

中國人壽輕鬆致富投資連結壽險

乙型-7年期指數保本保息債券

【投資運用起始日】2003/10/07

【年期】7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】3.5%

【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 =

$$\left[\frac{1}{2} \times \frac{1}{28} \times \sum_{i=1}^{28} (\text{各投資指數每季季末收盤價} - \text{各投資指數第一季季初收盤價}) / \text{各投資指數第一季季初收盤價} \right]$$

【發行/保證機構】東方匯理銀行 (Credit Agricole Group)

- ◆ 根據2002年Banker's 雜誌排名，東方匯理銀行乃排名世界第七大之銀行。
- ◆ 2002年東方匯理銀行總資本為 €27,.32 bln，總資產為 €504 bln。
- ◆ 台北分行在台已有三十年之歷史。
- ◆ 信用評等
Moody's Investor Service：長期債券評等 Aa2
Standard & Poor's Rating Group：長期債券評等 AA

【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)