

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

保險商品說明書

法商法國巴黎人壽威利達人外幣變額年金保險（乙型）

給付項目：返還保單帳戶價值、年金、未支領之年金餘額

備查文號：民國 105 年 07 月 20 日 巴黎(105)壽字第 07027 號

逕修文號：民國 112 年 02 月 08 日依 111 年 08 月 30 日金管保壽字第 1110445485 號函暨 111 年 11 月 29 日金管保壽字第 1110462568 號函修正

法商法國巴黎人壽新投資標的批註條款(二)

備查文號：民國 104 年 06 月 01 日 巴黎(104)壽字第 06006 號

備查文號：民國 111 年 10 月 01 日 巴黎(111)壽字第 10144 號

發行年月：中華民國 112 年 02 月

【投資風險警語之揭露及其他注意事項】

- 稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 本商品為保險商品，年金部分依保險法及相關規定受保險安定基金保障；投資部分之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受保險安定基金之保障。
- 請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
- 本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 本商品係由法國巴黎人壽提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，保險代理人或保險經紀人協助招攬及代收保費（含保險文件之轉交），惟保險代理人或保險經紀人與法國巴黎人壽不因此而成立合夥及僱傭等任何關係。
- 保單帳戶價值之通知：保戶得由本公司每季寄發之保單帳戶價值對帳單、本公司網站（<https://life.cardif.com.tw/>）或向本公司服務專線（0800-012-899）查詢其保單帳戶價值。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實質課稅原則案例，請至本公司網站之實質課稅原則專區查詢。
- 本保單若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用【投資標的之揭露】所列以新臺幣計價之投資標的。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本保險商品，非存款保險無受存款保險保障。
- 若保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理之公司網站查詢相關資訊。
- 若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴(免費申訴電話:0800-012-899)，本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。
- 本商品連結之投資標的（投資標的名稱請詳閱本商品說明書之【投資標的揭露】）無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。投資風險包含最大可能損失、商品所涉匯率風險，要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 本保單若有連結配息型基金，基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本保單若有連結投資帳戶，該投資帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 本保單若有連結投資帳戶，該投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本保單若有連結投資帳戶，若提及之經濟走勢預測不必然代表本投資帳戶之績效，本投資帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- 本商品之商品特性可銷售予高齡客戶(達65(含)歲以上之要保人、被保人或付款人)，銷售人員須充分了解客戶特性，並填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其具有欠缺辨識不利投保權益之能力及投保保險商品適合性，本公司不予承保，核保與否依法國巴黎人壽最終核保結果為準。
- 本投資型保險商品所連結之風險等級達RR5投資標的，或其他複雜性高風險金融商品不適合要保人、被保險人或付款人任一人年齡為65歲(含)以上者投入，但經確認要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限。前述情形核保同意與否依法國巴黎人壽最終核保結果為準。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

公司章：

負責人章：



112年02月08日

【重要特性事項】

- 本項重要特性陳述係依主管機關所訂投資型保險資訊揭露應循事項辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。
- 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費或可能為零。

【要保人行使契約撤銷權期限】

- 要保人得自保單送達之翌日起算十日內行使契約撤銷權。

【保險計畫詳細說明】

- 相關投資標的之簡介
 1. 本商品之投資標的包含投資帳戶、貨幣帳戶（投資標的之管理機構名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【投資標的揭露】）。
 2. 本公司選取、中途增加或減少投資標的之理由：
 - (1) 在發行或管理機構方面：選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不再符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，本公司將本善良管理人之責任終止合作關係。
 - (2) 在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不再符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，本公司將本善良管理人之責任將其刪除。

- 保險費交付原則、限制及不交付之效果
 要保人於年金累積期間內，得彈性或分期交付保險費。本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期。前述對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。逾寬限期仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。交付首次投資配置金額時，採彈性交付者最低保險費為新臺幣十萬元整之等值約定外幣，採分期交付者最低保險費為每月新臺幣三千元整之等值約定外幣，首次投資配置日後交付之保險費，每次最低交付金額為新臺幣二萬元整之等值約定外幣。

- 保險給付項目及條件：
 1. 返還保單帳戶價值：被保險人身故發生於年金給付開始日前者，法國巴黎人壽(以下簡稱本公司)將返還保單帳戶價值，本契約效力即行終止。
 2. 未支領之年金餘額：被保險人身故發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司將未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人至年金保證期間終止為止。
 3. 年金：
 - 一次領回：要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，本契約於本公司給付保單帳戶價值後效力即行終止。
 - 分期給付：被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。年金金額之計算方式請參閱本商品說明書【重要保單條款摘要】年金金額之計算條款。
 4. 舉例及圖例說明如下：
 以【投資投資帳戶】為例
 假設要保人彈性交付一次保險費美元 30,000 元，被保險人為 50 歲女性，年金累積期間為二十年，保證期間為十年，保費費用率為 3.2%，保費費用為美元 960 元，保單維護費用為美元 3 元/月；年金累積期間無任何部份提領。

| 保單年度 | 年齡 | 假設帳戶報酬率為 6% | | | 假設帳戶報酬率為 2% | | | 假設帳戶報酬率為 0% | | | 假設帳戶報酬率為 -6% | | |
|------|----|-------------|--------|----------|-------------|--------|----------|-------------|--------|----------|--------------|--------|----------|
| | | 期末保單帳戶價值 | 期末解約金 | 當年度加值給付金 | 期末保單帳戶價值 | 期末解約金 | 當年度加值給付金 | 期末保單帳戶價值 | 期末解約金 | 當年度加值給付金 | 期末保單帳戶價值 | 期末解約金 | 當年度加值給付金 |
| 1 | 50 | 30,768 | 30,768 | 22 | 29,607 | 29,607 | 22 | 29,026 | 29,026 | 22 | 27,283 | 27,283 | 21 |
| 2 | 51 | 32,610 | 32,610 | 31 | 30,193 | 30,193 | 30 | 29,019 | 29,019 | 29 | 25,637 | 25,637 | 27 |
| 3 | 52 | 34,564 | 34,564 | 33 | 30,791 | 30,791 | 30 | 29,012 | 29,012 | 29 | 24,088 | 24,088 | 25 |
| 4 | 53 | 36,637 | 36,637 | 35 | 31,402 | 31,402 | 31 | 29,005 | 29,005 | 29 | 22,630 | 22,630 | 24 |
| 5 | 54 | 38,837 | 38,837 | 37 | 32,025 | 32,025 | 32 | 28,998 | 28,998 | 29 | 21,259 | 21,259 | 22 |
| 6 | 55 | 41,171 | 41,171 | 40 | 32,662 | 32,662 | 32 | 28,991 | 28,991 | 29 | 19,969 | 19,969 | 21 |
| 7 | 56 | 43,648 | 43,648 | 42 | 33,312 | 33,312 | 33 | 28,984 | 28,984 | 29 | 18,754 | 18,754 | 20 |
| 8 | 57 | 46,276 | 46,276 | 44 | 33,976 | 33,976 | 34 | 28,977 | 28,977 | 29 | 17,612 | 17,612 | 18 |
| 9 | 58 | 49,065 | 49,065 | 47 | 34,654 | 34,654 | 34 | 28,970 | 28,970 | 29 | 16,537 | 16,537 | 17 |
| 10 | 59 | 52,023 | 52,023 | 50 | 35,346 | 35,346 | 35 | 28,963 | 28,963 | 29 | 15,525 | 15,525 | 16 |
| 20 | 69 | 93,607 | 93,607 | 90 | 43,119 | 43,119 | 43 | 28,892 | 28,892 | 29 | 8,176 | 8,176 | 9 |

註：上述範例之保單帳戶價值已扣除保費費用、保險相關費用及投資相關費用，其相關費用請參閱本商品說明書【費用揭露】。

註：上述範例數值假設每年帳戶報酬率維持不變，此報酬率並非保證，僅供說明參考之用，並不代表未來之實際報酬。

註：由於投資期間內每一個時點投資之單位數皆不同，實際數值依個案不同，本表僅供參考。

註：<加值給付金說明>

本契約於年金累積期間內，每一保單年度第 3 個、第 6 個、第 9 個及第 12 個之保單週月日給付，每次給付金額依給付當月往前推算 3 個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以 0.025% 做為加值給付金，並於給付當月之保單週月日之後的第三個資產評價日投入至與約定外幣相同幣別之貨幣帳戶中。但若投資標的發生所屬公司因特殊情事暫停計算投資標的單位淨值而致無法計算保單帳戶價值的平均值時，則加值給付金將於該特殊情事消滅後給付。

情況一 年金累積期間屆滿未身故之情況且選擇一次領回年金金額

| 情境假設 | 投資標的之報酬率 | 保單帳戶價值 |
|------|----------|--------|
| 範例一 | 6% | 93,607 |
| 範例二 | 2% | 43,119 |
| 範例三 | 0% | 28,892 |
| 範例四 | -6% | 8,176 |

情況二 年金給付開始日前被保險人身故

假設被保險人於年金累積期間第五年底(第 60 個月)時身故，返還當時保單帳戶價值：

| 情境假設 | 投資標的之報酬率 | 保單帳戶價值 |
|------|----------|--------|
| 範例一 | 6% | 38,837 |
| 範例二 | 2% | 32,025 |
| 範例三 | 0% | 28,998 |
| 範例四 | -6% | 21,259 |

情況三 年金累積期間屆滿未身故之情況且選擇分期年金給付(以年給付為例)

假設預定利率皆為 0.25%，並依此利率及年金累積期間屆滿當時之年金生命表計算出假設之年金因子為 25.835，依上表之假設第二以後各年度宣告利率及依照各種情境計算年金金額約如下表所示：(假設美元對新臺幣匯率為 1:30，且保證期間內匯率不變)

| 年度 | 年金累積期間屆滿 | 年金保證期間各年度情形 | | | | | | | | | |
|------|----------|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|
| | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 宣告利率 | 0.25% | 1.75% | 1.25% | 1.15% | 0.55% | 0.35% | 1.25% | 0.75% | 1.85% | 1.95% | |
| 調整係數 | --- | 100.00% | 101.50% | 101.00% | 100.90% | 100.30% | 100.10% | 101.00% | 100.50% | 101.60% | |
| 美元 | 6% | 3,623 | 3,623 | 3,677 | 3,714 | 3,748 | 3,759 | 3,762 | 3,800 | 3,819 | 3,880 |
| | 2% | 1,669 | 1,669 | 1,694 | 1,711 | 1,726 | 1,731 | 1,733 | 1,750 | 1,759 | 1,787 |
| | 0% | 1,118 | 1,118 | 1,135 | 1,146 | 1,157 | 1,160 | 1,161 | 1,173 | 1,179 | 1,198 |
| | -6% | 316 | 316 | 321 | 324 | 327 | 328 | 329 | 332 | 334 | 339 |

註：在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以年金累積期間屆滿日當時之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時之年金因子計算。給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。
 註：年金因子將因年金給付開始日當時所引用之年金生命表及預定利率而有所不同。
 註：調整係數等於 $(1 + \text{前一年年金給付週年日當月宣告利率})$ 除以 $(1 + \text{預定利率})$ ；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

情況四 保證期間被保險人身故

假設被保險人於保證期間申領第 5 期年金後身故（因保證期間為十年，故尚有 5 期年金未給付），則本公司將未支領年金餘額依條款約定繼續給付予身故受益人或其他應得之人至年金保證期間終止為止。

| 年度及情境假設 | | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 美元 | 6% | 3,759 | 3,762 | 3,800 | 3,819 | 3,880 |
| | 2% | 1,731 | 1,733 | 1,750 | 1,759 | 1,787 |
| | 0% | 1,160 | 1,161 | 1,173 | 1,179 | 1,198 |
| | -6% | 328 | 329 | 332 | 334 | 339 |

註：年金因子將因年金給付開始日當時所引用之年金生命表及預定利率而有所不同。

【投資風險揭露】

- 信用風險**：保單帳戶價值獨立於法國巴黎人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 市場價格風險**：本商品連結之標的為基金或投資帳戶時，該標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值。最大可能損失為投資本金之全部。
- 法律風險**：國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 匯兌風險**：要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 流動性風險**：若本商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- 清算風險**：當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- 利率風險**：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。
- 中途贖回風險**：要保人於契約有效期間內申請部份提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

【費用揭露】

(單位：約定外幣或%)

| 費用項目 | 收取標準 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|--|------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------|-----------------|-----|---------------|-------------------------------|--------------------|-----|--------------|------------------------------|--------------------|----|--------------|------------------------------|--------------------|-----|---------------|-------------------------------|--------------------|--------------|---------------|-------------------------------|--------------------|-------------|---------------|-------------------------------|--------------------|--------------|---------------|---------------------------------|----------------------|--------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| 一、保費費用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.保費費用 | <p>依要保人繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，保費費用率如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保費費用率</th> <th>3.20%</th> <th>3.00%</th> <th>2.80%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="9">各約定幣別每次繳交之保險費金額</td> <td>美元</td> <td>未達 100,000 元者</td> <td>達 100,000 (含) 元，未達 333,333 元者</td> <td>達 333,333 (含) 元以上者</td> </tr> <tr> <td>歐元</td> <td>未達 70,000 元者</td> <td>達 70,000 (含) 元，未達 233,333 元者</td> <td>達 233,333 (含) 元以上者</td> </tr> <tr> <td>英鎊</td> <td>未達 65,000 元者</td> <td>達 65,000 (含) 元，未達 216,667 元者</td> <td>達 216,667 (含) 元以上者</td> </tr> <tr> <td>加幣</td> <td>未達 120,000 元者</td> <td>達 120,000 (含) 元，未達 400,000 元者</td> <td>達 400,000 (含) 元以上者</td> </tr> <tr> <td>澳幣</td> <td>未達 110,000 元者</td> <td>達 110,000 (含) 元，未達 366,667 元者</td> <td>達 366,667 (含) 元以上者</td> </tr> <tr> <td>紐幣</td> <td>未達 160,000 元者</td> <td>達 160,000 (含) 元，未達 533,333 元者</td> <td>達 533,333 (含) 元以上者</td> </tr> <tr> <td>港幣</td> <td>未達 750,000 元者</td> <td>達 750,000 (含) 元，未達 2,500,000 元者</td> <td>達 2,500,000 (含) 元以上者</td> </tr> <tr> <td>日圓</td> <td>未達 10,000,000 元者</td> <td>達 10,000,000 (含) 元，未達 33,333,333 元者</td> <td>達 33,333,333 (含) 元以上者</td> </tr> </tbody> </table> | 保費費用率 | 3.20% | 3.00% | 2.80% | 各約定幣別每次繳交之保險費金額 | 美元 | 未達 100,000 元者 | 達 100,000 (含) 元，未達 333,333 元者 | 達 333,333 (含) 元以上者 | 歐元 | 未達 70,000 元者 | 達 70,000 (含) 元，未達 233,333 元者 | 達 233,333 (含) 元以上者 | 英鎊 | 未達 65,000 元者 | 達 65,000 (含) 元，未達 216,667 元者 | 達 216,667 (含) 元以上者 | 加幣 | 未達 120,000 元者 | 達 120,000 (含) 元，未達 400,000 元者 | 達 400,000 (含) 元以上者 | 澳幣 | 未達 110,000 元者 | 達 110,000 (含) 元，未達 366,667 元者 | 達 366,667 (含) 元以上者 | 紐幣 | 未達 160,000 元者 | 達 160,000 (含) 元，未達 533,333 元者 | 達 533,333 (含) 元以上者 | 港幣 | 未達 750,000 元者 | 達 750,000 (含) 元，未達 2,500,000 元者 | 達 2,500,000 (含) 元以上者 | 日圓 | 未達 10,000,000 元者 | 達 10,000,000 (含) 元，未達 33,333,333 元者 | 達 33,333,333 (含) 元以上者 |
| 保費費用率 | 3.20% | 3.00% | 2.80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各約定幣別每次繳交之保險費金額 | 美元 | 未達 100,000 元者 | 達 100,000 (含) 元，未達 333,333 元者 | 達 333,333 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 歐元 | 未達 70,000 元者 | 達 70,000 (含) 元，未達 233,333 元者 | 達 233,333 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 英鎊 | 未達 65,000 元者 | 達 65,000 (含) 元，未達 216,667 元者 | 達 216,667 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 加幣 | 未達 120,000 元者 | 達 120,000 (含) 元，未達 400,000 元者 | 達 400,000 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 澳幣 | 未達 110,000 元者 | 達 110,000 (含) 元，未達 366,667 元者 | 達 366,667 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 紐幣 | 未達 160,000 元者 | 達 160,000 (含) 元，未達 533,333 元者 | 達 533,333 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 港幣 | 未達 750,000 元者 | 達 750,000 (含) 元，未達 2,500,000 元者 | 達 2,500,000 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 日圓 | 未達 10,000,000 元者 | 達 10,000,000 (含) 元，未達 33,333,333 元者 | 達 33,333,333 (含) 元以上者 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 二、保險相關費用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.保單管理費 ¹ | <p>(1) 保單維護費用：每月收取如下表，但符合「高保費優惠」者²，免收當月保單維護費用：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>約定外幣幣別</th> <th>保單維護費用</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>美元</td><td>3</td></tr> <tr><td>歐元</td><td>2.5</td></tr> <tr><td>英鎊</td><td>2</td></tr> <tr><td>加幣</td><td>3.5</td></tr> <tr><td>澳幣</td><td>3.5</td></tr> <tr><td>紐幣</td><td>5</td></tr> <tr><td>港幣</td><td>25</td></tr> <tr><td>日圓</td><td>320</td></tr> </tbody> </table> <p>(2) 帳戶管理費用：無。</p> <p>註 1：本公司得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>註 2：符合「高保費優惠」者，係指收取保單維護費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達下表約定外幣幣別之高保費優惠標準者。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>約定外幣幣別</th> <th>高保費優惠標準</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>美元</td><td>100,000(含)以上</td></tr> <tr><td>歐元</td><td>70,000(含)以上</td></tr> <tr><td>英鎊</td><td>65,000(含)以上</td></tr> <tr><td>加幣</td><td>120,000(含)以上</td></tr> <tr><td>澳幣</td><td>110,000(含)以上</td></tr> <tr><td>紐幣</td><td>160,000(含)以上</td></tr> <tr><td>港幣</td><td>750,000(含)以上</td></tr> <tr><td>日圓</td><td>10,000,000(含)以上</td></tr> </tbody> </table> | 約定外幣幣別 | 保單維護費用 | 美元 | 3 | 歐元 | 2.5 | 英鎊 | 2 | 加幣 | 3.5 | 澳幣 | 3.5 | 紐幣 | 5 | 港幣 | 25 | 日圓 | 320 | 約定外幣幣別 | 高保費優惠標準 | 美元 | 100,000(含)以上 | 歐元 | 70,000(含)以上 | 英鎊 | 65,000(含)以上 | 加幣 | 120,000(含)以上 | 澳幣 | 110,000(含)以上 | 紐幣 | 160,000(含)以上 | 港幣 | 750,000(含)以上 | 日圓 | 10,000,000(含)以上 | |
| 約定外幣幣別 | 保單維護費用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 美元 | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 歐元 | 2.5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 英鎊 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 加幣 | 3.5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 澳幣 | 3.5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 紐幣 | 5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 港幣 | 25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 日圓 | 320 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 約定外幣幣別 | 高保費優惠標準 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 美元 | 100,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 歐元 | 70,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 英鎊 | 65,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 加幣 | 120,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 澳幣 | 110,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 紐幣 | 160,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 港幣 | 750,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 日圓 | 10,000,000(含)以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 三、投資相關費用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.投資標的申購手續費 | (1) 投資標的如為共同基金：無。 (2) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：無。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.投資標的經理費 | (1) 投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：無。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.投資標的保管費 | (1) 投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：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。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|-------------|---|
| 4.投資標的管理費 | (1) 投資標的如為共同基金：無。 (2) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。 |
| 5.投資標的贖回費用 | (1) 投資標的如為共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值，本公司未另外收取。 (2) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：無。 |
| 6.投資標的轉換費用 | (1) 同一保單年度內投資標的之轉換在十二次以內者免收投資標的轉換費用，超過十二次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用新臺幣伍佰元之等值約定外幣金額。 (2) 轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的申購手續費。 |
| 四、解約及部分提領費用 | |
| 1.解約費用 | 無。 |
| 2.部分提領費用 | 無。 |
| 五、其他費用 | |
| 1.匯款相關費用 | (1) 匯款相關費用包括：匯款銀行所收取之匯出費用(含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用。 (2) 匯款相關費用數額及其負擔對象：依本契約第二條第二十七款及第三十四條之約定。 |

<本公司自連結投資標的交易對手取得之各項利益之內容說明>

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產(以下簡稱投資帳戶)通路報酬揭露

本契約提供連結之基金及投資帳戶所收取之通路報酬如下：

*此項通路報酬收取與否並不影響基金及投資帳戶淨值，亦不會額外增加保戶實際支付之費用

**此項通路報酬收取內容未來可能有所變動，保戶若欲查詢即時之通路報酬收取內容請參照法國巴黎人壽網站(網址：<https://life.cardif.com.tw/>)公告資訊

| 投資機構 | 通路服務費 ¹ 分成(平均每年) | 贊助或提供本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元) | 其他報酬(新臺幣元) ² |
|---------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 貝萊德投信 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |
| 品浩太平洋投顧 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |
| 摩根投信 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |
| 聯博投信 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |
| 富達投信 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |
| 復華投信 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |
| 台新投信 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |
| 柏瑞投信 | 不多於 1.0% | 未達兩百萬 | 未達一百萬 |

註 1：本批註條款所連結之投資帳戶皆無自投資機構收取通路服務費分成及產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

範例說明：

<本範例內容僅供要保人參考，壽險公司僅就要保人投資單檔基金及投資帳戶之通路報酬金額作假設及說明，本範例之文字亦可酌予修改，以協助要保人閱讀了解該類通路報酬之意涵>

本公司自聯博投信基金管理機構收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新台幣 200 萬元之產品說明會/員工教育訓練贊助及未達新台幣 100 萬元之其他報酬。故 台端購買本公司本投資型保險商品連結之投資標的，其中每投資 1,000 元於聯博投信所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由 台端額外所支付之費用：0 元

2.由聯博投信支付：

(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

(1) 台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1000*1%=10元)

(2) 對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於 200 萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3) 其他報酬：本公司自聯博投信收取不多於 100 萬元之其他報酬。

本公司辦理投資型保險業務，因該類保險商品提供基金或投資帳戶作為連結，故各投資機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等)，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用，以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或投資帳戶性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或投資帳戶供該投資型保單連結時，自各投資機構收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金或投資帳戶風險屬性，慎選投資標的。

<連結投資標的之經理費(管理費)及保管費計算及收取方式範例說明>

範例說明 1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元，並選擇共同基金 A 及共同基金 B，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的共同基金 A、共同基金 B 之經理費及保管費費用率如下：

| 投資標的 | 經理費費率(每年) | 保管費費率(每年) |
|--------|-----------|-------------|
| 共同基金 A | 1.5% | 0.10%~0.30% |
| 共同基金 B | 1.0% | 0.10% |

則保戶投資於共同基金 A 及共同基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.共同基金 A：50,000 × (1.5% + 0.3%) = 900 元

2.共同基金 B：50,000 × (1.0% + 0.1%) = 550 元

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

範例說明 2:以連結類全委帳戶為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元，並選擇投資帳戶 A 及投資帳戶

B, 各配置 50%, 且為簡化說明, 假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的投資帳戶 A、投資帳戶 B 之管理費及保管費費用率, 以及該等類全委帳戶所投資子基金之管理費及保管費費用率分別如下:

| 投資標的 | 管理費費用率 (每年) | 保管費費用率 (每年) |
|-----------------|----------------|----------------|
| 投資帳戶 A | 1.5% | 0.10%~0.20% |
| 投資帳戶帳戶 A 投資之子基金 | 1.0%~2.0% | 0.15%~0.30% |
| 投資帳戶 B | 1.0% | 0.10% |
| 投資帳戶帳戶 B 投資之子基金 | 0.8%~1.5% | 0.10%~0.20% |

則保戶投資於投資帳戶 A 及投資帳戶 B 每年最高應負擔之管理費及保管費如下:

1. 投資帳戶 A: $50,000 \times (2.0\% + 0.3\%) + (50,000 - 50,000 * (2.0\% + 0.3\%)) \times (1.5\% + 0.2\%) = 1,150 + 830.45 = 1,980.45$ 元

2. 投資帳戶 B: $50,000 \times (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 * (1.5\% + 0.2\%)) \times (1.0\% + 0.1\%) = 850 + 540.65 = 1,390.65$ 元

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中, 保戶無須額外支付。

註 1: 受委託管理類全委帳戶資產之投資業者如有將類全委帳戶資產投資於該投資業者經理之基金時, 就該經理之基金部分, 投資業者不得再收取類全委帳戶之管理費。

註 2: 類全委帳戶之管理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投資業者所收取, 類全委帳戶投資之子基金之經理費則係由經理該子基金之投資業者所收取。

註 3: 運用類全委帳戶資產買賣投資業者經理之證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商品, 如有自投資業者取得之報酬、費用、折讓等各項利益, 應返還至類全委帳戶資產, 可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由投資業者原本收取之經理費中提撥, 不影響淨值之淨值。

【重要保單條款摘要】

※保單借款利率之決定方式: 參酌保單成本、產品特性及市場利率變化等因素決定。

※相關附表請參閱本商品保險單條款

法商法國巴黎人壽威利達人外幣變額年金保險 (乙型)

保險契約的構成

第一條

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書, 均為本保險契約 (以下簡稱本契約) 的構成部分。

本契約的解釋, 應探求契約當事人的真意, 不得拘泥於所用的文字; 如有疑義時, 以作有利於被保險人的解釋為原則。

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下:

- 一、年金額: 係指依本契約約定之條件及期間, 本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日: 係指本契約所載明, 依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期, 如有變更, 以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間: 係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間, 該期間不得低於六年。
- 四、保證期間: 係指依本契約約定, 於年金給付開始日後, 不論被保險人生存與否, 本公司保證給付年金之期間。若要保人於投保時選擇分期給付者, 應另選擇「保證期間」為十年、十五年或二十年。若要保人亦得於年金給付開始日的三十日前以書面通知本公司變更保證期間。
- 五、未支領之年金餘額: 係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率: 係指本公司於年金給付開始日用以計算年金額之利率, 本公司將參考年金給付開始日當時本公司之資金運用績效、未來投資規劃及社會經濟發展趨勢等因素訂定, 且不得為負數。
- 七、宣告利率: 係指本公司於本契約年金開始給付後之每年年金給付週年日當月所宣告的利率, 用以計算本契約第十九條年金額, 該利率本公司將參考相關資產配置計劃之投資報酬率減去相關費用及本公司合理利潤率, 並加計調整項目等因素訂定, 但不得為負數。
- 八、年金生命表: 係指本公司於年金給付開始日用以計算年金額之生命表。
- 九、保費費用: 係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用, 包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。
- 十、每月扣除額: 係指保單管理費, 本公司於年金累積期間內依第九條約定時點扣除, 其費用額度如附表一。
保單管理費: 係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用, 分為保單維護費用及帳戶管理費用二種:
 1. 保單維護費用: 係用以支付本契約營運時各項行政業務所產生之固定成本, 每月按固定金額收取之。
 2. 帳戶管理費用: 係用以支應本公司保單營運時除固定行政成本以外之所有支出, 每月按保單帳戶價值之百分比收取之。
- 十一、解約費用: 係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時, 自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十二、部分提領費用: 係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時, 自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十三、首次投資配置金額: 係指依下列順序計算之金額:
 - (一) 要保人所交付之第一期保險費扣除保費費用後之餘額;
 - (二) 加上要保人於首次投資配置日前, 再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額;
 - (三) 加上按前二目之每日淨額, 依契約生效日當月匯率參考機構之約定外幣幣

別牌活期存款年利率, 逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

- 十四、首次投資配置日: 係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日。
- 十五、投資標的: 係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具, 其內容如附表二。
- 十六、資產評價日: 係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期, 且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十七、投資標的單位淨值: 係指投資標的於資產評價日收盤交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值或價格將公告於本公司網站。
- 十八、投資標的價值: 係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準, 在本契約年金累積期間內, 其價值係依下列方式計算之金額:
 - (一) 共同基金或投資帳戶: 係指將本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
 - (二) 貨幣帳戶: 其投資標的價值依下列方式計算:
 - (1) 投入該標的之金額。
 - (2) 扣除自該標的減少之金額。
 - (3) 逐日依前二目淨額加計按投資標的之計息利率以單利計算之金額。
- 十九、保單帳戶價值: 係指以約定外幣為單位基準, 在本契約年金累積期間內, 其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額; 但於首次投資配置日前, 係指依第十三款方式計算至計算日之金額。
- 二十、保單週月日: 係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日, 若當月無相當日者, 指該月之末日。
- 二十一、保險年齡: 係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡, 但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲, 以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十二、繳費別: 係指要保書所載之繳費別。要保人自訂於本契約年金累積期間內彈性或分期交付。
- 二十三、保險費: 係指要保人每次繳交至本公司之金額。
- 二十四、投資保險費: 係指保險費扣除保費費用後之餘額。
- 二十五、投資標的申購手續費: 係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。投資標的的申購手續費詳附表一。
- 二十六、約定外幣: 係指要保人於投保本契約時, 於要保書上選擇之約定外幣, 以作為本契約收付款項之貨幣單位。要保書上可供選擇之約定外幣為: 美元、歐元、英鎊、加幣、澳幣、紐幣、港幣及日圓。
- 二十七、匯款相關費用: 係指包括匯款銀行所收取之匯出費用 (含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用, 本款費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。

保險公司應負責任的開始

第三條

本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任, 並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前, 預收相當於第一期保險費之金額時, 其應負之保險責任, 以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身身故時, 本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於第一期保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者, 視為同意承保。

契約撤銷權

第四條

要保人於保險單送達的翌日起算十日內, 得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者, 撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效, 本契約自始無效, 本公司應無息退還要保人所繳保險費。

保險範圍

第五條

被保險人於本契約有效期間內身故者, 本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。

年金累積期間屆滿前, 要保人得選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值。若要保人未依前項選擇一次領回保單帳戶價值, 且被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者, 本公司依本契約約定分期給付年金額。

第二期以後保險費的交付、寬限期及契約效力的停止

第六條

分期繳納的第二期以後保險費, 可於年金累積期間內繳納, 但每次繳交之金額須符合本契約之約定。要保人交付保險費時, 應照本契約所約定交付方式, 並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後, 其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十一條之約定配置於各投資標的; 但於首次投資配置日前, 該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十三款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內, 若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月每月扣除額時, 本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零, 本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費, 自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

前項對要保人之催告, 本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知,

依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。
逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

契約效力的恢復

第七條

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於契約效力恢復日之後的第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十九條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十九條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期末經過期間之每月扣除額，以後仍依約定扣除每月扣除額。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

首次投資配置日後保險費的處理

第八條

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

一、該保險費實際入帳日。

二、本公司同意要保人交付該保險費之日。

前項要保人申請交付之保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

每月扣除額的收取方式

第九條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇下列二者之一為其每月扣除額扣除方式：

一、比例：依當時各投資標的價值之比例扣除。

二、順位：依要保人於要保書所選擇之每月扣除額扣除順序扣除。

本公司每月以當月（日曆月）最後一個資產評價日計算本契約之每月扣除額，並依要保人所選擇之每月扣除額扣除方式，於次一資產評價日自保單帳戶價值扣除。但若投資標的發生第十五條所約定之特殊情事，該投資標的以本公司最近可得之投資標的單位淨值計算每月扣除額且該投資標的將不列入每月扣除額之扣除標的。

要保人得於本契約年金累積期間內以書面申請變更每月扣除額之扣除方式。

貨幣單位與匯率計算

第十條

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及支付、償還保險單借款，應以約定外幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據投入當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率賣出價格計算。

二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及償付解約金、部分提領金額：本公司根據交易資產評價日當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入價格計算。

三、每月扣除額：本公司根據費用扣除日當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入價格計算。

四、投資標的之轉換：本公司根據收到轉換申請書後的轉出交易資產評價日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之投資標的轉換費用後，依轉入交易資產評價日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

前項之匯率參考機構係指第一商業銀行，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的及配置比例約定

第十一條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例，且其比例合計必須等於百分之百。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇，變更後之比例合計仍需等於百分之百。

要保人之實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之淨額，投資標的的申購手續費如附表一。

投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

第十二條

本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

本契約所提供之投資帳戶投資標的若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)固定比例金額予要保人之約定者(如附表二)，本公司應將提減(撥回)之金額分配給要保人，但若若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前二項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，本公司依下列各款方式給付：

一、現金收益者（指投資標的名稱有標明配息或撥現之投資標的）：本公司於該收益實際分配日起算十五日內主動給付，但若若要保人要求之匯入帳戶與本公司外匯存款帳戶非為同一銀行且該收益分配金額低於分配當時本公司之規定時，該金額將改投入至該投資標的。本公司約定之收益分配金額請至本公司網站查詢。

二、非現金收益者：本公司應將分配之收益於該收益實際分配日之後的第一個資產評價日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值的利率計算。

投資標的的轉換

第十三條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書或電子申請文件中載明轉出的投資標的及其轉出比例及指定欲轉入之投資標的及轉入比例。

本公司以收到前項申請書或電子申請文件之後的第一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除投資標的轉換費用後，於本公司轉出日之後的第一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。其實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之淨額，投資標的的申購手續費如附表一。

投資標的的轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的之新增、關閉與終止

第十四條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

三、本公司得經所有持有投資標的之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。

四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

特殊情事之評價與處理

第十五條

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、急工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。

二、國內外政府單位之命令。

三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十九條約定申請保險單借款或本公司依第十九條之約定計算年金金額時，如投資標的的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申請或贖回、該投資標的已無可供申請之單位數或因法令變更等不可歸責於本公司之理由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申請或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

保單帳戶價值之通知

第十六條

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配情形。

年金給付的開始及給付期間

第十七條

要保人投保時可選擇第六保單週年日做為年金給付開始日，要保人所選擇之年金給付開始日，被保險人之保險年齡須達五十歲，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，若被保險人投保當時之保險年齡小於或等於六十四歲者，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十九條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、每半年年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡達一一〇歲為止。但於保證期間內不在此限。

年金累積期間屆滿的選擇

第十八條

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值。本公司應於年金累積期間屆滿前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於年金累積期間屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則按本契約約定開始給付。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司返還保單帳戶價值後效力即行終止。

年金金額之計算

第十九條

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算。

給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

第二項所稱「調整係數」等於（1 + 前一年年金給付週年日當月宣告利率）除以（1 + 預定利率）；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

第一項每期領取之年金金額若低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之理由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣一百二十萬元之等值約定外幣所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如因可歸責於本公司之理由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值的利率計算。

契約的終止及其限制

第二十條

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之後的第一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利

息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

保單帳戶價值的部分提領

第二十一條

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的比例。
- 二、本公司以收到前款申請文件之後的第一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。前項部分提領費用如附表一。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十二條

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十四條約定申請文件後之第一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人至年金保證期間終止為止。

失蹤處理

第二十三條

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十二條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司之後的第一個資產評價日為準。

被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

返還保單帳戶價值的申請

第二十四條

要保人或其他應得之人依第二十二條或第二十三條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之理由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

年金累積期間屆滿保單帳戶價值的申領

第二十五條

要保人依第十八條之規定申請一次領回「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、申請書。
- 三、要保人的身分證明。

本公司應於年金累積期間屆滿且收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之理由致逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

年金的申領

第二十六條

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之理由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

受益人之受益權

第二十七條

身故受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該身故受益人喪失受益權，而致無身故受益人受領未支領之年金餘額

時，其未支領之年金餘額作為被保險人遺產。如有其他身故受益人者，喪失受益權之身故受益人原應得之部分，按其他身故受益人原約定比例分歸其他身故受益人。

未還款項的扣除

第二十八條

年金給付開始日前，本公司給付收益分配或提減(撥回)投資資產、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之每月扣除額等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。年金給付開始日時，依第十九條約定計算年金金額。

保險單借款及契約效力的停止

第二十九條

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之二十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算五日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

不分紅保單

第三十條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

加值給付金及其給付條件

第三十一條

本契約於年金累積期間內，每一保單年度第 3 個、第 6 個、第 9 個及第 12 個之保單週月日給付，每次給付金額依給付當月往前推算 3 個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以 0.025% 做為加值給付金，並於給付當月之保單週月日之後的第三個資產評價日投入至與約定外幣相同幣別之貨幣帳戶中。但若投資標的發生第十五條所屬公司因特殊情事暫停計算投資標的單位淨值而致無法計算保單帳戶價值的平均值時，則加值給付金將於該特殊情事消滅後給付。

年金給付開始日當日之加值給付金本公司將改以現金方式給付。年金給付開始日後，本公司將不給付加值給付金。

投保年齡的計算及錯誤的處理

第三十二條

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
- 二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
- 三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值的利率計算。

受益人的指定及變更

第三十三條

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
- 二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

匯款相關費用及其負擔對象

第三十四條

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

- 一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十二條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- 二、因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第三十二條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
- 三、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。
- 四、本公司不同意要保人依第八條第一項所交付之保險費而需退還時所生之相關匯款費用。

要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。

本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站(<https://life.cardif.com.tw>)查詢。

投資風險與法律救濟

第三十五條

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的的發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

變更住所

第三十六條

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

時效

第三十七條

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

批註

第三十八條

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第三十三條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

管轄法院

第三十九條

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所不在中華民國境內時，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

法商法國巴黎人壽新投資標的的批註條款(二)

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本法商法國巴黎人壽新投資標的的批註條款(二)(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)。

本批註條款構成本契約之一部分，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。

投資標的之適用

第二條

適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，另詳列投資標的的附表，供要保人作為投資標的的配置的選擇。

本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用附表所列以新臺幣計價之投資標的。

【投資標的揭露】

一、投資標的簡介—證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益證券

注意：

● 本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易所市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

註 1：共同基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註 2：基金名稱後有標示*者，係指該基金配息前未先扣除行政相關費用。

註 3：投資標的之基金型態皆為【開放型】。

註 4：投資標的之投資目標：股票型為【追求長期穩健之資本增值】；債券型、債券型(月配)、債券組合型為【追求或取收益及資本增值】；貨幣型、類貨幣型為【追求安全之投資選擇】；平衡型為【追求中長期穩健資本增值】。

註 5：國外證券投資信託基金受益憑證之投資人須知請參閱本公司網站。

註 6：「投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。」要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金，若為非投資等級債券基金或有投資非投資等級債券時，可能投資美國 144A 債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產 30%，視基金種類而定；境外基金不限)，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。

註 7：「本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。」若保戶無法於網站取得基金公開說明書時，請致電本公司索取。

資料來源：理柏(Lipper)；日期截至 2022.05.31

| 標的名稱 | 投資地區 | 基金種類 | 總面額 | 基金規模(百萬) | 幣別 | 管理機構 | 1年報酬率(%) | 2年報酬率(%) | 3年報酬率(%) | 風險係數年化標準差(%)或風險等級 | 基金經理人簡介 |
|---|----------|------|-----|----------|----|-------------------|----------|----------|----------|-------------------|---|
| 聯博 - 短期債券基金 A2 股 (基金之配息來源可能為本金) | 全球(投資海外) | 債券型 | 無上限 | 4448.79 | 美元 | 聯博(盧森堡)公司 | -3.36 | -2.73 | -1.44 | 1.28 | John Taylor, 資深副總裁, 投資組合經理人, 曾擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員, 於肯特大學取得榮譽經濟學理學士。Scott DiMaggio, 資深副總裁, 全球固定收益投資總監, 擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。Nicolas Sanders, 副總裁, 投資組合經理人, 擁有澳洲墨爾本皇家理工大學經濟與財務金融學士及美國 CFA 特許金融分析師執照。 |
| 摩根 JPM 美國複合收益基金(美元)-A 股(分派) (本基金之配息來源可能為本金)* | 美國(投資海外) | 債券型 | 無上限 | 1416.65 | 美元 | 摩根資產管理(歐洲) | -8.45 | -7.77 | -0.53 | 4.35 | Steve Lear, 美國西安大略大學(University of Western Ontario)工商管理學士, 美國加州大學柏克萊分校 University of California, Berkeley 企業管理碩士, 2008 年加入摩根。 |
| 貝萊德環球政府債券基金 A2 股 | 全球(投資海外) | 債券型 | 無上限 | 3407.13 | 美元 | 貝萊德(盧森堡)公司 | -9 | -8.51 | -2.34 | 4.25 | Andrew Gorden, 擁有 22 年投資經驗。1996 年加入貝萊德集團, 現為貝萊德全球固定收益研究團隊共同主管。Brain Weinstein, 現任貝萊德董事, 於貝萊德固定收益投資組合管理團隊中, 擔任全球非美元投資組合共同經理人。2002 年加入貝萊德集團。2000 年取得賓州大學歷史學位。 |
| PIMCO 全球投資級別債券基金 E 股 (基金之配息來源可能為本金) | 全球(投資海外) | 債券型 | 無上限 | 6687.63 | 美元 | PIMCO 資產管理(愛爾蘭)公司 | -12.66 | -8.7 | -5.59 | 5.77 | MARK RICHARD KIESEL, PIMCO 全球公司債組合團隊主管, 擁有 16 年的投資經驗在 1996 年加入。 |
| 聯博 - 短期債券基金 AA 股(穩定月配息) (基金之配息來源可能為本金)* | 全球(投資海外) | 債券型 | 無上限 | 75.3 | 美元 | 聯博(盧森堡)公司 | -3.38 | -2.76 | -1.35 | 1.28 | John Taylor, 資深副總裁, 投資組合經理人, 曾擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員, 於肯特大學取得榮譽經濟學理學士。Scott DiMaggio, 資深副總裁, 全球固定收益投資總監, 擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。Nicolas Sanders, 副總裁, 投資組合經理人, 擁有澳洲墨爾本皇家理工大學經濟與財務金融學士及美國 CFA 特許金融分析師執照。 |

二、投資標的簡介—貨幣帳戶

注意：本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

註：計息利率為本公司指定之保管銀行當月第一個營業日該計價幣別之活期存款利率。

| 計價幣別 | 投資標的 | 是否有單位淨值 | 是否配息 | 投資內容 | 投資標的所屬公司名稱 |
|------|--------|---------|------|---|-----------------------|
| 美元 | 美元貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |
| 歐元 | 歐元貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |
| 英鎊 | 英鎊貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |
| 加幣 | 加幣貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |
| 澳幣 | 澳幣貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |
| 紐幣 | 紐幣貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |
| 港幣 | 港幣貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |
| 日圓 | 日圓貨幣帳戶 | 無 | 無 | 以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註), 該利率保證期間為一個月, 且計息利率不得低於 0。 | 法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 |

三、投資標的簡介—投資帳戶簡介

注意：

● 本商品所連結之投資帳戶，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易所市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

● 本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

● 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。

● 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。

● 全權委託投資事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

● 下列各投資帳戶如有最新資產提減(撥回)訊息及全權委託投資帳戶投資說明書請參照公司網頁。

● 有關投資帳戶之投資績效及近十二個月之收益分配來源，可至本公司網站投資型商品專區中各商品之投資標的內容查詢(<https://life.cardif.com.tw/a211>)。

● 以下資料來源：管理機構；日期截至 2022.05.31

● 以下列表之投資標的管理費皆包含管理機構收取之委託報酬或費用。

● 投資帳戶之型態皆為【開放型】。

● 投資帳戶之投資目標：法國巴黎人壽授權符合資格之管理機構於遵守法令及全權委託投資契約所揭之範圍內，本著誠信、專業經營方式及善良管理人注意之原則下，全權決定投資基本方針，並以追求或取收益及資本增值為目標。

● 投資帳戶可投資之投資標的請參照下表；各投資標的之詳細資訊則請參閱相關網站。

● 資產提減(撥回)對保單帳戶價值及投資標的價值之影響

假設張先生購買本商品並投資於「法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)-月撥現」，選擇以現金給付提減(撥回)投資資產，則資產提減(撥回)後的投資帳戶價值及保單帳戶價值變化可能受到影響，甚至可能相對降低，說明如下：

| | 基準日保單帳戶價值 | 提減(撥回)金額 | 基準日次日保單帳戶價值 |
|----|--------------------------------|---|---|
| 金額 | 100,000 | 416.7 | 99,583.3 |
| 說明 | 假設基準日投資帳戶 NAV= 10，合計 10,000 單位 | 假設每單位提減(撥回)金額=10 x 5%+12=0.04167， 則提減(撥回)金額=10,000 x 0.04167 = 416.7 | 假設除提減(撥回)外本投資帳戶價值無變動，保單帳戶價值= 100,000 - 416.7 = 99,583.3， 假設投資帳戶仍維持 10,000 單位，則 NAV= 99,583.3÷10,000 = 9.96 |

| 標的名稱 | 投資地區 | 標的種類 | 總面額 | 資產規模(百萬) | 幣別 | 投資標的保管銀行 | 管理機構 | 管理機構最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明 | 管理機構收取之委託報酬或費用(此費用已反應於投資標的單位淨值中) | 1年報酬率(%) | 2年報酬率(%) | 3年報酬率(%) | 風險係數-年化標準差(%) | 投資帳戶經理人簡介 | 最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形 |
|---------------------------------|----------|------|-----|----------|----|----------|------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------|----------|----------|---------------|--|------------------------------------|
| 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-雙週撥現 | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 174.10 | 美元 | 彰化商業銀行 | 聯博證券投資信託股份有限公司(台北市信義路五段7號81樓) | 無 | 不多於0.7% | -8.62 | 10.06 | 8.63 | 7.35 | 陳怡君，特許財務分析師(CFA)。國立政治大學金融所碩士，聯博投信全委投資部協理/投資經理人、聯博投信多元資產投資部經理、摩根大通證券證券交割部經理 | 無 |
| 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-轉投入 | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 174.10 | 美元 | 彰化商業銀行 | 聯博證券投資信託股份有限公司(台北市信義路五段7號81樓) | 無 | 不多於0.7% | -8.62 | 10.06 | 8.63 | 7.35 | 陳怡君，特許財務分析師(CFA)。國立政治大學金融所碩士，聯博投信全委投資部協理/投資經理人、聯博投信多元資產投資部經理、摩根大通證券證券交割部經理 | 無 |
| 法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)-月撥現 | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 15.45 | 美元 | 第一商業銀行 | 富達證券投資信託股份有限公司(台北市信義區忠孝東路五段68號11樓) | 無 | 不多於0.7% | -13.09 | 2.81 | 1.91 | 6.05 | 洪翠霞 學歷：美國紐約州立大學企業管理碩士 經歷： 富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人(2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10~2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09~2003/08) 群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10~2002/08) | 無 |
| 法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)-轉投入 | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 15.45 | 美元 | 第一商業銀行 | 富達證券投資信託股份有限公司(台北市信義區忠孝東路五段68號11樓) | 無 | 不多於0.7% | -13.09 | 2.81 | 1.91 | 6.05 | 洪翠霞 學歷：美國紐約州立大學企業管理碩士 經歷： 富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人(2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10~2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09~2003/08) 群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10~2002/08) | 無 |
| 法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)-月撥現 | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 9.16 | 美元 | 第一商業銀行 | 富達證券投資信託股份有限公司(台北市信義區忠孝東路五段68號11樓) | 無 | 不多於0.7% | -6.14 | 24.55 | 24.27 | 9.31 | 應迦得 學歷：台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士 經歷： 富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07~2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10~2017/06) 國泰人壽與國泰投信海外股票投資部，全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07) | 無 |
| 法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)-累積 | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 2.44 | 美元 | 第一商業銀行 | 富達證券投資信託股份有限公司(台北市信義區忠孝東路五段68號11樓) | 無 | 不多於0.7% | -6.70 | 24.16 | 25.35 | 12.23 | 應迦得 學歷：台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士 經歷： 富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07~2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10~2017/06) 國泰人壽與國泰投信海外股票投資部，全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07) | 無 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------|----------|-----|-----|--------|-----|----------|----------------------------------|--|---------|--------|-------|--------|-------|--|--|
| 法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥現 | (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 927.11 | 新臺幣 | 台新國際商業銀行 | 復華證券投資信託股份有限公司(台北市八德路二段308號8樓) | 本公司管理之部分基金及全權委託投資帳戶，有申請參加投保中心之團體訴訟，但參加之團體訴訟對受任人財務業務及委任人權益並無重大影響，最近一年新參加訴訟案明細如下： 109年10月：「大同案」、「東貝案」。 109年12月：「奇力新案」、「康友案」。 110年2月：「必翔實業案」 110年3月：「奇力新案」。 110年6月：「遠百案」 | 不多於0.7% | -0.82 | 24.79 | 30.20 | 13.64 | 姓名：簡汧宜 學歷：臺灣大學財務金融研究所 臺灣大學工商管理學系 經歷：復華投信全權委託三處投資經理109/12 復華投信全權委託二處投資經理108/7-109/12 復華投信全權委託二處副理107/8-108/6 復華投信股票研究處副理107/3-107/7 安聯投信產品暨行銷部副理103/9-107/3 復華投信股票研究處研究襄理102/6-103/8 復華投信董事長室襄理102/2-102/5 復華投信董事長室專員100/1-102/1 復華投信董事長室專員99/7-99/8 | 金管會於110年4月22日金管證投罰字第1100361698號函及金管證投字第11003616984號函，就本公司違規情事停止3個月與客戶新增簽訂全權委託投資契約辦理全權委託投資業務、罰鍰新臺幣450萬元。 本公司109年度接受勞動部勞動基金運用局(下稱勞金局)委託辦理勞工退休金及勞工保險金之全權委託投資期間，依委託投資契約不得依據勞金局人員以電話或其他方式之查詢進行投資，全權委託投資部門主管兼投資經理人邱員、投資經理人劉員卻配合接受勞金局非有權指示之人員買進遠百公司股票，並指示研究員陳員配合出具研究分析報告，核有先為投資決定再作成分析報告，違反投資流程規定，且該分析報告亦欠缺分析基礎與根據，相關缺失同時有未依本公司所訂內部控制制度確實執行。 |
| 法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積 | (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 138.39 | 新臺幣 | 台新國際商業銀行 | 復華證券投資信託股份有限公司(台北市八德路二段308號8樓) | 本公司管理之部分基金及全權委託投資帳戶，有申請參加投保中心之團體訴訟，但參加之團體訴訟對受任人財務業務及委任人權益並無重大影響，最近一年新參加訴訟案明細如下： 109年10月：「大同案」、「東貝案」。 109年12月：「奇力新案」、「康友案」。 110年2月：「必翔實業案」 110年3月：「奇力新案」。 110年6月：「遠百案」 | 不多於0.7% | -1.54 | 24.87 | 31.26 | 13.59 | 復華投信全權委託二處副理107/8-108/6 復華投信股票研究處副理107/3-107/7 安聯投信產品暨行銷部副理103/9-107/3 復華投信股票研究處研究襄理102/6-103/8 復華投信董事長室襄理102/2-102/5 復華投信董事長室專員100/1-102/1 復華投信董事長室專員99/7-99/8 | 員卻配合接受勞金局非有權指示之人員買進遠百公司股票，並指示研究員陳員配合出具研究分析報告，核有先為投資決定再作成分析報告，違反投資流程規定，且該分析報告亦欠缺分析基礎與根據，相關缺失同時有未依本公司所訂內部控制制度確實執行。 |
| 法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-月撥現 | (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 786.61 | 新臺幣 | 臺灣中小企業銀行 | 聯博證券投資信託股份有限公司(台北市110信義路五段7號81樓) | 無 | 不多於0.7% | -5.57 | 14.34 | 7.49 | 8.64 | 陳怡君，特許財務分析師(CFA)。國立政治大學金融所碩士，聯博投信全委投資部協理/投資經理人、聯博投信多元資產投資部經理、摩根大通證券證券交割部經理 | 無 |
| 法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-轉投入 | (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 786.61 | 新臺幣 | 臺灣中小企業銀行 | 聯博證券投資信託股份有限公司(台北市110信義路五段7號81樓) | 無 | 不多於0.7% | -5.57 | 14.34 | 7.49 | 8.64 | 陳怡君，特許財務分析師(CFA)。國立政治大學金融所碩士，聯博投信全委投資部協理/投資經理人、聯博投信多元資產投資部經理、摩根大通證券證券交割部經理 | 無 |
| 法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-月撥現 | (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 8.18 | 美元 | 台新國際商業銀行 | 台新證券投資信託股份有限公司(台灣台北市中山區德惠街9-1號) | 無 | 不多於0.7% | -18.58 | -9.73 | -12.69 | 9.85 | 邱權詮，特許財務分析師(CFA)，學歷：台灣大學國際企業研究所，現任：台新投信基金經理，經歷：1.UBP Asset Management ,Taiwan 經理 2.新光人壽投資專員 | 無 |
| 法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積 | (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 全球(投資海外) | 組合型 | 無上限 | 1.67 | 美元 | 台新國際商業銀行 | 台新證券投資信託股份有限公司(台灣台北市中山區德惠街9-1號) | 無 | 不多於0.7% | -14.01 | 0.39 | 1.77 | 9.92 | 邱權詮，特許財務分析師(CFA)，學歷：台灣大學國際企業研究所，現任：台新投信基金經理，經歷：1.UBP Asset Management ,Taiwan 經理 2.新光人壽投資專員 | 無 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------|--------------|-----|-----|--------|---------|------------------|--|---|----------|--------|-----|-----|------|--|---|
| 法國巴黎人壽特別 優利投資帳戶(委託 柏瑞投信運用操 作)-月撥現 | (投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)* | 全球(投資 海外) | 組合型 | 無上限 | 28.97 | 美元 | 台新國 際商業 銀行 | 柏瑞證券投資信託股份 有限公司(台北市民權 東路二段 144 號 8 樓及 10 樓) | 無 | 不多於 0.7% | 5.65 | N/A | N/A | 4.2 | 姓名：方奕翔 學歷：臺灣大學經濟研究所 經歷： 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019.6~迄今 【現任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞投信全權委託投資經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞投信專業投資機構委任提供證 券投資分析建議之人員 2019.8~迄今 【曾任】保德信投信投資管理部副理 2015.3~2019.3 【曾任】群益投信債券部基金經理人 2014.8~2015.3 【曾任】群益投信債券部研究員 2011.8~2014.8 【曾任】國泰投顧投資研究部研究員 2009.11~2011.8 | 無 |
| 法國巴黎人壽特別 優利投資帳戶(委託 柏瑞投信運用操 作)-轉投入 | (投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)* | 全球(投資 海外) | 組合型 | 無上限 | 28.97 | 美元 | 台新國 際商業 銀行 | 柏瑞證券投資信託股份 有限公司(台北市民權 東路二段 144 號 8 樓及 10 樓) | 無 | 不多於 0.7% | 5.65 | N/A | N/A | 4.2 | 無 | |
| 法國巴黎人壽美歐 價值投資帳戶(委託 台新投信運用操 作)-月撥現 | (投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)* | 全球(投資 海外) | 組合型 | 無上限 | 38.95 | 美元 | 台新國 際商業 銀行 | 台新證券投資信託股份 有限公司(台灣台北市 中山區德惠街 9-1 號) | 無 | 不多於 0.7% | -13.22 | N/A | N/A | 9 | 無 | |
| 法國巴黎人壽美歐 價值投資帳戶(委託 台新投信運用操 作)-累積 | (投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)* | 全球(投資 海外) | 組合型 | 無上限 | 15.83 | 美元 | 台新國 際商業 銀行 | 台新證券投資信託股份 有限公司(台灣台北市 中山區德惠街 9-1 號) | 無 | 不多於 0.7% | -7.7 | N/A | N/A | 9.23 | 邱權詮，特許財務分析師(CFA)，學歷：台 灣大學國際企業研究所，現任：台新投信基 金經理，經歷：1.UBP Asset Management ,Taiwan 經理 2.新光人壽投 資專員 | |
| 法國巴黎人壽新臺 幣台灣金贊投資帳 戶(委託台新投信運 用操作)-月撥現 | (投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)* | 全球(投資 海外) | 組合型 | 無上限 | 628.18 | 新臺 幣 | 台新國 際商業 銀行 | 台新證券投資信託股份 有限公司(台灣台北市 中山區德惠街 9-1 號) | 無 | 不多於 0.7% | -11.5 | N/A | N/A | 9.87 | 無 | |
| 法國巴黎人壽新臺 幣台灣金贊投資帳 戶(委託台新投信運 用操作)-累積 | (投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)* | 全球(投資 海外) | 組合型 | 無上限 | 278.89 | 新臺 幣 | 台新國 際商業 銀行 | 台新證券投資信託股份 有限公司(台灣台北市 中山區德惠街 9-1 號) | 無 | 不多於 0.7% | -6.02 | N/A | N/A | 9.75 | 無 | |

※各投資帳戶之投資標的保管費、投資標的管理費(內含管理機構收取之委託報酬或費用)及提減(撥回)投資資產機制說明如下：

(一)法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)，說明如下：

- 1.投資目標:藉由聯博獨特的 DAA 動態資產配置，在兼顧風險和報酬下，採取彈性的投資方式，調整投資組合並嚴控市場波動風險。
- 2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之 公司名稱 |
|--------|-------------------------------------|----|-----------|---------|--------------|---------------|----------|--------------|------|-------------------|
| DMA003 | 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託 聯博投信運用操作)-雙週撥現 | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三) | 組合型 | 聯博投信 |
| DMA004 | 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託 聯博投信運用操作)-轉投入 | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三) | 組合型 | 聯博投信 |

註一：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。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

註三：基準日為每月 1 日、16 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日(首次基準日為投資帳戶成立日滿 2 個月後之次一個月之 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。

| 適用時點 | 2014 年 7 月 16 日起 | |
|-----------------------|------------------|---|
| 每單位資產提減(撥回)金 額(美元) | 0.025 | 由於每單位資產提減(撥回)金額會影響本投資帳戶委託聯博投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)金額過鉅導致 本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意聯博投信基於善盡善良管理人之責任於每 年 2、5、8、11 月第 2 次基準日時，提供次一季之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，聯博投 信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。 |

(二)法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)，說明如下：

- 1.投資目標:以富達質量化指標評估總體經濟與市場氛圍後進行戰略型資產配置，並搭配投資帳戶經理人觀點，動態調整資產配置並嚴控市場波動風險。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 季度加碼提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|--------------------------------|----|-----------|---------|-------------|------------|----------|--------------|------------------|------|---------------|
| DMA023 | 法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)-月撥現 | 美元 | 無 | 無 | 0.035% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三) | 有 (註四) | 組合型 | 富達投信 |
| DMA024 | 法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)-轉投入 | 美元 | 無 | 無 | 0.035% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三) | 有 (註四) | 組合型 | 富達投信 |

註一：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。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

註三：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)基準日為 104 年 7 月第一個資產評價日)；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。

| 適用時點 | 2015 年 | 2016 年(含)起 |
|---------------|--------|---|
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 5% | 由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託富達投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意富達投信基於善盡善良管理人之責任於每年 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。但如遇市場特殊情形時，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。 |

註四：季度加碼提減(撥回)基準日為每年 3、6、9 及 12 月的第一個資產評價日。季度加碼提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付，此為 2015 年適用之季度加碼規則；2016 年(含)起此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)年率同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。

| 季度加碼提減(撥回)基準日之 NAV | NAV ≤ 10.1 | NAV > 10.1 |
|--------------------|------------|-----------------|
| 每單位加碼資產提減(撥回)金額 | 不加碼 | (NAV-10.1)*0.25 |

(三)法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標:投資核心組合目標為股票 80%、債券 20%，投資於區域型和產業型富達股票基金和 ETF。經理人能依據市場靈活調整配置，降低整體風險。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|--------------------------------|----|-----------|---------|-------------|------------------|----------|--------------|------|---------------|
| DMA047 | 法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)-月撥現 | 美元 | 無 | 無 | 0.035% (註一) | 最高 1.15% (註二(1)) | 無 | 有 (註三、四) | 組合型 | 富達投信 |
| DMA048 | 法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)-累積 | 美元 | 無 | 無 | 0.035% (註一) | 最高 1.15% (註二(2)) | 無 | 無 | 組合型 | 富達投信 |

註一：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。

註二：(1)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提減(撥回)基準日後的第一個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在 10 美元(含)以上，則當月提減(撥回)基準日後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日後第一個資產評價日止管理費收取 1.15%；若淨值在 9 美元(含)以上未達 10 美元，則當月提減(撥回)基準日後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日後第一個資產評價日止管理費收取 1.10%；若淨值未達 9 美元，則當月提減(撥回)基準日後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日後第一個資產評價日止管理費收取 1.05%。

(2)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第二個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在 10 美元(含)以上，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.15%；若淨值在 9 美元(含)以上未達 10 美元，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.10%；若淨值未達 9 美元，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.05%。

註三：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 105 年 9 月第一個資產評價日)；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。

| 每月基準日之 NAV | NAV < 9 | 9 ≤ NAV < 10.5 | NAV ≥ 10.5 |
|-------------------|---------|----------------|------------|
| 每單位資產提減(撥回)金額(美元) | 0.025 | 0.042 | 0.067 |

註四：由於每單位資產提減(撥回)金額會影響本投資帳戶委託富達投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)金額過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意富達投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，富達投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

(四)法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標:以追求長期穩健之投資收益為投資目標，主要藉由投資子基金與參與台灣股票市場及全球債券市場，亦得參與其他市場之資產以增進收益或平衡風險，藉由動態調整各類資產配置比重，追求長期安定之投資收益。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|----------------------------------|-----|-----------|---------|-------------|------------------|----------|--------------|------|---------------|
| DMA052 | 法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥 | 新臺幣 | 無 | 無 | 0.035% (註一) | 最高 1.15% (註二(1)) | 無 | 有 (註三、註四) | 組合型 | 復華投信 |

| | | | | | | | | | | | |
|--------|----------------------------------|-----|---|---|----------------|---------------------|---|---|---|-----|------|
| | 現 | | | | | | | | | | |
| DMA053 | 法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積 | 新臺幣 | 無 | 無 | 0.035% (註一) | 最高 1.15% (註二(2)) | 無 | 無 | 無 | 組合型 | 復華投信 |

註一：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。

註二：(1)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提減(撥回)基準日後的第一個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新臺幣 10 元(含)以上，則當月提減(撥回)基準日後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日後第一個資產評價日止管理費收取 1.15%；若淨值未達新臺幣 10 元，則當月提減(撥回)基準日後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日後第一個資產評價日止管理費收取 1.05%。

(2)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第二個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新臺幣 10.5 元(含)以上，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.15%；若淨值未達新臺幣 10.5 元，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.05%。

註三：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 2017 年 7 月第一個評價日；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。

| | | |
|---------------|--------|---|
| 適用時點 | 2017 年 | 2017 年(含)起 |
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 5% | 由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託復華投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意復華投信基於善盡善良管理人之責任於每年 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。但如遇市場特殊情形時，復華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。 |

註四：自 2022 年 5 月 3 日(含)起，提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

| | | | | |
|-------------------|---------|--------------|---------------|----------|
| 每月資產提減(撥回)基準日 NAV | NAV < 8 | 8 ≤ NAV < 11 | 11 ≤ NAV < 12 | 12 ≤ NAV |
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 不撥回 | 5% | 7% | 10% |

(五)法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標:追求穩健之投資報酬為目標，藉由配置各類資產，管理投資組合波動度。同時，透過聯博集團獨特的動態資產配置策略(DAA)，結合量化分析與基本面研究，在景氣循環各階段適當配置於股票型及固定收益型等類型之子基金。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|--|-----|-----------|---------|---------------|---------------|----------|--------------|------|---------------|
| DMA056 | 法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-月撥現 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 新臺幣 | 無 | 無 | 0.04% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三) | 組合型 | 聯博投信 |
| DMA057 | 法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 新臺幣 | 無 | 無 | 0.04% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三) | 組合型 | 聯博投信 |

註一：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。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。

註三：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 2018 年 4 月 3 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。

| | | |
|---------------|--------|---|
| 適用時點 | 2018 年 | 2018 年(含)起 |
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 5% | 由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託聯博投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意聯博投信基於善盡善良管理人之責任於每年 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。但如遇市場特殊情形時，聯博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。 |

(六)法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標:本投資帳戶主要依據不同的經濟循環階段投資不同的風險因子，再依不同的市場情緒調整股票及債券之比重。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|---|----|-----------|---------|--------------|---------------|----------|--------------|------|---------------|
| DMA066 | 法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-月撥現 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.50% (註二) | 無 | 有 (註三、註四) | 組合型 | 台新投信 |
| DMA067 | 法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積 | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.50% (註二) | 無 | 無 | 組合型 | 台新投信 |

註一：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。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

註三：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 2019 年 4 月第一個評價日；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。

| 每月基準日之 NAV | NAV<9 | 9≤NAV<10.5 | 10.5≤NAV |
|---------------|-------|------------|----------|
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 3% | 5% | 8% |

註四：由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託台新投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意台新投信基於善盡善良管理人之責任於每年 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。但如遇市場特殊情形時，台新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。

(七)法國巴黎人壽特別優利投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標:本帳戶核心投資策略為柏瑞動態配置(GDAA)，加上柏瑞擅長之收益策略，兼顧帳戶成長與收益機會，並運用柏瑞風險評估偏好機制，調整動態配置與各收益策略的比率，追求長期穩定收益，控制帳戶整體波動。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|------------------------------------|----|-----------|---------|--------------|---------------|----------|--------------|------|---------------|
| DMA073 | 法國巴黎人壽特別優利投資帳戶 (委託柏瑞投信運用操作)-月撥現 | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三、註四) | 組合型 | 柏瑞投信 |
| DMA074 | 法國巴黎人壽特別優利投資帳戶 (委託柏瑞投信運用操作)-轉投入 | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.15% (註二) | 無 | 有 (註三、註四) | 組合型 | 柏瑞投信 |

註一：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。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

註三：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 2020 年 7 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。

| 每月基準日之 NAV | NAV<8 | 8≤NAV |
|---------------|-------|-------|
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 不撥回 | 4.5% |

註四：由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託柏瑞投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意柏瑞投信基於善盡善良管理人之責任於每年 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。但如遇市場特殊情形時，柏瑞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。

(八)法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標:本全權委託投資帳戶主要依據 OECD 領先指標決定配置於美歐投資資金之相對比率以及債券風格並進行配置，運用價值投資席勒大師 Relative CAPE@Ratio 決定投資標的，考量市場波動與投資行為控管下檔風險。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|------------------------------------|----|-----------|---------|--------------|---------------|----------|--------------|------|---------------|
| DMA077 | 法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶 (委託台新投信運用操作)-月撥現 | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.50% (註二) | 無 | 有 (註三、註四) | 組合型 | 台新投信 |
| DMA078 | 法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶 (委託台新投信運用操作)-累積 | 美元 | 無 | 無 | 0.1% (註一) | 1.50% (註二) | 無 | 無 | 組合型 | 台新投信 |

註一：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。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

註三：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 2020 年 10 月 5 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。

| 每月基準日之 NAV | NAV<8 | 8≤NAV<9 | 9≤NAV<10.5 | 10.5≤NAV |
|---------------|-------|---------|------------|----------|
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 不撥回 | 3% | 5% | 7% |

註四：由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託台新投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意台新投信基於善盡善良管理人之責任於每年 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。但如遇市場特殊情形時，台新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。

(九)法國巴黎人壽新臺幣台灣金贊投資帳戶(委託台新投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標:本全權委託投資帳戶長期追求台灣加權股價指數報酬率，融合適用於台股之風控指標，以控管回檔風險與波動，具有攻守兼備的特色。

2.投資帳戶介紹:

| 代號 | 投資帳戶名稱 | 幣別 | 投資標的申購手續費 | 投資標的經理費 | 投資標的保管費 | 投資標的管理費 | 投資標的贖回費用 | 提減(撥回)投資資產機制 | 投資內容 | 委託代為運用操作之公司名稱 |
|--------|-----------------------------------|-----|-----------|---------|---------------|---------------|----------|--------------|------|---------------|
| DMA083 | 法國巴黎人壽新臺幣台灣金贊投資帳戶(委託台新投信運用操作)-月撥現 | 新臺幣 | 無 | 無 | 0.05% (註一) | 1.25% (註二) | 無 | 有 (註三、註四) | 組合型 | 台新投信 |

| | | | | | | | | | | |
|--------|--------------------------------------|-----|---|---|---------------|---------------|---|---|-----|------|
| DMA084 | 法國巴黎人壽新臺幣台灣金贊投資帳戶(委託台新投信運用操作)- 累積 | 新臺幣 | 無 | 無 | 0.05% (註一) | 1.25% (註二) | 無 | 無 | 組合型 | 台新投信 |
|--------|--------------------------------------|-----|---|---|---------------|---------------|---|---|-----|------|

註一：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。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

註三：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 2021 年 6 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。

| | | |
|---------------|-------|-------|
| 每月基準日之 NAV | NAV<8 | 8≤NAV |
| 每單位資產提減(撥回)年率 | 不撥回 | 5% |

註四：由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託台新投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意台新投信基於善盡善良管理人之責任於每年 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。但如遇市場特殊情形時，台新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。

※可提供投資之子基金名單如下表，若子基金明細有異動時，請參閱本公司官網之商品說明書。

註：各子標的費用率係以 2022 年 05 月各投資機構所提供之資料為準

(一)法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作): 含雙週撥現及轉投入

| | | | | | | |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元 | 聯博-日本策略價值基金 S1 股美元 | 聯博-日本策略價值基金 S1 股美元 避險 | 聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元 | 聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元 | 聯博-全球價值型基金 S1 股美元 | 聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元 |
| 聯博-印度成長基金 S1 股美元 | 聯博-亞洲股票基金 S1 股美元 | 聯博-永續主題基金 S1 級別美元 | 聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元 | 聯博-美國成長基金 S1 股美元 | 聯博-美國永續主題基金 S1 股美元 | 聯博-國際科技基金 S1 股美元 |
| 聯博-國際醫療基金 S1 股美元 | 聯博-新興市場成長基金 S1 股美元 | 聯博-新興市場價值基金 S1 股美元 | 聯博-精選美國股票基金 S1 股美元 | 聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元 | 聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元 | 聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別 |
| 聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元 | 聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元 | 聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元 | 聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元 | 聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元 | 聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元 | 聯博-短期債券基金 S12 股美元 |
| 聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元 | 聯博-房貸收益基金 S1 級別美元 | 聯博-美國收益基金 S1 股美元 | 聯博-新興市場債券基金 S12 股美元 | 聯博-歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別 | 聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險 | 聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元 |
| 聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元 | 聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元 | 聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元 | 聯博-美國非投資等級債券基金 S1 級別美元 | 聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元 | | |

法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作): 含雙週撥現及轉投入投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費率(%) | 保管費率(%) | 分銷費率(%) | 其他費用率(%) |
|-----------------------|---------|----------|---------|----------|
| 聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元 | 0.80% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-美國收益基金 S1 股美元 | 0.50% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元 | 0.55% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元 | 0.90% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-全球價值型基金 S1 股美元 | 0.70% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-亞洲股票基金 S1 股美元 | 0.90% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元 | 0.75% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元 | 0.55% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-精選美國股票基金 S1 股美元 | 0.75% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-日本策略價值基金 S1 股美元 | 0.65% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-房貸收益基金 S1 級別美元 | 0.50% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元 | 0.70% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元 | 0.50% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元 | 0.75% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元 | 0.60% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元 | 0.50% | 不超過 0.5% | 無 | 請詳公開說明書 |

(二) 法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作): 含月撥現及轉投入

| | | | | | | |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 富達基金 - 永續發展美國股票基金 A 股美元 | 富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 美國成長基金 Y 股累計美元 | 富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-永續發展亞洲股票基金(Y 類累計股份-美元) | 富達基金 - 亞太入息基金 Y 股累計美元 | 富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元 |
| 富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y 股累計美元 | 富達基金 - 亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元) | 富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-新興亞洲基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元) |

| | | | | | | |
|---|--------------------------------|---|--|--|------------------------------|-----------------------------|
| 富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-永續發展歐洲股票基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged) | 富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險) |
| 富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲小型企基金 Y 股累計美元(美元 / 歐元 避險) | 富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 全球債券基金 Y 股累計美元 | 富達基金-永續發展消費品牌基金 A 股累計美元 |
| 富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元) | 富達基金-全球金融服務基金(A 類股-美元) | 富達基金-全球金融服務基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 全球健康護理基金 (A 類股累計股份-美元) | 富達基金-全球健康護理基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-全球非投資等級債券基金 Y 股累計美元 |
| 富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積) | 富達基金-全球存股優勢基金 Y 股美元 | 富達基金 - 全球短期收益基金 (A 類股份每月配息-美元) | 富達基金 - 全球科技基金 A 股累計美元 | 富達基金-全球科技基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-大中華基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) |
| 富達基金-印尼基金 | 富達基金-全球主題機會基金 Y 股累計美元 | 富達基金 - 日本潛力優勢基金 A 股累計美元避險 | 富達基金-日本潛力優勢基金 (Y 股美元避險) | 富達基金-永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險 | 富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 北歐基金 A 股累計美元避險 |
| 富達基金-太平洋基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-泰國基金 | 富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-美元現金基金 | 富達基金-美元現金基金 (Y 股累計美元) | 富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元 |
| 富達基金-全球不動產基金(美元) | 富達基金-全球不動產基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 富達基金-全球工業基金 (Y 股累計美元) | 富達基金 - 全球人口發展商機基金 Y 股累計美元 | iShares 羅素 1000 ETF | 景順 QQQ |
| 道富 ETF-SPDR 指數基金 | iShares 核心標普中型股 ETF | iShares 羅素中型股 ETF | iShares 核心標普小型股 ETF | iShares 羅素 2000ETF | iShares 安碩環球主要消費品 ETF | iShares 安碩環球能源 ETF |
| iShares 安碩環球醫療保健 ETF | iShares 標普環球基礎建設 ETF | iShares 安碩環球材料 ETF | iShares 安碩環球科技 ETF | iShares 安碩環球通訊服務產業 ETF | iShares 安碩 MSCI 太平洋(日本除外)ETF | iShares MSCI 東歐上限 UCITS ETF |
| iShares MSCI 新興市場 ETF | iShares 安碩拉丁美洲 40ETF | SPDR 歐盟 STOXX 50 ETF | iShares MSCI 澳洲 ETF | iShares MSCI 巴西上限 ETF | iShares MSCI 法國 ETF | iShares MSCI 德國 ETF |
| iShares MSCI 新加坡 ETF | iShares MSCI 中國 ETF | iShares MSCI 馬來西亞 ETF | iShares MSCI 南非 ETF | iShares MSCI 泰國上限 ETF | iShares 安碩亞太股息 30 UCITS ETF | iShares 安碩高股息股票 ETF |
| iShares 安碩國際精選股息 ETF | iShares 安碩美國消費服務 ETF | iShares 安碩美國房屋建築 ETF | iShares 安碩美國石油勘探及生產 ETF | iShares 安碩美國石油設備與服務 ETF | VanEck Vectors 石油服務 ETF | iShares 安碩美國金融 ETF |
| iShares 安碩環球金融 ETF | SPDR 標普銀行 ETF | iShares 那斯達克生技 ETF | VanEck Vectors 製藥 ETF | iShares 道瓊運輸平均 ETF | SPDR 標普全球基礎建設 ETF | SPDR 標普住宅建商 ETF |
| iShares 安碩美國基本材料 ETF | iShares 安碩美國房地產 ETF | iShares 安碩亞洲地產收益基金 UCITS ETF | iShares 已開發市場房產收益 ETF | iShares 安碩全球已發展房地產 ETF | iShares 安碩美國地產收益基金 UCITS ETF | iShares 美國核心 REIT ETF |
| SPDR 道瓊不動產證券 ETF | iShares 標普北美科技 ETF | iShares 安碩美國科技 ETF | iShares 安碩美國電訊 ETF | iShares 安碩美國公用事業行業 ETF | 景順水資源 ETF | SPDR 標普金屬與礦產業 ETF |
| 先鋒不動產信託 ETF | SPDR MORNINGSTAR 全球多元基礎建設 ETF | iSHARES 美國特別股 ETF | iShares MSCI 加拿大 ETF | iShares 安碩全球非必需消費 ETF | iShares 安碩全球工業 ETF | iShares 安碩全球公用事業 ETF |
| iShares 安碩 MSCI 中國 A 股 UCITS ETF | SPDR 標普全球股息新貴 UCITS ETF | WisdomTree 全球高品質、股息與增長 ETF | 先鋒 FTSE 全球高股利收益 UCITS ETF | SPDR 標普美國高股利 UCITS ETF | WisdomTree 美國股票收益 UCITS ETF | Invesco S&P 500 高股息低波動 ETF |
| Global X 業主有限合夥 ETF | Global X 業主有限合夥與能源設備 ETF | VanEck Vectors 黃金礦業 ETF | iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF | iShares 安碩核心 MSCI 歐洲 ETF | iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF | iShares 安碩核心標普 500 ETF |
| iShares 歐洲 ETF | iShares 安碩黃金生產商 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 澳洲 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 加拿大 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 新興市場 UCITS ETF | iShares MSCI 歐元區 ETF | iShares MSCI 日本 ETF |
| iShares 安碩 MSCI 日本 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 美國優質股息 ETF | iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF | SPDR 非核心消費指數基金 | SPDR 核心消費指數基金 | SPDR 能源精選行業基金 | SPDR 金融指數基金 |
| SPDR 健康護理指數基金 | SPDR 工業指數基金 | SPDR 原料指數基金 | SPDR 科技指數基金 | SPDR 公用事業精選行業基金 | ABF Pan Asia Bond Index Fund | iShares 安碩 10 年期以上信貸債券 ETF |
| iShares 安碩 1-5 年期信貸債券 ETF | iShares 核心總美國債券市場 ETF | iShares 摩根大通新興市場當地政府債 | iShares 巴克萊環球通膨連繫債券 ETF | iShares 巴克萊抵押擔保債券 ETF | iShares 巴克萊短期國債 ETF | iShares 安碩抗通脹債券 ETF |
| iShares 安碩環球政府債券 UCITS ETF | iShares 安碩 iBoxx\$ 非投資等級企業債券基金 | iShares 安碩 iBoxx\$ 投資級別企業債券 ETF | VanEck Vectors ChinaAMC 中國債券 ETF | iShares 安碩 J.P.Morgan 美元計價新興市場債券 ETF | iShares 安碩企業債券 UCITS ETF | 景順非投資等級債券 ETF |
| SPDR 巴克萊非投資等級債券 ETF | iShares 安碩企業債券 ETF | iSHARE 房地產抵押上限 ETF | iSHARES CMBS 抵押債券 ETF | SPDR 巴克萊可轉換證券 ETF | iShares 安碩浮動利率債券 ETF | iShares 安碩摩根大通新興市場公司債券 ETF |
| iShares 新興市場非投資等級債券 ETF | iShares 安碩摩根大通新興市場本地貨幣債券 ETF | iShares 安碩全國地方債 ETF | iShares 安碩巴克萊美元亞洲非投資等級債指數 ETF | iShares 安碩 3-7 年公債 ETF | iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF | 領航總債券市場 ETF |
| 領航全部國際債券 ETF | iShares 安碩核心富時 100 UCITS ETF | iShares 俄羅斯上限 ETF | iSHARES \$ TREASURY BOND 20+yr UCITS ETF | | | |

法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)：含月撥現及轉投入投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費率(%) | 保管費率(%) | 分銷費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|---|---------|-----------|---------|----------|-------|
| 富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元) | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.40% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.65% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.65% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-歐洲基金 A 股累計美元避險 | 1.50% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-亞洲債券基金(Y 股累計美元) | 0.40% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險 | 1.50% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-美元現金基金 | 0.15% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-亞洲成長趨勢基金 Y 類股份累計股份-美元 | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.65% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-新興亞洲基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-中國內需消費基金 Y 類股份累計股份-美元 | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達東協基金(Y 類累計股份-美元) | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-新興市場基金 Y 股累計美元 | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險 | 0.65% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| BLACKROCK FUND ADVISORS - ISHARES CORE S&P 500 ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.04% |
| ISHARES EM LOCAL GOV | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.50% |
| ISHARES GLOBAL CORP | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.20% |
| BLACKROCK ASSET MANAGEMENT IRELAND LTD-ISHARES COR FTSE 100-USD H-A ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.20% |
| BLACKROCK FUND ADVISORS - ISHARES MSCI JAPAN ETF - ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.49% |
| ISHARES TIPS BOND ET | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.19% |

(三) 法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)：含月撥現及累積

| | | | | | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| 富達基金 - 永續發展美國股票基金 A 股美元 | 富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 美國成長基金 Y 股累計美元 | 富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-永續發展亞洲股票基金(Y 類累計股份-美元) | 富達基金 - 亞太入息基金 Y 股累計美元 | 富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元 |
| 富達基金-亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y 股累計美元 | 富達基金-亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元) | 富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-新興亞洲基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元) |
| 富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-永續發展歐洲股票基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged) | 富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險) |
| 富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 歐洲小型企基金 Y 股累計美元 / 歐元 避險) | 富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險 | 富達基金 - 全球債券基金 Y 股累計美元 | 富達基金-永續發展消費品牌基金 A 股累計美元 |
| 富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元) | 富達基金-全球金融服務基金(A 類股-美元) | 富達基金-全球金融服務基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-永續發展全球健康護理基金 (A 股累計美元) | 富達基金-永續發展全球健康護理基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-全球非投資等級債券基金 Y 股累計美元 |
| 富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積) | 富達基金-永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元) | 富達基金 - 全球短期收益基金 (A 類股份每月配息-美元) | 富達基金 - 全球科技基金 A 股累計美元 | 富達基金 - 全球科技基金 A 股累計美元避險 | 富達基金-全球科技基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-大中華基金(Y 類股份累計股份-美元) |
| 富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-印尼基金 | 富達基金-全球主題機會基金 Y 股累計美元 | 富達基金-日本價值基金 (A 股累計美元避險) | 富達基金-日本價值基金 (Y 股美元避險) | 富達基金-永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險 | 富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元) |
| 富達基金 - 北歐基金 A 股累計美元避險 | 富達基金-太平洋基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-泰國基金 | 富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-美元現金基金 | 富達基金-美元現金基金 (Y 股累計美元) |
| 富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元 | 富達基金-全球不動產基金(美元) | 富達基金-全球不動產基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-永續發展人口商機基金 (Y 股累計美元) | 富達基金-全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 富達基金-全球工業基金 (Y 股累計美元) | iShares 羅素 1000 ETF |
| 景順 QQQ | 道富 ETF-SPDR 指數基金 | iShares 核心標普中型股 ETF | iShares 羅素中型股 ETF | iShares 核心標普小型股 ETF | iShares 羅素 2000ETF | iShares 安碩環球主要消費品 ETF |
| iShares 安碩環球能源 ETF | iShares 安碩環球醫療保健 ETF | iShares 標普環球基礎建設 ETF | iShares 安碩環球材料 ETF | iShares 安碩環球科技 ETF | iShares 安碩環球通訊服務產業 ETF | iShares 安碩 MSCI 太平洋除日本 ETF |
| iShares MSCI 東歐上限 UCITS ETF | iShares MSCI 新興市場 ETF | iShares 標普拉丁美洲 40ETF | SPDR 歐盟 STOXX 50 ETF | iShares MSCI 澳洲 ETF | iShares MSCI 巴西上限 ETF | iShares MSCI 法國 ETF |
| iShares MSCI 德國 ETF | iShares MSCI 新加坡 ETF | iShares MSCI 中國 ETF | iShares MSCI 馬來西亞 ETF | iShares MSCI 南非 ETF | iShares MSCI 泰國上限 ETF | iShares 安碩亞太股利 UCITS ETF |
| iShares 安碩高股利 ETF | iShares 道瓊環球精選股利 ETF | iShares 道瓊美國消費服務 ETF | iShares 道瓊美國房屋建築 ETF | iShares 道瓊美國原油開發生產 ETF | iShares 道瓊美國原油設備服務 ETF | VanEck Vectors 石油服務 ETF |
| iShares 道瓊美國金融 ETF | iShares 標普全球金融 ETF | SPDR 標普銀行 ETF | iShares 那斯達克生技 ETF | VanEck Vectors 製藥 ETF | iShares 道瓊運輸平均 ETF | SPDR 標普全球基礎建設 ETF |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|---|---|---|--|---|------------------------------|
| SPDR 標普住宅建商 ETF | iShares 道瓊美國基本材料 ETF | iShares 道瓊美國不動產 ETF | iShares 亞洲房產收益 ETF | iShares 已開發市場房產收益 ETF | iShares 已開發不動產 ETF | iShares 美國房產收益 ETF |
| ISHARES CORE US REIT | SPDR 道瓊不動產證券 ETF | iShares 標普北美科技 ETF | iShares 道瓊美國科技 ETF | iShares 道瓊美國電信 ETF | iShares 道瓊美國公用事業 ETF | Invesco 水資源 ETF |
| SPDR 標普金屬與礦產業 ETF | 先鋒不動產投資信託 ETF | SPDR MNSTR 全球多元基礎建設 ETF | ISHARES 美國特別股 ETF | iShares MSCI 加拿大 ETF | iShares 安碩環球非核心消費品 ETF | iShares 安碩環球工業 ETF |
| iShares 安碩環球公共事業 ETF | iShares 安碩 MSCI 中國 A 股 UCITS ETF | SPDR 標普全球股息新貴 ETF | 智慧樹全球優質股息增長 UCITS ETF | 先鋒 FTSE 全球高股利收益 UCITS ETF | SPDR 標普美國高股利 UCITS ETF | 智慧樹美國股票收益 UCITS ETF |
| Invesco 標普 500 高股息低波動 UCITS ETF | Global X 業主有限合夥 ETF | Global X 業主有限合夥與能源設備 ETF | VanEck Vectors 黃金礦業 ETF | iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF | iShares 安碩核心 MSCI 歐洲 ETF | iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF |
| iShares 安碩核心標普 500 ETF | iShares 歐洲 ETF | iShares 安碩黃金生產商 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 澳洲 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 加拿大 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 新興市場 UCITS ETF | iShares MSCI 歐元區 ETF |
| iShares MSCI 日本 ETF | iShares 安碩 MSCI 日本 UCITS ETF | iShares 安碩 MSCI 美國優質股息 ETF | iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF | SPDR 非核心消費指數基金 | SPDR 核心消費指數基金 | SPDR 能源精選行業基金 |
| SPDR 金融指數基金 | SPDR 健康護理指數基金 | SPDR 工業指數基金 | SPDR 原料指數基金 | SPDR 科技指數基金 | SPDR 公用事業精選行業基金 | ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND |
| iShares 十年期以上信貸債券 ETF | iShares 安碩 1-5 年期信貸債券 ETF | iShares 核心總美國債券市場 ETF | iShares JPM 新興市場當地公債 ETF | iShares 巴克萊環球通膨連繫債券 ETF | iShares 巴克萊抵押擔保債券 ETF | iShares 巴克萊短期國債 ETF |
| iShares 巴克萊 TIPS 債券 ETF | iShares 環球政府公債 UCITS ETF | iShares iBoxx 美元非投資等級公司債 ETF | iShares iBoxx\$ 投資級公司債 ETF | VanEck Vectors 中國債券 ETF | iShares 小摩美元新興市場債 ETF | iShares 美元公司債 UCITS ETF |
| 景順非投資等級債券 ETF | SPDR 巴克萊非投資等級債券 ETF | iShares 環球公司債 ETF | ISHARE 房地產抵押上限 ETF | ISHARES CMBS 抵押債券 ETF | SPDR 巴克萊可轉換證券 ETF | ISHARES 浮動利率債券 ETF |
| ISHARES 新興市場企業債券 ETF | iShares 新興市場非投資等級債券 ETF | ISHARES 新興市場本國貨幣債券 ETF | iShares 安碩全國地方債 ETF | iShares 安碩巴克萊美元亞洲非投資等級債指數 ETF | iShares 安碩 3-7 年公債 ETF | iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF |
| 領航總債券市場 ETF | 領航全部國際債券 ETF | iShares 安碩核心富時 100 UCITS ETF | iShares 俄羅斯上限 ETF | ISHARES \$ TREASURY BOND 20+yr UCITS ETF | iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF | S&P Global Clean Energy |
| iShares Global Water | iShares Expanded Tech-Software Sector ETF | iShares Healthcare Innovation UCITS ETF | iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF | iShares Global Water | WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF i | Xtrackers Harvest CSI 300 |
| iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF | | | | | | |

法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)：月撥現投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：
境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費費率(%) | 保管費費率(%) | 分銷費費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|---|----------|-----------|----------|----------|-------|
| 富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.40% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-美元現金基金 | 0.15% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-美國成長基金 (Y 股累計美元) | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達印尼基金 | 1.50% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險 | 1.50% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-新興市場基金 Y 股累計美元 | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達基金-亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 0.65% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 富達東協基金(Y 類累計股份-美元) | 0.80% | 不超過 0.35% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| BLACKROCK FUND ADVISORS - ISHARES CORE S&P 500 ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.04% |
| ISHARES GLOBAL TECH | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| ISHARES GLOBAL HEALT | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| ISHARES GLOBAL FINAN | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| BLACKROCK FUND ADVISORS - ISHARES MSCI JAPAN ETF - ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.49% |
| ISHARES GLOBAL INDUS | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| ISHARES GLOBAL CORP | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.20% |
| ISHARES GLOBAL MATER | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| ISHARES GLOBAL CONSU | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| ISHARES GLOBAL ENERG | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| ISHARES GLOBAL TELEC | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| BLACKROCK ASSET MANAGEMENT IRELAND LTD-ISHARES DEVELOPED MARKETS PROP - ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.59% |
| ISHARES GLOBAL CONSU | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.46% |
| iShares 安碩 MSCI 太平洋除日本 ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.48% |

(四) 法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)：含月撥現及累積

| | | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| PGIM 保德信中小型股基金 | PGIM 保德信店頭市場基金 | PGIM 保德信金滿意基金 | PGIM 保德信科技島基金 | PGIM 保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型 | PGIM 保德信高成長基金 | PGIM 保德信新興市場企業債券基金-新臺幣累積型 |
| PGIM 保德信瑞騰基金 | 元大 2001 基金 | 元大台灣加權股價指數基金 | 元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息 | 元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 A 類型不配息 | 元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 I 類型累積級別 | 元大多多基金 |
| 元大多福基金 | 元大卓越基金 | 元大店頭基金 | 元大美元貨幣市場基金-新台幣 | 元大高科技基金 | 元大新主流基金 | 元大經貿基金 |
| 日盛上選基金(A 類型) | 日盛上選基金(I 類型) | 日盛高科技基金 | 日盛貨幣市場基金 | 日盛精選五虎基金 | 台新 1699 貨幣市場基金 | 台新 2000 高科技基金 |
| 台新 2000 高科技基金(法人) | 台新大眾貨幣市場基金 | 台新主流基金 | 台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣 | 台新亞澳非投資等級債券基金(法人累積型)-新臺幣 | 台新亞澳非投資等級債券基金(累計累積型)-新臺幣 | 台新高股息平衡基金(累積型) |
| 台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金(法人累積型)-新臺幣 | 台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金(累積型)-新臺幣 | 永豐中小基金-A 類型 | 永豐中小基金-I 類型 | 永豐永豐基金-A 類型 | 永豐永豐基金-I 類型 | 安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣 |
| 安聯台灣科技基金 | 安聯台灣智慧基金 | 安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣 | 安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣 | 安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣 | 安聯全球債券基金-A 類型(累積) | 安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 類型(累積)-新臺幣 |
| 宏利中國離岸債券基金-A 類型(新臺幣) | 宏利台灣動力基金 A 類型 | 宏利台灣動力基金 I 類型 | 宏利亞太人息債券基金-A 類型(新臺幣) | 宏利新興市場非投資等級債券基金-A 類型(新臺幣) | 宏利臺灣股息收益基金 A 類型 | 柏瑞巨人基金-A 類型 |
| 柏瑞巨人基金-I 類型 | 柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型 | 柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型 | 柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型 | 柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型 | 柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型 | 柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型 |
| 柏瑞新興市場企業策略債券基金-A 類型 | 柏瑞新興市場企業策略債券基金-I 類型 | 柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型 | 柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型 | 柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型 | 柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型 | 柏瑞新興邊境非投資等級債券基金-A 類型 |
| 國泰大中華基金 | 國泰小龍基金-新台幣 | 國泰中小成長基金-新台幣 | 國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息) | 國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新台幣 A(不配息) | 國泰科技生化基金 | 國泰國泰基金-新台幣 A |
| 國泰國泰基金-新台幣 I | 國泰新興非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息) | 第一金台灣貨幣市場基金 | 第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣 | 第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣-I | 第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣 | 第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I |
| 第一金創新趨勢基金-A 類型 | 第一金創新趨勢基金-I 類型 | 第一金電子基金 | 統一大滿貫基金-A 類型 | 統一大滿貫基金-I 類型 | 統一台灣動力基金 | 統一全天候基金-A 類型 |
| 統一全天候基金-I 類型 | 統一奔騰基金 | 統一黑馬基金 | 野村 e 科技基金 | 野村中小基金-S 類型 | 野村中小基金-累積類型 | 野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價 |
| 野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價 | 野村全球短期收益基金-新臺幣計價 | 野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價 | 野村美利堅非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價 | 野村高科技基金 | 野村優質基金-S 類型新臺幣計價 | 野村優質基金-累積類型新臺幣計價 |
| 野村鴻利基金 | 富邦吉祥貨幣市場基金 | 富邦高成長基金 | 富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累積型 | 富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型 | 復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣 | 復華人生目標基金 |
| 復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣 | 復華中小精選基金 | 復華台灣智能基金 | 復華全方位基金 | 復華全球短期收益基金-新臺幣 | 復華全球債券基金 | 復華全球債券組合基金 |
| 復華全球戰略配置強基金-新臺幣 | 復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A | 復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金 | 復華美國標普 500 低波動指數基金 | 復華神盾基金 | 復華高成長基金 | 復華高益策略組合基金 |
| 復華復華基金 | 復華傳家二號基金 | 復華傳家基金 | 復華奧林匹克全球組合基金 | 復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A | 復華新興人民幣短期收益基金 | 復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣 |
| 復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A | 復華新興市場短期收益基金 | 復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新台幣 | 復華數位經濟基金 | 群益中小型股基金 | 群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣) | 群益全球策略收益金融債券基金 I(累積型-新台幣) |
| 群益全球新興收益債券基金-A(累積型-新台幣) | 群益安穩貨幣市場基金 | 群益亞洲新興市場投資級債券基金-A(累積型-新台幣) | 群益店頭市場基金 | 群益真善美基金 | 群益馬拉松基金 | 群益馬拉松基金 I 類型 |
| 群益創新科技基金 | 群益葛萊美基金 | 摩根中小基金 | 摩根台灣金磚基金-累積型 | 摩根台灣金磚基金-機構法人型 | 摩根平衡基金 | 摩根新興市場非投資等級債券基金-累積型 |
| 摩根總收益組合基金-累積型 | 瀚亞中小型股基金 | 瀚亞外銷基金 | 瀚亞全球非投資等級債券基金 A 類型-新臺幣 | 瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣 | 瀚亞高科技基金 | 瀚亞理財通基金 |

法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)：含月撥現及累積投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費費率(%) | 保管費費率(%) | 分銷費費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|-------------------------------|----------|---|----------|----------|------|
| 台新 1699 貨幣市場基金 | 0.06% | 每年淨資產價值 400 億以下為 0.048%。超過 400 億元至 500 億元以下為 0.04%。500 億以上為 0.03% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 台新高股息平衡基金(累積型) | 1.20% | 0.12% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 安聯台灣科技基金 | 1.60% | 0.15% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 類型(累積)-新臺幣 | 1.50% | 0.25% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |

| | | | | | |
|--------------------------------|--|--|---|---------|-----|
| 柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型 | 1.10% | 0.26% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新台幣 A(不配息) | 淨資產價值於新臺幣貳拾億元(含)以下時,按每年百分之一·五〇(1.50%)之比率計算。淨資產價值於超過新臺幣貳拾億元,且於新臺幣參拾億元(含)以下時,按每年百分之一·二〇(1.20%)之比率計算。淨資產價值於超過新臺幣參拾億元時,按每年百分之〇·八五(0.85%)之比率計算。 | 0.11% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 統一黑馬基金 | 1.50% | 0.14% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 野村優質基金-S 類型新臺幣計價 | 0.99% | 0.14% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 野村鴻利基金 | 40 億以上 1.00% 40 億以下 20 億以上 1.10% 20 億以下 1.20% | 40 億以上 0.125% 40 億以下 20 億以上 0.155% 20 億以下 0.175% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣 | 0.50% | 0.08%-0.16% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華中小精選基金 | 1.60% | 0.15% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華台灣智能基金 | 1.20% | 0.11% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華全方位基金 | 1.60% | 0.14% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華全球債券基金 | 1.00% | 0.16% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A | 0.70% | 0.08%-0.16% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華傳家二號基金 | 1.20% | 0.12% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A | 1.35% | 0.25% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華新興市場短期收益基金 | 1.00% | 0.16% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |

(五) 法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作): 含月撥現及轉投入

| | | | | | | |
|----------------------------------|---|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|---|--------------------------------|
| 聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(新台幣) | 聯博大利基金 | 聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-A2 類型(新台幣) | 群益深証中小 100 基金 | 國泰富時中國 A50 基金 | 國泰日本 ETF 傘型基金之日經 225 基金 | 富邦富時歐洲 ETF 基金 |
| 富邦恒生國企 ETF 基金 | 富邦 NASDAQ-100 基金 | 富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金 | 富邦上証 180 基金 | 富邦深証 100 基金 | 富邦日本東証基金 | 復華滬深 300 A 股基金 |
| 台新 MSCI 中國基金 | 元大標普 500 基金 | 元大上證 50 基金 | 聯博中國 A 股基金-A2 類型(新台幣) | 國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金 | 群益那斯達克生技基金 | 國泰趨勢 ETF 傘型基金之納斯達克全球人工智慧及機器人基金 |
| 國泰新中國傘型基金之富時中國 A150ETF 基金 | 中國信託 MSCI 中國外資自由投資 50 不含 A 及 B 股 ETF 基金 | 統一 NYSE FANG+ ETF 基金 | 元大全球人工智慧 ETF 基金 | 聯博新興亞洲收益基金-A2 類型(新台幣) | 聯博新興市場企業債券基金-A2 類型(新台幣) | 聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-A2 類型(新台幣) |
| 聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-A2 類型(新台幣) | 聯博美國非投資等級債券基金-A2 類型(新台幣) | 國泰優勢收益傘型基金之富時人民幣短期報酬 ETF 基金 | 復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金 | 聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(新台幣) | 富邦多元收益 ETF 傘型基金之富邦中國政策金融債券 0-1 年 ETF 基金 | 聯博美國傘型基金之聯博美國成長人息基金-A2 類型(新台幣) |
| 聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(新台幣) | | | | | | |

法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作): 含月撥現及轉投入投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者,該子標的應負擔各項費用之費用率如下:

境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費費率(%) | 保管費費率(%) | 分銷費費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|----------------------------------|----------|----------|----------|----------|------|
| 聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-A2 類型(新台幣) | 1.60% | 0.25% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(新台幣) | 1.60% | 0.25% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-A2 類型(新台幣) | 1.25% | 0.12% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-A2 類型(新台幣) | 1.50% | 0.13% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 聯博中國 A 股基金-A2 類型(新台幣) | 1.75% | 0.26% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 聯博美國傘型基金之聯博美國成長人息基金-A2 類型(新台幣) | 1.60% | 0.26% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |

(六) 法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作): 含月撥現及累積

| | | | | | | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--|---|---|--|
| 富達基金-美元現金基金 | 摩根大通基金-美元貨幣市場 VNAV 基金 | 法巴基金美元貨幣市場 | iShares Edge MSCI Europe Momentum Factor UCITS ETF | iShares Edge MSCI Europe Quality Factor UCITS ETF | iShares Edge MSCI Europe Value Factor UCITS ETF | Invesco Investment Grade Defensive ETF |
| Invesco Investment Grade Value ETF | iShares 安碩邊緣 MSCI 歐洲最低波動 UCITS ETF | 景順 DWA 動能 ETF | iShares 安碩 MSCI 美國優質因數交易所交易基金 | Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Pure Value ETF | Invesco S&P 500 Momentum ETF | Invesco S&P 500 Minimum Variance ETF |
| iShares 安碩 20 年以上公債 ETF | iShares 安碩 MSCI 美國最低波動率因子交易所交易基金 | iShares 安碩 MSCI 美國價值因子交易所交易基金 | Invesco S&P SmallCap Quality ETF | | | |

法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)：含月撥現及累積投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費費率(%) | 保管費費率(%) | 分銷費費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|---|----------|----------|----------|----------|-------|
| Invesco Investment Grade Value ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.13% |
| iShares 安碩 MSCI 美國最低波動率因子交易所交易基金 | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.15% |
| iShares Edge MSCI Europe Quality Factor UCITS ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.25% |
| iShares 安碩 20 年以上公債 ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.15% |
| iShares 安碩邊緣 MSCI 歐洲最低波動 UCITS ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.25% |
| Invesco Investment Grade Defensive ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.13% |
| iShares 安碩 MSCI 美國價值因子交易所交易基金 | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.15% |

(七)法國巴黎人壽特別優利投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)：含月撥現及轉投入

| | | | | | | |
|--|---|--|---|----------------------------------|--|-----------------------------------|
| 景順新興市場主權債 ETF | 景順金融特別股 ETF | 景順特別股交易所交易基金 | 景順 QQQ 信託系列 1 | 景順變動利率特別股 ETF | iShares 安碩核心標普 500ETF | iShares 安碩標普 500 成長型 ETF |
| iShares 安碩標普 500 價值型 ETF | iShares 安碩核心標普小型股 ETF | iShares 安碩核心美國整合債券 ETF | iShares 安碩 1-3 年公債 ETF | iShares 安碩 3-7 年公債 ETF | iShares 安碩 7-10 年公債 ETF | iShares ESG USD Corporate Bo |
| iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF | iShares 安碩摩根大通美元新興 | iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF | iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF | iShares MSCI EAFE ETF | iShares MSCI 歐元區 ETF | iShares MSCI 印度 ETF |
| iShares MSCI 日本 ETF | iShares 安碩特別股及收益證券 | iShares 羅素 1000 價值型 ETF | iShares 安碩羅素 2000 價值型 ETF | iShares 安碩短期公債 ETF | iShares 安碩抗通膨債券 ETF | SPDR Bloomberg Barclays Inve |
| SPDR 標普銀行 ETF | SPDR 標普 500ETF | 領航資訊科技交易所交易基金 | 領航全部國際債券 ETF | 領航中期公司債 ETF | 先鋒富時歐洲 ETF | 先鋒富時新興市場 ETF |
| 先鋒不動產投資信託 ETF | iShares MSCI 新興市場 ETF | iShares 安碩 20 年以上公債 ETF | iShares 0-5 Year TIPS Bond E | First Trust 增強短期到期主動 | iShares 安碩浮動利率債券 ETF | 領航高股利收益 ETF |
| iShares 安碩高股利 ETF | iShares 安碩 MSCI 美國優質因數 | iShares ESG Aware 1-5 Year U | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - A 股(累計) | 摩根亞洲增長基金 | 摩根基金-JPM 日本股票(美元對沖)-A 股(累計) | 摩根基金-JPM 日本股票(美元對沖)-C 股(累計) |
| 摩根基金-JPM 全方位新興市場(美元)-A 股(累計) | 摩根基金-JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計) | 摩根基金-JPM 美國小型企業股票(美元)-A 股 perf(累計) | 摩根基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計) | 摩根基金-JPM 美國複合收益債券(美元)-A 股(累計) | 摩根基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-A 股(累計) | 摩根基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計) |
| 摩根基金-JPM 歐洲小型企業(美元)-A 股(累計) | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - I 股(累計) | 摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累積) | 摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累積) | 柏瑞環球動態資產配置基金 Y | 柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外) 小型公司股票基金 Y | 柏瑞 ESG 量化債券基金 A 美元 |
| 柏瑞全球策略非投資等級債券基金 (本基金之配息來源可能為本金)-A 類型(美元) | 柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(美元) | 柏瑞亞太非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)-A 類型(美元) | 柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元) | 柏瑞新興市場企業策略債券基金-A 類型(美金) | 柏瑞新興市場非投資等級債券基金 (本基金之配息來源可能為本金)-A 類型(美元) | 柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型(美元) |
| 柏瑞新興動態多重資產基金-A 類型(美元) | 安本標準 - 拉丁美洲股票基金 A 累積 美元 | 安本標準 - 拉丁美洲股票基金 I 累積 美元 | 安本標準 - 前線市場債券基金 A 累積 美元 | 安本標準 - 前線市場債券基金 I 累積 美元 | 安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元 | 安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元 |
| 鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元 | 鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元 | 鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 A 美元 | 鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元 | 鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元 | 鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元 | 鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元 |
| MFS 全盛基金系列-MFS 全球重點研究基金 I1(美元) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級債券基金 I1(美元)(本基金之配息來源可能為本金) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛有限償還期基金 I1(美元) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 I1(美元) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(美元) |
| MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險 | 美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股美元累積型 | 美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股美元累積型 | 美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型 | 美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型 | 美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型 | 美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型 |
| 晉達環球策略基金 - 拉丁美洲小型公司基金 I 累積股份 | NN (L) 美國高股息基金 P 股美元 | 貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元 | 貝萊德世界金融基金 A2 | 貝萊德世界科技基金 A2 美元 | 貝萊德智慧數據環球小型企業基金 A2 美元 | 貝萊德新興市場基金 A2 |
| 貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元 | 貝萊德環球非投資等級債券基金 A2 美元 | 貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元 | 施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(美元避險)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 美國小型公司(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 新興市場優勢(美元)C-累積 |
| 施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 環球小型公司(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(美元)C-累積 (基金之配息來源可能為本金) | 施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)避險)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 環球收益債券(美元)C-累積 |
| 施羅德環球基金系列 - 新興市場收益債券(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 環球計量核心(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 環球進取股票(美元)C-累積 | M&G 北美股息基金 A(美元) | M&G ESG 巴黎協議全球永續股票基金 A(美元) | M&G ESG 巴黎協議泛歐永續股票基金 A(美元) | PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(累積股份) |
| PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | PIMCO 全球非投資等級債券基金-E 級類別(累積股份)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份) | PIMCO 全球債券基金-E 級類別(累積股份) | PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別(累積股份) |

| | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|--|--------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|
| PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份) | 台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-美元 | 台新北美收益資產證券化基金(A)-USD | 台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金(累積型)-美元 | 台新中國精選中小基金-美元級別 | 台新亞澳非投資等級債券基金(本基金之息來源可能為本金)-美元級別累積型 |
| 台新智慧生活基金-美元級別 | 宏利特別股息收益基金-A 類型(美元) | 景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元 | 景順日本小型企業基金 C-年配息股美元 | 安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險) | 安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險) | 富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元 |
| 富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元 | 富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險 | 富達基金-永續發展策略債券基金 A 股累計美元 | 柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y |
| 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y | 柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場精選股票基金 Y | 貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元 | 貝萊德永續能源基金 A2 美元 | 摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計) | 摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計) | 富蘭克林華美特別股收益基金-美元 A 累積型 |
| NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元 | NN (L) 投資級公司債基金 P 股美元 | 施羅德環球基金系列- 環球氣候變化策略(美元)-C-累積 | 台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金-美元 I (累積) | 台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-美元 I | 台新北美收益資產證券化基金-美元 I | 台新智慧生活基金-美元 I |
| MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(美元) | 富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元(避險) | 貝萊德世界科技基金 I2 美元 | 貝萊德永續能源基金 I2 美元 | 貝萊德美國靈活股票基金 I2 美元 | 貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元 | NN (L) 美國高股息基金 I 股美元 |
| NN (L) 投資級公司債基金 I 股美元 | 貝萊德新興市場基金 I5 美元 | 摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計) | 施羅德環球基金系列- 環球永續增長(美元)- C 股(累計) | 施羅德環球基金系列- 美國大型股(美元)-C-累積 | 摩根基金-JPM 新興市場企業債券(美元)-I 股(累計) | GAM Star 日本領先基金-A USD |
| 貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元 | 貝萊德世界金融基金 D2 美元 | 貝萊德世界科技基金 D2 美元 | 貝萊德永續能源基金 D2 美元 | 貝萊德美國靈活股票基金 D2 美元 | 貝萊德智慧數據環球小型企業基金 D2 美元 | 貝萊德新興市場基金 D2 美元 |
| 貝萊德環球前瞻股票基金 D2 美元 | 貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元 | 摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計) | GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-美元 | 富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險) | M&G 環球股息基金 C(美元) | 施羅德環球基金系列- 中國優勢(美元)-C-累積 |
| 施羅德環球基金系列- 環球城市房地產股票(美元)-C-累積 | 富達美國基金 Y ACC USD | 富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元 | | | |

法國巴黎人壽特別優利投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)：含月撥現及轉投入投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

境內外基金、境內 ETF

| 子標的名稱 | 經理費費率(%) | 保管費費率(%) | 分銷費費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-------|
| 柏瑞環球動態資產配置基金 Y | 最高 0.75% | 最高 0.3% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份) | 最高 0.72% | 0.00% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元) | 1.80% | 0.28% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(美元) | 1.70% | 0.27% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元 | 最高 0.75% | 最高 0.45% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 施羅德環球基金系列- 新興市場優勢(美元)-C-累積 | 最高 1% | 最高 0.3% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| 安本新興市場公司債券基金 I ACC USD | 0.75% | 0.00% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |
| Invesco QQQ Trust | N/A | 0.00% | 無 | N/A | 0.20% |
| iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF | N/A | 0.00% | 無 | N/A | 0.15% |
| iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF | N/A | 0.00% | 無 | N/A | 0.15% |
| 柏瑞 ESG 量化債券基金 A 美元 | 1.35% | 0.20% | 無 | 請詳公開說明書 | N/A |

(八)法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)：含月撥現及累積

| | | | | | | |
|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| SPDR 公用事業精選行業基金 | 思柏達核心消費指數基金 | 思柏達金融指數基金 | SPDR 原料指數基金 | 思柏達科技指數基金 | 思柏達健康護理指數基金 | 能源精選行業 SPDR 基金 |
| 思柏達非核心消費指數基金 | 思柏達工業指數基金 | 通信服務精選行業 SPDR 基金 | iShares 安碩美國不動產 ETF | 領航公用事業 ETF | 領航核心消費 ETF | 領航金融類股 ETF |
| 領航原物料 ETF | 領航資訊科技交易所交易基金 | 領航醫療保健 ETF | 領航能源 ETF | 領航非核心消費 ETF | 先鋒工業指數基金 | 先鋒不動產投資信託 ETF |
| SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF | SPDR MSCI 歐洲核心消費 UCITS ETF | SPDR MSCI 歐洲金融 UCITS ETF | SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF | SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF | SPDR MSCI 歐洲醫療保健 UCITS ETF | SPDR MSCI 歐洲能源 UCITS ETF |
| SPDR MSCI 歐洲非核心消費 UCITS ETF | SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF | SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF | iShares 安碩短期公債交易所交易基金 | iShares 安碩抗通膨債券 ETF | iShares 安碩 1-3 年公債 ETF | iShares 安碩 3-7 年公債 ETF |
| iShares 安碩 7-10 年公債 ETF | iShares 安碩 20 年以上公債 ETF | iSharesBoxx\$投資級公司債 ETF | SPDR 標普 500 ETF 信託基金 | 景順 QQQ 信託系列 1 | 富達基金-美元現金基金 | 法巴基金美元貨幣市場 |
| 瑞銀(盧森堡)貨幣市場基金-美元永續 | | | | | | |

法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)：含月撥現及累積投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費費率(%) | 保管費費率(%) | 分銷費費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|-------------------------|----------|----------|----------|----------|-------|
| iSharesBoxx\$投資級公司債 ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.14% |

| | | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|-------|
| 思柏達金融指數基金 | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.03% |
| iShares 安碩 20 年以上公債 ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.15% |
| iShares 安碩美國不動產 ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.41% |
| 思柏達科技指數基金 | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.03% |
| SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.18% |
| 思柏達非核心消費指數基金 | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.03% |
| SPDR MSCI 歐洲金融 UCITS ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.18% |
| SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.18% |
| SPDR MSCI 歐洲核心消費 UCITS ETF | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.18% |

(九)法國巴黎人壽新臺幣台灣金贊投資帳戶(委託台新投信運用操作)：含月撥回及累積

| | | | | | | |
|---------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------|
| 元大台灣卓越 50 證券投資信託基金 | 富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金 | 富邦台灣科技指數證券投資信託基金 | 元大台灣中型 100 證券投資信託基金 | 元大台灣卓越 50ETF 連結證券投資信託 A 類型(新臺幣) | 元大台灣加權股價指數基金 | 台新 2000 高科技證券投資信託基金 |
| 台新 2000 高科技證券投資信託基金 | 台新主流基金 | 台新中國通證券投資信託基金 | 台新高股息平衡基金 | 安聯台灣大壩基金 | 安聯台灣大壩基金 | 安聯台灣科技基金 |
| 野村優質基金 | 野村優質基金 | 野村中小基金 | 野村中小基金 | 復華高成長基金 | 復華中小精選基金 | 元大台灣高股息優質龍頭證券投資信託基金 |
| 元大台灣高股息優質龍頭證券投資信託基金 | 台新 1699 貨幣市場證券投資信託基金 | 台新新興短期非投資等級債券基金 I 類型新臺幣 | 台新新興短期非投資等級債券基金 A 類型新臺幣 | 台新策略優選總回報非投資等級債券基金 I 類型新臺幣 | 台新策略優選總回報非投資等級債券基金 A 類型新臺幣 | |

法國巴黎人壽新臺幣台灣金贊投資帳戶(委託台新投信運用操作)：含月撥回及累積投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

境內外基金、境內 ETF、境外 ETF

| 子標的名稱 | 經理費費率(%) | 保管費費率(%) | 分銷費費率(%) | 其他費用率(%) | 總費用率 |
|---------------------------------|------------|-------------|----------|----------|-------|
| 元大台灣卓越 50 證券投資信託基金 | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.32% |
| 富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金 | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.15% |
| 復華高成長基金 | 1.60% | 0.15% | N/A | 請詳公開說明書 | N/A |
| 元大台灣卓越 50ETF 連結證券投資信託 A 類型(新臺幣) | 0.32% | 0.02%~0.01% | N/A | 請詳公開說明書 | N/A |
| 元大台灣高股息優質龍頭證券投資信託基金 | 1.5%~0.88% | 0.11% | N/A | 請詳公開說明書 | N/A |
| 復華中小精選基金 | 1.60% | 0.15% | N/A | 請詳公開說明書 | N/A |

四、投資標的簡介—投資標的管理機構名稱及地址

注意：

- 各境外基金之基本資料，若欲知其詳細之相關資訊，請進入各境外基金總代理機構網站查詢，或至法國巴黎人壽索取、查閱「投資人須知」。
- 若保戶欲了解基金之配息組成管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息。

| 資產管理公司/證券投資信託事業 | 管理機構地址 | 臺灣總代理 | 網址 |
|-----------------------------------|--|----------------|----------------------------------|
| 富達證券投資信託股份有限公司 | 台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓 | 無 | www.fidelity.com.tw |
| 復華證券投資信託股份有限公司 | 台北市八德路二段 308 號 8 樓 | 無 | http://www.fhtrust.com.tw/ |
| 聯博(盧森堡)公司 | 18, rue Eugène Ruppert L-2453, Luxembourg | 聯博證券投資信託股份有限公司 | www.abfunds.com.tw |
| 貝萊德投資管理 | 6D route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg | 貝萊德投信 | www.blackrock.com.tw |
| Pimco Global Advisors Ireland Ltd | 78 Sir John Rogerson's Quay Dublin, D02 HD32 Ireland | 品浩太平洋投顧 | www.pimco.com.tw/zh-tw |
| 摩根資產管理(歐洲)有限公司 / 摩根(亞洲)有限公司 | 香港中環干諾道中 8 號渣打大廈 21 樓/PO Box 3151 Road Town, Tortola, British Virgin Islands | 摩根投信 | www.jpimrich.com.tw |
| 台新證券投資信託股份有限公司 | 台北市中山區德惠街 9-1 號 1 樓 | 無 | www.tsit.com.tw/ |
| 聯博證券投資信託股份有限公司 | 台北市信義區信義路五段 7 號 81 樓 | 無 | https://www.abfunds.com.tw/ |
| 柏瑞證券投資信託股份有限公司 | 台北市民權東路二段 144 號 8 樓及 10 樓 | 無 | www.pinebridge.com.tw/index.aspx |

註：投資標的之選取、中途增加或減少標的，在發行或管理機構方面：選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，本公司將本善良管理人之責任終止合作關係；在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不再符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，本公司將本善良管理人之責任將其刪除。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

地址：11049 台北市信義區信義路五段 7 號 79 樓

電話：(02)6636-3456

網址：<https://life.cardif.com.tw/>

本商品之紛爭處理及申訴管道：

免費服務電話：0800-012-899

申訴電話：0800-012-899

電子郵件信箱(e-mail)：group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com

做為亞洲第一家的銀行保險公司，
法商法國巴黎保險集團永遠是您最值得信賴的朋友。