

法商法國巴黎人壽幸福滿載投資標的批註條款

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

投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

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

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

備查文號：民國 105 年 02 月 22 日 巴黎(105)壽字第 02005 號

備查文號：民國 105 年 04 月 06 日 巴黎(105)壽字第 04012 號

備查文號：民國 105 年 07 月 18 日 巴黎(105)壽字第 07052 號

備查文號：民國 108 年 11 月 15 日 巴黎(108)壽字第 11009 號

備查文號：民國 110 年 09 月 01 日 巴黎(110)壽字第 09040 號

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本法商法國巴黎人壽幸福滿載投資標的批註條款(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牴觸時，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，另詳列投資標的如附表，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。

投資標的價值

第三條

本批註條款所提供之共同基金投資標的投資標的價值，係以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，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。

【附表】

一、投資帳戶

- (一) 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。
- (二) 下列各投資帳戶如有提減(撥回)投資資產機制，其最新提減(撥回)投資資產機制請參照公司網頁。
- (三) 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。
- (四) 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。

1. 法國巴黎人壽幸福平衡投資帳戶(委託摩根投信運用操作)，說明如下：

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
DMA033	法國巴黎人壽幸福平衡投資帳戶(委託摩根投信運用操作)-月撥現	美元	無	無	0.15% (註一)	1.35% (註二)	無	有 (註三)	組合型 (註四)	摩根投信
DMA034	法國巴黎人壽幸福平衡投資帳戶(委託摩根投信運用操作)-轉投入	美元	無	無	0.15% (註一)	1.35% (註二)	無	有 (註三)	組合型 (註四)	摩根投信

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 2016 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。

適用時點	2016 年(含)起	
每單位資產提減(撥回)年率(美元)	4%	由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託摩根投信之操作績效，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，如遇市場特殊情形時，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產提減(撥回)年率)，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：各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://life.cardif.com.tw/>)提供之商品說明書查詢。

2. 法國巴黎人壽新臺幣幸福穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作), 說明如下:

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
DMA035	法國巴黎人壽新臺幣幸福穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)-月撥現	新臺幣	無	無	0.15% (註一)	1.35% (註二)	無	有 (註三)	組合型 (註四)	群益投信
DMA036	法國巴黎人壽新臺幣幸福穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)-轉投入	新臺幣	無	無	0.15% (註一)	1.35% (註二)	無	有 (註三)	組合型 (註四)	群益投信

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 2016 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。

適用時點	2016 年(含)起	
每單位資產提減(撥回)年率(新臺幣)	4.5%	由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託群益投信之操作績效, 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, 如遇市場特殊情形時, 群益投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產提減(撥回)年率), 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: 各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://life.cardif.com.tw/>)提供之商品說明書查詢。

3. 法國巴黎人壽新臺幣幸福成長投資帳戶(委託群益投信運用操作), 說明如下:

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
DMA037	法國巴黎人壽新臺幣幸福成長投資帳戶(委託群益投信運用操作)-月撥現	新臺幣	無	無	0.15% (註一)	1.35% (註二)	無	有 (註三)	組合型 (註四)	群益投信
DMA038	法國巴黎人壽新臺幣幸福成長投資帳戶(委託群益投信運用操作)-轉投入	新臺幣	無	無	0.15% (註一)	1.35% (註二)	無	有 (註三)	組合型 (註四)	群益投信

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 2016 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。

適用時點	2016 年(含)起	
每單位資產提減(撥回)年率(新臺幣)	5.5%	由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託群益投信之操作績效, 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, 如遇市場特殊情形時, 群益投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產提減(撥回)年率), 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: 各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://life.cardif.com.tw/>)提供之商品說明書查詢。

二、共同基金

(一) 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。

(二) 共同基金名稱後有標示*者, 係指該共同基金於配息前未先扣除行政管理相關費用。

代碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年	
AB024	聯博 - 永續主題基金 A 股	(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.70%
IV011	晉達投資評級公司債券基金	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.75%
ML023	貝萊德環球資產配置基金 A2 股		平衡型	美元	1.50%
ML026	貝萊德永續能源基金 A2 股		股票型	美元	1.65%
ML033	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 股		股票型	美元	1.50%
ING03	NN(L)氣候與環境永續基金		股票型	美元	2.00%
ING17	NN(L) 投資級公司債基金(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.00%
JF057	摩根 JPM 多重收益基金(美元)-(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.25%
JF064	摩根 JPM 多重收益基金(美元)-(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.25%
PIN10	鋒裕匯理基金環球生態 ESG 股票 A 美元		股票型	美元	1.50%
IV021	晉達環球策略管理基金 C 股(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	2.25%

AB089	聯博-優化波動股票基金 AD 股(月配息)-美元	(基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.50%
PV041	法巴水資源基金 C (美元)		股票型	美元	1.75%
PIT03	百達-林木資源-R 美元		股票型	美元	2.30%
ABN47	法巴水資源基金 RH(月配息)-美元	(本基金配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.75%
AIG40	柏瑞 ESG 量化債券基金 B(月配息)-美元	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.35%
PIT05	百達-環保能源-R(累積)-美元		股票型	美元	2.30%
DS088	PIMCO 動態多元資產基金 E 級類別(累積)-美元 避險	(基金之配息來源可能為本金)	平衡型	美元	1.85%
DS089	PIMCO 動態多元資產基金 M 級類別(月配息)-美元 避險	(基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.85%
SD027	施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略基金 A1 股-累積		股票型	美元	1.50%

註一：發行機構經理費/保管費係以當年實際資產及交易為基礎，隨時可能變動，精確費用於每年基金年報揭露。

註二：若投資標的有收取買賣價差時，該部分將反映於贖回時投資標的之價值（買賣價差於投資人須知中揭露）。

註三：投資標的的申購手續費/管理費：無；投資標的的贖回費用：依投資標的的規定收取。若投資標的的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的的價值，本公司未另外收取；投資標的的經理費/保管費：投資機構收取，並反應於投資標的的單位淨值中，本公司未另外收取。

【附件】適用商品

- 一、法商法國巴黎人壽幸福滿載變額萬能壽險
- 二、法商法國巴黎人壽幸福滿載外幣變額萬能壽險
- 三、法商法國巴黎人壽幸福滿載外幣變額年金保險（乙型）
- 四、法商法國巴黎人壽幸福滿載變額年金保險
- 五、法商法國巴黎人壽幸福豐收變額萬能壽險
- 六、法商法國巴黎人壽幸福豐收外幣變額萬能壽險