

法商法國巴黎人壽豐利雙享投資標的批註條款

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/>，或洽免付費服務專線 0800-012899 或至本公司查詢。

備查文號：民國 103 年 05 月 02 日 巴黎(103)壽字第 05006 號
 備查文號：民國 103 年 10 月 17 日 巴黎(103)壽字第 10018 號
 備查文號：民國 104 年 05 月 01 日 巴黎(104)壽字第 05070 號
 備查文號：民國 104 年 08 月 04 日 巴黎(104)壽字第 08191 號
 備查文號：民國 105 年 05 月 30 日 巴黎(105)壽字第 05003 號
 備查文號：民國 107 年 07 月 02 日 巴黎(107)壽字第 07012 號
 備查文號：民國 109 年 01 月 01 日 巴黎(109)壽字第 01023 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豐利雙享投資標的批註條款(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。

【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)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。
- (三)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。
- (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. 法國巴黎人壽多重資產投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)，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	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
DMA009	法國巴黎人壽多重資產投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-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)	最高 1.15% (註二)	無	有 (註三)	有 (註四)	組合型 (註五)	富蘭克林華美投信
DMA010	法國巴黎人壽多重資產投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	無	無	0.1% (註一)	最高 1.15% (註二)	無	有 (註三)	有 (註四)	組合型 (註五)	富蘭克林華美投信

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。自 2016 年 5 月 30 日起，投資標的管理費視本投資帳戶前一年度含資產撥回金額報酬率為計算基礎，若前一年度含資產撥回金額報酬率大於等於 8%時，當年度每日之年化管理費率為 1.15%；若前一年度含資產撥回金額報酬率小於 8%時，當年度管理費則依下列方式計算：

- (1) 若前一營業日淨值在 9 美元(含)以上時，則當日之年化管理費率為 1.15%。
- (2) 若前一營業日淨值在 8 美元(含)以上及未達 9 美元時，則當日之年化管理費率為 1.10%。
- (3) 若前一營業日淨值在未達 8 美元，則當日之年化管理費率為 1.05%。

前一年度含資產撥回金額報酬率=(本帳戶前1年度12月份最後1個營業日淨值-本帳戶前1年度1月份第1個營業日淨值+期間累計每單位資產撥回金額)/本帳戶前1年度1月份第1個營業日淨值。

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。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

適用時點	2014 年	2015 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蘭克林華美投信之操作績效，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，要保人同意富蘭克林華美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，富蘭克林華美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 2014 年適用之季度加碼規則；2015 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 ≤ 10.2	10.2 < NAV ≤ 10.5	NAV > 10.5
加碼後每單位資產提減(撥回)年率	5%(不加碼)	6%	7.5%

註五：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. 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作), 說明如下:

代碼	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 (註四)	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 (註四)	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	2013 年第 3 季	2013 年第 4 季(含)起
每單位資產提減(撥回)金額 (美元)	0.01875	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。

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	
AB006	聯博 - 全球高收益債券基金 A2 股	(本基金主要係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)	債券型	美元	1.50%-1.70%
IV011	天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%
PV022	法巴百利達全球新興市場債券基金(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券, 基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.25%
ABN42	法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金(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, 基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.25%
UBS007	瑞銀(盧森堡)保健股票基金		股票型	美元	1.63%
PCA11	瀚亞投資- 美國特優級債券基金 ADM 級(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%
FL038	富蘭克林華美全球高收益債券基金 (月配息)	(本基金主要係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)*	債券型	新臺幣	1.80%
PCA16	瀚亞投資- 亞洲債券基金 Adm(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)*	債券型	美元	1.25%
IV026	天達新興市場公司債券基金 C 收益-2 股(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)*	債券型	美元	2.25%
FL051	富蘭克林華美全球成長基金-新臺幣		股票型	新臺幣	2.00%
FL052	富蘭克林華美全球成長基金-美元		股票型	美元	2.00%
FL053	富蘭克林華美全球高收益債券基金-美元(月配息)	(本基金主要係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)*	債券型	美元	1.80%

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)。

【附件】適用商品

- 一、法商法國巴黎人壽豐利雙享變額萬能壽險
- 二、法商法國巴黎人壽豐利雙享外幣變額萬能壽險
- 三、法商法國巴黎人壽豐利雙享外幣變額年金保險(乙型)
- 四、法商法國巴黎人壽豐利雙享變額年金保險