

法商法國巴黎人壽投資型保險自動停利批註條款(一)

本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。

投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

本公司免費申訴電話：0800-012899、傳真電話：02-6636-3457、電子信箱(E-mail)：group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com。

本公司資訊公開說明文件，請查閱本公司網址：<https://life.cardif.com.tw/>，或洽免費服務專線 0800-012899 或至本公司查詢。

備查文號：民國 110 年 12 月 23 日 巴黎(110)壽字第 12003 號

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本法商法國巴黎人壽投資型保險自動停利批註條款(一)(以下稱本批註條款)，適用於【附件】所列之本公司投資型保險（以下稱本契約）。本批註條款構成保單契約之一部分，本契約之約定與本批註條款抵觸時，應優先適用本批註條款。

名詞定義

第二條

本批註條款所用名詞定義如下：

- 一、自動停利之投資標的：係指要保人自所投資之投資標的中約定適用自動停利之投資標的。自動停利之投資標的以共同基金為限。
- 二、停利報酬率：係指於自動停利機制下，要保人所約定個別投資標的之特定報酬率，且要保人所約定之停利報酬率不得低於本公司當時之規定。
- 三、自動停利：係指要保人得依本批註條款第四條約定，於其約定自動停利之投資標的報酬率達所約定之停利報酬率時，自動依約定進行投資標的轉換。
- 四、自動停利轉入之投資標的：係指投資標的之報酬率到達停利報酬率時，要保人約定執行停利轉入之投資標的。要保人可約定之自動停利轉入之投資標的需符合本批註條款申請書之規定。自動停利轉入之投資標的以共同基金為限。

自動停利之投資標的報酬率、持有成本、平均成本、停利金額

第三條

本批註條款自動停利之投資標的報酬率、持有成本、平均成本、停利金額計算方式如下：

- 一、報酬率：以計算當時本公司可取得之最近投資標的價值減去投資標的持有成本後，除以投資標的持有成本所得之報酬率。該報酬率係指依各自動停利之投資標的計價貨幣單位計算之值。
- 二、持有成本：以投資標的平均成本乘以投資標的當時持有之單位數所得之金額。
- 三、平均成本：首次投入該投資標的時，以投入該投資標的之金額除以該次交易取得投資標的單位數所得之值。
第二次以後投入該投資標的時，該次交易完成前，平均成本同前次所得之數值不變；該次交易完成後，以該次交易前持有該投資標的之單位數乘以該次交易前之平均成本，加計該次投入該投資標的之金額，再除以該次交易後持有之投資標的單位數所得之值。
每月扣除額(或保單管理費)之扣除、部分提領、投資標的轉出及其他減少投資標的單位數之交易或有投資標的的收益分配時，不列入平均成本之計算。
- 四、停利金額：以當時本公司可取得之最近投資標的價值減去投資標的持有成本後計算之值。

自動停利

第四條

要保人得與本公司約定自動停利之投資標的報酬率達要保人所約定之停利報酬率時，自動將該指定自動停利之投資標的價值超過持有成本的停利金額轉入要保人所約定之自動停利轉入之投資標的，每一自動停利之投資標的約定自動停利轉入之投資標的以一個為限。

要保人約定自動停利之投資標的於每一資產評價日自動進行檢視，若任一資產評價日要保人所約定自動停利之投資標的報酬率達到要保人所約定停利報酬率時，將執行第一項之自動停利作業。但若停利轉換的金額低於新臺幣伍仟元(等值約定外幣)、停利轉換後的投資標的價值將低於新臺幣伍仟元(等值約定外幣)或當日有其他交易尚未完成時，本公司將不進行該次停利作業。

符合前項約定執行自動停利作業時，本公司將以前項判斷可執行自動停利作業當日為本公司收到申請書之日，依本契約投資標的轉換條款之約定計算停利金額，並扣除本契約約定之相關費用後，配置於要保人所約定自動停利轉入之投資標的。

第三項標的轉換如需轉換貨幣單位時，其匯率計算方式依本契約條款中投資標的轉換及轉換費用之匯率約定辦理。

要保人約定自動停利之投資標的停利報酬率時，如低於約定當時本公司可取得保單持有該投資標的之最近報酬率，本公司將拒絕要保人約定該投資標的之自動停利作業。

本公司依約定執行自動停利之次數，不計入要保人依本契約辦理投資標的轉換之次數。

自動停利的終止與變更

第五條

要保人得隨時終止本批註條款。

前項批註條款之終止，自本公司收到要保人書面或其他約定方式通知時，開始生效。

本批註條款於本契約撤銷或終止時，其效力亦隨同撤銷或終止。

本批註條款之本契約若為年金型保險商品時，本批註條款於本契約之年金累積期間屆滿時，其效力亦自動終止。

若要保人約定之自動停利之投資標的已依本契約約定終止，則該投資標的約定之自動停利將終止效力。

若要保人約定之自動停利轉入之投資標的已依本契約約定終止或關閉，則執行自動停利作業時，將該自動停利之投資標的之停利金額依本公司當時之規定轉入其他投資標的的。

要保人於本批註條款有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司申請辦理變更指定之自動停利之投資標的、自動停利轉入之投資標的及停利報酬率。

前述變更自本公司收到要保人書面或其他約定方式通知時，開始生效。

【附件】

- 一、法商法國巴黎人壽愛撲滿變額年金保險