基金	元大多福基金	新臺幣	有	無	元大證券投資信託股份有限公司
元大全球不動產證券化基金(B)-配息型(基金之配息來源可能為本金)	元大全球不動產證券化基金(B)-配息型	新臺幣	有	有	元大證券投資信託股份有限公司
元大新中國基金-新台幣	元大新中國基金	新臺幣	有	無	元大證券投資信託股份有限公司
元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型	元大全球不動產證券化基金A不配息	新臺幣	有	無	元大證券投資信託股份有限公司
元大全球新興市場精選組合基金	元大全球新興市場精選組合基金	新臺幣	有	無	元大證券投資信託股份有限公司
元大大中華價值指數基金-新台幣	元大大中華價值指數基金	新臺幣	有	無	元大證券投資信託股份有限公司
高盛新興市場增強股票基金X股美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)	高盛新興市場增強基金美元	美元	有	無	Goldman Sachs Asset Management B.V.
高盛全球機會股票基金X股美元	高盛全球機會股票基金美元	美元	有	無	Goldman Sachs Asset Management B.V.
高盛亞洲債券基金X股對沖級別澳幣(月配息)(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)	高盛亞洲債券基金月配(澳幣對沖)	澳幣	有	有	Goldman Sachs Asset Management B.V.
高盛亞洲債券基金X股美元(月配息)(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)	高盛亞洲債券基金美元月配	美元	有	有	Goldman Sachs Asset Management B.V.
高盛亞洲債券基金X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且配息來源可能為本金)	高盛亞洲債券基金美元	美元	有	無	Goldman Sachs Asset Management B.V.
霸菱歐洲精選信託基金-A類美元累積型	霸菱歐洲精選信託基金-A美元累積	美元	有	無	霸菱基金經理有限公司
霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型	霸菱歐洲精選信託基金-A歐元配息	歐元	有	有	霸菱基金經理有限公司
霸菱德國增長基金-A類歐元累積型	霸菱德國增長基金-A歐元累積	歐元	有	無	霸菱基金經理有限公司
霸菱亞洲增長基金-A類美元配息型	霸菱亞洲增長基金-A類美元配息型	美元	有	有	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司

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	是否配息/資產提減	投資標的發行或經理機構
霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	美元	有	有	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司
富邦貨幣市場基金	富邦貨幣市場TWD	新臺幣	有	無	富邦證券投資信託股份有限公司
新台幣貨幣帳戶 ^(註2)	新台幣貨幣帳戶	新臺幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司
美元貨幣帳戶 ^(註2)	美元貨幣帳戶	美元	無	無	凱基人壽保險股份有限公司
歐元貨幣帳戶 ^(註2)	歐元貨幣帳戶	歐元	無	無	凱基人壽保險股份有限公司
澳幣貨幣帳戶 ^(註2)	澳幣貨幣帳戶	澳幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司
瀚亞享鑫全權委託管理帳戶-NI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) ^(註3)	瀚亞享鑫全權委託管理帳戶NI	美元	有	有 ^(註4)	瀚亞證券投資信託股份有限公司

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：(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3：有關各全權委託管理帳戶之投資內容及其他說明，請詳閱「凱基人壽投資型商品保險商品說明書投資標的附件」。

註4：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。

*未來新增之投資標的的選擇標準

本公司期能提供不同投資風險的基金，及提供投資目標分散於全球，以達到分散風險目的的基金，故首先以公司目前所連結之投資標的，其投資風險的高低及投資目標的區域性作為參考依據，再依以下原則作為新增投資標的的選擇標準：

1. 配合客戶的風險偏好度，提供合適的投資標的選擇。
2. 考量目前連結之投資標的未包含之投資區域，並符合市場趨勢的投資標的。
3. 選擇由管理績效卓著的基金公司所投資管理的投資標的。

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

投資標的依保單條款第十七條第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

- 一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。
- 二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

本契約關於投資標的的全部條款適用於新投資標的。

摘要條款

【名詞定義】

第二條

十二、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十三條約定時點扣除，其費用額度如附表二。年金給付開始日後不再收取本項費用。

十三、解約費用：係指本公司依第二十四條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。

十四、部分提領費用：係指本公司依第二十五條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。

【第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】

第七條

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額不得超過本公司規定之上、下限範圍且累積所繳交之目標保險費與超額保險費合計總金額不得超過本公司規定之上限。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，並應催告要保人交付保險費及保險單借款本息，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

【保險費停繳期的開始】

第八條

於本契約年金累積期間內，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額大於零時，要保人可申請辦理暫時停止繳付定期目標保險費，或要保人逾應繳日三十日仍未交付定期目標保險費者，則本契約自應繳日起進入保險費停繳期。

如有前項情形，本公司依第十三條規定收取保單管理費，使本契約繼續有效。

本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，並應催告要保人交付保險費及保險單借款本息，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

【保險費停繳期的終止】

第九條

於本契約年金累積期間內，要保人得申請終止保險費停繳期並繼續交付定期目標保險費。

要保人於申請終止保險費停繳期時可選擇補足當期應繳之目標保險費，或第一至第五保單年度保險費停繳期內應繳而未繳之目標保險費。但第六保單年度（含）以後申請終止保險費停繳期時，僅得選擇補足當期應繳之目標保險費。

【契約效力的恢復】

第十條

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效，但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單管理費，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費，本公司依第十一條或第十二條約定按要保人所指定之投資標的配置比例為投資。

本契約因第三十條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第三十條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之，其未償餘額合計不得逾依第三十條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之保單管理費，以後仍依約定扣除保單管理費。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

【保單管理費的收取方式】

第十三條

本公司於每保單週月日將計算本契約之保單管理費，以每保單週月日為基準日，自保單帳戶價值依附表三「贖回評價時點」，由本項第一款至第三款依序扣除至應收之保單管理費足夠為止。但首次保費配置完成日前之保單管理費，將併同生效日計算之保單管理費依其約定方式扣除。

- 一、保單帳戶中之新台幣貨幣帳戶。
- 二、保單帳戶中之外幣計價貨幣帳戶。
- 三、保單帳戶中除前兩款外之投資標的。

前項第一款至第三款自各投資標的價值之扣除，係依基準日下前項該款各投資標的之價值比例扣除之。

【保單行政管理費用】

第十四條

本公司對要保人申請投資標的轉換或部分提領時得收取保單行政管理費用，其收取方式如附表二，用以處理投資標的轉換或部分提領事務之費用。

如要保人申請投資標的轉換或部分提領係因第十七條第三項所述之情形者，則本公司不收取保單行政管理費用。

【投資標的轉換】

第十六條

要保人於本契約年金累積期間內，經本公司同意，得向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書或電子申請文件中載明轉出的投資標的及其單位數、轉出金額或轉出比例，及指定欲轉入之投資標的。前述指定轉入之投資標的個數不得超過本公司規定之上限，且欲轉入投資標的之配置比例須為百分之五的倍數。

本公司以受理要保人申請之日為基準日，依附表三「轉出評價時點」計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除保單行政管理費用後，將其餘額依附表三「轉入評價時點」配置於欲轉入之投資標的。

前項保單行政管理費用如附表二。

當申請轉換的金額低於本公司規定之金額時，本公司得拒絕該項申請，並以書面或其他約定方式通知要保人。

前述投資標的轉換，若執行當日有包含該投資標的之交易或契約變更作業尚未完成時，本公司將不進行該次投資標的轉換作業。

本公司保有調整第一項投資標的限制之權利，並以書面或其他約定方式通知要保人。當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

【契約的終止及其限制】

第二十四條

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以前項書面通知受理日為基準日，依附表三「贖回評價時點」之投資標的價

值計算保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利一分計算。

前項解約費用如附表二。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

【保單帳戶價值的部分提領】

第二十五條

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣三千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。但因第十七條第三項第一款之情事而部分提領者不在此限。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數、金額或比例。
- 二、本公司以前款申請文件受理日為基準日，於附表三「贖回評價時點」計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利一分計算。

前項部分提領費用如附表二。

【保險單借款及契約效力的停止】

第三十條

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之五十。(詳凱基人壽投資型保險商品保險單借款批註條款(一))當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之七十時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之八十五時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算五日（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日為基準日，於附表三「贖回評價時點」計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

※ 保單借款利率之決定方式係依據本公司資金運用成本、商品特性及市場利率水準等因素訂定之，並記載於凱基人壽企網「資訊公開」之「保單借款條文及借款利率方

式」。

【不分紅保單】

第三十三條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

附表一：投資標的一覽表（詳本商品說明書投資標的一覽表）

附表二：相關費用一覽表（詳本商品說明書相關費用一覽表）

附表三：評價時點一覽表（詳本商品說明書評價時點一覽表）

附表四：加值回饋金表

保險費年度	目標保險費之加值回饋金比例
第 1 至 7 年	0%
第 8 年以上	2%

本公司凱基人壽享鑽年年變額年金保險（112）商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

*****此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用**

投資機構支付			
投資機構	通路服務費 ^{註1} 分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他報酬(新臺幣元) ^{註1}
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
凱基證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
萬寶證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
景順證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
富邦證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬

註1：本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及其他報酬。

註2：未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至凱基人壽企網（網址：<https://www.kgilife.com.tw>）查詢最新內容。

範例說明：

本公司自瀚亞證券投資信託股份有限公司基金管理機構收取1%(或不多於1%)之通路服務費分成，另收取未達一百萬元之其他報酬。故 台端購買本公司凱基人壽享鑽年年變額年金保險（112）商品，其中每投資1,000元於瀚亞證券投資信託股份有限公司所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由 台端額外所支付之費用：0元

2.由瀚亞證券投資信託股份有限公司支付：

(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

(1)台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於10元(1000*1%=10元)

(2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達二百萬元

(3)其他報酬：本公司自瀚亞證券投資信託股份有限公司收取未達一佰萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬（含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用），以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

本內容僅供參考，詳細內容以保單條款為準

公司內部審核編號：PDI1150021 115.04.01 版

凱基人壽保險股份有限公司

地址：台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓

網址：<https://www.kgilife.com.tw>

傳真：(02)2712-5966

電子信箱(E-mail)：services@kgi.com

免費服務及申訴專線：0800-098-889