

法國巴黎人壽 環球穩健投資帳戶

(委託新光投信運用操作)

(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	DMA019 (月撥現)、DMA020 (轉投入)	
投資類型	組合型 (註 4)	
投資區域	全球	
計價幣別	美元	
投資範圍	數十檔美元計價境外基金	
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	依量化與質化指標控制風險，並針對總體經濟、市場價值評估、企業獲利預估、市場動能與投資情緒五大因子決定策略資產配置。	
提減 (撥回) 基準日或頻率 (註 1)	有 (註 3)	
每單位資產提減 (撥回) 金額或年率	以每月基準日之淨值為基礎，依淨值區間決定每單位撥回金額。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) 金額。	
	淨值區間	每單位撥回金額
	NAV < 10.05	0.04167
	NAV ≥ 10.05	0.05
保管銀行	日盛國際商業銀行	
投資標的保管費 (註 3)	0.10% / 年 (註 1)	
投資標的管理費 (註 2) (註 3)	1.05% / 年或 1.15% / 年 (註 2)	

註 1：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註 2：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。投資標的管理費視每月提減 (撥回) 基準日後的第一個資產評價日淨值為基礎，若淨值在 10 美元 (含) 以上，則當月投資標的管理費收取 1.15%，若淨值未達 10 美元，則當月投資標的管理費收取 1.05%。

註 3：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。提減 (撥回) 投資資產機制按以下規則給付。

適用時點	2016 年 9 月 1 日起	
每單位資產提減 (撥回) 金額 (美元)	NAV ≥ 10.05 單位撥回 0.05 10.05 > NAV 單位撥回 0.03333	由於每單位資產提減 (撥回) 金額會影響本投資帳戶委託新光投信之操作績效，為避免要保人提減 (撥回) 金額過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意新光投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減 (撥回) 金額。但如遇市場特殊情形時，新光投信得於欲變動每單位資產提減 (撥回) 金額首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

註 4：各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站 (<https://life.cardif.com.tw/>) 提供之商品說明書查詢。



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

The insurer
for a changing
world