

## 中國人壽輕鬆致富投資連結壽險

### 乙型-8 年期指數保本保息債券

【投資運用起始日】2003/06/24

【年期】8 年期

【保證報酬率】32%

【保本率】100%

【參與率】40%

【保證本金計價幣別】美金

【行政管理費用率】5%

#### 【滿期保險金計算公式】

滿期保險金 = 保證本金 × (1 + Max (40% × 投資組合績效, 32%))

投資組合績效 =

$$\left[ \frac{1}{2} \times \frac{1}{32} \times \sum_{i=1}^{32} (\text{各投資指數每季季末收盤價} - \text{各投資指數第一季季初收盤價}) / \text{各投資指數第一季季初收盤價} \right]$$

#### 【發行/保證機構】摩根大通證券 (JP Morgan Chase & Co.)

- ◆ 由三大金融集團：摩根大通集團、大通集團及怡富集團於2000年合併組成JP Morgan Chase & Co。
- ◆ 總資產約7,150億美元，為全美第二大金融集團，紐約證券交易所掛牌，為道瓊指數成分股。
- ◆ 提供全球商業、消費金融及投資銀行業務。
- ◆ 全球員工九萬人，營業據點超過六十國。
- ◆ 信用評等：Moody's Investor Service：長期債券評等 - Aa3，展望 - 穩定  
Standard & Poor's Rating Group：長期債券評等 - AA-，展望 - 穩定

#### 【連結指數】

- ◆ S&P500：由各產業具有代表性的 500 支股票，經由市值加權平均編製而成依 1941~1943 年之股價為基期 (基期為 100)
- ◆ Eurostoxx 50：由歐洲 50 大藍籌股組成的市值加權平均指數，該指數以 1991 年 12 月 31 日為基期 (基期為 100)