

# 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  
民國111年10月01日 巴黎(111)壽字第10037號  
專案代碼：VCHU1S

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  
民國111年10月01日 巴黎(111)壽字第10038號  
專案代碼：VCHU1T

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於三日之審閱期間

## 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，惟如涉及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：若保戶在有急需資金情況下，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、委任或雇佣等任何關係。
- 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（如保險成本、帳戶管理費…等）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：
  - 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](mailto:group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com)
  - 彰化銀行客戶服務及申訴管道：電話：0800-365-889
  - 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](mailto:chbins@chb.com.tw)
- 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），為充分了解客戶特性，高齡客戶需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。

## 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－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

## 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，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。
- 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。

# 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	0~74歲
	要保人年齡限制	7足歲~80歲
	要/被保險人身份限制	1.要/被保險人為未成年者，需法定代理人簽名同意 2.法人、美國人及未滿7足歲人不得為要保人；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 <u>註：進入年金給付期間，不得辦理保險單借款、不得終止契約。</u>	
其他注意事項	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。	

## 年金相關規則

- 1.年金給付開始日：可選擇第六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八十歲之保單週年日。
  - 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額。
  - 8.金好享利外幣年金之年金額計算--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額係以前一年度可領取之年金額乘以當年度「調整係數」而得之。「調整係數」等於 $(1 + \text{前一年金給付週年日當月宣告利率}) - 1$ ；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。



# 法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作) (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) \*

一個策略，解決投資人難題



## 精選主題趨勢，讓你富達退休



### 消費趨勢

- 可支配收入的增長：  
奢侈品，娛樂，健康，福祉和美容
- 不斷進展的都市化：  
更好的生活，更好的連結性與便利交通
- 新的商業模式



### 醫療創新趨勢

- 基因解碼：  
加快了新療法的發展
- 醫療保健系統優化：  
對現況的破壞式革新
- 改變醫療習慣



### 全球科技趨勢

- 研發與破壞式創新
- 扁平化世界的數位化商機
- 資料 / 大數據= “新石油”  
不只物廉，更連結使用者



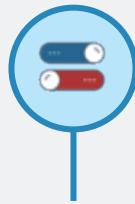
### 全球人口趨勢

- 高齡化趨勢：  
進入銀髮族經濟時代
- 中產階級崛起：  
可支配所得提高與消費模式的改變
- 人口增長：  
地區差異化所帶來的風險與機會



### 氣候變遷趨勢

- 減碳趨勢逐漸在全球獲得共識透過：  
新科技的解決方案，實現在經濟上可行、可負擔並可擴展的模式
- 減少碳排放已成為永續發展的關鍵



### 全球品牌領導趨勢

- 聚焦各大利基市場中的贏家
- 精選對經濟成長較為敏感的企業



### 水與廢棄物處理趨勢

- 都市化與基礎建設下的新挑戰
- 資源稀缺與貨幣化
- 法規驅動下的強勢增長

資料來源：富達，2021，根據投資組合經理的投資理念來定義投資類別與趨勢主題

# 瞻前顧風險，兩大工具嚴控市場波動

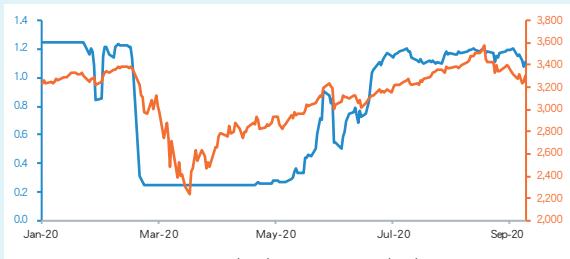
RAI與FLI是富達倚重之重要指標

## 風險趨避指標 Risk aversion indicator (RAI)

信號概覽：

- ✓ 透過分析跨資產的資產價格及隱含波動率，以釐清市場環境為風險偏好或風險趨避，信號可以被轉換成給投資經理人運用於投資組合中beta的曝險建議。

RAI vs S&P 500 performance (2020 H1)

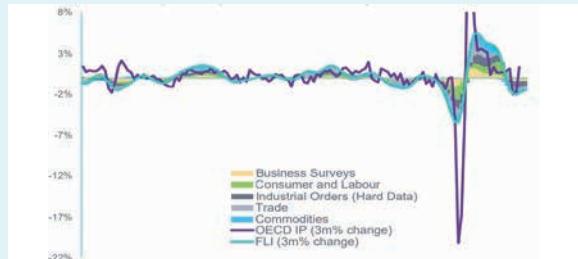


## 富達領先指標 (Fidelity Leading indicator, FLI)

信號概覽：

- ✓ 透過企業調查、工業訂單、消費等總體經濟指標全面監測經濟發展趨勢。

Fidelity Leading Indicator (3m% change) vs. OECD IP

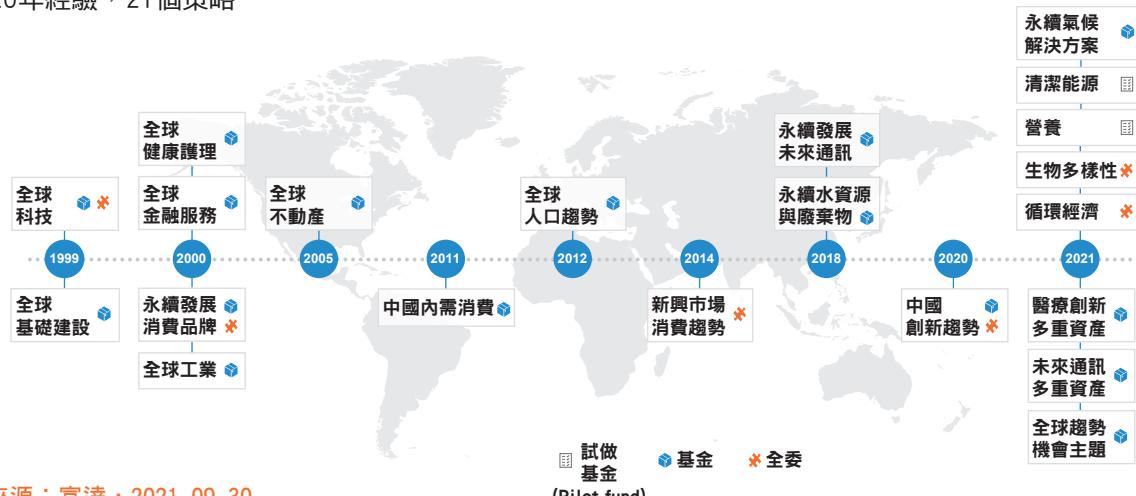


資料來源：富達，2020.09.25

資料來源：富達，2022.03

# 富達是趨勢投資策略的專家

累積20年經驗，21個策略



資料來源：富達，2021.09.30

# 四大面向嚴格把關，為各投資主題分配最佳權重

個別趨勢再依照產業前景 / 評價 / 計量模型定期給出投資建議



資料來源：富達，2020.12



## 法國巴黎人壽智慧風控投資帳戶 (委託瑞銀投信運用操作) (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*

標的代碼	DMA096(月撥現)、DMA097(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	投資於境外基金、外幣計價境內基金、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	<ul style="list-style-type: none"> <li>以瑞銀在永續投資領域長期累積的經驗，結合低碳趨勢投資，來建構以ETF為主的多元投資組合。</li> <li>透過主動操作及標的遴選，輔以策略及戰略資產配置達到資產平衡最適化。</li> <li>導入智慧風控機制，在市場下跌時，透過ETF(或基金)快速變現調整與最高60%-70%現金調配，達到多頭增加Alpha，空頭降低Beta的目標。</li> </ul>								
提減(撥回)基準日或頻率(註1)	每月第1個日曆日								
每單位資產提減(撥回)金額或年率(註2)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>淨值區間</th> <th>每單位資產提減(撥回)年率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>NAV ≥ 9</td> <td>撥回年化5%</td> </tr> <tr> <td>8 ≤ NAV &lt; 9</td> <td>撥回年化4%</td> </tr> <tr> <td>NAV &lt; 8</td> <td>不撥回</td> </tr> </tbody> </table>	淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率	NAV ≥ 9	撥回年化5%	8 ≤ NAV < 9	撥回年化4%	NAV < 8	不撥回
淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率								
NAV ≥ 9	撥回年化5%								
8 ≤ NAV < 9	撥回年化4%								
NAV < 8	不撥回								
加碼機制(註3)	每日比價，當NAV ≥ 10.5，每月加碼撥回0.417%(年率5%)，每月以一次為限。								
保管銀行	上海商業儲蓄銀行								
投資標的保管費(註4)	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4)	1.70% (反應於投資標的單位淨值中，不另外收取)								

### 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	9.60	5.0%
4	4/22	10.50	5.0%
5	5/2	10.50	100%
6	6/1	7.50	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。

註1. 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2. 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。

註3. 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。

註4. 投資標的的保管費與管理費由保管及管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註5. 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6. 本文提及之經濟走勢預測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書。

註7. 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8. 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。

## 法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶 (委託富達投信運用操作) (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*

標的代碼	DMA101(月撥現)、DMA102(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	投資於境外基金與指數股票型基金(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	委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利益及收益為目標。在股票資產部分，主要策略是配置於長期看好之趨勢主題機會、產業與區域型股票，並利用債券部位進行資產分散與提高收益來源。								
提減(撥回)基準日或頻率(註3)	每月第一日								
每單位資產提減(撥回)金額或年率(註4)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>淨值區間</th> <th>每單位資產提減(撥回)年率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>NAV ≥ 10</td> <td>撥回年化7%</td> </tr> <tr> <td>10 &gt; NAV ≥ 8</td> <td>撥回年化5%</td> </tr> <tr> <td>NAV &lt; 8</td> <td>不撥回</td> </tr> </tbody> </table>	淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率	NAV ≥ 10	撥回年化7%	10 > NAV ≥ 8	撥回年化5%	NAV < 8	不撥回
淨值區間	每單位資產提減(撥回)年率								
NAV ≥ 10	撥回年化7%								
10 > NAV ≥ 8	撥回年化5%								
NAV < 8	不撥回								
保管銀行	彰化銀行								
投資標的保管費(註1)	0.10%/年 (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、8)	1.70%/年 (反應於投資標的單位淨值中，不另外收取)								

### 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
9	9/1	10.00	7.0%
10	10/3	7.99	不撥回
11	11/1	8.00	5.0%
12	12/1	11.00	7.0%

\* 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。

### 投資標的資產撥回(提減)機制範例說明

假設：投入100萬元(淨值：10，單位數100,000)

不考慮保單費用及匯率的前提下，每次撥回金額隨淨值變化如下：

情境	假設基準日淨值	假設持有單位	年化撥回率	預估該月撥回金額
情境一	11	100,000	7%	\$6,417
情境二	10	100,000	7%	\$5,833
情境三	9	100,000	5%	\$3,750
情境四	7	100,000	不撥回	不撥回

情境一：淨值11\*單位數100,000=\$1,100,000\*7%/12=6,417

情境二：淨值10\*單位數100,000=\$1,000,000\*7%/12=5,833

情境三：淨值9\*單位數100,000=\$900,000\*5%/12=3,750

淨值上漲，撥回增加→可進行停利/落袋為安

淨值下跌，撥回減少→保有資金逢低進入市場

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。

註4.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。

註5.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6.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7.上述若提及之經濟走勢預測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8.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。

## 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	<p>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。</p>									
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)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>淨值區間</th> <th>每單位資產提減(撥回)年率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>NAV≥10.5</td> <td>撥回年化5.8%</td> </tr> <tr> <td>8≤NAV&lt;10.5</td> <td>撥回年化5%</td> </tr> <tr> <td>NAV&lt;8</td> <td>不撥回</td> </tr> </tbody> </table>	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	
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准入投資帳戶之日。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。

## 自選投資標的

法商法國巴黎人壽投資標的批註條款(二十九) 備查文號：民國110年12月14日 巴黎(110)壽字第12009號 民國111年07月01日 巴黎(111)壽字第07001號

※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	投資標的幣別	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
DMA096	法國巴黎人壽智慧風控投資帳戶 (委託瑞銀投信運用操作)-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
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 (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
DMA101	法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶 (委託富達投信運用操作)-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
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) *	美元	0.10%	1.70%	RR3	月

### 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

註1：投資標的的保管費與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。

## 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非投資等級債時，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非投資等級債時，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. 本商品所提供之保戶連結之基金標的，若為非投資等級債券基金，其基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金。
6. 本商品所提供之保戶所連結之基金標的中，非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重。
7. 本商品所提供之保戶所連結之非投資等級債券基金標的，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. 非投資等級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。

# 新版APP上線 客戶體驗再升級



- 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

立即下載感受  
全新的數位體驗



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

法國巴黎人壽隸屬於歐洲領導品牌法國巴黎銀行集團，提供儲蓄型與保障型商品等保險服務，在台灣與超過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



DM 版本：111.10版

### 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>



金好享利 第8頁/共8頁



**BNP PARIBAS CARDIF**  
法國巴黎人壽

The insurer  
for a changing  
world