

中國人壽黃金獲利投資連結型年金保險

乙型-10年期附紅利型目標付息債券

【投資起始日】2005/9/14

【年期】10年期

【評價日】

轉換事件發生前

2006/9/7、2007/3/7、2007/9/7、2008/3/7、2008/9/8、2009/3/9、2009/9/8、2010/3/8、2010/9/7、
2011/3/7、2011/9/7、2012/3/7、2012/9/7、2013/3/7、2013/9/9、2014/3/7、2014/9/8、2015//3/9、
2015//9/8

轉換事件發生後

2006/9/14、2007/3/14、2007/9/14、2008/3/14、2008/9/15、2009/3/16、2009/9/14、2010/3/15、2010/9/14、
2011/3/14、2011/9/14、2012/3/14、2012/9/14、2013/3/14、2013/9/16、2014/3/14、2014/9/15、2015//3/16

【到期贖回價格】100%投資本金

【投資本金計價幣別】美元

【行政管理費用率】3.5%

【保管銀行】中央信託局股份有限公司

【債券評等】Moody's Investor Service：長期債券評等 Aa2

【投資收益計算公式】

投資收益_t = 投資本金 × R_t

$$R_t = \begin{cases} 6.5\% & , \text{第1個半年} \\ \text{取最大值}(0\%, 6\% + 36\% \times \text{當期投資組合績效}) & , \text{第2個半年起, 轉換事件發生前} \\ 3.5\% + B_t\% & , \text{轉換事件發生在第2個半年} \\ \text{取最大值}(\text{前一期投資收益率}, 6\% + 36\% \times \text{當期投資組合績效}) & , \text{第3個半年起, 轉換事件發生前} \\ 10\% - \text{累積至前一期之投資收益率} + B_t\% & , \text{第3個半年起, 轉換事件發生時} \\ 6M \text{ USD LIBOR} & , \text{轉換事件發生後之次一個半年} \\ 10\% - \text{累積至前一期之投資收益率} + B_t\% & , \text{第20個半年, 若轉換事件未曾發生} \end{cases}$$

說明：

投資組合績效：為投資標的所連結之15檔股票中績效最差的2檔股票之標的股績效之算術平均數。

標的股績效：即 $(\text{Stock}_{i,t} / \text{Stock}_{i,0}) - 1$

Stock_{i,t}：係指標的股i於第t期期末之收盤價。

Stock_{i,0}：係指標的股i於投資起始日之收盤價。

轉換日及轉換事件：自投資起始日起，於每一半年末，當

6.5% + 取最大值(0%，6% + 36% × 當期投資組合績效) 10% 或
累積至前一期之投資收益率 +

取最大值(前一期之投資收益率，6% + 36% × 當期投資組合績效) 10%
時，該事件為轉換事件，該發生日稱為轉換日。

$B_i\%$: 依轉換事件發生日對照下表:

半年度計	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
$B_i\%$	-	1%	2%	2%	3%	3%	4%	4%	5%	5%
半年度計	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
$B_i\%$	6%	6%	7%	7%	8%	8%	9%	9%	10%	10%

【發行/保證機構】

摩根大通 (JP Morgan)

發行機構：摩根大通 (JP Morgan)

保證機構：摩根大通銀行 (JP Morgan Chase Bank)

- 1.由三大金融集團：摩根大通集團、大通集團及怡富集團於2000年合併成立。
- 2.2002年總資產7,590億美元。
- 3.為全方位的金融服務機構，提供全球商業、消費金融及投資銀行業務。
- 4.全球員工約100,000名，分支機構遍佈50個國家。

【信用評等】

- 1.Moody's Investor Service：長期債券評等 Aa2
- 2.Standard & Poor's Rating Group：長期債券評等 AA-

【連結標的】

◆ 15 檔股票

標的股公司名稱	代號	標的股公司名稱	代號
ABN Amro Holding NV 荷蘭銀行	AABA NA	Ford Motor Co 福特汽車	F UN
Adobe Systems Inc 奧多比公司	ADBE UQ	Newmont Mining Corp 紐曼礦業公司	NEM UN
BP PLC 英國石油公司	BP/ LN	Nortel Networks Corp. 北方電訊	NT UN
Corning Inc. 康寧公司	GLW UN	Reuters Group PLC 路透社集團	RTR LN
Eastman Kodak Co 伊士曼柯達	EK UN	Samsung Electronics Co Ltd 三星電子	005930 KP
Ericsson Lm-B SHS 易利信	ERICB SS	Trend Micro Inc 趨勢科技	4704 JT
Electronic Arts Inc 美商藝電公司	ERTS UQ	Xilinx Inc 智霖公司	XLNX UQ
Exxon Mobil Corp 美國艾克森美孚石油公司	XOM UN		

- ◆ 6Month USD London Inter-Bank Offering Rate
(6M USD LIBOR, 倫敦銀行間 6 月期美元同業拆款利率)