



# 法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶

(委託霸菱投顧運用操作)

(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	DMA085(月撥現)	DMA086(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	投資於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	<ul style="list-style-type: none"> <li>ESG權威機構評鑑篩選清單3指標把關投資標的，並以晨星4星與5力篩選出最終投資組合</li> <li>使用質化與量化訊息動態調整最適股債配置</li> <li>以獨家目標波動度控管機制降低投資風險</li> </ul>	
提減(撥回)基準日或頻率(註1)	每月第一個營業日	
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	撥回年化5%
	NAV < 8	不撥回
加碼機制	NAV ≥ 10.3 每月加碼撥回0.5%	
保管銀行	台新銀行	
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)	最高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。

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日前提提供，以符合善良管理人之責任。

2.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)年率。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國巴黎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	8/1	10.00	5.0%
9	9/1	7.90	不撥回
10	10/1	10.40	11%

\* 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