

【投資起始日】 2004/4/16

【年期】 8 年期

【觀察日】

- ◆ 每年投資收益評價日：2006/4/7、2007/4/5、2008/4/9、2009/4/7、2010/4/9、2011/4/11、2012/4/5
- ◆ 40%×保證本金之額外收益評價日：2008/4/9
- ◆ 100%×保證本金之額外收益評價日：
  - 2007 年 5/2、6/5、7/5、8/3、9/5、10/5、11/5、12/5
  - 2008 年 1/4、2/5、3/5、4/4、5/2、6/5、7/3、8/5、9/5、10/3、11/5、12/5
  - 2009 年 1/5、2/5、3/5、4/3、4/28、6/5、7/3、8/5、9/4、10/5、11/5、12/4
  - 2010 年 1/5、2/5、3/5、4/1、4/28、6/4、7/2、8/5、9/3、10/5、11/5、12/3
  - 2011 年 1/5、2/4、3/4、4/5、4/28、6/3、7/5、8/5、9/2、10/5、11/4、12/5
  - 2012 年 1/5、2/3、3/5、4/5

【到期贖回價格】 100%

【保證本金計價幣別】 美金

【行政管理費用率】 3%

【保管銀行】 中央信託局股份有限公司

#### 【投資收益、額外收益及滿期保險金計算公式】

1. 投資收益<sub>t</sub> = 保證本金 × (R<sub>t</sub> + 額外收益<sub>t</sub>)

$$R_t = \begin{cases} 8\% & , \text{若 } t = 1 \\ \text{Max} \left( A\%, 6\% + 30\% \times \text{Min}_{i=1 \text{ to } 20} \left( \frac{\text{Stock}_{i,2} - \text{Stock}_{i,0}}{\text{Stock}_{i,0}} \right) \right) & , \text{若 } t = 2 \\ \text{Max} \left( R_{t-1}, 6\% + 30\% \times \text{Min}_{i=1 \text{ to } 20} \left( \frac{\text{Stock}_{i,t} - \text{Stock}_{i,0}}{\text{Stock}_{i,0}} \right) \right) & , \text{若 } t \geq 3 \end{cases}$$

2. 額外受益

$$\Sigma \text{額外收益}_t = \begin{cases} 40\% & \text{若 } t = E \text{ 且標的指數於連動債券 起始日起以每十二個月 為一期之週期} \\ & \text{' 的第 4 期末之收盤價不小於 (即大於等於) 投資起始日指數收盤價 之 } C\% \\ 100\% & \text{若 } t = T \text{ 且投資組合中之所有標 的股自連動債券起始日 起以每一個月為一期之 週} \\ & \text{' 期的第 37 期起至滿期日止之每一 期期末收盤價皆大於投 資起始日之收盤價之 } F\% \\ 0 & , \text{若 } t \neq T \text{ 或 } t \neq E \end{cases}$$

3. 滿期保險金 = 保證本金

【發行/保證機構】 法國興業銀行 (Societe Generale Group)

- ◆ 於1864年成立，歐元區第6大銀行，以市值計為第15大法國企業(總市值為300億歐元)，法國第1大零售銀行/歐洲盈利能力最高的銀行之一。
- ◆ 2000年「全球最佳項目融資銀行」、2001年「全球最佳股票衍生工具發行人」。
- ◆ 全球80個國家，共 81,000 位員工。
- ◆ 信用評等
  - Moody's Investor Service：長期債券評等 Aa3
  - Standard & Poor's Rating Group：長期債券評等 AA-

### 【連結標的】

- ◆ S&P 500 Index (史坦普 500 指數)
  - 1.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。
  - 2.依 1941~1943 年之股價為基期（基期為 10）。
- ◆ 20 支股票

標的股公司名稱	代號	標的股公司名稱	代號
AT&T Corp.(美國電話電報公司)	T US	Diageo Plc(迪亞基奧公司)	DGE LN
Nortel Networks Corp.(北方電訊)	NT US	Bristol Myers Squibb Co.(必治妥施貴寶股份有限公司)	BMV US
GAPInc. (蓋普服飾)	GPS US	Royal Dutch Petroleum (皇家荷蘭石油公司)	RDA NA
BT Group PLC (英國電訊集團)	BT/A LN	Merck & Co. Inc. (美國默克製藥公司)	MRK US
Sony Corp. (新力公司)	6758 JP	Cable & Wireless PLC (大東電報局集團)	CW/ LN
National Grid Transco PLC (國家電力供應公司)	NGT LN	Unilever NV-CVA (聯合利華集團)	UNLNF
Coca-Cola Co.(可口可樂公司)	KO US	Nomura Holdings Inc. (野村控股)	8604 JP
Verizon Communications Inc.(維瑞森通訊)	VZ US	ING Groep NV-CVA (荷蘭國際集團)	INGA NA
Bank of America Corp. (美國銀行)	BAC US	STMicroelectronics NV (意法半導體)	STM FP
Cisco Systems Inc. (思科系統)	CSCO US	Nippon Telegraph & Telephone (日本電信)	9432 JP