



法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶

(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	DMA101 (月撥現) 、DMA102 (轉投入)	
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	委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。在股票資產部分，主要策略是配置於長期看好之趨勢主題機會、產業與區域型股票，並利用債券部位進行資產分散與提高收益來源。	
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4)	淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率
	NAV ≥ 10	撥回年化7%
	10 > NAV ≥ 8	撥回年化5%
	NAV < 8	不撥回
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、註8)	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9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。

NAV ≥ 10：撥回年化7%

10 > NAV ≥ 8：撥回年化5%

NAV < 8：不撥回

註4.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5.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6.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7.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8.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
9	9/1	10.00	7.0%
10	10/3	7.99	不撥回
11	11/1	8.00	5.0%
12	12/1	11.00	7.0%

* 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。

投資標的資產撥回(提減)機制範例說明

假設：投入100萬元(淨值：10，單位數100,000)

不考慮保單費用及匯率的前提下，每次撥回金額隨淨值變化如下：

情境	假設基準日淨值	假設持有單位	年化撥回率	預估該月撥回金額
情境一	11	100,000	7%	\$6,417
情境二	10	100,000	7%	\$5,833
情境三	9	100,000	5%	\$3,750
情境四	7	100,000	不撥回	不撥回

情境一：淨值11*單位數

100,000=\$1,100,000*7%/12=6,417

情境二：淨值10*單位數

100,000=\$1,000,000*7%/12=5,833

情境三：淨值9*單位數

100,000=\$900,000*5%/12=3,750

淨值上漲，撥回增加

→ 可進行停利/落袋為安

淨值下跌，撥回減少

→ 保有資金逢低進入市場



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

The insurer
for a changing
world