

法國巴黎人壽ESG永續享利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)
(本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)
(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	DMA094(月撥現)、DMA095(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	本委託投資帳戶為全球型的投資組合，藉以發掘各類資產的投資機會並分散風險。帳戶以提供長期資本增值為目標，並致力達成每月階梯式資產撥回，同時著重於降低投資組合之波動度。本委託投資帳戶將動態地進行調整，至少80%以上的部位投資於ESG UCITS ETF以期建構充分分散之多元資產投資組合。	
提 減 (撥 回) 基 準 日 或 頻 率 (註 3)	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 5)	淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率
	NAV ≥ 10.5	撥回年化5.8%
	8 ≤ NAV < 10.5	撥回年化5%
	NAV < 8	不撥回
加 碼 機 制 (註 4)	NAV ≥ 11 每月加碼撥回0.1美元	
保 管 銀 行	彰化銀行	
投資標的保管費(註1)	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2)	1.70% / 年 (反應於投資標的單位淨值中，不另外收取)	

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中。

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；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為2022年4月1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。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

註4.此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每月第一個資產評價日為基準日，若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日，之任一資產評價日之淨值大於或等於11，則該月每單位資產撥回比率除原提減(撥回)部分外，另按當月基準日淨值計算每單位額外加碼提減(撥回)0.1美元。

註5.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，貝萊德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。貝萊德投信得於每年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。

註6.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。

註7.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8.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9.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。

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
4	4/1	10.00	5.0%
5	5/2	10.80	5.8%
6	6/1	7.90	不撥回

* 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。

* 此範例不包含加碼撥回情境。



BNP PARIBAS CARDIF
法 國 巴 黎 人 壽

The insurer
for a changing
world