

法國巴黎人壽 環球穩健投資帳戶

（委託富達投信運用操作）

（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	DMA015（月撥現）、DMA016（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	66 檔富達美元計價基金
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	戰略型資產配置為主軸並輔以帳戶經理人的觀點，透過多元資產配置，管控風險並嚴控市場變化，動態調整資產配置。
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、註 3）	以每月基準日之淨值為基礎，提減撥回年率 4% 計算每單位提減（撥回）金額。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。
加 碼 機 制	遇雙月基準日時（每年 2、4、6、8、10 及 12 月），將依淨值區間調整提減（撥回）年率。
保 管 銀 行	元大商業銀行

註 1：基準日為每月第 1 個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一個資產評價日。

註 2：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。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 × 每單位資產提減（撥回）年率 ÷ 12。

註 3：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。

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。

每月固定年率 + 雙月加碼資產撥回機制

每月撥回	每單位資產提減（撥回）年率			
	4%			
雙月加碼機會（2、4、6、8、10、12 月）	加碼後每單位資產提減（撥回）年率			
	NAV < 10	10 ≤ NAV < 10.5	10.5 ≤ NAV < 11	NAV ≥ 11
	4%（不加碼）	4.5%	5%	5.5%

* 2016 年（含）起此規則若遇變動，將即早通知要保人，以符合善良管理人之責任。

雙月加碼資產撥回範例

單位：美元

月份	撥回基準日	基準日淨值	年化撥回率
5	5/4	10.15	4%
6	6/1	10.36	4% + 雙月加碼 0.5%=4.5%
7	7/1	10.55	4%
8	8/3	10.58	4% + 雙月加碼 1%=5%
9	9/1	11	4%
10	10/1	11.2	4% + 雙月加碼 1.5%=5.5%
11	11/2	11.66	4%



BNP PARIBAS CARDIF
法 國 巴 黎 人 壽

The insurer
for a changing
world