

此份季對帳單的數據、金額、單位數、投資狀況...是依據「基準日期」當天的資料來進行計算及呈現。資料並不是呈現您收到文件當天最新數據。

若您要看到最即時的投資狀況及數據，可以至法國巴黎人壽網站保戶專區查詢。



基準日期: 2017/6/30

對帳日期: 2017/4/1 - 2017/6/30
請您撥冗核對此對帳單, 如有任何問題請洽詢免費服務專線0800-012-899

保單帳戶價值季對帳單

保單號碼: ULD1234567
要保人: 王小明
被保險人: 王小明
險種名稱: 法商法國巴黎人壽得意人生變
專案名稱: 【得意人生】變額年金保險專

保單約定幣別: 新台幣

保單生效日: 2012/5/22

[保單總覽] 下述金額之幣別為本保單

保險費總額: 2,000,000
淨現金解約價值(註): 1,625,173
保單借款本金(計至2017/06/30): 0
保單借款利息(計至2017/06/30): 0
保單累計現金配息/撥回金額(計至2017/06/30): 357,913

保單帳戶價值、保險費、保險金額及相關給付金額數據...都是以「保單約定幣別」做為計算基礎。這幣別並不是指您投資標的的幣別哦~
ex: 若保單約定幣別為 USD, 整份保單都會採用 USD 來計算

標的代號	投資標的	標的單位數餘額 (A)(說明1)	單位淨值 (B)	參考匯率 (C)	保單帳戶價值 (D=A*B*C)	累計現金配息/撥回金額 (E)	報酬率(含息) I=(D+B)/D-1 (說明4)
			平均淨值 (F)	平均匯率 (G)	淨投入成本 (H=A*F*G)(說明2)	當季費用 (當季已扣單位數)	報酬率(不含息) J=(D/H)-1 (說明5)
PCA15	瀚亞投資-美國高收益債券基金Adm(月配息)	3,001.8365	10.35200	32.153001	999,154.84	0.5630	-3.66%
CA27	瀚亞投資-美國高收益債券基金Andmcl總	3,522.2695	10.35200	32.153001	999,154.84	0.5630	-3.66%
D01	新台幣貨幣帳戶	4.0000	10.35200	32.153001	999,154.84	0.5630	-3.66%
帳戶價值合計:			1,625,173			357,913	

此欄位表示您所持有的這筆保單「自始~基準日期」所提領過的配息/撥回金額加總。

此欄位表示您截至基準日當天仍持有標的所提領過的配息/撥回金額加總。

此欄位表示您截至基準日止該檔標的累計實際投入金額, 不含配息轉投資/再投資之單位數增加及保單相關費用扣除之單位數減少。

此欄位將整合您所持有該檔標的單位數增、減情況(原單位數餘額&申購欄位合併)(ex: 配息轉投資&再投資(+), 投資標的轉換(+), 保單相關費用扣除(-)等...)

「淨現金解約價值」是指若您在基準日期當天解約, 扣除解約費用後可以領回的金額。(此金額也是依保單約定幣別呈現, 提供您參考, 實際解約金額仍需依辦理解約當時數據為主)

〔交易明細〕

日期	交易類別	標的代號	投資標的	交易金額 (保單約定幣別)	匯率	每單位淨值	交易單位數
2016/04/13	管理費	PIN02	鋒裕環球高收益基金AXD股(月配息)	-3.00	1.000000	42.16000	-0.0712
2016/05/13		PIN02	鋒裕環球高收益基金AXD股(月配息)	-3.00	1.000000	42.05000	-0.0713
2016/06/30			鋒裕環球高收益基金AXD股(月配息)	-3.00	1.000000	42.00000	-0.0714

「交易明細」是指您在對帳日期內(日期區間請參閱此對帳單首頁右上角)投資的基金標的狀況。包含保障費用、管理費、配息再投資原標的等...不論基金單位數有增加或減少每一筆都會在此區域呈現，可看到每次交易時的淨值及匯率變化。

〔配息明細〕

◎配息金額已依 貴保戶指定方式發放。

標的	投資標的	配息基準日	入帳日	交易類別	配息基準日 持股數	淨配息率	配息金額 (標的幣別)	參考匯率 (保單約定幣別)	配息金額 (保單約定幣別)
PIN02	鋒裕環球高收益基金AXD股(月配息)	2016/04/13	2016/04/13	配息領回	60.1347	0.2680070000	16.12	1.000000	16.12
		2016/05/13	2016/05/13	配息領回	60.1347	0.2303440000	13.85	1.000000	13.85
		2016/06/15	2016/06/15	配息領回	59.9922	0.2702690000	16.21	1.000000	16.21

「配息明細」是指您在對帳日期內(日期區間請參閱此對帳單首頁右上角)投資的基金標的配息記錄。若有配息會每一筆資料皆呈現。

配息基準日：是決定是否有權參與配息的日子

(只要是在每月配息基準日當日持有此基金標的都有參與配息的權利)

入帳日：配息款項的付款日期

(外幣視幣別、收款銀行作業時間而有差異)

〔前期單位數及帳戶價值明細〕

：計算至2016/03/31結餘

標的	投資標的	標的幣別	參考匯率 (保單約定幣別)	單位數	單位淨值	保單幣別帳戶價值
PIN02	鋒裕環球高收益基金AXD股(月配息)	USD	1.000000	60.1347	41.12000	2,472.7400
						2,472.7400

您可以在「基準日持有標的總覽」欄位中查看您自持有該標的至對帳單基準日為止持有標的累計相關數值(若該標的中途曾 100%轉出/解約，則自再次持有日起算)。

第四季對帳單(年度末)才會提供下列報表資料，資料區間為整個年度的數據

您可以透過「年度交易一覽表」了解當年度(資料區間)內的投資狀況。
欄位包含：當年度所繳保費、保障費用、管理費、部份贖回及配息撥回金額總計等...

「年度交易一覽表」 下述金額之市別均為美元

資料區間：2014/01/01 ~ 2014/12/31

保費種類	首/續期保險費	增額保費	合計
所繳保費	0	0	0
保費費用	0	0	0
投資保險費	0	0	0
部分贖回		0	
保障費用		545	
管理費		11,001	
總計費用		11,546	

總計費用欄位係指轉換費用、保障費用、管理費等相關費用加總；相關費用收取標準請參閱保單條款

總計配息金額(含轉投資/再投資)

總計撥回金額(含轉投資/再投資)

「年度保單價值明細」可以了解當年度(資料區間)內，投資標的單位數增加或減少狀況。

「年度保單價值明細」 自2014/01/01 ~ 2014

標的代號	投資標的	期初單位數	本期單位數增/減(+/-)	期末單位數
PV021	法巴百利達美國高收益債券基金(月配息)	272.9651	-7.9986	264.9665

說明：◎期初單位數：投資標的累計至基準日當年度的第一日之持有單位數
◎期末單位數：投資標的累計至基準日當日之持有單位數

「前一年度單位數及帳戶價值明細」：計算至2013/12/31

標的代號	投資標的	標的幣別	參考匯率(保單約定幣別)	單位數	單位淨值	保單幣別帳戶價值
PV021	法巴百利達美國高收益債券基金(月配息)	USD	29.740000	272.9651	82.11000	666,567.5081
						666,567.5081

「前一年度單位數及帳戶價值明細」呈現數據為前一個年度(計算至去年底)。
您可以透過此區資料，了解前一年度投資基金標的單位數、淨值及依約定保單幣別計算出的保單帳戶價值(金額)。

如您閱讀上有任何疑問，也歡迎您撥打免費電話 0800-012-899，我們將有專人竭誠為您說明。

提醒您：為確保您的權益，自 105 年 8 月 1 日起，保戶自行辦理投資型商品契約變更，須以正本申請書送達本公司始予辦理，恕無法接受傳真送件申請。您亦可透過本公司官方網站「保戶專區」或聯繫您的服務業務員協助辦理保險契約變更相關事宜。