



法國巴黎人壽MVP靈活收益投資帳戶

(委託國泰投信運用操作)

(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	DMA092(月撥現)、DMA093(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	投資於境內基金、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(註9)	<ul style="list-style-type: none"> 投資於全球成熟及新興股債市 從總經視野掌握股債平衡配置機會，掌握投資趨勢，著重新興科技及 ESG 雙題材。 重視投資組合成長性，納入風險控管機制，追求長期穩健成長之投資組合。 	
提減(撥回)基準日或頻率(註1)	每月第十六個資產評價日	
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 ≥ 8	撥回年化5%
	NAV < 8	不撥回
加碼機制(註3)	每日比價，若NAV ≥ 10.3，當月加碼撥回1%，每月以一次為限。	
保管銀行	兆豐銀行	
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7)	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MVP靈活收益投資帳戶(委託國泰投信運用操作)之首次提減(撥回)基準日預計為111年1月17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.每單位資產提減(撥回)金額或年率：

- 1.若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，國泰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。國泰投信得於每年10月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。
- 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.此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每一資產評價日檢視投資帳戶淨值，若當月第一個日曆日至最後一日曆日期間資產評價日淨值首次大於或等於10.3，則以該日為加碼基準日並以該日淨值計算1%之加碼撥回，且當月第一個日曆日至最後一個日曆日期間以一次為限，若當月無任一資產評價日之淨值大於或等於10.3則無加碼撥回。

註4.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5.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6.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7.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8.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。

註9.本委託投資帳戶(下稱"本投資帳戶")投資於全球成熟及新興股債市，從總經視野掌握股債平衡配置機會，掌握投資趨勢，並且重視投資組合成長性，著重新興科技及ESG雙題材，納入風險控管機制，追求長期穩健成長之投資組合。本投資帳戶混合投資於股票型、固定收益型之ETF和境內外核備的基金，投資團隊針對市場景氣和價格趨勢之分析研判，將會動態調整投資組合之股票和固定收益型之投資配置比重。當金融市場出現較大震盪，本投資帳戶年化波動度(或預期)上揚超過一定程度時，將適時減低風險性資產的投資比重，並拉高非風險性資產的投資比重(在極端市場波動劇烈時，非風險性資產之投資比重最高可至本投資帳戶淨資產價值之100%)。反之，當年化波動度(或預期)降低時，則適時減少非風險性資產比重並提高風險性資產的投資比重。非風險性資產包括現金、貨幣(市場)型子基金、流動型子基金(三年及以下短天期債券為主要投資標的之基金)等。長期而言，風險性資產原則上採取60%股票型資產與40%債券型資產的配置，短期則視市場狀況而定，可能會適度的偏離60%股票型資產與40%債券型資產的配置比重。

每月資產撥回範例

單位：美元

定期撥回	月份	撥回基準日	基準日淨值	資產提減(撥回)年率
	1	1/17	10	5.00% (年率)
	2	2/16	7.9	不撥回
	3	3/16	10.1	5.00% (年率)

不定期撥回	月份	撥回基準日	基準日淨值	資產提減(撥回)年率
	3	3/21	10.32	1.00%
	3	3/22	10.31	不撥回(每月限一次)
	4	4/1	10.3	1.00%

* 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。

* 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。

* 此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每一資產評價日檢視投資帳戶淨值，若當月第一個日曆日至最後一日曆日期間資產評價日淨值首次大於或等於10.3，則以該日為加碼基準日並以該日淨值計算1%之加碼撥回，且當月第一個日曆日至最後一個日曆日期間以一次為限，若當月無任一資產評價日之淨值大於或等於10.3則無加碼撥回。



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

The insurer
for a changing
world