

# 法商法國巴黎人壽投資標的批註條款(三十一)

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

投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

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

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

備查文號：民國113年12月02日 巴黎壽字第1130000955號

## 批註條款之訂立及優先效力

### 第一條

本法商法國巴黎人壽投資標的批註條款(三十一)（以下稱本批註條款），適用於【附件】所列之本公司投資型保險（以下稱本契約）。本批註條款構成本契約之一部分，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。

依本契約保險費收取之貨幣單位，其可選擇配置之投資標的限制如下：

一、本契約以新臺幣為保險費收取之貨幣單位者：排除以人民幣計價之投資標的外，可選擇配置以其他貨幣單位計價之投資標的。

二、本契約以外幣為保險費收取之貨幣單位者：

(1)以人民幣為貨幣單位者：僅可選擇配置以人民幣計價之投資標的。

(2)非以人民幣為貨幣單位者：排除以人民幣及新臺幣計價之投資標的外，可選擇配置其他貨幣單位計價之投資標的。

## 【附表】

### 一、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
AB003	聯博 - 國際醫療基金 A 股 (基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.80%
AB004	聯博 - 國際科技基金 A 股	股票型	美元	2.00%
AB005	聯博 - 美國成長基金 A 股 (基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.50%
AB013	聯博 - 全球價值型基金 A 股 (基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.50%
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%
AB119	聯博美國多重資產收益基金 A2 類型-新臺幣 (本基金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)	平衡型	新臺幣	1.60%
AB120	聯博美國多重資產收益基金 A2 類型-美元 (本基金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)	平衡型	美元	1.60%
ABN31	法巴能源轉型股票基金 C (美元)	股票型	美元	1.50%
ABN34	法巴科技創新股票基金 C (美元)	股票型	美元	1.50%
ABN41	法巴新興市場股票基金 C (美元)	股票型	美元	1.75%
AIG24	柏瑞特別股息收益基金 A-新臺幣	股票型	新臺幣	1.80%
AIG50	柏瑞 ESG 減碳全球股票證券投資信託基金 A 類型-新臺幣	股票型	新臺幣	1.80%
CPL09	群益全球關鍵生技基金	股票型	新臺幣	2.00%
CT002	中國信託越南機會基金-新臺幣	股票型	新臺幣	2.00%
DS024	安聯台灣科技基金	股票型	新臺幣	1.60%
DS025	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	股票型	新臺幣	1.60%
DS035	PIMCO 短年期債券基金 E 股	債券型	美元	1.36%

DS071	安聯收益成長多重資產基金-A 累積型(新臺幣)	(本基金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券)	平衡型	新臺幣	1.50%
DS086	安聯台灣智慧基金		股票型	新臺幣	1.60%
DS092	安聯 AI 人工智慧基金-AT 類股 (累積)-美元		股票型	美元	2.05%
DS093	安聯收益成長基金-AT 類股(累 積)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券)	平衡型	美元	1.50%
DS094	PIMCO 美國股票增益基金 E 級類別-美元		股票型	美元	1.45%
DS096	安聯全球高成長股票基金-AT 類股(累積)-美元		股票型	美元	1.80%
DS109	安聯全球收益成長基金-AT 累 積類股-美元	(本基金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券)	平衡型	美元	1.90%
DS110	安聯智慧城市收益基金-AT 累 積類股-美元	(本基金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券)	平衡型	美元	1.90%
FB001	富邦 AI 智能新趨勢多重資產 型基金-A 類型-美元	(本基金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券)	平衡型	美元	1.80%
FCB04	第一金全球 eSports 電競證 券投資信託基金-美元		股票型	美元	1.新臺幣壹拾億元 (含)以下：按每年百 分之壹點捌 (1.8%)。 2.逾新臺幣壹拾億 元(不含)未達新 臺幣貳拾億元 (含)部分：按每 年百分之壹點陸伍 (1.65%)。 3.逾新臺幣貳拾億 元(不含)部分：按每 年百分之壹點伍 (1.5%)。
FCB05	第一金全球 AI 人工智慧證券 投資信託基金-新臺幣		股票型	新臺幣	2.00%
FCB07	第一金全球水電瓦斯及基礎建 設收益基金 A(累積)-美元	(本基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.80%
FD003	富達基金 - 東協基金 - A		股票型	美元	1.50%
FD008	富達基金 - 歐洲基金 - A		股票型	歐元	1.50%
FD015	富達基金 - 印度聚焦基金 - A		股票型	美元	1.50%
FD042	富達基金 - 新興市場基金 - A		股票型	美元	1.50%
FD056	富達基金 - 全球入息基金 A 股(累積)-美元		股票型	美元	1.50%
FD057	富達基金 - 全球科技基金 - A(累積)-美元避險		股票型	美元	1.50%
FD061	富達基金-日本價值基金 A 股- 日圓		股票型	日圓	1.50%
FHW12	復華全球物聯網科技基金-新臺 幣		股票型	新臺幣	2.00%
FL057	富蘭克林華美 AI 新科技基金- 新臺幣		股票型	新臺幣	2.00%
ING85	野村基金(愛爾蘭系列)-全球多 元收益債券基金 T-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)*	債券型	美元	1.50%
ING89	野村優質基金-新臺幣		股票型	新臺幣	1.50%
ING97	野村基金(愛爾蘭系列)日本策 略價值 T 股-美元避險		股票型	美元	2.00%
ING98	野村基金(愛爾蘭系列)日本策 略價值 T 股-日圓		股票型	日圓	2.00%
IVC27	景順環球消費趨勢基金 A 股 - 美元		股票型	美元	1.50%
JF001	摩根 JPM 印度基金		股票型	美元	1.50%
JF007	摩根 JPM 東協基金(美元)(累 計)		股票型	美元	1.50%
JF014	摩根 JPM 太平洋科技基金		股票型	美元	1.50%

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%
JF092	摩根 JPM 亞太入息基金(月配權)	(本基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.50%
JF106	摩根中國 A 股基金-美元		股票型	美元	1.80%
JF109	摩根 JPM 美國科技基金 A 股(累積)-美元		股票型	美元	1.50%
LM002	美盛銳思美國小型公司基金-A 股累積型		股票型	美元	1.50%
LM007	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險)	(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.50%
ML001	貝萊德世界黃金基金 A2 股(美元)		股票型	美元	1.75%
ML022	貝萊德世界礦業基金 A2 股		股票型	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%
ML028	貝萊德世界科技基金 A2 股		股票型	美元	1.50%
ML030	貝萊德拉丁美洲基金 A2 股		股票型	美元	1.75%
ML033	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 股		股票型	美元	1.50%
ML040	貝萊德世界能源 A2 股		股票型	美元	1.75%
ML070	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2-美元		股票型	美元	1.50%
ML073	貝萊德日本靈活股票基金 A2-日圓		股票型	日圓	1.50%
NB017	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T(累積)-新臺幣		股票型	新臺幣	2.00%
NB020	路博邁台灣 5G T 累積類股-新臺幣	(基金之配息來源可能為本金)	股票型	新臺幣	1.80%
PIT02	百達-水資源-HR 美元		股票型	美元	2.30%
PIT03	百達-林木資源-R 美元	(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	2.30%
PIT05	百達-能源轉型-R(累積)-美元	(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	2.30%
PIT07	百達-精選品牌-HR-美元		股票型	美元	2.30%
PIT09	百達-智慧城市-R-美元		股票型	美元	2.30%
PV041	法巴水資源基金 C (美元)		股票型	美元	1.75%
PV043	法巴消費創新股票基金 C(累積)-美元		股票型	美元	1.50%
SD006	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A1 股-累積		股票型	歐元	1.50%
SD010	施羅德環球基金系列-美國小型公司影響力 A1-累積		股票型	美元	1.50%
SD014	施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 股-累積		股票型	歐元	1.50%
SD015	施羅德環球基金系列-新興市場 A1 股-累積	(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.50%
SD019	施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 股-累積		股票型	美元	1.50%
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%
TCB50	合庫 AI 電動車及車聯網創新基金-新臺幣		股票型	新臺幣	2.00%
UP001	統一奔騰-新臺幣		股票型	新臺幣	1.60%
UP002	統一黑馬-新臺幣		股票型	新臺幣	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）。

## 二、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。

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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容(註七)	委託代為運操作之公司名稱
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%	最高1.15%	無	無	無	無	組合型	復華投信
DMA072	法國巴黎人壽環球得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	貝萊德投信
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	0.10%	1.50%	無	無	無	無	組合型	台新投信
DMA079	法國巴黎人壽P85安全網投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	無	無	無	組合型	台新投信
DMA081	法國巴黎人壽創新趨勢穩健投資帳戶(委託元大投信運用操作)-轉投入	新臺幣	無	無	0.10%	1.70%	無	有	無	無	組合型	元大投信
DMA086	法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶(委託霸菱投顧運用操作)-轉投入	美元	無	無	0.10%	最高1.70%	無	有	有	無	組合型	霸菱投顧
DMA091	法國巴黎人壽機憩理財投資帳戶(委託永豐投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10%	1.00%	無	無	無	無	組合型	永豐投信
DMA095	法國巴黎人壽ESG永續享利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	貝萊德投信
DMA097	法國巴黎人壽智慧風控投資帳戶(委託瑞銀投信運用操作)-轉投入	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	瑞銀投信

		撥回金額非固定)*												
DMA099	法國巴黎人壽創新升級投資帳戶(委託施羅德投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	施羅德投信	
DMA102	法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	無	無	組合型	富達投信	
DMA104	法國巴黎人壽前瞻風控投資帳戶(委託台新投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	無	無	組合型	台新投信	
DMA113	法國巴黎人壽趨勢得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	貝萊德投信	
DMA117	法國巴黎人壽豐收富利 2 主題趨勢 ESG 投資帳戶(委託安聯投信運用操作)-轉投入 PLUS	(本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.15%	1.35%	無	有	無	有	組合型	安聯投信	

註一(標的特性)：

代號 DMA079：

- (1)當本投資帳戶淨值極度接近下檔防護目標時(過去歷史最高淨值之 85%~87.5%)，投資帳戶將暫停既有之投資策略，轉換投資策略至貨幣市場工具，以避開持續且延續的空頭市場對於客戶資產損傷之影響；若本投資帳戶因應市場而轉換投資策略，本公司與管理機構將每月進行討論，就當時市場狀況做最適評估，以重啟原有投資策略增加後續上漲動能為目標。
- (2)本投資帳戶存續期間每日皆開放接受申購，由於每日的申購淨值水準不同，然而本投資帳戶的下檔防護目標固定為過去歷史最高淨值的 85%，因此，對於每位申購淨值不同的保戶而言，其下檔防護目標為追求「歷史最高淨值之 85%」。
- (3)本投資帳戶投資範圍以歐美市場為主，然而操作團隊所在地為臺灣，因此在假日期間會面臨較大的風險，此處所指的假期包含但不限於各國定假日、農曆新年、災害導致的停止上班之情況。
- (4)資產下檔防護目標為投資操作模型中計算限制因子，僅為控管所設定之參數，非為絕對之保證金額；本投資帳戶非為保本型或保證型標的，非一定存之替代品，亦不保證收益與本金之全部或部分返還。

代號 DMA091：

投資帳戶終止機制：投資帳戶自成立日起屆滿十五年，即自帳戶成立日起算第十六年第一營業日(含)起，予以終止。

投資標的終止或關閉，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，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後申請處理方式。若要保人未於通知所載之期限內提出申請，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，視為要保人同意將投資標的之價值轉入至同標的的幣別之貨幣帳戶。

註二(投資標的的保管費)：由保管機構收取，並反應於投資標的的單位淨值中，本公司未另外收取。

註三(投資標的的管理費)：本公司收取並反應於投資標的的單位淨值中。

代號 DMA053：

本公司收取並反應於投資標的的單位淨值中。投資標的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%。

代號 DMA086：

本公司收取並反應於投資標的的單位淨值中。投資標的的管理費視每月提減(撥回)基準日淨值為計算基礎，若淨值在 9 美元以上，則當月提減(撥回)基準日後第一個營業日起至次月提減(撥回)基準日止管理費收取 1.70%，若淨值在 9 美元(含)以下，則當月提減(撥回)基準日後第一個營業日起至次月提減(撥回)基準日止管理費收取 1.65%。

代號 DMA104：

本公司收取並反應於投資標的的單位淨值中。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。

註四(提減(撥回)投資資產機制)：

代號 DMA072：

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 8 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。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：5.0%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：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貝萊德投信之操作績效，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，要保人同意貝萊德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，貝萊德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。

#### 代號 DMA081:

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 1 月 4 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，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：4.5%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.0%。

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託元大投信之操作績效，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，要保人同意元大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，元大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。

#### 代號 DMA086:

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 8 月 2 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，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.00%。

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託霸菱投顧之操作績效，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，要保人同意霸菱投顧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，霸菱投顧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。

#### 代號 DMA095:

基準日為每月第 1 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 2022 年 4 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，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.8%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，貝萊德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。貝萊德投信得於每年 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。

#### 代號 DMA097:

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 2022 年 4 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。

每基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每基準日之 NAV：8≤NAV<9，每單位資產提減(撥回)年率：4.0%。

每基準日之 NAV：9≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.0%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，瑞銀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。瑞銀投信得於每年 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。

#### 代號 DMA099:

基準日為每月第 1 日與第 16 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 2022 年 4 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。

每基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每基準日之 NAV：8≤NAV<10，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每基準日之 NAV：10≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.5%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，施羅德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。施羅德投信得於每年 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。

#### 代號 DMA102:

基準日為每月第 1 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 2022 年 9 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，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10，每單位資產提減(撥回)年率：5%

每月基準日之 NAV：10≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：7%

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，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。富達投信得於每年 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。

#### 代號 DMA104:

基準日為每月第 1 個營業日，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 2023 年 8 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，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.3，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每月基準日之 NAV：10.3≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：11%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，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。台新投信得於每年 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。

#### 代號 DMA113:

基準日為每月第 1 個營業日，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 2023 年 10 月 2 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，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：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貝萊德投信之操作績效，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，要保人同意貝萊德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，貝萊德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。

**代號 DMA117:**

基準日為每月第 16 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；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 < 8, 每單位資產提減(撥回)年率：不撥回

每月基準日之 NAV :  $8 \leq \text{NAV}$ , 每單位資產提減(撥回)年率：5.0%

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託安聯投信之操作績效，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，要保人同意安聯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，安聯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。

**註五(每月不定期加碼提減(撥回)機制)：**

**代號 DMA072：**

自中華民國 110 年 9 月 1 日起，適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，即每月第一個資產評價日為基準日，若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日，之任一資產評價日之淨值大於或等於 11 且當月委託投資資產返還(撥回)基準日之每單位淨資產價值在 8 (含) 以上，則該月每單位資產撥回比率除原提減(撥回)部分外，另按當月基準日淨值計算額外加碼提減(撥回)年率 5.5% 之金額。當月加碼僅限一次。

**代號 DMA086:**

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，若當月撥回基準日之淨值大於或等於 10.3，則該月每單位資產撥回金額為原提減(撥回)金額再額外加碼提減(撥回)該日帳戶淨值之 0.5%，且每月額外加碼以一次為限；若當月撥回基準日之淨值無大於或等於 10.3 則無額外加碼。

**代號 DMA095:**

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每月第一個資產評價日為基準日，若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日，之任一資產評價日之淨值大於或等於 11，則該月每單位資產撥回比率除原提減(撥回)部分外，另按當月基準日淨值計算每單位額外加碼提減(撥回)0.1 美元。

**代號 DMA097:**

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每一資產評價日檢視投資帳戶淨值，若當月第一個日曆日至最後一日曆日期間資產評價日淨值首次大於或等於 10.5，則以該日為加碼基準日並以該日淨值計算 0.417% (年率 5%) 之加碼撥回，且當月第一個日曆日至最後一個日曆日期間以一次為限，若當月無任一資產評價日之淨值大於或等於 10.5 則無加碼撥回。

**代號 DMA099:**

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每一資產評價日檢視投資帳戶淨值，若當月第一個日曆日至最後一日曆日期間資產評價日淨值首次大於或等於 10.3，則以該日為加碼基準日並以該日淨值計算年率 5.5% 之加碼撥回，且當月第一個日曆日至最後一個日曆日期間以一次為限，若當月無任一資產評價日之淨值大於或等於 10.3 則無加碼撥回。

**代號 DMA113:**

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，即每月第一個資產評價日為基準日，若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日(含)期間之任一資產評價日之淨值大於或等於 11 且當月委託投資資產返還(撥回)基準日之每單位淨資產價值在 8 (含) 以上，則當月每單位資產撥回比率除原提減(撥回)部分外，另按當月基準日淨值計算額外加碼提減(撥回)年率 5.5%。當月加碼僅限一次。

**註六(加碼提減(撥回)投資資產機制)：**

**代號 DMA117:**

加碼提減(撥回)基準日為每月之每一資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。加碼提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付；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。

加碼提減(撥回)投資資產機制：如當月每一基準日淨值大於 10.25 美元時，則當月每單位再額外返還(撥回)「(加碼提減(撥回)基準日淨值乘以 0.8%」之金額，且每月額外加碼以一次為限；若當月無任一資產評價日之淨值大於 10.25 美元則無額外加碼。

**註七(投資內容)：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。**

**【附件】適用商品**

- 一、法商法國巴黎人壽期滿鑫喜變額萬能壽險
- 二、法商法國巴黎人壽期滿鑫喜外幣變額萬能壽險