

法商法國巴黎人壽豐利一路發變額年金保險(以下簡稱豐利一路發年金)

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108年01月02日 巴黎(108)壽字第01017號
專案代碼：VMEUOP

法商法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額年金保險(乙型) (以下簡稱豐利一路發外幣年金)

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108年01月02日 巴黎(108)壽字第01019號
專案代碼：VMEUOR、VMEUOT(人民幣)

法商法國巴黎人壽豐利一路發變額萬能壽險(以下簡稱豐利一路發壽險)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金
備查文號：民國108年01月02日 巴黎(108)壽字第01018號
專案代碼：VMEUOQ

法商法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額萬能壽險(以下簡稱豐利一路發外幣壽險)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金
備查文號：民國108年01月02日 巴黎(108)壽字第01020號
專案代碼：VMEUOS、VMEUOU(人民幣)

產品風險等級：RR3
適合穩健型客戶申請

豐利一路發 II

新臺幣

外幣

變額萬能壽險 / 變額年金保險計劃

提供目標到期基金

投資期間確定，目標明確的投資法

提供完整保險商品平台

投資連結與退休準備，兩者兼具打造人生夢想



相關警語

1. 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
2. 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，兆豐國際商業銀行、兆豐人身保險代理人及法國巴黎人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部。
3. 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。
4. 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。
5. 本商品為投資型保險商品，要保人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。
6. 本商品保險部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，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。
7. 另本商品非為存款商品，未受「存款保險」之保障。
8. 要保人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電話0800-012-899查詢。
9. 本商品係由法國巴黎人壽提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，兆豐人身保險代理人以兆豐國際商業銀行為通路協助招攬及代收保費（含保險文件之轉交）。承保與否及保險給付之責任由法國巴黎人壽負責。惟兆豐人身保險代理人、兆豐國際商業銀行與法國巴黎人壽並不因此而成立合夥、委任或僱傭等任何關係。
10. 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，保單將會停效，要保人可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

注意事項

1. 本商品由兆豐人身保險代理人以兆豐國際商業銀行為本商品之行銷通路。各辦理單位備有法國巴黎人壽之保單條款，要保人須詳細閱讀，商品詳細內容以保單條款為準。
2. 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。
3. 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（收到保單翌日起起算十日內）。
4. 本商品之紛爭處理及申訴管道：客戶服務電話0800-012-899、申訴電話0800-012-899、電子信箱(e-mail)group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com。
5. 保單借款：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的提前贖回之損失，可依保單借款選擇辦理借款，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。
6. 法國巴黎人壽自連結投資標的的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
7. 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，依保險法第一百二十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如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網站<https://life.cardif.com.tw/>查閱。
8. 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之評估結果，審慎選擇適合之投資標的。
9. 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之新增與刪除之權利，對原有客戶以不影響其已連結之投資標的之權益為原則。

風險告知

- 本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、流動性風險及、清算風險、利率風險及中途贖回風險。兆豐銀行、兆豐人身保險代理人及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的幣別不同時，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。

(豐利一路發II) 第1頁 / 共6頁 DM Code : 2019.11版

相關費用說明

- ★保費費用：0%
- ★保單維護費用：無
- ★帳戶管理費用：於第一保單年度至第二保單年度，每月按當時保單帳戶價值乘上帳戶管理費用率0.165%收取，惟貨幣帳戶之保單帳戶價值免收當月帳戶管理費用
- ★保險成本：

豐利一路發壽險/豐利一路發外幣壽險 - 每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月(日曆月)最後一個資產評價日之保險年齡及淨危險保額計算，並自投資標的單位數內扣取，**惟被保險人滿15歲前無淨危險保額，亦不會扣取保險成本。**註：本契約每年的保險成本採用自然保費計算，收取之費用原則上逐年增加。

豐利一路發年金/豐利一路發外幣年金 - 無淨危險保額，故無須收取保險成本。
- ★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。
- ★投資標的贖回費用：

(1)投資標的如為共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值，法國巴黎人壽未另外收取。

(2)投資標的如為目標到期基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值及計算淨危險保額之保單帳戶價值，法國巴黎人壽未另外收取。前揭贖回費用不適用於法國巴黎人壽收取帳戶管理費及保險成本與計算被保險人身故或完全失能金額時所贖回之保單帳戶價值。

(3)投資標的如為貨幣帳戶：無。
- ★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年起
解約費用率	5.8%	3%	2%	0%

- ★匯款相關費用：包括匯出銀行所收取之匯出費用、匯入銀行所收取之入帳手續費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、保管費及管理費等，皆反應於投資標的之單位淨值，法國巴黎人壽未另外收取。

保險給付內容與條件及投保規則

		豐利一路發壽險 豐利一路發外幣壽險	豐利一路發年金 豐利一路發外幣年金
保險給付 內容與條件	身故保險金或喪葬費用保險金/完全失能保險金 (甲型) = 淨危險保額 + 保單帳戶價值 註1：被保險人滿15歲前，返還保單帳戶價值 註2：不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書 註3：淨危險保額 甲型：基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。 • 祝壽保險金(110歲) = 保單帳戶價值	身故保險金或喪葬費用保險金/完全失能保險金 (甲型) = 淨危險保額 + 保單帳戶價值 註1：被保險人滿15歲前，返還保單帳戶價值 註2：不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書 註3：淨危險保額 甲型：基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。 • 祝壽保險金(110歲) = 保單帳戶價值	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)
	被保險人年齡限制	0歲~80歲	0歲~70歲
投保規則	要保人	未滿20足歲且未婚者，需法定代理人簽名同意	
	繳別	彈性繳	
	保費限制	• 新契約保費限制 (限申購目標到期基金、貨幣帳戶) 1. 非人民幣約定幣別者：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) 2. 以人民幣約定幣別者：人民幣6萬元~最高合計人民幣6,000萬元 • 增額保費限制 (目標到期基金成立日後，始可單追共同基金、貨幣帳戶) 1. 非人民幣約定幣別者：新臺幣2萬元以上(或等值約定外幣金額) 2. 以人民幣約定幣別者：人民幣4,000元以上 註：詳細保費限制規定請參考保單條款說明。	
繳費方式	新臺幣保單為金融機構轉帳		

※財務核保規定及其它未另行規範事宜，請依法國巴黎人壽現行各項投保規則辦理。

豐利一路發壽險/豐利一路發外幣壽險

要保人申請繳納保險費或增減基本保額時，以下計算金額應符合比率規定

甲型 Max (基本保額, 保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額) / (保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額)

比率規定如下

- (1) 被保險人滿15歲且當時保險年齡在40歲以下者，其比率不得低於130%
- (2) 被保險人之當時保險年齡在41歲以上、70歲以下者，其比率不得低於115%
- (3) 被保險人之當時保險年齡在71歲以上者，其比率不得低於101%
- (4) 最高上限不得超過150%

註：被保險人未滿15足歲者，應於要保書約定其基本保額，且所約定之基本保額，甲型不得低於130%之累積總繳保險費，惟該基本保額自被保險人滿15歲之日起始生效力。

全新推出

法商法國巴黎人壽投資型保險 備查文號：民國107年01月09日 巴黎(107)壽字第011006號
自動調整基本保額批註條款 備查文號：民國108年09月02日 巴黎(108)壽字第090008號

自動調整基本保額服務

申請「法商法國巴黎人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款」者，當被保險人於本契約保單週年日時之保險年齡達下列約定時，法國巴黎人壽將依下列約定百分比，重新計算基本保額，且重新計算後之基本保額仍需符合基本保額限制之規定。

- 投保甲型者：(1) 被保險人之保險年齡在41歲時：約定百分比為115%。
(2) 被保險人之保險年齡在71歲時：約定百分比為101%。

每月之保險成本費率表

豐利一路發壽險/豐利一路發外幣壽險

單位：元/每萬元淨危險保額

歲年齡	男性	女性	歲年齡	男性	女性	歲年齡	男性	女性	歲年齡	男性	女性	歲年齡	男性	女性
14	0.21	0.13	34	1.18	0.44	54	5.63	2.34	74	30.22	18.13	94	165.34	153.23
15	0.29	0.15	35	1.28	0.47	55	5.99	2.52	75	32.9	20.22	95	180.24	170.71
16	0.38	0.17	36	1.38	0.5	56	6.41	2.73	76	35.76	22.57	96	196.49	190.18
17	0.45	0.19	37	1.5	0.53	57	6.93	3	77	38.86	25.17	97	214.2	211.87
18	0.49	0.2	38	1.62	0.58	58	7.57	3.34	78	42.22	28.06	98	233.5	236.03
19	0.51	0.21	39	1.74	0.63	59	8.37	3.72	79	45.91	31.23	99	254.54	262.95
20	0.52	0.21	40	1.88	0.69	60	9.12	4.15	80	49.95	34.69	100	277.49	292.94
21	0.53	0.22	41	2.02	0.74	61	9.73	4.57	81	54.38	38.51	101	302.49	326.35
22	0.56	0.23	42	2.2	0.79	62	10.49	4.99	82	59.14	42.7	102	329.76	363.57
23	0.59	0.25	43	2.4	0.86	63	11.42	5.46	83	64.34	47.33	103	359.47	405.04
24	0.64	0.27	44	2.62	0.93	64	12.48	6.02	84	69.88	52.42	104	391.87	451.24
25	0.68	0.3	45	2.85	1.03	65	13.67	6.66	85	75.88	58.02	105	427.19	502.7
26	0.74	0.31	46	3.1	1.13	66	14.91	7.41	86	82.4	64.34	106	465.69	560.04
27	0.77	0.31	47	3.36	1.24	67	16.25	8.29	87	89.46	71.22	107	507.66	623.91
28	0.8	0.32	48	3.65	1.36	68	17.77	9.3	88	97.28	78.98	108	553.41	695.07
29	0.84	0.33	49	3.97	1.5	69	19.47	10.45	89	106	87.52	109	603.29	774.35
30	0.88	0.33	50	4.28	1.66	70	21.3	11.73	90	116.03	97.28	110	833.33	833.33
31	0.94	0.35	51	4.6	1.84	71	23.3	13.14	91	127.63	109.01			
32	1.01	0.37	52	4.95	2.01	72	25.43	14.61	92	139.13	123.46			
33	1.09	0.4	53	5.29	2.18	73	27.74	16.27	93	151.67	137.54			

壽險 美元 目標到期基金

以美元投保法商法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額萬能壽險(甲型)為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費美元1萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結美元計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，其基本保額設定美元1.3萬元(美元1萬×130%=1.3萬元)，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1. 帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2. 保單維護費用：無。3. 保險成本：採自然保費計算。

幣別：美元

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為4.10% (註1)			假設基金投資報酬率為3.00% (註1)			假設基金投資報酬率為-4.10% (註1)		
		每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金
1	10,000	207	10,199	13,000	206	10,091	13,000	200	9,394	13,000
2	-	211	10,402	13,000	209	10,182	13,000	190	8,823	13,000
3	-	7	10,821	13,000	8	10,480	13,000	12	8,449	13,000
4	-	6	11,258	13,000	7	10,787	13,000	14	8,089	13,000
5	-	5	11,714	13,000	7	11,103	13,000	17	7,741	13,000
6	-	4	12,190	13,000	7	11,430	13,000	19	7,405	13,000

年金 美元 目標到期基金

以美元投保法商法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額年金保險(乙型)為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費美元1萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結美元計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1. 帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2. 保單維護費用：無。

幣別：美元

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為4.10% (註1)		假設基金投資報酬率為3.00% (註1)		假設基金投資報酬率為-4.10% (註1)	
		每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值
1	10,000	201	10,206	199	10,098	192	9,402
2	-	205	10,416	201	10,197	180	8,839
3	-	-	10,843	-	10,503	-	8,477
4	-	-	11,287	-	10,818	-	8,129
5	-	-	11,750	-	11,142	-	7,796
6	-	-	12,232	-	11,477	-	7,477

壽險 人民幣 目標到期基金

以人民幣投保法商法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額萬能壽險(甲型)為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費人民幣8萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結人民幣計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，其基本保額設定人民幣10.4萬元(人民幣8萬×130%=10.4萬元)，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1. 帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2. 保單維護費用：無。3. 保險成本：採自然保費計算。

幣別：人民幣

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為4.60% (註1)			假設基金投資報酬率為3.00% (註1)			假設基金投資報酬率為-4.60% (註1)		
		每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金
1	80,000	1,663	81,982	104,000	1,651	80,726	104,000	1,594	74,761	104,000
2	-	1,702	84,016	104,000	1,668	81,457	104,000	1,510	69,844	104,000
3	-	52	87,828	104,000	60	83,840	104,000	99	66,535	104,000
4	-	46	91,821	104,000	59	86,295	104,000	117	63,360	104,000
5	-	37	96,007	104,000	57	88,826	104,000	137	60,311	104,000
6	-	26	100,397	104,000	53	91,437	104,000	159	57,382	104,000

年金 人民幣 目標到期基金

以人民幣投保法商法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額年金保險(乙型)為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費人民幣8萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結人民幣計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1. 帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2. 保單維護費用：無。

幣別：人民幣

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為4.60% (註1)		假設基金投資報酬率為3.00% (註1)		假設基金投資報酬率為-4.60% (註1)	
		每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值
1	80,000	1,608	82,038	1,595	80,783	1,530	74,823
2	-	1,649	84,128	1,611	81,574	1,431	69,980
3	-	-	87,998	-	84,021	-	66,761
4	-	-	92,046	-	86,542	-	63,690
5	-	-	96,280	-	89,138	-	60,760
6	-	-	100,709	-	91,812	-	57,965



壽險 南非幣 目標到期基金

以南非幣投保法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額萬能壽險(甲型)為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費南非幣20萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結南非幣計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，其基本保額設定南非幣26萬元(南非幣20萬×130%=26萬元)，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1.帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2.保單維護費用：無。3.保險成本：採自然保費計算。

幣別：南非幣

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為6.00% (註)			假設基金投資報酬率為3.00% (註)			假設基金投資報酬率為-6.00% (註)		
		每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金
1	200,000	4,183	207,703	260,000	4,128	201,816	260,000	3,957	184,154	260,000
2	-	4,331	215,718	260,000	4,170	203,643	260,000	3,704	169,505	260,000
3	-	110	228,547	260,000	151	209,599	260,000	263	159,079	260,000
4	-	83	242,174	260,000	148	215,737	260,000	315	149,228	260,000
5	-	47	256,656	260,000	142	222,065	260,000	373	139,911	260,000
6	-	7	272,048	272,048	133	228,592	260,000	436	131,092	260,000



年金 南非幣 目標到期基金

以南非幣投保法國巴黎人壽豐利一路發外幣變額年金保險(乙型)為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費南非幣20萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結南非幣計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1.帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2.保單維護費用：無。

幣別：南非幣

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為6.00% (註1)		假設基金投資報酬率為3.00% (註1)		假設基金投資報酬率為-6.00% (註1)	
		每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值
1	200,000	4,050	207,840	3,988	201,958	3,796	184,311
2	-	4,209	215,988	4,027	203,935	3,498	169,853
3	-	-	228,947	-	210,053	-	159,662
4	-	-	242,684	-	216,355	-	150,082
5	-	-	257,245	-	222,845	-	141,077
6	-	-	272,680	-	229,531	-	132,613



壽險 新臺幣 目標到期基金

以新臺幣投保法國巴黎人壽豐利一路發變額萬能壽險(甲型)為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費新臺幣30萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結新臺幣計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，其基本保額設定新臺幣39萬元(新臺幣30萬×130%=39萬元)，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1.帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2.保單維護費用：無。3.保險成本：採自然保費計算。

幣別：新臺幣

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為4.10% (註)			假設基金投資報酬率為3.00% (註2)			假設基金投資報酬率為-4.10% (註2)		
		每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金	每月扣除額	保單帳戶價值	身故或完全失能保險金
1	300,000	6,222	305,962	390,000	6,192	302,724	390,000	5,991	281,824	390,000
2	-	6,343	312,045	390,000	6,255	305,465	390,000	5,701	264,677	390,000
3	-	205	324,631	390,000	227	314,399	390,000	361	253,472	390,000
4	-	187	337,750	390,000	222	323,606	390,000	424	242,663	390,000
5	-	163	351,432	390,000	213	333,098	390,000	496	232,227	390,000
6	-	130	365,708	390,000	200	342,889	390,000	574	222,143	390,000



年金 新臺幣 目標到期基金

以新臺幣投保法國巴黎人壽豐利一路發變額年金保險為例
以下範例試算僅供保戶了解商品之計算，所有的實際計算以正式文件為主

王先生40歲，繳交保險費新臺幣30萬元，投保『豐利一路發II』專案，連結新臺幣計價之目標到期基金-累積級別，目標到期基金存續期間為6年，且無需扣取保費費用(保費費用率0%)，承保後僅按月收取每月扣除額費用(如下列)。

1.帳戶管理費用：每月0.1650%，僅第1年至第2年保單年度收取。2.保單維護費用：無。

幣別：新臺幣

保單年度	繳入保險費	假設基金投資報酬率為4.10% (註2)		假設基金投資報酬率為3.00% (註2)		假設基金投資報酬率為-4.10% (註2)	
		每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值	每月扣除額	保單帳戶價值
1	300,000	6,016	306,172	5,981	302,937	5,755	282,055
2	-	6,140	312,472	6,040	305,903	5,411	265,183
3	-	-	325,283	-	315,080	-	254,311
4	-	-	338,619	-	324,532	-	243,884
5	-	-	352,503	-	334,268	-	233,885
6	-	-	366,955	-	344,296	-	224,296

註1. 假設6年基金投資報酬率(已反應目標到期基金之經理費、保管費及匯率避險成本)皆維持不變，上述範例中所呈現之相關數值，不考慮投資下單日前的利息因素，僅供說明參考之用，並不代表未來之實際報酬。

註2. 因新臺幣級別未提供『匯率避險』，受匯率影響可能產生潛在匯兌利益或損失，故其淨值表現及持有至到期之報酬率將較美元級別更為波動。

※ 以上範例之基金投資報酬率已反應目標到期基金之經理費、保管費或匯率避險成本，所呈現之相關數值不考慮投資下單日前的利息因素，僅供說明參考之用，並不代表未來之實際報酬。

※ 以上範例係假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生，若保戶終止契約或部分提領，若投資標的有收取贖回費用，該贖回費用將反應於保單帳戶價值中。

※ 以上範例假設全部投資目標到期基金，本目標到期基金六年期間屆滿，其經理公司將根據屆時淨資產價值進行償付，本基金非定存之替代品，亦不保證收益分配/到期收益金額與本金之全額返還。該投資組合之持債在無信用風險發生的情況下，隨著愈接近到期日，市場價格將愈接近債券面額，然本基金仍可能存在違約風險與價格損失風險。

自選投資標的

法商法國巴黎人壽目標到期基金暨共同基金投資標的批註條款(四)
備查文號：民國108年01月02日 巴黎(108)壽字第01021號
備查文號：民國108年11月04日 巴黎(108)壽字第11001號

法商法國巴黎人壽目標到期基金暨共同基金投資標的批註條款(五)
備查文號：民國108年01月02日 巴黎(108)壽字第01022號
備查文號：民國108年11月04日 巴黎(108)壽字第11002號

※ 基金名稱後有標示 * 者，係指該基金於配息前未先扣除行政管理相關費用。

※ 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：
一、以新臺幣為貨幣單位者：除南非幣及人民幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。
二、以外幣為貨幣單位者：(1)以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。
(2)非以人民幣為貨幣單位者：除人民幣及新臺幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。

目標到期基金		註：目標到期基金僅限於新契約申購，詳細規定請參考保單條款說明。			
標的代碼	標的名稱	幣別	標的類型	風險收益等級	配息頻率
SD082	施羅德2025到期新興市場債券基金-累積型(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	債券型	RR3	無
SD083	施羅德2025到期新興市場債券基金-季配息(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基金之配息來源可能為本金)*	美元	債券型	RR3	季
SD084	施羅德2025到期新興市場債券基金-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且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	債券型	RR3	無
SD085	施羅德2025到期新興市場債券基金-季配息(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且基金之配息來源可能為本金)*	新臺幣	債券型	RR3	季
SD086	施羅德2025到期新興市場債券基金-累積型(南非幣) (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)	南非幣	債券型	RR3	無
SD087	施羅德2025到期新興市場債券基金-季配息(南非幣) (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)*	南非幣	債券型	RR3	季
SD088	施羅德2025到期新興市場債券基金-累積型(人民幣) (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)	人民幣	債券型	RR3	無
SD089	施羅德2025到期新興市場債券基金-季配息(人民幣) (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)*	人民幣	債券型	RR3	季

投資區域	全球新興市場	註4：本基金非為保本型或保證型投資策略，非定存之替代品，亦不保證收益分配金額與本金之全額返還。以其他非本基計價幣別以外貨幣換匯後投資，須自行承擔匯率變動之風險。於基金到期前贖回，將收取提前贖回費用並歸入基金資產。一旦債券發行人違約可能侵蝕投資本金產生損失。本基金六年期間屆滿，其經理公司將根據屆時淨資產價值進行償付。該投資組合之持債在無信用風險發生的情況下，隨著愈接近到期日，市場價格將愈接近債券面額，然本基金仍可能存在違約風險與價格損失風險。不同幣別的避險成本/收益會受該貨幣與美元之間利差變化、該貨幣與美元升貶預期、流動性變化及政策干預等因素影響，會隨著市場變化而變動，不同幣別的避險成本/收益可能擴大或縮小，亦可能從成本轉為收益或收益轉為成本。南非幣一般被視為高波動/高風險貨幣，投資人應瞭解投資南非幣計價級別所額外承擔之匯率風險。
投資限制 (註1)	60%以上為投資等級債券或現金	註5：本基金投資組合除執行信用風險部位管理以及因應贖回需求外，將採取較低周轉率之投資策略。投資組合中多數個別債券到期年限以不超過基金實際存續年限為主。本基金的存續期間將隨著存續年限縮短而逐年降低，並在到期時接近於零。本基金因計價幣別不同，投資人申購之受益權單位數，於本基金成立日前，為該申購幣別金額除以面額計。於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。受益人不得申請於經理公司所經理同一基金或不同基金新臺幣計價受益權單位與外幣計價受益權單位間之轉換。本公司不建議投資人從事短線交易並鼓勵投資人持有至基金到期。本基金於到期前一年內，於持有之新興市場債券到期後，得投資短期債券(剩餘到期年限在三年(含)以內之債券)，不受信託契約所訂「投資於新興市場國家或地區之公司或機構所保證或發行、註冊或掛牌之債券，不得低於本基金淨資產價值之百分之六十」之限制。 註6：保戶於繳費日起至投資下單日前一止之利息計算：外幣保單係依契約生效日當月匯率參考機構之約定外幣幣別廣告活期存款年利率或新臺幣保單係依契約生效日當月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司之廣告活期儲蓄存款年利率平均值之利率，於繳費日逐日以日單利計算至首次投資配置日前一止之利息，加上自首次投資配置日至本基金投資下單日前一止之期間，以本基金相同幣別之貨幣帳戶計息利率，逐日以日單利計算所產生之利息。所產生之利息，轉換為等值之單位數一併投入至本基金中。
預估持債數 (註1)	50~80檔	
經理費/保管費	經理費：第1年：3.5%；第2~6年：0.6% 保管費每年：0.12%	
提前贖回費用 (註2)	2%	
基金存續期間 (註3)	6年	
註1：此為模擬投組建構之配置比重，真實投組建構完成後實際之相關比重，可能會隨著金融市場的環境變化而有所不同。另依據公開說明書，本基金得投資高收益債券，惟投資之高收益債券以新興市場國家之債券為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之四十。		

貨幣帳戶			
USD01 美元貨幣帳戶	RR1	GBP01 英鎊貨幣帳戶	RR1
EUR01 歐元貨幣帳戶	RR1	CAD01 加幣貨幣帳戶	RR1
JPY01 日圓貨幣帳戶	RR1	HKD01 港幣貨幣帳戶	RR1
AUD01 澳幣貨幣帳戶	RR1	ZAR01 南非幣貨幣帳戶	RR1
NZD01 紐幣貨幣帳戶	RR1	CNY01 人民幣貨幣帳戶	RR1
TWD01 新臺幣貨幣帳戶	RR1		

共同基金		註：共同基金投資標的僅於『目標到期基金』成立日後始開放選擇，詳細規定請參考保單條款說明。			
配權基金		美元			
標的代碼	標的名稱	投資地區	風險收益等級	標的類型	配息頻率
DS034	Pimco多元收益債券基金E股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球	RR3	債券型	季
配權基金		澳幣			
標的代碼	標的名稱	投資地區	風險收益等級	標的類型	配息頻率
AB076	聯博 - 全球高收益債券基金AA股 穩定月配(月配權)-澳幣避險 (本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)*	全球	RR3	債券型	月
DS056	安聯收益成長基金AM股 穩定月配(月配權)-澳幣避險 (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)	美國	RR3	平衡型	月
ING54	NN(L)旗艦多元資產基金-澳幣對沖(月配權) (本基金之配息來源可能為本金)*	全球	RR3	平衡型	月
JF065	摩根JPM多重收益基金(澳幣)-(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)*	全球	RR3	平衡型	月
配權基金		南非幣			
標的代碼	標的名稱	投資地區	風險收益等級	標的類型	配息頻率
AB077	聯博 - 全球高收益債券基金AA股 穩定月配(月配權)-南非幣避險 (本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)*	全球	RR3	債券型	月
AB080	聯博 - 美國收益基金AA股 穩定月配(月配權)-南非幣避險 (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)*	全球	RR3	債券型	月
DS057	安聯收益成長基金AM股 穩定月配(月配權)-南非幣避險 (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)	美國	RR3	平衡型	月
NB007	路博邁高收益債券基金-T 南非幣(月配權) (本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)	美國	RR3	債券型	月
PIN19	鋒裕匯理基金(II) - 新興市場債券A股穩定月配(月配權)-南非幣收益 (本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)*	全球	RR3	債券型	月

一般基金		新臺幣			
標的代碼	標的名稱	投資地區	風險收益等級	標的類型	
AB091	聯博全球高收益債券基金-T2類型(新臺幣)	(本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)	全球	RR3	債券型
AIG09	柏瑞全球策略高收益債券基金	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	全球	RR3	債券型
FL049	富蘭克林華美全球高收益債券基金	(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)	全球	RR3	債券型
FL051	富蘭克林華美全球成長基金-新臺幣		全球	RR3	股票型
TCB09	合庫新興多重收益基金	(本基金之子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)	全球	RR3	組合型
一般基金		美元			
標的代碼	標的名稱	投資地區	風險收益等級	標的類型	
AB007	聯博 - 美國收益基金A2股	(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)	全球	RR3	債券型
LM001	美盛西方資產全球多策略基金-A股累積型	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球	RR3	債券型
ML023	貝萊德環球資產配置基金A2股		全球	RR3	股票型
SD053	施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券A1股-累積	(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)	全球	RR3	債券型
一般基金		澳幣			
標的代碼	標的名稱	投資地區	風險收益等級	標的類型	
ML064	貝萊德環球資產配置基金A2股-澳幣避險		全球	RR3	股票型
一般基金		人民幣			
標的代碼	標的名稱	投資地區	風險收益等級	標的類型	
AIG18	柏瑞中國平衡基金-人民幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	大中華	RR3	平衡型
ING42	野村環球高收益債券基金-人民幣	(本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)	全球	RR3	債券型
ING49	野村動態配置多重資產基金-人民幣	(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)	全球	RR3	平衡型
MNU10	宏利亞太人息債券基金-人民幣避險		亞太地區	RR2	債券型
TCB12	合庫新興多重收益基金-人民幣	(本基金之子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)	全球	RR3	組合型

年金相關規則 豐利一路發年金/豐利一路發外幣年金

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，豐利一路發年金-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；豐利一路發外幣年金-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. 豐利一路發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. 豐利一路發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，但不應為負數。



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券時，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券時，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. 投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經驗信用評等，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。不適合無法承擔相關風險之投資人。相對公債與投資級債券，高收益債券波動較高，投資人進場布局宜謹慎考量。

全新官方網站登場

有關更多本商品之專業訊息、自動調整保額及自選投資標的...等，請參考官網說明 <https://life.cardif.com.tw/a211>

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/>)

來自法國的銀行保險專家 - 法國巴黎人壽

法國巴黎人壽隸屬於法國巴黎銀行集團 (BNP Paribas)，據點遍佈35個國家，與超過500個通路夥伴緊密合作，透過獨特的銀行保險經營模式，為客戶提供創新的儲蓄型和保障型方案。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

地址：11049台北市信義區信義路五段7號80樓 電話：(02)6636-3456
 客戶服務電話：0800-012-899 申訴電話：0800-012-899
 網址：<https://life.cardif.com.tw/>

客戶服務及申訴電話：0800-012-899

兆豐人身保險代理人

兆豐人身保險代理人股份有限公司是兆豐金控依法成立之子公司，其成立宗旨在於服務兆豐金控全體客戶，提供合法優質的人身保險商品，以協助您選擇合適的保險規劃，達到分散風險，讓您輕鬆確實地為自己及家人的人身安全與健康，做到周全的保障規劃。

客戶服務專線：02-2394-5224

兆豐保代文宣編號：167-MB-2019.11

(豐利一路發II) 第6頁/共6頁