

★變額年金小學堂★

風險告知注意事項

- ◎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。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。
- ◎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。
- ◎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。
- ◎變額年金商品若提前解約則對保戶是不利的。

投資型
保險



商品特色

標的多元

包含全權委託管理帳戶、共同基金及貨幣帳戶等多樣化的投資標的，讓您可依照個人風險屬性自由配置，輕鬆累積財富。

特色1

投資組合自由選

多元操作ALL IN ONE，您可隨時透過凱基人壽APP或e秘書自行投資配置，找到最適合自己累積資產的投資組合。

特色2

視需求進行彈性繳費

隨時依自身經濟狀況規劃定時定額繳交定期超額保費或於特定時機申請繳交不定期超額保險費，彈性的保險費繳交選擇。

特色3

保單帳戶價值僅配置貨幣帳戶

假設40歲男性，以躉繳目標保險費新臺幣200萬元，投保「凱基人壽0000變額年金保險」，其選擇年金累積期間為10年。若以100%配置新台幣貨幣帳戶(假設往後年度以宣告利率0.03%不變的前提下)計算，且於年金累積期間未辦理部分提領，則保單帳戶價值將如下表所示：

單位：新臺幣/元

假設僅連結新台幣貨幣帳戶且宣告利率維持0.03%不變

投保當年實際用於投資之保費：1,943,146

保險年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設僅連結新台幣貨幣帳戶且宣告利率維持0.03%不變			
			加值回饋金	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	40	2,000,000	-	56,854	1,943,738	1,807,676
2	41	-	-	-	1,944,325	1,827,666
3	42	-	-	-	1,944,912	1,847,666
4	43	-	-	-	1,945,499	1,867,679
5	44	-	-	-	1,946,086	1,887,703
6	45	-	-	-	1,946,673	1,946,673
7	46	-	-	-	1,947,260	1,947,260
8	47	-	-	-	1,947,847	1,947,847
9	48	-	-	-	1,948,434	1,948,434
10	49	-	-	-	1,949,021	1,949,021

註1：範例說明之年投資報酬率假設皆維持不變，已反映經理費、保管費或收益所呈現之相關數值，且尚未考慮稅賦、投保月份及首次保費配置完成日前的孳息等因素。僅供說明參考之用，不代表實際報酬。

註2：凱基人壽每月自保單帳戶價值中依保單條款約定收取保單管理費。

註3：「投保當年實際用於投資之保費」係依首年目標保險費及超額保險費之和扣除首年度保單管理費之數值，且僅供參考。

註4：「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，辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用後，即為「年度末解約金」。

註5：相關數值皆以整數方式呈現，本範例說明僅供參考，實際數值則依個別保險商品之內容及凱基人壽計算結果為準。