

金好享利

新臺幣/外幣變額
年金保險計畫

法商法國巴黎人壽金好享利變額年金保險
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110年12月14日 巴黎(110)壽字第12005號
專案代碼：VCHUIS

法商法國巴黎人壽金好享利外幣變額年金保險(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110年12月14日 巴黎(110)壽字第12007號
專案代碼：VCHUIT

依彰化銀行商品風險等級分類，本專案為RR3(平衡型)
本商品於訂立契約前已提供要保人條款樣本且不低于三日之審閱期間

相關警語與注意事項

- 消費者投保前應審慎了解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。
- 法商法國巴黎人壽金好享利新臺幣/外幣變額年金保險，本商品依彰化銀行商品風險等級分類為RR3，適合平衡型客戶購買。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本簡介僅供參考，保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者投保前務必詳加閱讀了解保單條款內容，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- 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。
- 本商品並非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 本商品為保險商品，除投資部分外，保險保障依保險法或相關規定受「人身保險安定基金」保障。
- 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、給付金額及稅賦優惠。
- 提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。
- 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至法國巴黎人壽官網 <https://life.cardif.com.tw/> 查閱。
- 本商品以彰化銀行為本商品之行銷通路。各辦理單位備有法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司(以下簡稱法國巴黎人壽)之保單條款說明，消費者須詳細閱讀，商品詳細內容以保單條款為憑。
- 保險單借款：若保戶在急需資金情況下，為避免中途解約而承擔投資標的提前贖回之損失，可依保險契約選擇辦理借款，未來當保戶申請辦理保險單借款時，以法國巴黎人壽網站(<https://life.cardif.com.tw/>)公告之實際借款利率為準。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，彰化銀行及法國巴黎人壽不負投資盈虧之責。消費者投保前應詳閱商品說明書。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為本金之全部。
- 本商品為投資型保險商品，消費者應向銷售人員確認其具備投資型商品銷售之資格，並要求詳細解說保險之內容及風險。
- 本商品由法國巴黎人壽發行並負擔基於保險契約所生之權利義務，並由彰化銀行代理銷售，惟承保與否及保險給付之責任由法國巴黎人壽負責，彰化銀行與法國巴黎人壽並無合夥、委任或僱傭等任何關係。
- 本商品經法國巴黎人壽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(如商品說明書)，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由法國巴黎人壽及其負責人依法負責。
- 消費者可透過上網方式查閱法國巴黎人壽資訊公開說明文件(<https://life.cardif.com.tw/>)，或來電法國巴黎人壽免費付費電話0800-012-899查詢。
- 本商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 基金短線交易之禁止，違反短線交易限制者，依照各基金公司之相關規定，可能遭拒絕交易或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
- 法國巴黎人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予消費者參考。
- 本商品可能因所連結投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將會面臨停效風險。
- 所有投資標的，涵蓋各類不同之風險等級，建議要保人應依法國巴黎人壽所提供之保戶投資風險屬性暨財務評估表及彰化銀行投資風險屬性評量表之評估結果，審慎選擇適合之投資標的。
- 所有投資標的之連結皆遵循相關法令規範，法國巴黎人壽保留所有投資標的新增與刪除之權利，對原有客戶以不影響其已連結之投資標的權益為原則。
- 本簡介僅供參考，詳細保單內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容。
- 本保險商品所連結投資標的(含投資帳戶/全權委託帳戶)之配息(撥回)可能由投資標的(含投資帳戶/全權委託帳戶)的收益或本金中支付，若涉及由本金支出的部份，將可能導致原始投資金額減損。
- 本保險商品連結之投資標的(含投資帳戶/全權委託帳戶)其績效表現及保單相關費用收取將影響保單帳戶價值，最大可能損失為投資本金之全部。
- 法國巴黎人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 本商品之紛爭處理及申訴管道：
 - (1)法國巴黎人壽客戶服務及申訴管道：電話：0800-012-899、電子信箱(e-mail)：group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com
 - (2)彰化銀行客戶服務及申訴管道：電話：0800-365-889
 - (3)彰化銀行保險代理人處客戶服務及申訴管道：電話：02-2521-4879、電子信箱(e-mail)：chbins@chb.com.tw

相關費用說明

★**保費費用率**：依要保人繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，**保費費用率為3%**。

(1)首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用：分為六次收取，並於每月最後一個資產評價日依所繳交保險費乘以保費費用率的六分之一計算本契約當月之保費費用，迄繳足為止。

(2)首次投資配置日後所繳交保險費之保費費用：一次收取。

註：當保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首次投資配置日前所繳交保險費之百分之四十時，法國巴黎人壽將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。

★**保單維護費用**：僅於第1到第4保單年度收取，每月收取費用按約定幣別，詳下表說明。

單位：元

約定幣別	新臺幣	美元	歐元	英鎊	加幣	澳幣	紐幣	港幣	日圓
保單維護費用	100	3	2.5	2	3.5	3.5	5	25	320

★**帳戶管理費用**：無。

★**投資標的申購手續費**：無。

★**投資標的轉換費用**：每年提供12次免費轉換，第13次開始每次收取新臺幣500元或等值約定外幣。

★**解約費用**：依解約金額乘以下列解約費用率表（部分提領費用率同解約費用率）

保單年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年起
解約費用率	6.8%	5.8%	4.6%	3.6%	0%

★**匯款相關費用**：金好享利外幣年金一包括匯出銀行所收取之匯出費用及國外銀行中間行轉匯費用。匯款相關費用均由法國巴黎人壽負擔，但若為下列情形時，匯款相關費用將由要保人或受益人負擔：1.要保人交付保險費，其匯出帳戶與法國巴黎人壽外匯存款帳戶非為同一銀行時2.法國巴黎人壽匯款各項金額予要保人或受益人，要保人或受益人要求之匯入帳戶與法國巴黎人壽外匯存款帳戶非為同一銀行時；詳細內容請參閱保單條款或諮詢理財專員說明。

★**其他費用**：除上述費用外，投資標的之投資機構或保管機構另收取經理費、保管費、管理費及贖回費用等，皆反應於投資標的之單位淨值，法國巴黎人壽未另外收取；惟投資標的為投資帳戶時，法國巴黎人壽收取投資標的管理費，並反應於單位淨值。

超值回饋金

於第五保單週年日按附表約定金額給付超值回饋金，並於第五保單週年日之後的第三個資產評價日，一次投入至與約定幣別相同幣別之貨幣帳戶中。

單位：元

約定幣別	新臺幣	美元	歐元	英鎊	加幣	澳幣	紐幣	港幣	日圓
超值回饋金	4,800	144	120	96	168	168	240	1,200	15,360

年金相關規則

1.年金給付開始日：可選擇第十保單週年日屆滿後之一特定保單週年日，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，但不得超過保險年齡達九十歲之保單週年日。

2.年金給付保證期間分為10年、15年、20年，需於年金給付時才適用。

3.投保時須於要保書填寫年金給付開始日，要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面通知法國巴黎人壽變更。

4.年金金額限制：年金給付金額每期最低新臺幣伍仟元或等值約定外幣，每年最高新臺幣一百二十萬元或等值約定外幣。

5.進入年金給付期間，不得辦理保險單借款、不得終止契約。

6.若要保人、被保險人為同一人且於年金累積期間身故，則返還保單帳戶價值時，須列入遺產。

金好享利年金--保證期間被保險人身故，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。

金好享利外幣年金--保證期間被保險人身故，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。

7.金好享利新臺幣年金之年金金額計算--在年金給付開始日時，法國巴黎人壽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每期給付年金金額。

8.金好享利外幣年金之年金金額計算--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。「調整係數」等於（1+前一年金給付週年日當月宣告利率）（註）除以（1+預定利率）；法國巴黎人壽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。

註：係指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，將參考相關資產配置計劃之投資報酬率減去相關費用及合理利潤率，並加計調整項目等因素訂定，但不得為負數。

年金給付圖示

年金累積期間
(不得低於10年)

累積期滿
年金給付

選擇
1

一次領回
保單帳戶價值一次領回

選擇
2

分期給付
終身領取，活越久領越多
(最高領至110歲)

保險給付內容與條件及投保規則

金好享利新臺幣 / 外幣變額年金保險		
投保規則	被保險人年齡限制	0~80歲
	要保人年齡限制	0~80歲
	要/被保險人身份限制	1.要保人未滿20足歲且未婚者，需法定代理人簽名同意 2.法人、美國人不得為要保人；美國人不得為被保人（美國人定義詳投保規則）
	繳別	彈性繳
	繳費方式	匯款或金融機構自動轉帳(註) 註1.金融機構自動轉帳僅限使用彰化銀行帳戶扣款，投保後不開放新契約保費繳費方式變更。 註2.金融機構自動轉帳者，將於承保後執行扣款，扣款成功後始得依保單條款約定之首次投資配置金額及首次投資配置日等規定作業，並製發保險單。 註3.金融機構自動轉帳者可能因扣款不成功有價格波動風險；如持續未扣款成功者，恕須取消投保申請。
保費限制	新臺幣30萬元~最高合計新臺幣3億元（或等值約定外幣金額） 增額保費限制：新臺幣2萬元以上（或等值約定外幣金額）	
保險給付內容與條件	年金累積期間屆滿 1. 一次領回保單帳戶價值；或 2. 分期給付年金（最高領至110歲）值 註：進入年金給付期間，不得辦理保險單借款、不得終止契約。	

風險告知

商品可能風險有信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險、清算風險、利率風險及中途贖回風險。彰化銀行與法國巴黎人壽並無保本保息之承諾，投保人於投保前應審慎評估。

- 1.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。
- 2.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。**
- 3.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。
- 4.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。
- 5.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。
- 6.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。
- 7.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，高收益債亦然。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。
- 8.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或其他因素而影響其次級市場價格，所以經由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。

新版APP上線

客戶體驗再升級



iOS

Android

立即下載感受
全新的數位體驗

- ✓ 提供生物辨識功能
可透過臉部掃描及指紋辨識
快速登入APP



- ✓ 優化我的保單功能
新增線上變更功能
保險服務不斷線

- ✓ 提供電子單據申請服務
即時快速 E點就通



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) (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) *

高效率 >> 100% ETF投資組合

純ETF投資組合，受惠ETF成本較低、覆蓋廣闊、透明度高、流通性高的四大優勢。

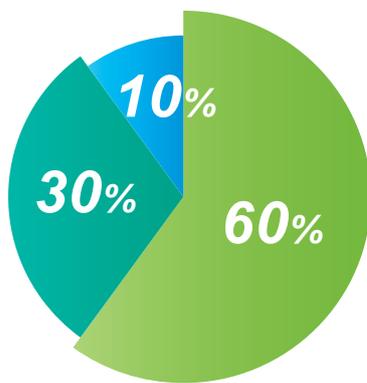
成本較低
ETF的投資成本通常比同類型的主動式基金低。

覆蓋廣闊
ETF涵蓋多元的資產/行業/國家，能分散風險。

透明度高
ETF持股每天公佈，投資人時刻清楚持股狀況。

流通性高
ETF高度流通，交易日內都可以隨時進行買賣。

投資組合建構示意圖



~60% 區域型股票

透過ESG概念為主的區域型股票ETF，靈活調整國家曝險，參與全球股票市場行情。

~10% 趨勢型股票

透過氣候變遷與資源稀缺等趨勢型股票ETF，鎖定全球社會結構性變革的豐富商機。

~30% 債券

透過ESG概念為主的投資級、高收益或公債等多元化債券ETF，降低投資組合波動風險。

資料來源：貝萊德；2021/9。

上述投資組合為此帳戶之長期目標配置，帳戶成立後則可能因為金融情勢改變、因應市場風險狀況、或資產市值波動等因素而影響短期投資組合配置。

本帳戶相關資訊、持股部位及特色均係截至資料製作當時之情況，並可能更改。

顧責任 >> 至少80% ESG標的

納入ESG投資概念，至少80%以上的部位投資於ESG ETF，為投資組合更添韌性 - 過往市場大跌期間，ESG相關股票多次展現抗震力。

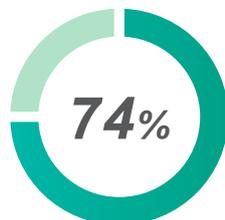
市場下跌期間，ESG指數表現 超越非ESG指數的比例

資料來源：貝萊德，MSCI，截至2020/12/31。

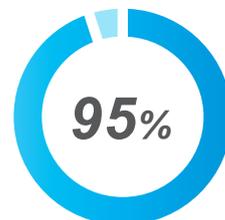
採用32檔具全球代表性且被廣泛使用的永續發展指數與其相對應的非永續發展指數所作之統計。指數均未經主動管理，僅供說明之目的，亦不代表任何基金績效。指數報酬率非指基金報酬率，投資人不可直接投資該指數。



2015/7/21 - 2016/2/11
新興市場大跌/能源價格崩盤



2018/9/20 - 2018/12/24
聯準會緊縮貨幣政策



2020Q1
新冠肺炎危機

求創新 >> 掌握趨勢型投資題材

參與氣候變遷與資源稀缺等創新題材，一次囊括五大投資趨勢（科技創新與突破、人口結構變遷、都市化、氣候變遷與資源稀缺、新興國家消費與財富增長），全球經濟結構性轉型下的豐富商機。

* 本文提及之五大趨勢僅供舉例說明之用，不代表任何金融商品之推薦或建議，亦不代表本帳戶未來投資。

應對全球氣候變遷的關鍵投資主題

iShares安碩全球潔淨能源UCITS ETF

追蹤S&P500全球潔淨能源指數，投資約80檔全球從事潔淨能源業務的公司，主要包括再生能源公用事業類股、太陽能類股以及風力發電設備製造商類股。

iShares安碩農業企業UCITS ETF

追蹤S&P500商品生產商農業指數，投資約70檔多元化的農業供應鏈公司，主要包括穀物與肉品生產商、農業化學公司、以及農業機械公司。



iShares安碩電動車與駕駛科技UCITS ETF

追蹤STOXX全球電動車與駕駛科技指數，投資約80檔與電動車、輔助駕駛科技、自動化駕駛供應鏈相關的公司，主要包括電動車製造商、半導體、零組件、以及電動車的電池製造商。

iShares安碩全球水資源UCITS ETF

追蹤 S&P500全球水資源指數，投資約50檔全球水資源領域最大的公司，主要包括水資源公用事業類股、以及水資源設備製造商。

* 本文所提及之有價證券僅供說明之用，不代表任何金融商品之推介或建議，實際投入以經理人針對市場狀態決策為主。

貝萊德集團 之代操優勢

- 貝萊德是全球最大的資產管理公司*，總管理規模高達9.5 兆美元
- 在台灣，貝萊德集團也是勞工退休基金的最大國外代操業者
- 使用獨家開發之 Aladdin® - 科學化、系統化的投資組合操作平台

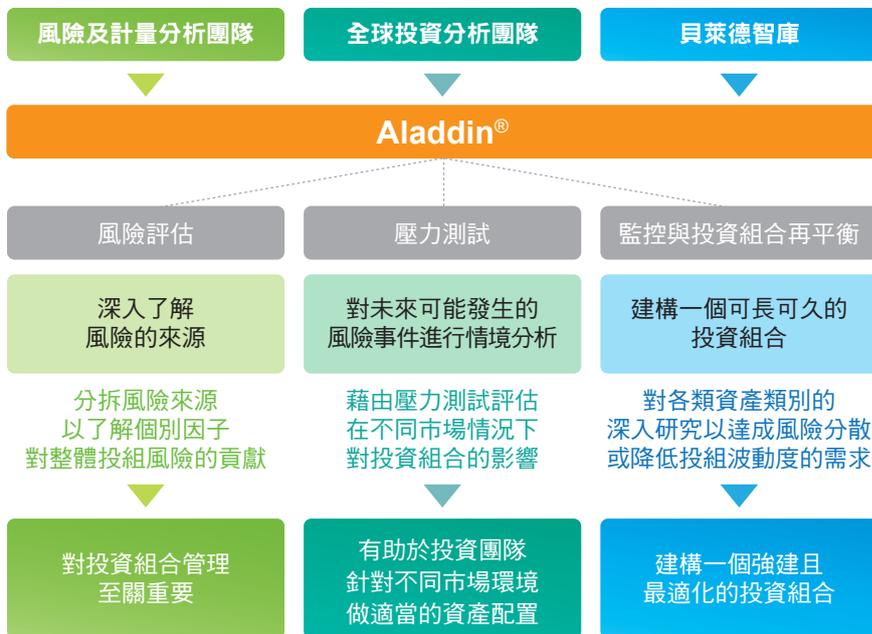
*資料來源：貝萊德，晨星，資產規模截至2021/6/30。

台灣勞退基金前十大 國外代操業者管理規模



資料來源：貝萊德，勞動基金運用局，資產規模截至2020/12/31。

結合貝萊德的全球觀點、投資專業 及精密的風險管理與分析技術



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) (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*

標的代碼	DMA094(月撥現)、DMA095(轉投入)	
投資類型	組合型	
投資區域	全球	
計價幣別	美元	
投資範圍	投資於境外指數股票型基金(ETF)	
投資帳戶委託人	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司	
投資策略	本委託投資帳戶為全球型的投資組合，藉以發掘各類資產的投資機會並分散風險。帳戶以提供長期資本增值為目標，並致力達成每月階梯式資產撥回，同時著重於降低投資組合之波動度。本委託投資帳戶將動態地進行調整，至少80%以上的部位投資於ESG UCITS ETF以期建構充分分散之多元資產投資組合。	
投資標的保管費(註1)	0.10% (反應於投資標的單位淨值中，不另外收取)	
投資標的管理費(註2)	1.70% (反應於投資標的單位淨值中，不另外收取)	
(撥回)基準日或頻率(註3)	每月第一個營業日	
加碼機制(註4)	NAV ≥ 11 每月加碼撥回0.1美元	
每單位資產提減(撥回)金額或年率(註5)	淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率
	NAV ≥ 10.5	撥回年化5.8%
	8 ≤ NAV < 10.5	撥回年化5%
	NAV < 8	不撥回
保管銀行	彰化銀行	

每月資產撥回範例

單位：美元

月份	撥回基準日	基準日淨值	每單位資產提減(撥回)年率
4	4/1	10.00	5.0%
5	5/2	10.80	5.8%
6	6/1	7.90	不撥回

*考量整體金融市場環境，將定期評估提減(撥回)政策，依投資帳戶所屬之子基金自市場所得之收益，來調整/調降每次提減(撥回)之年率或金額。

*本委託資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。

*此範例不包含加碼撥回情境。

- 註1.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2.本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。
- 註3.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。
- 註4.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。
- 註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，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。
- 註6.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。
- 註7.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。
- 註8.上述若提及之經濟走勢預測不必然代表投資帳戶之績效，投資帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- 註9.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。

※依本契約保險費收取之貨幣單位，其可投資之投資標的限制如下：以外幣為貨幣單位者，除新臺幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。
 ※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

標的代碼	標的名稱	幣別	投資標的 保管費(註1)	投資標的 管理費(註1/註2)	風險收 益等級	配息 頻率
DMA094	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)-月撥現 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	0.10%	1.70%	RR3	月
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 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	0.10%	1.70%	RR3	月

註1：投資標的保管費及管理費由保管機構及法國巴黎人壽收取，並反應於投資標的單位淨值中，法國巴黎人壽不另外收取。

註2：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3：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。

貨幣帳戶

標的代碼	標的名稱	風險收 益等級
TWD01	新臺幣貨幣帳戶	RR1
USD01	美元貨幣帳戶	RR1
EUR01	歐元貨幣帳戶	RR1
NZD01	紐幣貨幣帳戶	RR1
HKD01	港幣貨幣帳戶	RR1
GBP01	英鎊貨幣帳戶	RR1
CAD01	加幣貨幣帳戶	RR1
AUD01	澳幣貨幣帳戶	RR1
JPY01	日圓貨幣帳戶	RR1

投資標的說明事項

1. 相關基金標的之交易狀況及基金風險收益等級，請依各基金公司為準，或可參閱法國巴黎人壽網站 (<https://life.cardif.com.tw/>) 查詢最新公告訊息，或致電法國巴黎人壽客戶服務及申訴電話0800-012-899。
2. 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；另外有關各境外基金之公開說明書中譯本及投資人須知，可至法國巴黎人壽官方網站或境外基金資訊觀測站或各基金公司網站查詢及下載。
3. 基金禁止短線交易及其他異常交易：當違反短線交易限制時，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，依照各基金公司之相關規定，可能遭拒絕交易或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
4. 基金進行配息前可能未先扣除基金之行政管理相關費用，且基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。若基金有配息，則基金之配息來源可能為本金；若基金有部分投資於高收益債時，則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；若基金大部分或全部投資於高收益債時，則基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金。
5. 本商品所提供予保戶連結之基金標的，若為高收益債券基金，其基金主要係投資於非投資級之高風險債券且配息可能涉及本金。
6. 本商品所提供予保戶所連結之基金標的中，高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重。
7. 本商品所提供予保戶所連結之高收益債券基金標的，係經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益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。該等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，要保人申購前應詳閱基金公開說明書。
8. 高收益債券基金可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；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。

投資帳戶風險揭露

本商品所連結之投資標的之投資管理公司係以誠信原則及專業經營方式管理，惟風險無法因分散投資而完全消除，投資管理公司、法國巴黎人壽及彰化銀行對投資標的不保證最低收益率；投資風險包括：

- (1) 國內外政治、法規變動之風險。
- (2) 國內外經濟、產業循環之風險。
- (3) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
- (4) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- (5) 其他投資風險。

1. 投資標的係投資含非投資等級之高風險債券且資產撥回可能涉及帳戶資產。
2. 投資帳戶資產撥回比率並不代表報酬率，且過去資產撥回比率不代表未來資產撥回比率；投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
3. 為維持穩定資產撥回，撥回金額可以由帳戶資產及利息收入發放。
4. 有關投資標的之稅法相關資訊，請參照所得稅法、所得基本稅額條例、財政部台財稅第09800542850函令，另依財政部頒布之法規為準。
5. 委託專家代操之投資帳戶並非絕無風險，投資管理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，投資管理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱商品說明書，商品說明書內容詳閱法國巴黎人壽網站<https://life.cardif.com.tw/>。
6. 投資帳戶資產撥回前可能未先扣除行政管理相關費用，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。
7. 投資帳戶定期提減(撥回)機制，若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止提減(撥回)待該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停提減(撥回)之月份。上述提減(撥回)金額有可能超出該投資帳戶之投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，本投資帳戶淨資產價值將可能因此減少。



即刻起，線上註冊為網路保險服務會員，就能享有24小時網路查詢及變更服務。（巴黎線上保戶專區<https://my.cardif.com.tw/>）

法國巴黎人壽，來自法國的銀行保險專家

法國巴黎人壽，隸屬歐洲第一大銀行集團。法國巴黎銀行集團提供儲蓄型與保障型商品等保險服務，在臺灣與超過20家的金融機構合作，是投資型保險和貸款保險在銀行保險通路的領導者。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

地址：110 台北市信義區信義路五段7號80樓

客戶服務及申訴電話：0800-012-899



掃描看

自選投資標的



立刻掃描QR Code
快速掌握最即時的
投資標的資訊



<http://cardif.moneydj.com/w/SearchFund/queryProd.djhtm?q=金好享利>

