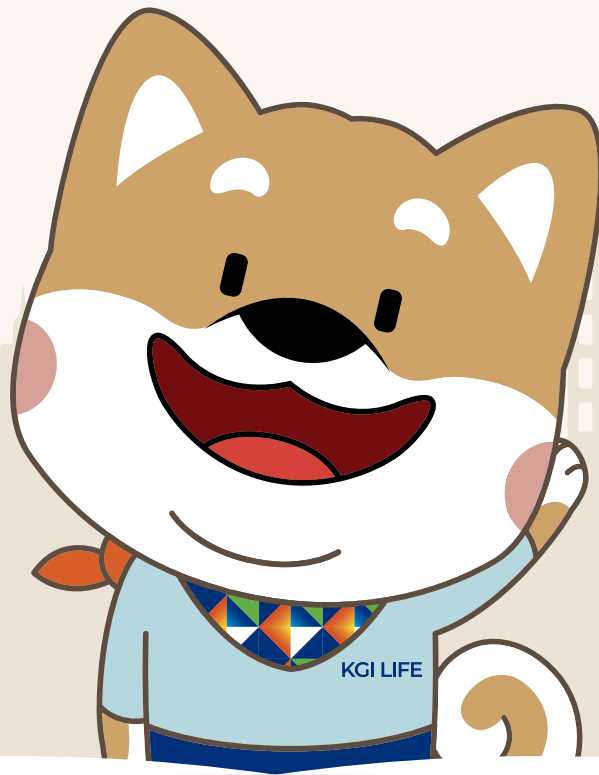


保單條款白話圖文導讀

# 投資型保險

保單條款好難，看不懂？免釐！  
讓阿福為您解惑！



邁向無紙 零碳未來  
paper to e-paper



1/16

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@kgilife.com.tw



凱基人壽  
KGI LIFE

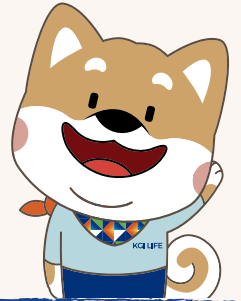
致力於您的幸福人生

# 保險小學堂



什麼是投資標的呢？

如全權委託管理帳戶、國內外共同基金、ETF(指數股票型基金)及貨幣帳戶等。



什麼是資產評價日呢？

指交易所、銀行、保險公司、基金總代理人都有營業的日子。



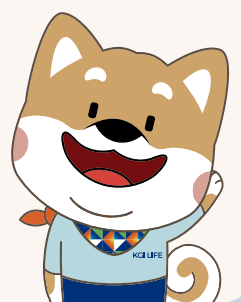
什麼是投資標的的單位淨值呢？

指投資標的在資產評價日實際交易所採用的每單位「淨資產價值或市場價值」。  
各契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。



什麼是全權委託管理帳戶成立日呢？

指投資機構開始計算全權委託管理帳戶投資標的單位淨值之日。



※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 涵蓋的保障內容及 注意事項



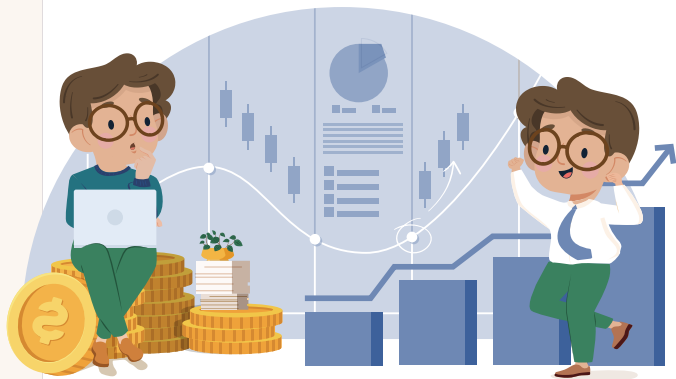
投資標的價值該怎麼計算呢？

## ● 名詞定義

投資標的價值是以**原投資標的計價幣別**為單位，計算出投資標的(如全委帳戶、基金等)的價值，算法是**單位數乘以投資標的單位淨值**。

## ● 舉例說明

**A基金**是新台幣計價，持有50,000單位，當天投資標的單位淨值為8元，故A基金的投資標的價值為新台幣400,000元。  
( $50,000 \times 8 = 400,000$ )



**B基金**是美元計價，持有2,000單位，當天投資標的單位淨值為10元，B基金的投資標的價值為20,000美元。  
( $2,000 \times 10 = 20,000$ )

※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 涵蓋的保障內容及 注意事項



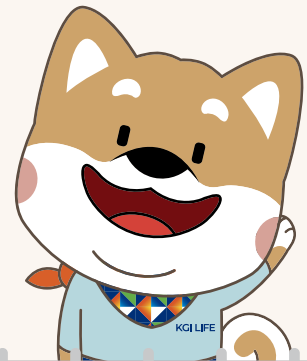
保單帳戶價值要如何計算呢？

## ● 名詞定義

保單帳戶價值是以**保單幣別**為單位，計算出這張保單的價值。  
算法是**加總所有投資標的的投資標的價值總和**，**再加上還沒投入投資標的的金額**。

## ● 舉例說明

我可不可以告訴你！



有一張新台幣保單，共投資A基金及B基金，這天美元對新台幣匯率為30，A基金(新台幣計價)的投資標的價值為新台幣400,000元，B基金(美元計價)的投資標的價值為20,000美元，還有新台幣100,000元還沒投入任何投資標的。這張保單的保單帳戶價值就是新台幣1,100,000元。

計算方式： $(400,000 + 20,000 \times 30 + 100,000 = 1,100,000)$

# 涵蓋的保障內容及 注意事項

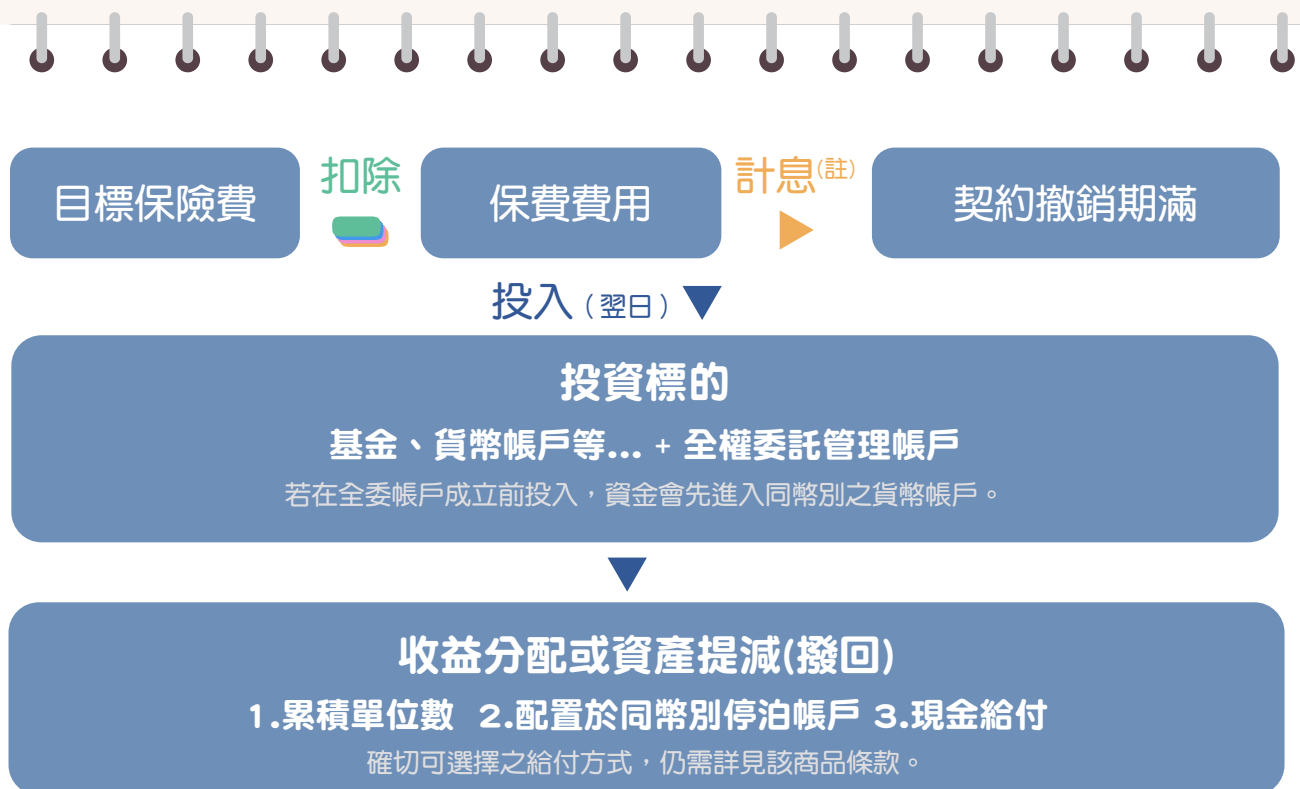


什麼是目標保險費？那我繳交的目標保險費會用在哪些地方呢？

## ● 目標保險費的運作

目標保險費是指保戶跟保險公司在保單一開始約定好交付的保險費。

## ● 以凱基人壽新豐利月增變額壽險為例：



註：目標保費扣除保費費用之後，在契約撤銷期滿日(含)前，會按當月三指定銀行\*第一營業日牌告活期存款年利率之平均值逐日單利計算。

\*三指定銀行：台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司。

※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 涵蓋的保障內容及 注意事項



什麼是超額保險費？那我繳交的超額保險費會用在哪些地方呢？

## ● 超額保險費的處理

超額保險費指在目標保險費以外，保戶交付的保險費。

## ● 以凱基人壽新豐利月增變額壽險為例：



※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 涵蓋的保障內容及 注意事項



我可以選擇的收益分配或資產提減的方式  
有哪幾種呢？

## ● 投資標的之收益分配或資產提減

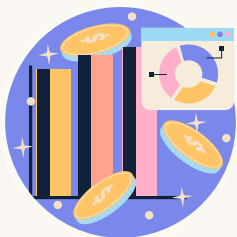
大致上分為**3種**方式，但每個商品可能會略有不同，還是要以該商品的保單條款為主哦。

## ● 以凱基人壽新豐利月增變額壽險為例：



### ① 累積單位數

依照收益分配或資產提減的金額及當日該投資標的單位淨值換算單位數，累積於保單帳戶中。



### ② 配置於同幣別停泊帳戶

依照收益分配或資產提減的金額及該投資標的之幣別，配置在同幣別的停泊帳戶中。



### ③ 現金給付

※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 涵蓋的保障內容及 注意事項



每個商品都有增值回饋金嗎？  
我要怎麼計算增值回饋金？

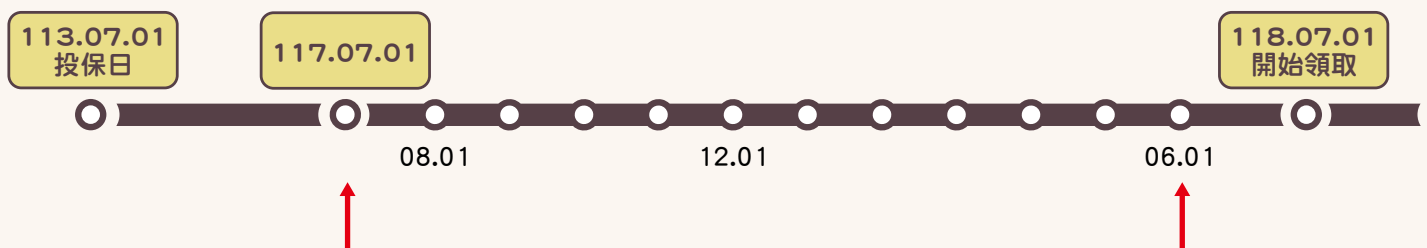
## ● 增值回饋金

**不一定！**不是每個商品都有增值回饋金的機制的，而每個商品的增值回饋金計算方式也會有所不同哦！

## ● 以凱基人壽新豐利月增變額壽險為例：

自第5個保單週年日(含)開始，每個保單週年日都會給付增值回饋金。增值回饋金的計算方式是用前12個保單週月日的所有投資標的價值(不含貨幣跟停泊帳戶)的平均值乘以0.5%。

小國在113年7月1日投保凱基人壽新豐利月增變額壽險，從118年7月1日會開始領取增值回饋金，之後在每年的7月1日都會領取增值回饋金。



前12個月份所有投資標的價值（不含貨幣帳戶跟停泊帳戶）的平均值 $\times$ 0.5%

※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。



# 涵蓋的保障內容及 注意事項



身故保險金是怎麼給付的呢？

## ● 身故保險金或喪葬費用保險金的給付**僅壽險**

每個商品給付型別可能不同，以凱基人壽新豐利月增變額壽險為例，其保險金額為**基本保額與保單帳戶價值取大**。若被保險人在契約有效期間內身故者，本公司會按照**保險金額**<sup>(註)</sup>給付身故保險金，此時契約效力即行終止。

註：保險金額是被保險人身故或完全失能時理賠的金額。

## ● 舉例說明

不可不告訴你！



人人幾日前不幸離世，假設理賠文件於113年7月1日(基準日：T)送到凱基人壽，投保時約定的基本保額為新台幣1,000,000元，若投入基金的贖回評價時點都是T+1(113年7月2日)，113年7月2日的保單帳戶價值是新台幣1,100,000元，保險金額就是新台幣1,100,000元(基本保額與保單帳戶價值較大者)。

※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 契約效力



如果我收到保單後，後悔不想保了怎麼辦？

## ● 契約撤銷權

別擔心！只要您在保單送達隔日起算**十天內**向公司辦理保險契約撤銷，這張保單就會自始無效，也就等於從來沒有投保過一樣，公司會將您已繳交的保險費退還給您。



※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 契約效力



我的保單帳戶價值不夠支付當月保險成本時，會怎麼樣呢？

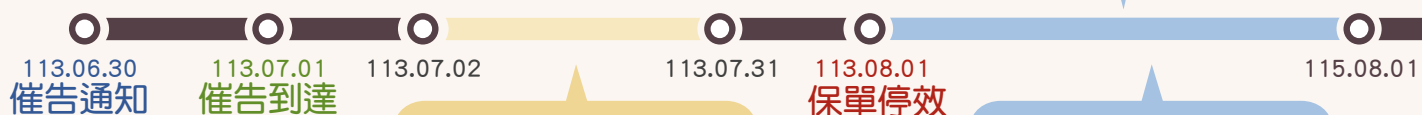
## 寬限期間及契約效力的停止，以凱基人壽新豐利月增變額壽險為例：

當保單帳戶價值扣除保單借款本息後的餘額不夠支付當月的保險成本時，保險公司會按照日數比例扣除保單帳戶價值至零為止，並發出催告通知。

兩年內可以申請復效

(保險期間屆滿後不得申請復效)

申請復效時，保險公司可要求保戶提供可保證明。當保戶交齊資料並繳付各項約定金額後，始得復效。



**寬限期間30天**

寬限期間，  
保險公司仍負  
保險責任

停效期間，  
保險公司  
不負保險責任



不可不聽生言你！



※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 契約效力



如果我的保單停效了，還可以恢復契約效力嗎？

## ● 本契約效力的恢復

不一定哦~要先確認您的保單已經停效了多久，如果您在停效日起**兩年內**向公司申請復效，只要清償各項約定金額並繳交保險費後，隔日上午零時起就能恢復效力；超過兩年就無法復效囉！

還需要注意的是，壽險在保險期間屆滿後(年金險則是年金累積期間屆滿後)就不能申請復效了。

註：若投保的是(外幣)變額壽險，若保戶於停效六個月後申請復效，本公司可要求保戶提供可保證明。

# 一般約定事項及 契約內容變更



投保之後才發現年齡錯誤該怎麼辦呢？

## ● 投保年齡的計算及錯誤的處理 **僅壽險**

一、如果**實際投保年齡**，**超過或低於**這個保險商品**接受承保的年齡範圍**時，那麼本契約**無效**，而本公司應**無息退還保戶所繳保費**，但若是因本公司所造成的錯誤，則應加計利息退還。

舉例來說，某保險的投保年齡上限只到70歲，可是保戶實際保險年齡其實是73歲，那麼本公司就會退還已繳保費，且保單無效。

二、當投保年齡錯誤造成**保險成本少繳**時，保戶**可以補繳少繳的保險成本**，或是**依照比例減少淨危險保額**。如果是在**事故發生後**才發現保險成本少繳，而且不是本公司的疏失造成，那麼就僅能**依照比例減少淨危險保額**。

你可告訴保戶！



※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 一般約定事項及 契約內容變更



投保之後才發現年齡錯誤該怎麼辦呢？

## ● 投保年齡的計算及錯誤的處理 **僅壽險**

三、當投保年齡錯誤造成**保險成本多繳時**，本公司應**無息退還保戶多繳的保險成本**，但若是因本公司所造成的錯誤，則應加計利息退還。如果是在**保險事故發生後**才發現保險成本多繳，而且是本公司的疏失造成，那麼就**不退還多繳的部分**，而是依照比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付。

舉例來說，60歲的阿中投保的時候不小心填錯年齡，使得投保年齡變成62歲，保險成本也從1,000元變成1,200元，繳費之後才發現年齡有誤，因此本公司退還多繳的保險成本200元。

不可不告訴你！



※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 一般約定事項及 契約內容變更



投保之後才發現年齡錯誤該怎麼辦呢？

## ● 投保年齡的計算及錯誤的處理**僅年金**

- 一、如果**實際投保年齡**，超過這個保險商品**接受承保的年齡範圍**時，那麼本契約**無效**，而本公司**應無息退還**要保人所繳保費，但若**已經給付年金者**，則受益人應**無息退還**本公司。如果是本公司所造成的錯誤，則應加計利息退還。
- 二、當投保年齡錯誤而造成**年金短發時**，本公司應在**下次給付時修正並補足過去差額**。如果是本公司所造成的錯誤，則應加計利息退還。
- 三、當投保年齡錯誤造成**年金多發時**，本公司應在**未來給付時修正並扣除過去差額**。

你可放心告我！



※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。

# 常見費用

費用項目	定義	收取方式
保費費用	契約簽訂及運作所產生，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用	保險公司自繳交的保險費中扣除
保單管理費	為維持契約每月管理所產生的費用	保險公司每月自保單帳戶價值中扣除
保險成本 (僅壽險適用)	變額壽險提供被保險人身故及完全失能保障所需的成本	保險公司每月自保單帳戶價值中扣除
解約費用	要保人申請終止契約所收取的費用	保險公司自給付金額中扣除
部分提領費用	要保人申請部分提領所收取的費用	保險公司自部分提領金額中扣除
投資標的經理費	投資標的經理人的報酬	反映在投資標的單位淨值或宣告利率中
投資標的保管費	保管機構的報酬	反映在投資標的單位淨值或宣告利率中
投資標的贖回費用	贖回投資標的所收取的費用	反映在投資標的買入價格中
投資標的轉換費用	要保人申請投資標的轉換所收取的費用	保險公司自轉出之投資標的價值中扣除

※詳細內容及約定請詳閱各商品保單條款。