



法國巴黎人壽環球得利投資帳戶

(委託貝萊德投信運用操作)

(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	DMA071(月撥現)、DMA072(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	上百檔美元計價指數股票型基金(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	發掘全球各類資產的投資機會並分散風險，以提供長期資本增值為目標，並將動態進行調整，同時致力於降低波動度，以期建構充分分散之多元資產投資組合。	
提減(撥回)基準日或頻率(註1)	每月第一個資產評價日	
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 ≥ 10.5	5.5%
	8 ≤ NAV < 10.5	5%
	NAV < 8	不撥回
加碼機制	於指定資產評價日期間，NAV ≥ 11 當月加碼撥回(年率)5.5%	
保管銀行	華南商業銀行	
投資標的保管費	0.10%/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)	1.70%/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返還日(即投資帳戶單位淨值反應撥回金額後之日期)；基準日如遇非資產評價日時，則順延至次一資產評價日。
- 2.法國巴黎人壽環球得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)之首次提減(撥回)基準日預計為109年8月3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.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.投資標的保管費與管理費由保管及管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註4.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5.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。

註7.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。

每月資產撥回範例

單位：美元

月份	撥回基準日	基準日淨值	每月資產提減(撥回)年率
8	8/3	10	5%
9	9/1	10.66	5.5%
10	10/5	9.56	5%
11	11/2	7.94	不撥回
12	12/1	8.95	5%

* 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