

法國巴黎人壽 美亞多元入息投資帳戶

（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	DMA027（月撥現）、DMA028（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 150 檔富達美元計價境外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	本投資帳戶透過富達質量化指標評估總體經濟與市場氛圍，尋找市場潛在的投資機會，進行戰略性資產配置，並動態調整資產配置並嚴控市場變化
提 減（撥 回） 基 準 日 或 頻 率（註 1）	每月第一個評價日（如遇非評價日時則順延至次一評價日）
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資產提減（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）金額。但如遇市場特殊情形時，富達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。
加 碼 撥 回 機 制	遇季度基準日時（1、4、7 及 10 月），將依淨值區間調整提減（撥回）金額
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	1.15%／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

2、基準日次一資產評價日為資產撥回返還日（即投資帳戶單位淨值反應撥回金額後之日期）

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。

每月區間淨值撥回金額 + 每季加碼撥回資產撥回機制

每月撥回	每單位資產提減（撥回）金額		
	NAV ≤ 9 0.03333		NAV > 9 0.04167
每季加碼撥回機會 （1、4、7、10 月）	加碼撥回每單位資產提減（撥回）金額		
	NAV ≤ 10.15	10.15 < NAV ≤ 10.5	NAV > 10.5
	不加碼	0.0375	0.075

* 此為 2015 年適用之每單位資產提減（撥回）金額及每季加碼規則；2016 年（含）起此規則若遇變動，由投資帳戶委託人、投資管理公司及保管銀行共同議定並於每年 10 月返還付款日前，提供次一年度之提減（撥回）金額及每季加碼規則，以符合善良管理人之責任。

每季加碼資產撥回範例

單位：美元

月份	撥回基準日	基準日淨值	每單位資產提減（撥回）金額
8	8/3	10.15	0.04167
9	9/1	10.20	0.04167
10	10/1	10.20	0.04167+ 每季加碼 0.0375=0.07917
11	11/2	10.10	0.04167
12	12/1	10.25	0.04167
1	1/4	10.56	0.04167 每季加碼 0.075=0.11667

* 考量整體全融市場環境，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