★主約給付項目
【商品名稱】凱基人壽金美滿外幣利率變動型年金保險(美元)
【備查日期及文號】107.03.27中壽商一字第1070327002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
【主要給付項目】年金給付、返還年金保單價值準備金或躉繳保險費
◎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。

凱基人壽

金美滿

外幣利率變動型年金保險(美元)

特色1 美元收付 資產配置多元

特色2 提供年金給付等相關選項 協助您完成人生各種規劃

特色3 投保屆滿六週年 即免收解約費用

（相關條件及內容請參閱本商品簡介說明及保單條款）

投保範例

40歲的林小姐投保「凱基人壽金美滿外幣利率變動型年金保險(美元)」，躉繳保險費3萬美元且自始未辦理減少年金保單價值準備金及保險單借款，並選擇自第11保單年度起為年金給付開始日，各年度末年金保單價值準備金如下：

單位：美元

保單年度(末)	保險年齡	附加費用（註6）	每月保險成本【保單年度累積值】（註4、5）	年度末年金保單價值準備金（註1、2、3）		
				假設宣告利率2.55%	假設宣告利率2.85%	假設宣告利率3.15%
1	40	900	0.41	29,842	29,929	30,016
2	41	-	0.01	30,603	30,782	30,962
3	42	-	-	31,383	31,659	31,937
4	43	-	-	32,183	32,561	32,943
5	44	-	-	33,004	33,489	33,981
6	45	-	-	33,845	34,444	35,051
7	46	-	-	34,708	35,426	36,155
8	47	-	-	35,594	36,435	37,294
9	48	-	-	36,501	37,474	38,469
10	49	-	-	37,432	38,542	39,681

註1：本範例係假設未來第1至第10保單年度，凱基人壽各月份之宣告利率係以情況一：假設宣告利率為2.55%、情況二：假設宣告利率為2.85%及情況三：假設宣告利率為3.15%為例及所有條件不變之假設情況下之計算結果。實際數值因計算天數、契約生效日等因素而有些微差異，本範例數值僅供參考，不代表未來實際之年金保單價值準備金，未來各月份之宣告利率以實際宣告之數值為準，不同的假設條件將產生不同的試算結果。
註2：宣告利率並非固定利率，會隨凱基人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
註3：宣告利率會隨經濟環境而有波動，除保單條款另有約定外，凱基人壽不負宣告利率保證之責。
註4：每月保險成本係指凱基人壽每月依據被保險人的性別、體況、保險年齡及「躉繳保險費與年金保單價值準備金二者之差額」等計算而得之金額。該項成本（詳保單條款附表）於契約生效日及其後每保單週月日自年金保單價值準備金中扣除之。若年金保單價值準備金大於躉繳保險費則每月保險成本為零。
註5：每月保險成本係假設宣告利率為2.85%之試算結果。
註6：附加費用計算公式請參閱本商品簡介背面相關費用之「附加費用」。

宣告利率

係指凱基人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月宣告，並用於保單條款第八條計算年金保單價值準備金之利率。該利率係依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定之，且不得為負數。當月份宣告利率將於每月第一營業日公告於凱基人壽總公司保戶服務櫃台告示牌及公司網站。

凱基人壽 KGI LIFE
凱基人壽之資訊公開說明，請查閱凱基人壽企網http://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@kgi.com

玉山金控　玉山銀行

匯款相關費用及其負擔對象

★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：

一、因可歸責於凱基人壽之錯誤原因，致凱基人壽依保單條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為退還或給付所生之相關匯款費用。

二、因可歸責於凱基人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。

三、 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。

凱基人壽指定銀行之相關訊息可至凱基人壽網站（網址：https://www.kgilife.com.tw）查詢。

投保規定

★**投保年齡**：15足歲～80歲

★**繳費方法**：躉繳

★**保費限制**：3,000美元～600萬美元

★**年金給付開始日**：要保人投保時可選擇於第6保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，不得超過被保險人保險年齡達86歲之保單週年日

★**年金保證期間**：10年、15年

保險範圍

★ **返還年金保單價值準備金或躉繳保險費**

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，凱基人壽就年金保單價值準備金與躉繳保險費取其大者返還，本契約即行終止。

◎身故保險金：係指本契約有效期間內，凱基人壽將依躉繳保險費扣除年金保單價值準備金之餘額作為身故保險金。且前述金額不得為負值。

★**年金給付**：

要保人於投保時應與凱基人壽約定，選擇下列其中一種年金給付方式：

一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，凱基人壽按保單條款第八條約定方式計算至年金給付開始日為止的年金保單價值準備金（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後）給付予被保險人，本契約效力即行終止。

二、分期給付：被保險人於年金給付開始日起，在其保險年齡到達一百一十歲的生存期間內，每屆年金給付日仍生存者，凱基人壽按保單條款第十一條計算之「年金金額」給付予被保險人。當被保險人保險年齡到達一百一十歲時，本契約效力即行終止；被保險人於保證期間內身故者，如仍有「未支領之年金餘額」，凱基人壽應將其「未支領之年金餘額」依保單條款第十條第一項第二款約定分期給付予身故受益人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

相關費用

★**附加費用** = 躉繳保險費×附加費用率

★**附加費用率**= 3%

★**解約費用** = 申請解約之年金保單價值準備金×Kt

保單年度(t)	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年	第7年及以後
Kt	5.00%	4.00%	3.15%	1.45%	1.00%	1.00%	0%

◎每月保險成本：係指凱基人壽每月依據被保險人的性別、體況、保險年齡及「躉繳保險費與年金保單價值準備金二者之差額」等計算而得之金額。該項成本（詳保單條款附表）於契約生效日及其後每保單週月日自年金保單價值準備金中扣除之。若年金保單價值準備金大於躉繳保險費則每月保險成本為零。

保險費收取方式

★凱基人壽收取保險費以本契約商品貨幣(美元)為限，並以凱基人壽指定銀行之外匯存款帳戶存撥之，詳細內容請參閱保單條款之約定辦理。

注意事項

1. **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。**
2. 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。
3. 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
4. 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)
5. 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
6. **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。**
7. 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」。
8. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品(或商品名稱)之預定費用率(預定附加費用率)最高3%，最低3%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽凱基人壽服務中心、服務據點(免付費電話：0800-098-889)、凱基人壽企網(網址：https://www.kgilife.com.tw)，或保險經紀人(或代理人)股份有限公司業務員，以保障您的權益。
9. 稅法相關規定之改變可能會影響本險之給付金額。
10. 本商品為外幣計價保險契約與新臺幣計價保險契約間，不得辦理契約轉換。
11. 匯率風險：本契約各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付，皆以美元貨幣單位為之，要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所生之匯率變動風險。
12. 政治風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
13. 經濟變動風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。
14. 本商品依下列公式揭露保戶於各相關保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係 **(本試算結果僅供消費者參考之用，並非保證)**：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}} \qquad m = 1,2,3,4,5,10,15,20$$

說明：

i=前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家銀行每月初（每月第一個營業日）牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。(i=1.75%)

CVm=第m保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及i+1%兩者之最小值設算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果**僅供消費者參考**之用，並非保證之金額。

GPt=第t保單年度之年繳保險費。

Endt=第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0。

m=應揭露之年期；惟利率變動型年金僅揭露年金累積期間即可。

以躉繳保險費 3 萬元、宣告利率 2.85%、i= 1.75% 為例：

躉繳	性別	男性			女性		
	年齡	15	35	65	15	35	65
保單年度	1	93%	93%	93%	93%	93%	93%
	2	95%	95%	95%	95%	95%	95%
	3	97%	97%	97%	97%	97%	97%
	4	99%	99%	99%	99%	99%	99%
	5	101%	101%	101%	101%	101%	101%
	10	107%	107%	107%	107%	107%	107%
	15	112%	112%	112%	112%	112%	112%
	20	118%	118%	118%	118%	118%	118%

註：依據上表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。

◎本保險商品由凱基人壽保險股份有限公司提供，玉山銀行僅係推介招攬。

玉山服務網

玉山銀行網站：www.esunbank.com.tw

玉山服務專線：(02)2182-1313

公司內部審核編號：BKDL1150258　　115.01.01 版