

法國巴黎人壽豐收富利投資帳戶

(委託摩根投信運用操作)

(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

標 的 代 碼	DMA068(月撥現)、DMA069(轉投入)	
投 資 類 型	組合型	
投 資 區 域	全球	
計 價 幣 別	美元	
投 資 範 圍	逾百檔美元計價基金及指數股票型基金(ETF)	
投 資 帳 戶 委 託 人	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司	
投 資 策 略	◎藉由全球資產配置，分散投資組合的風險和報酬來源。 ◎主動資產配置涵蓋質化與量化研究，動態掌握市場投資機會。 ◎將團隊投資理念與客戶預期投資目標及風險偏好相結合，致力於長期提供相對穩健的風險調整後報酬。	
提減(撥回)基準日 或 頻 率 (註 1)	每月最後一個資產評價日	
每 單 位 資 產 提 減 (撥 回) 金 額 或 年 率 (註 2)	淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率
	NAV<8	3%
	8≤NAV	5%
加 碼 機 制	如當月基準日淨值大於10.2(不含)美元時，則當月每單位再額外返還(撥回)「(當月基準日淨值扣除10美元)乘以10%」之金額	
保 管 銀 行	永豐商業銀行	
投 資 標 的 保 管 費	0.15%/年(反應於投資標的單位淨值中，不另外收取)	
投資標的管理費(註6)	1.35%/年(反應於投資標的單位淨值中，不另外收取)	

註1.「基準日」：

1.基準日次一資產評價日為資產撥回計算日(即投資帳戶單位淨值反應撥回金額後之日期)；如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。

2.法國巴黎人壽豐收富利投資帳戶(委託摩根投信運用操作)之首次提減(撥回)基準日預計為108年10月31日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。

註2.1.如欲因應市場特殊狀況而調整每單位資產提減(撥回)年率時，各投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日30日前提供，以符合善良管理人之責任。

2.爾後每年10月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。

3.每月每單位資產提減(撥回)金額=每月資產提減(撥回)基準日淨值 x 每單位資產提減(撥回)年率 ÷ 12

註3.投資帳戶名稱後有標示*者，係指該投資帳戶於資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註4.上述若提及之經濟走勢預測不必然代表投資帳戶之績效，投資帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。

註5.有關各投資標的之投資內容及其他說明請於法巴人壽網站提供之商品說明書查詢。

註6.投資帳戶之委託投資資產如投資於該全權委託投資事業經理之基金時，該部分委託資產全權委託投資事業不得另收取委託報酬。

每月資產撥回範例

單位：美元

月份	基準日淨值	每月資產 提減(撥回)年率	每月撥回金額	每月加碼 撥回金額
1	8	5.0%	0.03333	0
2	7.9	3.0%	0.01975	0
3	10.2	5.0%	0.04250	0
4	10.4	5.0%	0.04333	0.04

* 考量整體金融市場環境，將定期評估提減(撥回)政策，依投資帳戶所屬之子基金自市場所得之收益，來調整/調降每次提減(撥回)之年率或金額。

* 本委託資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。



BNP PARIBAS CARDIF

法 國 巴 黎 人 壽

The insurer

for a changing

world