

投資帳戶風險揭露及說明事項

1. 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，投資管理公司及法國巴黎人壽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。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 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098000542850函令，另依財政部頒布之法規為準。
6. 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/>。
7. 法國巴黎人壽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，且撥回率或撥回金額非固定。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。投資帳戶資產撥回前可能未先扣除行政管理相關費用。
8. 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。

投資標的注意事項

1. 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，係經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險，可能投資於非投資等級債券且配息可能涉及本金。
2. 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，若以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。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。
3. 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，若有投資於非投資等級債券基金或非投資等級債券時，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%，視基金種類而定；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。
4. 基金配息或投資帳戶資產撥回前可能未先扣除行政管理相關費用，且基金的配息或投資帳戶的資產撥回可能由基金或投資帳戶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。
5. 本商品之各項投資標的種類、基本資料、及其配置比例等資訊，請參閱商品說明書、或可至法國巴黎人壽網站<https://life.cardif.com.tw/> (投資型專區) 各投資標的之公開說明書或標的月報查詢。

注意事項

1. 本投資帳戶標的須配合法國巴黎人壽金好享利新臺幣/外幣變額萬能壽險/年金保險計畫，其適用之投資型保險商品請詳該保單條款，並請注意本DM簡介不得單獨使用。
2. 各保險商品之簡介及費用等資訊，請參考保險商品之銷售文件。

| 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且撥回率或撥回金額非固定) * | | |
|--|--|--------------|
| 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 | |
| 風險等級 | RR3 | |
| 適合之客戶風險屬性 | 依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。 | |
| 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。 | |
| 提減(撥回)基準日或頻率 ^(註1) | 每月第一個營業日 | |
| 每單位資產提減(撥回)金額或年率 ^(註2) | NAV ≥ 10.5：撥回年化5.8% 8 ≤ NAV < 10.5：撥回年化5% NAV < 8：不撥回 | |
| 加碼機制 ^(註3) | 於指定資產評價日期間，NAV ≥ 11 每月加碼撥回0.1美元 | |
| 保管銀行 | 彰化銀行 | |
| 投資標的保管費 ^(註4) | 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5、註6) | 1.70%/年(反應於投資標的單位淨值中，不另外收取) | |

- 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，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3：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每單位額外加碼提減(撥回)0.1美元。當月加碼僅限一次。
- 註4：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5：本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。
- 註6：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：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9：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。

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，提供儲蓄型與保險型商品等保險服務，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79樓
客戶服務及申訴電話：0800-012-899



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

The insurer
for a changing
world

法國巴黎人壽

— 投資型保單連結標的 —

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
本金且撥回率或撥回金額非固定) *



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。

什麼是ETF?

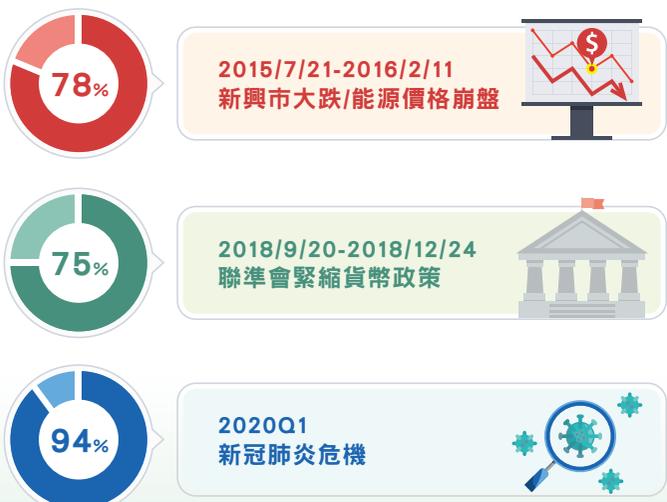
ETF

ETF是 Exchange Traded Fund的簡稱，是一種在證券交易所上市
 的開放型基金，交易方式與股票相同，投資目標是追蹤、複製「標
 的指數表現」，基金經理人不須主動選股或加減碼，而是按照標的
 指數的成分股跟比重來建置投資組合。

資料來源：貝萊德、台灣證券交易所投資人知識網。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。

願責任-至少80%ESG標的 過往市場大跌期間，ESG股票多次展現抗震力

市場下跌期間，ESG指數表現超越傳統指數的比例



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。

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 本金且撥回率或撥回金額非固定) *

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 |

* 以上僅供舉例說明之用，不代表本委託帳戶資產未來之淨值表現。
 * 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。

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，
 參與全球經濟結構性轉型下的豐富商機。



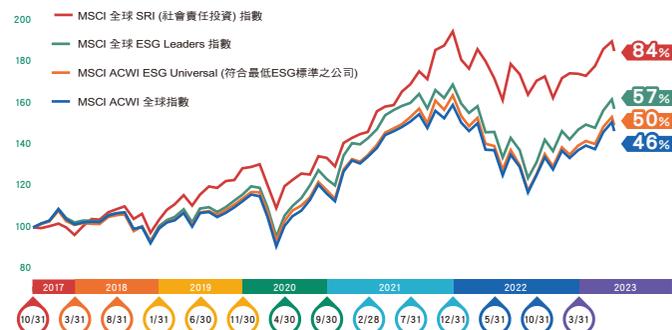
註：上述提及之經濟走勢預測不必然代表本投資帳戶之績效，本投資帳戶投資風險請詳閱
 保險商品說明

資料來源：1. Statista, Internet of Things (IoT) Connected Devices Installed Base Worldwide from
 2015 to 2025. 2. United Nations World Population Prospects: the 2017 Revision. 3. UN "World Urbanization
 Prospects 2018". 4. Food and Agriculture Organization of the UN "World agriculture towards 2030/2050: the
 2012 revision". 5. Bank of America Merrill Lynch "10 things for the next 10 years."

ESG評級越高的企業有機會表現更佳

近年ESG投資興起，創造社會價值更創造收益!

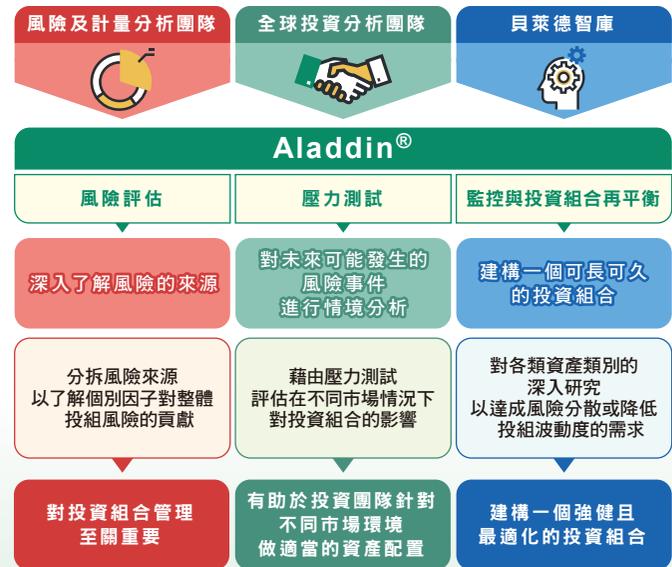
ESG股票指數 vs 傳統股票指數的累積報酬率



資料來源：Bloomberg，貝萊德整理；截至2023/08/09，指數經標準化為100。指數報
 酬率非指基金報酬率，投資人無法直接投資於指數。投資涉及風險，過去績效不代表
 其未來表現，亦不保證全權委託帳戶最低投資收益。

Aladdin® - 科學化、系統化的投資組合操作平台

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



資料來源：貝萊德。