

【商品名稱】凱基人壽鑫旺九九變額壽險(112)(以下簡稱「鑫旺九九壽險」)  
 【備查日期及文號】107.03.27中壽商二字第1070327001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  
 【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09月23日金管保壽字第1130427324號函修正  
 【主要給付項目】祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金  
 【商品名稱】凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(四)  
 【備查日期及文號】107.03.27中壽商二字第1070327003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】114.12.25凱壽商二字第1143000182號

【商品名稱】凱基人壽鑫旺九九外幣變額壽險(112)(以下簡稱「鑫旺九九外幣壽險」)  
 【備查日期及文號】107.05.14中壽商二字第1070514001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】113年08月13日金管保壽字第1130424977號函修正  
 【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09月23日金管保壽字第1130427324號函修正  
 【主要給付項目】祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金  
 【商品名稱】凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(四)  
 【備查日期及文號】107.03.27中壽商二字第1070327003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】114.12.25凱壽商二字第1143000182號  
 【商品名稱】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。

◎加值回饋金給付來源為本商品收取之相關費用（詳如保單條款）及通路服務費（詳如商品說明書）

凱基人壽

# 鑫旺九九

變額壽險(112)(CBZSIL)  
 外幣變額壽險(112)(CBAFSL)



## 風險告知及注意事項

◎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。

◎本商品經凱基人壽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，應由凱基人壽及負責人依法負責。

◎投保後解約可能不利消費者，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，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。

◎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，凱基人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。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。

◎各保單帳戶價值係獨立於凱基人壽資產以外之分離帳戶，消費者須承擔：

(1)信用風險：投資標的之發行或管理機構等之不履約風險造成投資本金損失由保戶自行承擔。

(2)市場價格風險：投資標的之相關市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定，最大損失可能為全部投資本金。發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，凱基人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不負投資盈虧之責。

(3)法律風險：國內外政治、法規變動之風險。國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。

(4)匯兌風險：投資收益若以外幣計價，保戶須自行了解並注意匯率風險。當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使保戶享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。

(5)中途贖回風險：要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

(6)政治風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率

可能受其所屬國家之政治因素(如大選、戰爭等)而受影響。

(7)經濟變動風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之經濟因素(如經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。

(8)流動性風險：若本商品連結之投資標的買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。

(9)清算風險：當本商品連結之投資標的規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。

(10)利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之投資標的為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。

◎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。

◎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。

◎自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。

◎本商品簡介係由凱基人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。

◎本商品係由凱基人壽保險股份有限公司發行，透過凱基人壽之保險業務行行銷。

◎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，依保險法第一百二十二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」。

◎「鑫旺九九壽險」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。「鑫旺九九外幣壽險」各項給付、費用、保

險費之收取或返還及其他款項收付等，皆以美元為貨幣單位。要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所產生之匯率變動風險。

◎凱基人壽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(提減)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。

◎凱基人壽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(提減)比率或資產撥回(提減)金額並不代表報酬率及投資績效，全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

◎本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險詳閱保險商品說明。

◎凱基人壽保留本商品承保與否之權利。

◎凱基人壽於契約有效期間內將定期以書面或約定方式通知要保人其保單帳戶價值。

◎本商品連結之投資標的非為保本保息，非定存之替代品，亦不保證收益分配之金額與本金之全額返還。

◎本保險為投資型保險商品，要保人投保時，招攬人員應主動出示其具備主管機關規定銷售資格之證件及詳細解說保險商品之內容；招攬人員如未主動出示告知，要保人應要求其出示並詳細告知。

◎本商品可能因所連結投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效風險。

◎提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。

◎投資標的(全權委託管理帳戶)經理費包含凱基人壽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。

◎全權委託帳戶之資產撥回(提減)機制來源可能為本金，撥回(提減)率或撥回(提減)金額非固定。

◎要保人於民國99年1月1日起購買投資型保單，如保單連結之投資標的或專設帳簿資產之運用標的發生收益，應於該「收益發生年度」，按所得類別依所得稅法及所得基本稅額條例規定計算所得，由要保人併入當年度所得額申報納稅。前述「收益發生年度」為凱基人壽將投資收益計算分配至「要保人投資帳戶日」之所屬年度。

凱基人壽鑫旺九九變額壽險(112)/凱基人壽鑫旺九九外幣變額壽險(112) 1/8

凱基人壽之資訊公開說明，請查閱凱基人壽企網<https://www.kgilife.com.tw>或洽免費服務及申訴電話0800-098-889。

凱基人壽總公司：台北市松山區敦化北路135號3、4、5、6、7樓 傳真：(02)2712-5966 電子信箱：services@kgi.com



凱基人壽  
KGI LIFE

We Share We Link

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

## 商品特色 (相關條件及內容請參閱商品說明書及保單條款)



適用第五回經驗生命表，滿足壽險保障及投資理財需求。



目標保險費保費費用率2.8%，躉繳目標保險費新臺幣200萬元/6.6萬美元(含)以上2.6%。



委由國際投資專業機構發行之全權委託管理帳戶。



自第5保單週年日起即享有加值回饋金給付，每保單週年日將按前12個月保單週年日之目標保費保單帳戶價值(不含貨幣帳戶及停泊帳戶之帳戶價值)的平均值 $\times 0.6\%$ ，存放於您的目標保費保單帳戶中。



## 投保規則

### ◎投保年齡與最高基本保額限制

投保年齡	投保限額	
	鑫旺九九壽險	鑫旺九九外幣壽險
15足歲~80歲	最高：Min(躉繳目標保險費 $\times 20$ 倍、新臺幣1億元)	最高：Min(躉繳目標保險費 $\times 20$ 倍、300萬美元)

### ◎投保年齡與最低基本保額限制

投保年齡	新契約基本保額	投保年齡	新契約基本保額
15足歲~30歲	目標保險費 $\times 0.9$	51歲~60歲	目標保險費 $\times 0.2$
31歲~40歲	目標保險費 $\times 0.6$	61歲~70歲	目標保險費 $\times 0.1$
41歲~50歲	目標保險費 $\times 0.4$	71歲~80歲	目標保險費 $\times 0.02$

※要保人為美國人/居民(公司)及加拿大人/居民(公司)，不受理購買投資型商品。

### ◎保費限制

項目	鑫旺九九壽險	鑫旺九九外幣壽險
最低保險費限制	1.目標保險費：新臺幣10萬元(躉繳) 2.定期超額保險費：新臺幣1,000元/每次，限月繳 3.不定期超額保險費：新臺幣5,000元/每次 4.新契約不受理不定期超額及定期超額保險費 5.不受理以猶豫期變更申請不定期超額及定期超額保險費	1.目標保險費：3,000美元(躉繳) 2.定期超額保險費：50美元/每次，限月繳 3.不定期超額保險費：150美元/每次 4.新契約不受理不定期超額及定期超額保險費 5.不受理以猶豫期變更申請不定期超額及定期超額保險費
累積最高保險費限制 (含目標保險費+定期超額保險費+不定期超額保險費累積之金額)	新臺幣3億元	美元1,000萬元

◎附約限制：不受理附加任何附約

◎保險期間：被保險人保險年齡屆滿99歲且本契約仍屬有效之保單週年日為滿期日

註：詳細投保規則依凱基人壽相關規定辦理。

## 給付項目

### ◎鑫旺九九壽險/鑫旺九九外幣壽險給付說明：

#### ★祝壽保險金：

被保險人於本契約滿期日時仍生存且本契約仍有效時，凱基人壽以滿期日為基準日，依保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算本契約項下的保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力即行終止。

凱基人壽給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之資金停泊帳戶之宣告利率，自凱基人壽收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。



## ★身故保險金或喪葬費用保險金：

被保險人於本契約有效期間內身故者，凱基人壽按保險金額(註1)給付身故保險金，本契約效力即行終止。凱基人壽依保單條款約定給付身故保險金時，凱基人壽於保險事故日後所收取之保險成本將併同身故保險金給付，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力即行終止。訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。前述喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

## ★完全失能保險金：

被保險人於本契約有效期間內致成完全失能並經完全失能診斷確定者，凱基人壽按保險金額(註1)給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。被保險人同時有兩項以上完全失能時，凱基人壽僅給付一項完全失能保險金。

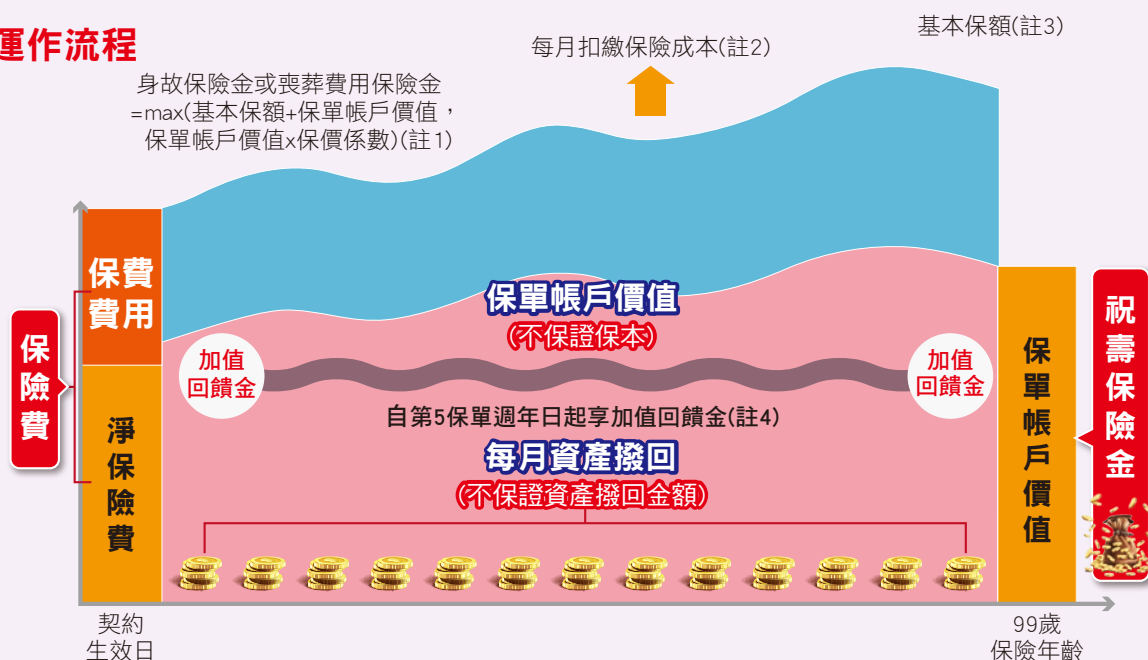
(註1)保險金額：係指凱基人壽於被保險人身故或完全失能所給付之金額，其金額為下列兩者金額較大者：

(一)以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所需文件並送達凱基人壽之日為基準日，依保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算之本契約項下的保單帳戶價值與基本保額兩者之和。

(二)前述之保單帳戶價值乘上「保價係數」之值。

※詳細給付內容請參閱保單條款約定，並以保單條款內容為主。不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

## 保單運作流程



註1：保價係數係指下列比率：被保險人當時之保險年齡在30歲以下者為190%；被保險人當時之保險年齡在31歲以上、40歲以下者為160%；被保險人當時之保險年齡在41歲以上、50歲以下者為140%；被保險人當時之保險年齡在51歲以上、60歲以下者為120%；被保險人當時之保險年齡在61歲以上、70歲以下者為110%；被保險人當時之保險年齡在71歲以上、90歲以下者為102%；被保險人當時之保險年齡在91歲以上者為100%。

註2：由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡、淨危險保額計算，並依保單條款約定時點扣除。

註3：基本保額係指本契約所載明之投保金額。

註4：第5保單週年日起按每保單週年日之前十二個月保單週月日之目標保費保單帳戶中非屬貨幣帳戶及非屬停泊帳戶之所有投資標的價值的平均值，乘以百分之零點六後所得之數額。

## 投資標的

### ◎全權委託管理帳戶

No.	標的名稱	計價幣別	風險收益等級
1	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)	美元	RR3
2	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)	美元	RR3
3	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)	美元	RR3
4	霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(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)	美元	RR3

### ◎貨幣帳戶(註1)

No.	標的名稱	計價幣別	風險收益等級
1	美元貨幣帳戶	美元	RR1
2	新台幣貨幣帳戶(註2)	新臺幣	RR1

註1：(1)凱基人壽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，須依凱基人壽貨幣帳戶相關規定辦理。

註2：僅「鑫旺九九壽險」適用。

註：有關各投資標的內容及其他說明，請詳閱保單條款及商品說明書。

## 相關費用說明

### 一、保費費用

單位：新臺幣元或美元

當次繳交金額		保費費用率	
鑫旺九九壽險	鑫旺九九外幣壽險	目標保險費	超額保險費
未達新臺幣200萬元	未達6.6萬美元	2.8%	2.8%
新臺幣200萬元(含)以上	6.6萬美元(含)以上	2.6%	

### 二、保險相關費用

1.保單管理費	無
2.保險成本	根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡、淨危險保額及保單條款【保險成本表】所列之每單位保險成本計算，並按月收取。保險成本隨年齡增長而逐年調整。

### 三、投資相關費用

1.投資標的申購手續費	凱基人壽未另外收取。
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，凱基人壽未另外收取。
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，凱基人壽未另外收取。
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)	「鑫旺九九壽險」每保單年度12次免費，第13次起每次新臺幣500元。 「鑫旺九九外幣壽險」每保單年度12次免費，第13次起每次15美元。
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，凱基人壽未另外收取。

### 四、解約及部分提領費用

1.解約費用	申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值－申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止當年度之解約費用率」						
	保單年度	1	2	3	4	5	6+
	解約費用率	5%	4%	3%	2%	1%	0%
2.部分提領費用	1.申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之金額－申請部分提領之停泊帳戶金額」×「申請部分提領當年度之解約費用率」						
	保單年度	1	2	3	4	5	6+
	解約費用率	5%	4%	3%	2%	1%	0%
2.除前項費用外，於第6保單年度起，每年部分提領超過6次者，「鑫旺九九壽險」則每次收取新臺幣500元、「鑫旺九九外幣壽險」則每次收取15美元。(此即為本險之保單行政管理費用) 註：如當次申請部分提領之投資標的僅包含停泊帳戶，則該次部分提領不列入次數累計。							

### 五、其他費用：

- 「鑫旺九九壽險」：無
- 「鑫旺九九外幣壽險」：匯款相關費用：
  - ①匯款相關費用包括匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用。
  - ②匯款相關費用之負擔對象請參閱保單條款之規定。
  - ③匯款相關費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。  
註：凱基人壽所收取之各項費用如有改變，至少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。

### ★匯款相關費用及負擔對象

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由凱基人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

- 1.因可歸責於凱基人壽之投保年齡錯誤，依保單條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- 2.因可歸責於凱基人壽之投保年齡錯誤，要保人或受益人依保單條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
- 3.因凱基人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

要保人或受益人若選擇以凱基人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以凱基人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由凱基人壽負擔，不適用前項約定。

註：詳細內容請參閱保單條款。



# 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)

## 帳戶特色

### 3大元素



註：本帳戶以投資境內外基金與境外指數股票型基金(ETF)參與以上內容所述之相關資產。

### 2大機制



### 帳戶資訊

投資標的種類	全權委託管理帳戶	計價幣別	美元
風險收益等級	RR3	投資範圍	境內外基金與境外指數股票型基金(ETF)
投資管理機構	凱基證券投資信託股份有限公司	保管銀行	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
經理費(年)	1.70%	保管費(年)	0.02%
資產撥回機制	<p>【基準日】每月第9個營業日(註)</p> <p>【每月定期撥回】基準日淨值≥10美元：5%(年化)或通膨率*+3%(年化)取其高 8美元≤基準日淨值&lt;10美元：5%(年化) <b>基準日淨值&lt;8美元：不撥回</b></p> <p>【每月不定期撥回】淨值≥11美元：加碼撥回5%(年化)**</p>		

註：「營業日」須同時為美元市場營業日以及中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。

\*美國核心CPI年增率(過去12個月平均)。

\*\*自成立日起，每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於11美元，則加碼撥回5%(年化)。每月不定期撥回當月以一次為限。

本全權委託管理帳戶委由凱基證券投資信託股份有限公司經理，全權委託投資並非絕無風險，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效。本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，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。要保人之保險費配置於本全權委託管理帳戶時，須依凱基人壽相關規定辦理，要保人投保前應詳閱商品說明書。

資料來源：凱基證券投資信託股份有限公司

# 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)

## 帳戶特色



## 帳戶資訊

投資標的種類	全權委託管理帳戶	計價幣別	美元
風險收益等級	RR3	投資範圍	股票型基金、債券型基金、ETF
投資管理機構	瀚亞證券投資信託股份有限公司	保管銀行	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
經理費(年)	1.70%	保管費(年)	0.02%
資產撥回機制	<b>【基準日】</b> 每月第9個營業日 <sup>(註1)</sup> <b>【每月定期撥回】</b> 基準日淨值 ≥ 8 美元：每月資產撥回 0.5% (年化資產撥回率 6%) <sup>(註1)</sup> <b>基準日淨值 &lt; 8 美元：不撥回</b>		

註1：「營業日」須同時為美元市場營業日及中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。每受益權單位可撥回金額 = 月資產撥回率 \* 當月基準日每單位淨值；以112年8月為例，8月每受益權單位可撥回金額 = 月資產撥回率 \* 8月11日(如遇非營業日則順延至次一營業日)每單位淨值。如遇市場特殊情形，經理公司得視情況經凱基人壽同意後，進行適當調整。

本全權委託管理帳戶委由瀚亞證券投資信託股份有限公司經理，全權委託投資並非絕無風險，本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。本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，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

本全權委託帳戶資產撥回前已先扣除應負擔之相關費用。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。要保人之保險費配置於本全權委託管理帳戶時，須依凱基人壽相關規定辦理，要保人投保前應詳閱商品說明書。

【瀚亞證券投資信託股份有限公司獨立經營管理】

# 瀚亞亨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)

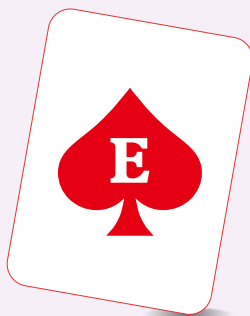


## 帳戶資訊

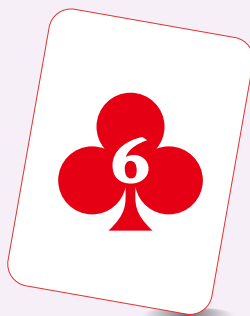
投資標的種類	全權委託管理帳戶	計價幣別	美元
風險收益等級	RR3	投資範圍	股票型基金、債券型基金、ETF
投資管理機構	瀚亞證券投資信託股份有限公司	保管銀行	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
經理費(年)	1.20%	保管費(年)	0.02%
資產撥回機制	<b>【基準日】</b> 每月第9個營業日 <sup>(註1)</sup> 基準日淨值≥8美元：每月提減0.5%(年化提減率6%) <sup>(註1)</sup> <b>基準日淨值&lt;8美元：不撥回</b>		



## 帳戶特色 - E68



· 資產配置以ETF為主



· 每月提減0.5%  
(年化提減率6%)(註1)  
基準日淨值<8美元：不撥回



· 8成成熟國家  
· 投組靈活調整

註1：「營業日」須同時為美元市場營業日及中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。每受益權單位可提減金額=月提減率\*當月基準日每單位淨值；以112年8月為例，8月每受益權單位可提減金額=月提減率 \*8月11日(如遇非營業日則順延至次一營業日)每單位淨值。如遇市場特殊情形，經理公司得視情況經凱基人壽同意後，進行適當調整。

◎本全權委託管理帳戶委由瀚亞證券投資信託股份有限公司經理，全權委託投資並非絕無風險，本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。本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，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前已先扣除應負擔之相關費用。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。要保人之保險費配置於本全權委託管理帳戶時，須依凱基人壽相關規定辦理，要保人投保前應詳閱商品說明書。

【瀚亞證券投資信託股份有限公司獨立經營管理】

※ 資料來源：瀚亞證券投資信託股份有限公司



# 霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(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)

## 帳戶特色



市場戰略總覽

績效風險篩選

波動控管機制

## 3個評鑑機構把關

MSCI ESG評等平均值以上的基金或ETF  
或歐盟 SFDR評等在第八條以上基金  
或聯合國PRI評等至少A以上投資機構

## 晨星評等4星以上

## 通過5力分析

年化報酬率  
年化波動度  
風險調整後報酬  
抗跌能力  
復原能力

獨家目標波動度控管機制

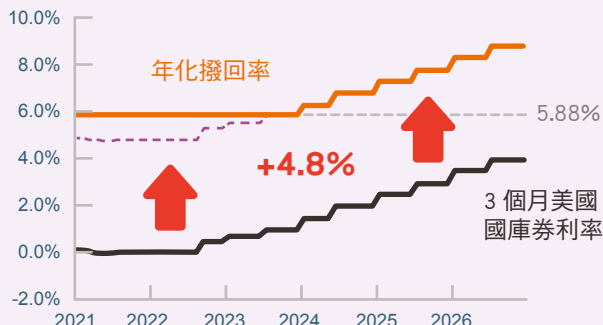
## 撥回機制



★基準日淨值 $\geq 8$ 美元：年化撥回率為【3個月美國國庫券利率+4.8%】v.s.【5.88%】取其高<sup>(註1)</sup>

★基準日淨值 $< 8$ 美元：不撥回

## 年化撥回率走勢示意圖



註：此示意圖為假設基準日淨值 $\geq 8$ 美元。若基準日淨值 $< 8$ 美元則不撥回。

## 升息期間浮動年化撥回率

3個月美國國庫券  
利率+4.8%

## 降息低利期間固定年化撥回率

最低 5.88%

## 帳戶資訊

投資標的種類	全權委託管理帳戶	計價幣別	美元
風險收益等級	RR3	投資範圍	境外基金與境外指數股票型基金(ETF)
投資管理機構	霸菱證券投資顧問股份有限公司	保管銀行	彰化商業銀行股份有限公司
經理費(年)	淨值 $\geq 9$ 美元：1.70% 淨值 $< 9$ 美元：1.65%	保管費(年)	0.10%
資產撥回機制	基準日淨值 $\geq 8$ 美元：年化撥回率【3個月美國國庫券利率+4.8%】或5.88%，兩者取其高 <sup>(註1)</sup> 基準日淨值 $< 8$ 美元：不撥回 【基準日】每月第9個營業日 <sup>(註2)</sup>		

註1：3個月美國國庫券彭博代碼為 USGG3M Index；計算方式以基準日之前一個月(完整月，即月初第一日到月底最後一日)之每日平均中價計算；該值將載入每月之月報，揭露於凱基人壽官方網站。

註2：「營業日」須同時為美元市場營業日以及中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。

本全權委託帳戶由凱基人壽委由霸菱證券投資顧問股份有限公司管理。全權委託投資並非絕無風險，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低投資收益；經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人簽約前應詳閱全權委託投資說明書或保險商品說明書。所提供之資料僅供參考，投資人進行投資前，應自行判斷投資標的、所承受相關風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。本文提及之經濟走勢預測不必然代表全權委託投資業務之績效，本全權委託帳戶投資風險詳請閱保險商品說明書。本投資帳戶中部份基金投資涉及新興市場，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本投資帳戶若有投資非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本投資帳戶不適合無法承擔相關風險之投資人。本全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶的收益或本金中支付。任何涉及該帳戶由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前已先扣除行政管理相關費用。有關投資帳戶所投資之子基金配息可能涉及及本金者，其近12個月配息組成項目表請參見個別所屬之基金公司網站。本全權委託帳戶撥回率不代表報酬率；本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款及商品說明書為準。

公司內部審核編號：PLDI1140054 114.12.25 版  
凱基人壽鑫旺九九變額壽險(112)/凱基人壽鑫旺九九幣變額壽險(112) 8/8