法國巴黎人壽趨勢得利投資帳戶
（委託貝萊德投信運用操作）
（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	DMA112（月撥現）	DMA113（轉投入）
投資類型	組合型	
投資區域	全球	
計價幣別	美元	
風險等級	RR3	
適合之客戶風險屬性	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型 / 成長型 / 積極型之客戶。	
投資範圍	投資於美元計價指數股票型基金（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	（1）原則上本投資帳戶 100% 配置於股票資產，股票部位採貝萊德用新商機策略，緊抓多元創新題材，參與全球經濟轉型的大行情。 （2）本投資帳戶使用貝萊德獨家的波動度控管機制，搭配貝萊德獨家的風控系統，每日管控，以長期年化波動率 15% 為目標，追求最適化的風險調整後報酬。以追求長期資本成長機會的總報酬及提供投資人每月資產返還（撥回）為目標，並同時致力於投組波動度控管。	
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）	NAV < 8：不撥回 8 ≦ NAV < 10.5：5.0% 10.5 ≦ NAV：5.5%	
加碼機制	若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日（含）期間，任一資產評價日之淨值≧ 11 且當月委託投資資產返還（撥回）基準日之每單位淨資產價值在 8（含）以上，則當月每單位資產撥回比率除原撥回部分外，另按當月基準日淨值計算額外加碼撥回年率 5.5% 。當月加碼僅限一次。	
保管銀行	華南銀行	
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、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 2023 年 10 月 2 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：不撥回
8 ≦ NAV < 10.5：5.0%
10.5 ≦ NAV：5.5%
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，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 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
10	10/2	9.90	5.0%
11	11/1	10.60	5.5%
12	12/1	7.90	不撥回

＊以上僅供舉例說明之用，不代表本委託帳戶資產未來之淨值表現。
＊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