



法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶

(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              | DMA100（雙週撥現）                                                                                            |
| 投 資 類 型              | 組合型                                                                                                     |
| 投 資 區 域              | 全球                                                                                                      |
| 投 資 幣 別              | 美元                                                                                                      |
| 投 資 範 圍              | 投資於境外基金與指數股票型基金（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              | 本投資帳戶以股票投資為主，投資紀律為運用區域型股票及產業型股票之戰略性資產配置的總報酬投資策略。投資帳戶將在廣度的投資機會下，於全球不同區域型股票及產業型股票資產類別間維持高度的調整彈性度並做好風險的分散。 |
| 提減(撥回)基準日或頻率（註3）     | 每月第1日、16日                                                                                               |
| 每單位資產提減(撥回)金額或年率（註5） | NAV≥8：撥回年化5%<br>NAV<8：不撥回                                                                               |
| 加 碼 機 制              | 每日比價，當NAV≥10.5，每月加碼撥回年率8%，每月以一次為限。                                                                      |
| 保 管 銀 行              | 第一銀行                                                                                                    |
| 投 資 標 的 保 管 費（註1）    | 0.035%／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、註9） | 最高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1日、第16日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；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。  
NAV≥8：撥回年化5%  
NAV<8：不撥回

註4：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10.5，則以該日為加碼基準日並以該日淨值計算年率8%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10.5則無加碼撥回。

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，富達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。富達投信得於每年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：本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。投資標的管理費視每月雙週委託投資資產撥回基準日後的第一個營業日之淨值為計算基礎，若淨值在10美元(含)以上，自雙週委託投資資產撥回基準日後第二個營業日起至下次雙週委託投資資產撥回基準日後第一個營業日，則管理費收取年化1.70%；若淨值在9美元(含)以上未達10美元，自雙週委託投資資產撥回基準日後第二個營業日起至下次雙週委託投資資產撥回基準日後第一個營業日，則管理費收取年化1.65%；若淨值在8美元(含)以上未達9美元，自雙週委託投資資產撥回基準日後第二個營業日起至下次雙週委託投資資產撥回基準日後第一個營業日，則管理費收取年化1.60%；若淨值在8美元以下，自雙週委託投資資產撥回基準日後第二個營業日起至下次雙週委託投資資產撥回基準日後第一個營業日，則管理費收取1.55%。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 | 每單位資產提減(撥回)年率 |
|----|-------|-------|---------------|
| 7  | 7/1   | 7.90  | 不撥回           |
| 7  | 7/18  | 10.50 | 13.0%         |
| 8  | 8/1   | 10.30 | 5%            |
| 8  | 8/12  | 10.60 | 8.0%          |
| 8  | 8/16  | 10.40 | 5%            |

\* 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。