

新光人壽金圓滿外幣投資連結型保險保險單條款

主要給付項目：1.身故保險金 2.全殘廢保險金 3.滿期保險金 4.投資收益

本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

- 本商品經本公司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單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
- 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
免費服務專線：0800-031-115

96.01.10 金管保二字第09502156250號函核准
97.01.02 (97)新壽商開字第0002號函備查

第一條：保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部份。

本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為準。

第二條：名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

- 一、保險金額：係指本契約保險單所載明之保險金額。
要保人在本契約有效期間內，經本公司同意得申請變更保險金額。如該保險金額有所變更時，以變更後之保險金額為準。
- 二、附加費用：係指運作及維持本契約所需之相關費用，於本契約生效日自保險費一次扣除，最高不得超過保險費的百分之八(如附表一)。
- 三、匯款相關費用：匯款銀行所收取與匯款相關之手續費用。本公司依本契約返還保險費、保險費用、保單帳戶價值，或給付投資收益及解約金時，發生應付匯款相關費用者，自返還或給付金額中扣除。但因本公司之錯誤致依第二十四條第一款返還保險費或保單帳戶價值、第二款及第三款返還保險費用者，不在此限，將由本公司支付匯款相關費用(如附表一)。
- 四、保險費用：係指提供被保險人身故及全殘廢保障之純保險費，本公司依據被保險人之性別、投保年齡、體況及保險金額計算之，於保單帳戶價值運用起始日當日一次扣除(如附表一)。
- 五、保單帳戶價值：係指依第十條約定計算所得之金額。
- 六、保單帳戶價值運用起始日：係指本公司運用保單帳戶價值購買投資標的之日。
- 七、保單帳戶價值運用期間：係指本契約保險單所載，自保單帳戶價值運用起始日起算之特定期間。
- 八、投資標的：係指本公司提供要保人於保單帳戶價值運用期間累積保單帳戶價值之投資工具(如附件一)。
- 九、投資金額：係指保單帳戶價值運用起始日之保單帳戶價值。
- 十、保單帳戶價值變動比率：係指投資標的發行公司(如附件一)公佈之計算日投資標的買入價格與保單帳戶價值運用起始日投資標的發行價格之比率。
- 十一、評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所之營業日，且為中華民國境內銀行之營業日。
- 十二、利率參考機構：係指臺灣銀行股份有限公司，但本公司報經主管機關同意後可變更利率參考機構，惟必須提前一個月以書面通知要保人。
- 十三、身故全殘廢保障保單價值準備金：係指本公司依據保險費用為評價基礎計算之保單價值。
- 十四、身故全殘廢保障解約金：係指要保人申請終止契約時，依身故全殘廢保障保單價值準備金計算應付給要保人之金額。
- 十五、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 十六、門檻比率：係指身故、全殘廢給付除以保單帳戶價值之值。
要保人於投保及變更保險金額時，不得低於當時應符合之最低門檻比率。門檻比率詳見附表三。

第三條：保險責任的開始及交付保險費

本公司對本契約應負的責任，自本公司同意承保且要保人交付保險費時開始，本公司並應發給保險單作為承保的憑證。

要保人在本公司簽發保險單前先交付相當於保險費而發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

要保人交付保險費時，應直接存匯入本公司指定之外匯存款帳戶。如有匯款相關費用，應由要保人另外支付予匯款銀行。

第四條：貨幣單位

本契約各項給付、保險費之收取或返還、各項費用之收取或返還，及保單帳戶價值之計算、通知或返還，均以保單面頁所載明之計價幣別為貨幣單位。

第五條：契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單親自或掛號郵寄向本公司撤銷本契約。

要保人依前項規定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人親自送達時起或郵寄郵戳當日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約規定負保險責任。

第六條：告知義務與本契約的解除

要保人或被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有故意隱匿，或因過失遺漏或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅，或自契約開始日起，經過二年不行使而消滅。

本公司解除契約時，應按下列各款情形將保單帳戶價值返還予要保人。

一、本公司於保單帳戶價值運用起始日之前解除契約者，應將本公司解除契約之通知發出當日之保單帳戶價值返還予要保人。但本公司解除契約前，受益人申領身故或全殘廢保險金者，退還檢齊申領文件送達本公司當日之保單帳戶價值予要保人。

二、本公司於保單帳戶價值運用期間內解除契約者，應將本公司解除契約之通知發出後之次二評價日之保單帳戶價值返還予要保人。但本公司解除契約前，受益人申領身故或全殘廢保險金者，如申領文件送達本公司係於保單帳戶價值運用起始日之前，則退還檢齊申領文件送達本公司當日之保單帳戶價值予要保人，如檢齊申領文件送達本公司係於保單帳戶價值運用期間內，則退還檢齊申領文件送達本公司後之次二評價日之保單帳戶價值予要保人。

第七條：契約的終止

要保人得於本契約有效期間內申請終止本契約，本公司應於接到通知後一個月內，分別按下列各款情形償付解約金。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利一分計算。

一、要保人於保單帳戶價值運用起始日之前終止本契約者，本公司返還收到要保人書面通知當日之保單帳戶價值。

二、要保人於保單帳戶價值運用期間內終止本契約者，本公司給付收到要保人書面通知後之次二評價日之保單帳戶價值，另加計身故全殘廢保障解約金。

前項契約的終止自本公司收到要保人書面通知開始生效。本契約歷年身故全殘廢保障解約金額詳見保險單之身故全殘廢保障解約金表。

第八條：保險事故的通知與保險金的申請時間

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。逾期本公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由可歸責於要保人或受益人者，本公司得不負擔利息。

第九條：失蹤處理

被保險人在本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，依本契約第十五條給付身故保險金；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極

可能因意外傷害事故而死亡者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，依本契約第十五條給付身故保險金。

本公司依前項約定給付保險金後，本契約效力即行終止。因本契約之投資標的為結構型債券，若日後發現被保險人生還時，本公司不再負給付保險金之義務。

第十條：保單帳戶價值的計算與通知

本契約之保單帳戶價值計算方式如下：

一、保單帳戶價值運用起始日以前：

要保人所繳保險費扣除附加費用後，加計自繳費日起按契約生效日當月第一個營業日利率參考機構外匯存款牌告之活期存款利率逐日單利計息之金額。

二、保單帳戶價值運用起始日當日：

依前款規定計算之保單帳戶價值運用起始日前一日之金額，扣除保險費用後之金額。

三、保單帳戶價值運用起始日之翌日及以後：投資金額乘以當日保單帳戶價值變動比率。

本公司應於本契約保單帳戶價值運用期間內，每一季依約定方式通知要保人其保單帳戶價值。

第十一條：保險金額的減少

要保人在保單帳戶價值運用期間內，得申請減少保險金額，但是減額後的保險金額，不得低於本保險最低承保金額及辦理當時之最低門檻比率，其減少部分視為終止契約，本公司按第七條規定辦理。

第十二條：贖回保單帳戶價值

於保單帳戶價值運用期間內，要保人得申請部分贖回保單帳戶價值，但每次贖回之數額及贖回後的保單帳戶價值不得低於本公司當時規定之最低數額。本公司得依投資標的發行公司之變更投資標的贖回相關規定，以公告或書面通知變更每次贖回之金額下限，且變更之效力不溯及既往。

本公司應於接到前項贖回申請後一個月內，依據申請文件送達本公司後之次二評價日之保單帳戶價值，按要保人申請贖回保單帳戶價值之比例或金額計付之。逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

前項贖回保單帳戶價值後，其投資金額亦同時等比例減少。

第十三條：投資收益的計算及給付

被保險人於本契約有效期間內且於保單帳戶價值運用起始日後，每屆滿一年仍生存者，本公司按附件一所載投資收益計算公式給付投資收益。但要保人依第十二條贖回保單帳戶價值，致其投資金額減少者，投資收益亦按其投資金額減少的比例減少之。

前項投資收益，本公司依要保人申請投保時所選擇下列二種方式中的一種給付：

一、現金給付：本公司應於每年應給付投資收益日起十日內主動以現金給付，若未按時給付時，應依第二款加計利息給付。

二、儲存生息：以每年應給付投資收益日當月第一個營業日利率參考機構外匯存款牌告之活期存款利率依年複利方式累積至要保人請求時給付，或至本契約滿期，被保險人身故、永久完全殘廢，或本契約終止時由本公司主動一併給付。

要保人得於本契約有效期間，以書面通知本公司變更前項給付方式。

要保人如未選擇投資收益之給付方式，本公司應以書面通知要保人限期選擇，逾期不選擇者，投資收益以儲存生息方式辦理。

第十四條：滿期保險金的給付

被保險人於本契約保單帳戶價值運用期間屆滿之日(即滿期日)仍生存且本契約仍屬有效者，本公司按附件一所載滿期保險金計算公式計算而得之金額給付滿期保險金，本契約即行終止。但要保人依第十二條贖回保單帳戶價值，致其投資金額減少者，滿期保險金亦按其投資金額減少的比例減少之。

給付前項金額時，本公司應支付匯出銀行及因跨行匯款所經國外中間行所可能收取之相關費用，受益人應支付匯入銀行所可能收取之相關費用。

第十五條：身故保險金的給付

被保險人在本契約有效期間內身故者，本公司按下列兩項金額之總和給付身故保險金：

(一) 保險金額。

(二) 受益人檢齊申領身故保險金之所需文件並送達本公司後之次二評價日之保單帳戶價值。

受益人依第十八條規定申領身故保險金時，若已超過第廿七條所約定之時效，則本公司將以受益人檢齊申領身故保險金所需文件並送達本公司後之次二評價日為基準，計算保單帳戶價值，返還予要保人，但若申領身故保險金時已超過第廿七條所約定之時效且已超過本契約保單帳戶價值運用期間屆滿之日(即滿期日)，本公司依第十四條滿期保險金的給付計算所得之金額償付予要保人。身故保險金一經給付，本契約效力即行終止。

給付前項金額時，本公司應支付匯出銀行及因跨行匯款所經國外中間行所可能收取之相關費用，受益人應支付匯入銀行所可能收取之相關費用。

第十六條：全殘廢保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內致成附表二所列永久完全殘廢程度之一者，經醫院醫師診斷確定後，本公司以診斷確定日為準，按下列兩項金額之總和給付全殘廢保險金：

(一)保險金額。

(二)受益人檢齊申領全殘廢保險金之所需文件並送達本公司後之次二評價日之保單帳戶價值。

受益人依第十九條規定申領全殘廢保險金時，若已超過第廿七條所約定之時效，則本公司將以受益人檢齊申領全殘廢保險金所需文件並送達本公司後之次二評價日為基準，計算保單帳戶價值，返還予要保人，但若申領全殘廢保險金時已超過第廿七條所約定之時效且已超過本契約保單帳戶價值運用期間屆滿之日(即滿期日)，本公司僅依第十四條滿期保險金的給付規定處理。

被保險人同時有附表二所列二種以上永久完全殘廢程度時，本公司僅給付一種全殘廢保險金。

全殘廢保險金一經給付，本契約效力即行終止。

給付前項金額時，本公司應支付匯出銀行及因跨行匯款所經國外中間行所可能收取之相關費用，受益人應支付匯入銀行所可能收取之相關費用。

第十七條：滿期保險金的申領

受益人申領「滿期保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。
- 四、被保險人生存證明文件。

第十八條：身故保險金的申領

受益人申領「身故保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

第十九條：全殘廢保險金的申領

受益人申領「全殘廢保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、全殘廢診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領全殘廢之保險金時，本公司得對被保險人的身體予以檢驗，其一切費用由本公司負擔。

第廿條：除外責任

被保險人有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

- 一、受益人故意致被保險人於死，但其他受益人仍得申請全部保險金。
- 二、要保人故意致被保險人於死。要保人如為受益人之一者，其他受益人不適用前款但書之規定。
- 三、被保險人故意自殺或自成殘廢。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金之責任。
- 四、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或致成永久完全殘廢。

前項第一、二款情形致被保險人永久完全殘廢時，本公司按第十六條的約定給付全殘廢保險金。

第一項各款情形未給付保險金者，本公司應返還保單帳戶價值及身故全殘廢保障保單價值準備金二者之和予要保人及應得之人。

前項保單帳戶價值之計算，如申領文件送達本公司係於保單帳戶價值運用起始日之前，則以檢齊申領文件送達本公司當日為準，如申領文件送達本公司係於保單帳戶價值運用期間內，則以申領文件

送達本公司後之次二評價日為準。如要保人與被保險人為同一人，則將保單帳戶價值及身故全殘廢保障保單價值準備金二者之和退還予要保人之法定繼承人。

第廿一條：保險單借款

要保人得在本契約保單帳戶價值範圍內向本公司申請保險單借款。借款到期時，應將本息償還本公司，未償還之借款本息第一次超過本契約保單帳戶價值與身故全殘廢保障保單價值準備金之和之百分之八十時，本公司應以書面通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值與身故全殘廢保障保單價值準備金之和之百分之九十時，本公司應另以書面通知要保人，要保人應於此通知到達翌日起算二日內償還借款本息；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值與身故全殘廢保障保單價值準備金之和時，本公司將立即扣抵，本契約效力即行停止。

前項保險單借款之利息，按當時本公司公佈的利率計算。

第廿二條：欠繳保險費或未還款項的扣除

本公司給付各項保險金、解約金或返還保單帳戶價值時，如要保人有欠繳保險費用或保險單借款未還清者，本公司得先抵償上述欠款及扣除其應付利息後給付。

第廿三條：保險單紅利

本契約為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

第廿四條：年齡的計算及錯誤的處理

被保險人的投保年齡，以足歲計算，但是未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。如果發生錯誤應依照下列規定辦理。

一、真實投保年齡不在本公司承保範圍內者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。但上述情形發現於保單帳戶價值運用期間內且錯誤原因歸責於要保人或被保險人者，本公司無息退還要保人保險費用、附加費用再加上本公司知悉錯誤後次二評價日之保單帳戶價值。

二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險費用者，本公司無息退還溢繳部份的保險費用。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，本公司按原繳保險費用與應繳保險費用的比例計算保險金額。

三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險費用者，應補足其差額；如在發生保險事故後始發覺者，本公司得按原繳保險費用與應繳保險費用的比例計算保險金額，但錯誤發生在本公司者，不在此限。

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息給付，其利息按給付當時當月第一個營業日利率參考機構外匯存款牌告之活期存款利率計算。

第廿五條：受益人的指定及變更

要保人於訂立本契約時或保險事故發生前，得指定或變更受益人。

前項受益人的變更於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時生效，本公司應即批註於本保險單。受益人變更，如發生法律上的糾紛，本公司不負責任。

全殘廢保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約受益人。

前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

第廿六條：變更住所

要保人的住址有變更時，應即以書面通知本公司。

要保人不做前項通知時，本公司按本契約所載之最後住所所發送的通知，視為已送達要保人。

第廿七條：時效

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

第廿八條：批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第十二款、第廿五條另有規定外，非經要保人與本公司雙方書面同意且批註於保險單者，不生效力。

第廿九條：管轄法院

本契約涉訟時，約定以要保人住所所在地地方法院為管轄法院，但要保人之住所不在中華民國境外時，則以臺灣台北地方法院為管轄法院。

附件一

投資標的發行公司與投資標的之介紹

※結構型債券說明

結構型債券詳細資料需俟實際銷售時始決定，詳情請參閱當時保單條款附件一及說明書為準，以下僅檢列部分說明以供參考。

◎ 投資標的發行公司 ◎

A. 荷蘭銀行 (ABN AMRO BANK)

發行機構：荷蘭銀行

保證機構：荷蘭銀行

◇ 公司概况

1. 成立於 1842 年，現今全球有 3,500 個分支機構。
2. 總資產約 5,400 億歐元（世界排名第 13 名）。
3. 風險控管部門為獨立之機構。
4. 在全球均有發行 Capital Protected Notes (CPN) 多年之經驗。

◇ 信用評等

1. Moody's Investor Service：長期債券評等—Aa3；展望—穩定
2. Standard & Poor's Rating Group：長期債券評等—AA-；展望—穩定
3. 該銀行發行之 CPN 構成其主順位無擔保(unsubordinated unsecured) 債務。

◇ 國內分支機構：荷蘭銀行股份有限公司

地址：台北市松仁路 7 號 12、16、17、18 樓及 89 號 1 樓

電話：(02) 8722-5000

型態：分行

B. 德意志銀行 (DEUTSCHE BANK)

發行機構：德意志銀行

保證機構：德意志銀行

◇ 公司概况

1. 為歐洲資產第一大銀行，亦為世界資產排名第四大之銀行。
2. 創立於西元 1870 年，至今已有 132 年的歷史。
3. 2001 年底的資產總額達 9,180 億歐元。
4. 於世界 70 餘國設有超過 2,000 家分行，全體員工超過 8 萬人。
5. 2001 年 9 月的銀行家雜誌(The Banker)更特別推選德意志銀行為「世界最佳衍生性商品銀行」。
6. 在 2002 年 1 月的歐元雜誌(Euromoney)針對所有銀行客戶調查中，德意志銀行獲選為「世界最佳銀行」。

◇ 信用評等

1. Moody's Investor Service: 長期債券評等—Aa3

2. Standard & Poor's Rating Group: 長期債券評等-AA-

- ◇ 國內分支機構：德意志銀行股份有限公司
地址：台北市仁愛路 4 段 296 號 6、10、13 樓
電話: (02) 3707-8338
型態：分行

C. 法國巴黎銀行 (BNP Paribas)

發行機構：法國巴黎銀行

保證機構：法國巴黎銀行

◇ 公司概況

1. 於 2002 年 2 月 15 日正式在台成立分行，法國巴黎銀行集團是法國及歐元區最大上市銀行，亦為歐盟 50 指數(EuroStoxx 50)中的高權值股之一。
2. 2001 年底受託管理資產約 1,650 億歐元。

◇ 信用評等

1. Moody's Investors Services：長期債券評等-Aa3
2. Standard and Poor's Rating Group: 長期債券評等-AA-

- ◇ 國內分支機構：法國巴黎銀行股份有限公司
地址：台北市民生東路 4 段 52 號 2~6 樓
電話: (02) 2713-7180
型態：分公司

D. 法國興業銀行 (Societe Generale)

發行機構：法國興業銀行

保證機構：法國興業銀行

◇ 公司概況

1. 歐元區第六大銀行，資產規模高達 3000 億歐元，總市值約 320 億歐元。

◇ 信用評等

1. Moody's Investors Service：長期債券評等-Aa3
2. Standard and Poor's Rating Group: 長期債券評等-AA-

- ◇ 國內分支機構：法國興業銀行股份有限公司
地址：台北市民生東路 3 段 109 號 7 樓
電話: (02) 2715-5050
型態：分行

E. 東方匯理銀行 (Credit Agricole Indosuez)

發行機構：東方匯理銀行

保證機構：東方匯理銀行

◇ 公司概況

1. Credit Agricole 集團是法國著名的銀行集團，為全球十大銀行集團之一。
2. 東方匯理銀行控股公司 Credit Agricole S.A.從 2001 年 12 月 14 日起於巴黎證券交易所上市買賣。

3. 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；以股東資本值計算為法國第一大銀行。
4. 2002 年東方匯理銀行總資產為 5040 億歐元。
5. 台北分行在台已有三十年之歷史。

◇ 信用評等

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

◇ 國內分支機構：東方匯理銀行股份有限公司

地址：臺北市松山區敦化北路 167 號 16 樓

電話：(02) 2717-5252

型態：分行

F. 摩根大通銀行 (JP Morgan Chase BANK)

發行機構：摩根大通銀行

保證機構：摩根大通銀行

◇ 公司概况

1. 總資產約 7,600 億美元 (美國排名第 2 名)
2. 在全球均有發行結構型債券 (CPN) 多年之經驗，並在歐美為產品開發之領導者，摩根大通為國際各金融服務領域的領導者包括投資銀行、資產管理、私人銀行、保管銀行、及各種金融交易業務等。截至 2002 年 12 月止，摩根大通擁有約 7,600 億美金的資產。

◇ 信用評等

1. Moody's Investor Service：長期債券評等—Aa3；展望—穩定
2. Standard & Poors Rating Group：長期債券評等—AA-；展望—穩定
3. 該銀行發行之 CPN 構成其主順位無擔保 (unsubordinated unsecured) 債務。

◇ 國內分支機構：摩根大通銀行股份有限公司

地址：台北市信義路 5 段 106 號 8 樓、108 號 3 樓、108 號 8 樓

電話：(02) 2725-9429

型態：分行

G. 巴克萊銀行 (BARCLAYS BANK PLC)

發行機構：巴克萊銀行

保證機構：巴克萊銀行

◇ 公司概况

成立於 1756 年於英國倫敦。主要業務包括商業銀行、投資銀行、資產管理與信用卡等。目前在全球 60 個國家設立 499 個分行及辦事處，全球員工超過 78,000 名。集團總資產截至 2005 年 8 月超過英鎊 5,600 億元。至 2004 年底止，稅前利益為英鎊 46.03 億元。集團股票在倫敦、法蘭克福、紐約及東京上市。

◇ 信用評等

1. Moody's Investor Service 長期債券評等: Aa1
2. Standard & Poor's Rating Group 長期債券評等: AA

- ◇ 國內分支機構：巴克萊銀行股份有限公司
地址：臺北市信義區信義路 5 段 108 號 5 樓
電話：(02) 8722-1800
型態：分行

H. 瑞士商瑞士信貸 (CREDIT SUISSE)

發行機構：瑞士信貸

保證機構：瑞士信貸

◇ 公司概況

瑞士信貸集團係全球化之領導性金融服務機構，總行登記於蘇黎士。瑞士信貸集團提供個人客戶、中小型公司戶、私人銀行、財務顧問與銀行產品等服務。瑞士信貸集團成立於 1856 年，擁有 150 年之金融服務經驗，並於全球超過 50 個國家擁有 6 萬名員工。截至 2005 年 9 月 30 日，總管理資產規模為瑞士法郎 14,046 億元。

◇ 信用評等

1. Moody's Investor Service 長期債券評等: Aa3
2. Standard & Poor's Rating Group 長期債券評等: A+

- ◇ 國內分支機構：瑞士信貸台北分行
地址：臺北市松山區民生東路 3 段 109 號 5 樓
電話：(02) 2715-6388
型態：分行

由於信用評等公司將不定期調整發行公司或保證銀行的信用評等等級，因此未來發行結構型債券時，將選擇發行當時之信用評等等級 (Moody's)A3 或 (S&P) A- 等級以上之發行公司或保證銀行。

◎ 投資連結標的 ◎

本商品投資連結標的為世界主要交易所市場上具有高權值和高知名度的指數、基金或股票所組合成的投資組合。

※指數部份如下所示：

(1) FTSE Index (倫敦金融時報指數)

- a. 倫敦金融時報指數是由倫敦證交所中選出市場流通性最佳、最具代表性的 100 支股票按市值加權編製而成。
- b. 依 1984 年 1 月 3 日之股價為準(基期為 1000)。
彭博資訊指數代號：UKX <Index>

(2) KOSPI (漢城綜合指數)

- a. KOSPI 指數由漢城股票交易所中精選 200 支股票按市值加權平均編製而成。
- b. 佔整個韓國證券交易所市值的 93%。
- c. 依 1990 年 1 月 1 日之股價為準(基期為 100)。

彭博資訊指數代號：KOSPI <Index>

(3) DJ Eurostoxx 50 Index (道瓊歐洲 50 指數)

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 1000)。

彭博資訊指數代號：SX5E <Index>

(4) Nikkei 225 Index (日經 225 指數)

- a. 由東京股票交易所中特選 225 支股票按價格加權平均編製而成。
- b. 依 1949 年 5 月 16 日之股價為基期。

彭博資訊指數代號：NKY <Index>

(5) S&P 500 Index (史坦普 500 指數)

- a. 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。
- b. 依 1941~1943 年之股票為基期(基期為 10)。

彭博資訊指數代號：SPX <Index>

(6) Nasdaq 100 Index (那斯達克 100 指數)

- a. 由在美國 NASDAQ 掛牌之大型非金融類股按市值加權平均編製而成。
- b. 以 1985 年 1 月之股價為基期。

彭博資訊指數代號：CCMP <Index>

(7) Dow Jones Industrial Average (道瓊工業指數)

- a. 由 30 家大型藍籌股按價格加權平均編製而成。
- b. 代表 NYSE (紐約證券交易所)約 15~20%之市值。

彭博資訊指數代號：INDU <Index>

(8) Dow Jones Global Titans 50 Index (道瓊全球泰坦 50 指數)

- a. 由道瓊公司自 DJGT – world index 中選出全球市值最大的 50 支藍籌股所組成。
- b. 以 1991 年 12 月 31 日之股價為準 (基期為 100)。

彭博資訊指數代號：DJGT <Index>

(9) DAX Index (德國法蘭克福指數)

- a. 德國法蘭克福指數是由法蘭克福證交所中選出市值最大的 30 支藍籌股所組成。
- b. 以 1987 年 12 月 31 日之股價為準 (基期為 1000)。

彭博資訊指數代號：DAX <Index>

(10) Hang Seng Index (香港恆生指數)

- a. 由 33 家在香港證券交易所上市的公司按市價加權平均編製而成。
- b. 約佔整個香港證券交易所市值 70%。
- c. 該指數共可分為工商業、金融、公用事業及地產等四大類股。

d. 以 1964 年 7 月 31 日為基期（基期為 100）。

彭博資訊指數代號：HSI <Index>

(11) Diapason Rogers Commodity Index Fund（羅氏國際商品指數基金）

定義：Diapason Rogers Commodity Index Fund 為註冊於愛爾蘭交易所 (Irish Stock Exchange) 之指數型基金，主要與 Rogers International Commodities Index ('RICIX') 相關之投資商品，於 2003 年 Diapason 由知名之量子基金共同創辦人詹姆士·羅傑斯 (Jim Rogers) 創立。羅氏國際商品指數 (RICIX) 由詹姆士·羅傑斯 (Jim Rogers) 在 1998 年 7 月 31 日首創推出，羅氏國際商品指數追蹤全球 35 種消費性原物料商品，代表著全球經濟體系發展所需的一系列廣泛商品的價值，包含農產品、能源與金屬等，為投資人可投資之最大公開原物料指數，績效超越所有其它主要原物料指數。

彭博資訊指數代號：RICIX <Index>

(12) Global Index Basket（一籃子指數）

即上述各單一指數之加權平均組合

$$Basket(t) = \left[\sum_{i=1}^n W_i \times Index_i(t) \right] \times 100$$

(13) London Inter-Bank Offering Rate（倫敦金融同業拆款利率）

定義：倫敦金融同業拆款利率（London Inter-Bank Offering Rate），是倫敦國際銀行同業間從事歐洲美元資金存放款交易的利率，為國際資本市場上美元貸款的計息參考基礎。由於歐洲美元的重要性日趨增加，如今 LIBOR 不僅在倫敦市場使用，也成為國際銀行間及國際長期資金市場資金借款的指標利率，實際貸款利率會以 LIBOR 為基礎，再加減碼而定。

LIBOR 利率水準是在倫敦時間每天早上 11 點，由倫敦之德意志銀行 (Deutsche Bank)、西敏寺銀行 (National Westminster)、摩根銀行 (Morgan Guarantee)、東京三菱銀行 (Bank of Tokyo & Mitsubishi) 及法國巴黎國家銀行 (Banque Nationale de Paris) 等五家主要銀行協商議定。

彭博資訊指數代號：BBAM

※基金部份如下所示：

| | 基金名稱 | 計價幣別 |
|---|-------------------|------|
| 1 | 富蘭克林坦伯頓成長基金 | USD |
| 2 | 富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金 | USD |
| 3 | 富蘭克林坦伯頓全球投資東歐基金 | EUR |
| 4 | 富蘭克林坦伯頓全球投資拉丁美洲基金 | USD |

| | | |
|----|-------------------|-----|
| 5 | 富蘭克林坦伯頓全球投資全球債券基金 | EUR |
| 6 | 瑞士信貸日本大趨勢股票基金 | JPY |
| 7 | 瑞士信貸全球資源股票基金 | USD |
| 8 | 瑞士信貸全球生技股票基金 | USD |
| 9 | 霸菱東歐基金 | EUR |
| 10 | 摩根富林明印度基金 | USD |
| 11 | 寶源美國小型股票基金 | USD |
| 12 | 寶源新興市場債券基金 | USD |

※股票部份如下表所示：

各股最新收盤價可至 <http://www.bloomberg.com/> 查詢

| | 股票名稱 | Bloomberg 代碼 | 產業別 |
|----|-----------------------------------|----------------|---------|
| 1 | Bristol Myers Squibb Co. | BMY US equity | 健康醫藥類股 |
| 2 | ChevronTexaco Corp. | CVX US equity | 能源類股 |
| 3 | Cisco Systems Inc. | CSCO US equity | 通訊多媒體類股 |
| 4 | Dow Chemical Co. | DOW US equity | 金屬原料類股 |
| 5 | Du Pont(E.I.) de Nemours | DD US equity | 金屬原料類股 |
| 6 | Eastman Kodak Co. | EK US equity | 產業類股 |
| 7 | Ford Motor Co. | F US equity | 汽車類股 |
| 8 | General Electric Co. | GE US equity | 產業類股 |
| 9 | Hewlett-Packard Co. | HPQ US equity | 科技類股 |
| 10 | ING Groep N.V. | INGA NA equity | 金融類股 |
| 11 | J.P. Morgan Chase & Co. | JPM US equity | 金融類股 |
| 12 | Motorola Inc. | MOT US equity | 通訊多媒體類股 |
| 13 | Altria Group Inc. | MO US equity | 民生消費性類股 |
| 14 | Qualcomm Inc. | QCOM US equity | 通訊多媒體類股 |
| 15 | SBC Communications Inc. | SBC US equity | 通訊多媒體類股 |
| 16 | Schlumberger Ltd. | SLB US equity | 能源類股 |
| 17 | Texas Instruments Inc. | TXN US equity | 科技類股 |
| 18 | Volkswagen AG | VOW GR equity | 汽車類股 |
| 19 | Xilinx Inc. | XLNX US equity | 科技類股 |
| 20 | ABN Amro Holding NV | AABA NA Equity | 金融類股 |
| 21 | American International Group Inc. | AIG US equity | 金融類股 |
| 22 | Allianz AG Holding | ALV GR equity | 金融類股 |
| 23 | American Express Co. | AXP US equity | 金融類股 |
| 24 | Astrazeneca PLC | AZN LN equity | 健康醫藥類股 |
| 25 | Bank of America Corp. | BAC US equity | 金融類股 |
| 26 | Barclays PLC | BARC LN equity | 金融類股 |
| 27 | BellSouth Corp. | BLS US equity | 通訊多媒體類股 |

| | | | |
|----|---------------------------------------|-----------------|---------|
| 28 | BP PLC | BP/ LN equity | 能源類股 |
| 29 | Citigroup Inc. | C US equity | 金融類股 |
| 30 | Credit Suisse Group | CSGN VX equity | 金融類股 |
| 31 | Deutsche Bank | DBK GY equity | 金融類股 |
| 32 | DaimlerChrysler AG NA | DCX GR equity | 汽車類股 |
| 33 | Walt Disney Co. | DIS US equity | 通訊多媒體類股 |
| 34 | E. On AG | EOA GR equity | 公用事業類股 |
| 35 | Ericsson Lm-B SHS | ERICB SS equity | 通訊多媒體類股 |
| 36 | TotalFinaElf S.A. | FP FP equity | 能源類股 |
| 37 | General Motors Corporation | GM US equity | 汽車類股 |
| 38 | GlaxoSmithKline PLC | GSK LN equity | 健康醫藥類股 |
| 39 | HSBC Holdings PLC (UK Reg) | HSBA LN equity | 金融類股 |
| 40 | International Business Machines Corp. | IBM US equity | 科技類股 |
| 41 | Intel Corp. | INTC US equity | 科技類股 |
| 42 | Johnson & Johnson | JNJ US equity | 健康醫藥類股 |
| 43 | Coca-Cola Co. | KO US equity | 民生消費性類股 |
| 44 | Lloyds TSB Group PLC | LLOY LN equity | 金融類股 |
| 45 | Louis Vuitton Moet Hennessy | MC FP equity | 多角化類股 |
| 46 | Merck & Co. Inc. | MRK US equity | 健康醫藥類股 |
| 47 | Microsoft Corp. | MSFT US equity | 科技類股 |
| 48 | Morgan Stanley | MWD US equity | 金融類股 |
| 49 | Nestle S.A. | NESN VX equity | 民生消費性類股 |
| 50 | Nike Inc. | NKE US equity | 民生消費性類股 |
| 51 | Nokia Corp. | NOK1V FH equity | 通訊多媒體類股 |
| 52 | Novartis AG | NOVN VX equity | 健康醫藥類股 |
| 53 | PepsiCo Inc. | PEP US equity | 民生消費性類股 |
| 54 | Pfizer Inc. | PFE US equity | 健康醫藥類股 |
| 55 | Procter & Gamble Co. | PG US equity | 民生消費性類股 |
| 56 | Prudential PLC | PRU LN equity | 金融類股 |
| 57 | Royal Dutch Petroleum Co. | RDA NA equity | 能源類股 |
| 58 | Roche Holding AG Part. Cert. | ROG VX equity | 健康醫藥類股 |
| 59 | Siemens AG | SIE GR equity | 產業類股 |
| 60 | AT&T Corp. | T US equity | 通訊多媒體類股 |
| 61 | Tyco International Ltd. | TYC US equity | 產業類股 |
| 62 | UBS AG | UBSN VX equity | 金融類股 |
| 63 | Vodafone Group PLC | VOD LN equity | 通訊多媒體類股 |
| 64 | Verizon Communications Inc. | VZ US equity | 通訊多媒體類股 |
| 65 | Wal-Mart Stores Inc. | WMT US equity | 民生消費性類股 |

| | | | |
|-----|------------------------------|----------------|---------|
| 66 | Exxon Mobil Corp. | XOM US equity | 能源類股 |
| 67 | Yamanouchi Pharmaceutical | 4503 JP equity | 健康醫藥類股 |
| 68 | Sony Corp. | 6758 JP equity | 民生消費性類股 |
| 69 | Toyota Motor Corp. | 7203 JP equity | 汽車類股 |
| 70 | Honda Motor Co., Ltd. | 7267 JP equity | 汽車類股 |
| 71 | Cannon Inc. | 7751 JP equity | 科技類股 |
| 72 | Abbott Laboratories | ABT US equity | 民生消費性類股 |
| 73 | Fannie Mae | FNM US equity | 金融類股 |
| 74 | Gillette Co. | G US equity | 民生消費性類股 |
| 75 | Kimberly-Clark Corp. | KMB US equity | 民生消費性類股 |
| 76 | Pitney Bowes Inc. | PBI US equity | 科技類股 |
| 77 | Wells Fargo & Co. | WFC US equity | 金融類股 |
| 78 | Kroger Co. | KR US equity | 民生消費性類股 |
| 79 | Nucor Corp. | NUE US equity | 金屬原料類股 |
| 80 | Walgreen Co. | WAG US equity | 民生消費性類股 |
| 81 | Circuit City Stores Inc. | CC US equity | 民生消費性類股 |
| 82 | Freddie Mac | FRE US equity | 金融類股 |
| 83 | Unilever NV | UNA NA equity | 民生消費性類股 |
| 84 | Iberdrola SA | IBE SM equity | 公用事業類股 |
| 85 | SAP AG | SAP GR equity | 科技類股 |
| 86 | Reuters Group Plc | RTR LN equity | 通訊多媒體類股 |
| 87 | Amazon.Com Inc | AMZN US equity | 通訊多媒體類股 |
| 88 | Aviva Plc | AV/ LN equity | 金融類股 |
| 89 | Cable & Wireless Plc | CW/ LN equity | 通訊多媒體類股 |
| 90 | Enel SPA | ENEL IM equity | 公用事業類股 |
| 91 | ENI SPA | ENI IM equity | 能源類股 |
| 92 | Nippon Telegraph & Telephone | 9432 JP equity | 通訊多媒體類股 |
| 93 | Nippon Steel Corp. | 5401 JP equity | 金屬原料類股 |
| 94 | Nomura Holdings Inc | 8604 JP equity | 金融類股 |
| 95 | Morrison WM Supermarkets | MRW LN equity | 民生消費性類股 |
| 96 | Sears Holdings Corp. | SHLD US equity | 民生消費性類股 |
| 97 | TIM SPA | TIM IM equity | 通訊多媒體類股 |
| 98 | Alcatel SA | CGE FP equity | 通訊多媒體類股 |
| 99 | 3M CO | MMM US equity | 產業類股 |
| 100 | AEGON NV | AGN NA equity | 金融類股 |
| 101 | ALCOA INC | AA US equity | 金屬原料類股 |
| 102 | AMGEN INC | AMGN US equity | 健康醫藥類股 |
| 103 | ANHEUSER-BUSCH COS INC. | BUD US equity | 民生消費性類股 |
| 104 | APACHE CORP | APA US equity | 能源類股 |

| | | | |
|-----|------------------------------|-----------------|---------|
| 105 | BAE SYSTEMS PLC | BA/ LN equity | 產業類股 |
| 106 | BANCA INTESA SPA | BIN IM equity | 金融類股 |
| 107 | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA | BBVA SM equity | 金融類股 |
| 108 | BANCO SANTANDER CENTRAL HISP | SAN SM equity | 金融類股 |
| 109 | BASF AG | BAS GR equity | 金屬原料類股 |
| 110 | BAXTER INTERNATIONAL INC | BAX US equity | 健康醫藥類股 |
| 111 | BAYER AG | BAY GR equity | 金屬原料類股 |
| 112 | BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG | BMW GR equity | 汽車類股 |
| 113 | BEAR STEARNS COMPANIES INC | BSC US equity | 金融類股 |
| 114 | Biogen Idec Inc. | BIIB US equity | 健康醫藥類股 |
| 115 | BNP PARIBAS | BNP FP equity | 金融類股 |
| 116 | BOEING CO | BA US equity | 產業類股 |
| 117 | BRITISH SKY BROADCASTING PLC | BSY LN equity | 通訊多媒體類股 |
| 118 | BT GROUP PLC | BT/A LN equity | 通訊多媒體類股 |
| 119 | CADBURY SCHWEPPEES PLC | CBRY LN equity | 民生消費性類股 |
| 120 | CARDINAL HEALTH INC | CAH US equity | 健康醫藥類股 |
| 121 | CARREFOUR SA | CA FP equity | 民生消費性類股 |
| 122 | CATERPILLAR INC | CAT US equity | 產業類股 |
| 123 | CENTEX CORP | CTX US equity | 民生消費性類股 |
| 124 | COLGATE-PALMOLIVE CO | CL US equity | 民生消費性類股 |
| 125 | COMCAST CORP-SPECIAL CL A | CMCSK US equity | 通訊多媒體類股 |
| 126 | COMPASS GROUP PLC | CPG LN equity | 民生消費性類股 |
| 127 | CONOCOPHILLIPS | COP US equity | 能源類股 |
| 128 | COSTCO WHOLESALE CORP | COST US equity | 民生消費性類股 |
| 129 | DELL INC | DELL US equity | 科技類股 |
| 130 | DEUTSCHE TELEKOM AG-REG | DTE GR equity | 通訊多媒體類股 |
| 131 | DIAGEO PLC | DGE LN equity | 民生消費性類股 |
| 132 | EBAY INC | EBAY US equity | 通訊多媒體類股 |
| 133 | ELECTRONIC DATA SYSTEMS CORP | EDS US equity | 科技類股 |
| 134 | ELI LILLY & CO | LLY US equity | 民生消費性類股 |
| 135 | EMC CORP/MASS | EMC US equity | 科技類股 |
| 136 | ENDESA S.A. | ELE SM equity | 公用事業類股 |
| 137 | FEDEX CORP | FDX US equity | 產業類股 |
| 138 | FIRST DATA CORP | FDC US equity | 科技類股 |

| | | | |
|-----|------------------------------|------------------|---------|
| 139 | FRANCE TELECOM SA | FTE FP equity | 通訊多媒體類股 |
| 140 | GAP INC/THE | GPS US equity | 民生消費性類股 |
| 141 | GENENTECH INC | DNA US equity | 健康醫藥類股 |
| 142 | GENZYME CORP | GENZ US equity | 健康醫藥類股 |
| 143 | GROUPE DANONE | BN FP equity | 民生消費性類股 |
| 144 | HALLIBURTON CO | HAL US equity | 能源類股 |
| 145 | HARLEY-DAVIDSON INC | HDI US equity | 汽車類股 |
| 146 | HBOS PLC | HBOS LN equity | 金融類股 |
| 147 | HOME DEPOT INC | HD US equity | 民生消費性類股 |
| 148 | HONEYWELL INTERNATIONAL INC | HON US equity | 產業類股 |
| 149 | INFINEON TECHNOLOGIES AG | IFX GR equity | 科技類股 |
| 150 | INTERNATIONAL PAPER CO | IP US equity | 金屬原料類股 |
| 151 | LEHMAN BROTHERS HOLDINGS INC | LEH US equity | 金融類股 |
| 152 | LOCKHEED MARTIN CORP | LMT US equity | 產業類股 |
| 153 | L'OREAL | OR FP equity | 民生消費性類股 |
| 154 | LOWE'S COS INC | LOW US equity | 民生消費性類股 |
| 155 | LUCENT TECHNOLOGIES INC | LU US equity | 通訊多媒體類股 |
| 156 | MCDONALD'S CORP | MCD US equity | 民生消費性類股 |
| 157 | MEDTRONIC INC | MDT US equity | 健康醫藥類股 |
| 158 | MERRILL LYNCH & CO INC | MER US equity | 金融類股 |
| 159 | MILLENNIUM PHARMACEUTICALS | MLNM US equity | 健康醫藥類股 |
| 160 | MUENCHENER RUECKVER AG-REG | MUV2 GR equity | 金融類股 |
| 161 | NATIONAL GRID TRANSCO PLC | NGT LN equity | 公用事業類股 |
| 162 | NOKIA CORP-SPON ADR | NOK US equity | 通訊多媒體類股 |
| 163 | NORTEL NETWORKS CORP | NT US equity | 通訊多媒體類股 |
| 164 | NTT DOCOMO INC | 9437 JP equity | 通訊多媒體類股 |
| 165 | ORACLE CORP | ORCL US equity | 科技類股 |
| 166 | PHILIPS ELECTRONICS NV | PHIA NA equity | 產業類股 |
| 167 | REPSOL YPF SA | REP SM equity | 能源類股 |
| 168 | RIO TINTO PLC | RIO LN equity | 金屬原料類股 |
| 169 | ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP | RBS LN equity | 金融類股 |
| 170 | SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD | 005930 KS equity | 科技類股 |
| 171 | SANOFI-AVENTIS SA | SAN FP equity | 健康醫藥類股 |
| 172 | SANPAOLO IMI SPA | SPI IM equity | 金融類股 |

| | | | |
|-----|-------------------------------|-----------------|---------|
| 173 | SCHERING-PLOUGH CORP | SGP US equity | 健康醫藥類股 |
| 174 | SIEBEL SYSTEMS INC | SEBL US equity | 科技類股 |
| 175 | SOCIETE GENERALE | GLE FP equity | 金融類股 |
| 176 | STANDARD CHARTERED PLC | STAN LN equity | 金融類股 |
| 177 | STATE STREET CORP | STT US equity | 金融類股 |
| 178 | STMICROELECTRONICS NV | STM FP equity | 科技類股 |
| 179 | SUN MICROSYSTEMS INC | SUNW US equity | 科技類股 |
| 180 | TELECOM ITALIA SPA | TIT IM equity | 通訊多媒體類股 |
| 181 | TELEFONICA S.A. | TEF SM equity | 通訊多媒體類股 |
| 182 | TESCO PLC | TSCO LN equity | 民生消費性類股 |
| 183 | TIME WARNER INC | TWX US equity | 通訊多媒體類股 |
| 184 | UNICREDITO ITALIANO SPA | UC IM equity | 金融類股 |
| 185 | UNILEVER PLC | ULVR LN equity | 民生消費性類股 |
| 186 | UNITED PARCEL SERVICE-CL B | UPS US equity | 產業類股 |
| 187 | UNITED TECHNOLOGIES CORP | UTX US equity | 產業類股 |
| 188 | VIACOM INC-CL B | VIA/B US equity | 通訊多媒體類股 |
| 189 | VIVENDI UNIVERSAL SA | EX FP equity | 通訊多媒體類股 |
| 190 | WACHOVIA CORP | WB US equity | 金融類股 |
| 191 | WYETH | WYE US equity | 健康醫藥類股 |
| 192 | YAHOO! INC | YHOO US equity | 通訊多媒體類股 |
| 193 | ZURICH Financial SERVICES | ZURN VX equity | 金融類股 |
| 194 | Affymetrix Inc | AFFX US equity | 健康醫藥類股 |
| 195 | Arcelor | LOR SM equity | 金屬原料類股 |
| 196 | Armor Holdings | AH US equity | 產業類股 |
| 197 | Barrick Gold Corp. | ABX US equity | 金屬原料類股 |
| 198 | Boyd Gaming Corp. | BYD US equity | 民生消費性類股 |
| 199 | Caesars Entertainment Inc. | CZR US equity | 民生消費性類股 |
| 200 | Calsberg | CARLB DC equity | 民生消費性類股 |
| 201 | Carnival Corp. | CCL US equity | 民生消費性類股 |
| 202 | CIE Financ Richemont-A | CFR VX equity | 民生消費性類股 |
| 203 | Coach Inc. | COH US equity | 民生消費性類股 |
| 204 | Continental AG | CON GY equity | 民生消費性類股 |
| 205 | Dassault Aviation SA | AM FP equity | 產業類股 |
| 206 | Estee Lauder Companies – CL A | EL US equity | 民生消費性類股 |
| 207 | Fairmont Hotels & Resorts | FHR CN equity | 民生消費性類股 |
| 208 | General Dynamics Corp. | GD US equity | 產業類股 |
| 209 | Gold Fields | GFI SJ equity | 金屬原料類股 |
| 210 | Harrah's Entertainment Inc. | HET US equity | 民生消費性類股 |
| 211 | Heineken | HEIA NA equity | 民生消費性類股 |

| | | | |
|-----|--|------------------|---------|
| 212 | ImClone Systems | IMCL US equity | 健康醫藥類股 |
| 213 | Kerzner International | KZL US equity | 民生消費性類股 |
| 214 | KLA Tencor | KLAC US equity | 科技類股 |
| 215 | Lam Research | LRCX US equity | 科技類股 |
| 216 | McGraw Hill Companies, Inc. | MHP US equity | 通訊多媒體類股 |
| 217 | Meredith | MDP US equity | 通訊多媒體類股 |
| 218 | Michelin | ML FP equity | 民生消費性類股 |
| 219 | Newmont Mining Corp. | NEM US equity | 金屬原料類股 |
| 220 | News Corp. | NWS/A US equity | 通訊多媒體類股 |
| 221 | Northrop Grumman | NOC US equity | 產業類股 |
| 222 | Pinault-Printemps-Redoute | PP FP equity | 民生消費性類股 |
| 223 | Porsche AG | POR3 GY equity | 汽車類股 |
| 224 | Raytheon Co. | RTN US equity | 產業類股 |
| 225 | Rockwell Collins | COL US equity | 產業類股 |
| 226 | Rolls-Royce Group Plc. | RR/ LN equity | 產業類股 |
| 227 | Saab AB-B | SAABB SS equity | 產業類股 |
| 228 | Station Casinos Inc. | STN US equity | 民生消費性類股 |
| 229 | Thales SA | HO FP equity | 產業類股 |
| 230 | Tiffany & Co. | TIF US equity | 民生消費性類股 |
| 231 | Wynn Resorts Ltd. | WYNN US equity | 民生消費性類股 |
| 232 | Advantest Corp | 6857 JT equity | 產業類股 |
| 233 | Aeon Co Ltd | 8267 JT equity | 民生消費性類股 |
| 234 | Ajinomoto Co Inc | 2802 JT equity | 民生消費性類股 |
| 235 | All Nippon Airways Co Ltd | 9202 JT equity | 民生消費性類股 |
| 236 | Alps Electric Co Ltd | 6770 JT equity | 產業類股 |
| 237 | Amorepacific Corp | 002790 KS equity | 民生消費性類股 |
| 238 | Asahi Breweries Ltd | 2502 JT equity | 民生消費性類股 |
| 239 | Asahi Glass Co Ltd | 5201 JT equity | 產業類股 |
| 240 | Bangkok Bank PCL | BBL TB equity | 金融類股 |
| 241 | Bank of East Asia Ltd | 23 HK equity | 金融類股 |
| 242 | BHP Billiton Limited | BHP AU equity | 金屬原料類股 |
| 243 | Bridgestone Corp | 5108 JT equity | 民生消費性類股 |
| 244 | British American Tobacco Malaysia Bhd | ROTH MK equity | 民生消費性類股 |
| 245 | Casio Computer Co Ltd | 6952 JT equity | 產業類股 |
| 246 | Cathay Pacific Airways Ltd | 293 HK equity | 民生消費性類股 |
| 247 | Cheung Kong Holdings Ltd | 1 HK equity | 金融類股 |
| 248 | Citizen Watch Co Ltd | 7762 JT equity | 民生消費性類股 |
| 249 | CLP Holdings Ltd | 2 HK equity | 公用事業類股 |

| | | | |
|-----|--|------------------|---------|
| 250 | Credit Saison Co Ltd | 8253 JT equity | 金融類股 |
| 251 | CSK Corp | 9737 JT equity | 科技類股 |
| 252 | Daelim Industrial Co | 000210 KS equity | 產業類股 |
| 253 | Daewoo Engineering & Construction Co Ltd | 047040 KS equity | 產業類股 |
| 254 | Daewoo Shipbuilding & Marine Engineering | 042660 KS equity | 產業類股 |
| 255 | Dai Nippon Printing Co Ltd | 7912 JT equity | 民生消費性類股 |
| 256 | Daiichi Pharmaceutical Co Ltd | 4505 JT equity | 健康醫藥類股 |
| 257 | Daikin Industries Ltd | 6367 JT equity | 產業類股 |
| 258 | Dainippon Pharmaceutical Co Ltd | 4506 JT equity | 健康醫藥類股 |
| 259 | Daiwa House Industry Co Ltd | 1925 JT equity | 民生消費性類股 |
| 260 | DBS Group Holdings Ltd | DBS SP equity | 金融類股 |
| 261 | Denso Corp | 6902 JT equity | 民生消費性類股 |
| 262 | East Japan Railway Co | 9020 JT equity | 產業類股 |
| 263 | Eisai Co Ltd | 4523 JT equity | 健康醫藥類股 |
| 264 | Esprit Holdings Ltd | 330 HK equity | 民生消費性類股 |
| 265 | Fanuc Ltd | 6954 JT equity | 產業類股 |
| 266 | Fuji Photo Film Co Ltd | 4901 JT equity | 產業類股 |
| 267 | Hana Bank | 002860 KS equity | 金融類股 |
| 268 | Hang Lung Properties Ltd | 101 HK equity | 金融類股 |
| 269 | Hang Seng Bank Ltd | 11 HK equity | 金融類股 |
| 270 | Henderson Investment Ltd | 97 HK equity | 金融類股 |
| 271 | Henderson Land Development | 12 HK equity | 金融類股 |
| 272 | Hitachi Ltd | 6501 JT equity | 產業類股 |
| 273 | Hong Kong & China Gas | 3 HK equity | 公用事業類股 |
| 274 | Hong Leong Bank BHD | HLBK MK equity | 金融類股 |
| 275 | HongKong Electric Holdings | 6 HK equity | 公用事業類股 |
| 276 | HSBC Holdings PLC | 5 HK equity | 金融類股 |
| 277 | Hutchison Whampoa Ltd | 13 HK equity | 多角化類股 |
| 278 | Hynix Semiconductor Inc | 000660 KS equity | 科技類股 |
| 279 | Hyundai Heavy Industries | 009540 KS equity | 產業類股 |
| 280 | Hyundai Mobis | 012330 KS equity | 民生消費性類股 |
| 281 | Hyundai Motor Co | 005380 KS equity | 汽車類股 |
| 282 | Industrial Bank Of Korea | 024110 KS equity | 金融類股 |
| 283 | Isetan Co Ltd | 8238 JT equity | 民生消費性類股 |
| 284 | Japan Tobacco Inc | 2914 JT equity | 民生消費性類股 |
| 285 | JGC Corp | 1963 JT equity | 產業類股 |
| 286 | Johnson Electric Holdings Ltd | 179 HK equity | 產業類股 |

| | | | |
|-----|---------------------------------------|------------------|---------|
| 287 | Kangwon Land Inc | 035250 KS equity | 民生消費性類股 |
| 288 | Kansai Electric Power Co Inc/The | 9503 JT equity | 公用事業類股 |
| 289 | Kao Corp | 4452 JT equity | 民生消費性類股 |
| 290 | KDDI Corp | 9433 JT equity | 通訊多媒體類股 |
| 291 | Kia Motors Corp | 000270 KS equity | 汽車類股 |
| 292 | Kikkoman Corp | 2801 JT equity | 民生消費性類股 |
| 293 | Kirin Brewery Co Ltd | 2503 JT equity | 民生消費性類股 |
| 294 | Kobe Steel | 5406 JT equity | 金屬原料類股 |
| 295 | Konami Corp | 9766 JT equity | 科技類股 |
| 296 | Konica Minolta Holdings Inc | 4902 JT equity | 產業類股 |
| 297 | Kookmin Bank | 060000 KS equity | 金融類股 |
| 298 | Korea Electric Power Corp | 015760 KS equity | 公用事業類股 |
| 299 | Korea Exchange Bank | 004940 KS equity | 金融類股 |
| 300 | Korea Gas Corp | 036460 KS equity | 公用事業類股 |
| 301 | Koyo Seiko Co Ltd | 6473 JT equity | 民生消費性類股 |
| 302 | KT Corp | 030200 KS equity | 通訊多媒體類股 |
| 303 | KT Freetel Co Ltd | 032390 KS equity | 通訊多媒體類股 |
| 304 | KT&G Corp | 033780 KS equity | 民生消費性類股 |
| 305 | Kyocera Corp | 6971 JT equity | 產業類股 |
| 306 | LG Chem Ltd | 051910 KS equity | 金屬原料類股 |
| 307 | LG Corp | 003550 KS equity | 多角化類股 |
| 308 | LG Electronics Inc | 066570 KS equity | 產業類股 |
| 309 | Li & Fung Ltd | 494 HK equity | 民生消費性類股 |
| 310 | Marui Co Ltd | 8252 JT equity | 民生消費性類股 |
| 311 | Matsushita Electric Industrial Co Ltd | 6752 JT equity | 民生消費性類股 |
| 312 | Matsushita Electric Works Ltd | 6991 JT equity | 產業類股 |
| 313 | Millea Holdings Inc | 8766 JT equity | 金融類股 |
| 314 | Mitsubishi Corp | 8058 JT equity | 民生消費性類股 |
| 315 | Mitsubishi Estate Co Ltd | 8802 JT equity | 金融類股 |
| 316 | Mitsubishi Tokyo Financial Group Inc | 8306 JT equity | 金融類股 |
| 317 | Mitsui Fudosan Co Ltd | 8801 JT equity | 金融類股 |
| 318 | Mitsui Sumitomo Insurance Co Ltd | 8752 JT equity | 金融類股 |
| 319 | MTR Corp | 66 HK equity | 產業類股 |
| 320 | NEC | 6701 JT equity | 產業類股 |
| 321 | NGK Insulators Ltd | 5333 JT equity | 產業類股 |
| 322 | Nikon Corp | 7731 JT equity | 產業類股 |
| 323 | Nintendo Co Ltd | 7974 JT equity | 民生消費性類股 |

| | | | |
|-----|--|------------------|---------|
| 324 | Nippon Oil Corp | 5001 JT equity | 能源類股 |
| 325 | Nissan Motor Co Ltd | 7201 JT equity | 汽車類股 |
| 326 | Nisshin Seifun Group Inc | 2002 JT equity | 民生消費性類股 |
| 327 | NTT Data Corp | 9613 JT equity | 通訊多媒體類股 |
| 328 | NTT DoCoMo Inc | 9437 JT equity | 通訊多媒體類股 |
| 329 | Olympus Corp | 7733 JT equity | 產業類股 |
| 330 | PCCW Ltd | 8 HK equity | 通訊多媒體類股 |
| 331 | Pioneer Corp | 6773 JT equity | 民生消費性類股 |
| 332 | POSCO | 005490 KS equity | 金屬原料類股 |
| 333 | Ricoh Co Ltd | 7752 JT equity | 科技類股 |
| 334 | Rio Tinto | RIO AU equity | 金屬原料類股 |
| 335 | ROHM CO., LTD | 6963 JT equity | 科技類股 |
| 336 | Samsung Corp | 000830 KS equity | 民生消費性類股 |
| 337 | Samsung Electro-Mechanics Co Ltd | 009150 KS equity | 產業類股 |
| 338 | Samsung Fire & Marine Insurance Co Ltd | 000810 KS equity | 金融類股 |
| 339 | Samsung Heavy Industries Co Ltd | 010140 KS equity | 產業類股 |
| 340 | Samsung SDI Co Ltd | 006400 KS equity | 產業類股 |
| 341 | Sankyo Co Ltd | 4501 JT equity | 健康醫藥類股 |
| 342 | Secom Co Ltd | 9735 JT equity | 民生消費性類股 |
| 343 | Sekisui House Ltd | 1928 JT equity | 民生消費性類股 |
| 344 | Seven-Eleven Japan Co Ltd | 8183 JT equity | 民生消費性類股 |
| 345 | Sharp Corp | 6753 JT equity | 產業類股 |
| 346 | Shin-Etsu Chemical Co Ltd | 4063 JT equity | 金屬原料類股 |
| 347 | Shinhan Financial Group Co Ltd | 055550 KS equity | 金融類股 |
| 348 | Shinsegae Co Ltd | 004170 KS equity | 民生消費性類股 |
| 349 | Shionogi & Co Ltd | 4507 JT equity | 健康醫藥類股 |
| 350 | Shiseido Co Ltd | 4911 JT equity | 民生消費性類股 |
| 351 | Shizuoka Bank Ltd/The | 8355 JT equity | 金融類股 |
| 352 | Showa Shell Sekiyu KK | 5002 JT equity | 能源類股 |
| 353 | Singapore Airlines Ltd | SIA SP equity | 民生消費性類股 |
| 354 | Singapore Tele Communications Ltd | ST SP equity | 通訊多媒體類股 |
| 355 | SK Corp | 003600 KS equity | 能源類股 |
| 356 | SK Telecom Co Ltd | 017670 KS equity | 通訊多媒體類股 |
| 357 | S-Oil Corp | 010950 KS equity | 能源類股 |
| 358 | Sompo Japan Insurance Inc | 8755 JT equity | 金融類股 |
| 359 | Sumitomo Electric Industries Ltd | 5802 JT equity | 產業類股 |
| 360 | Sumitomo Mitsui Financial Group | 8316 JT equity | 金融類股 |

| | | | |
|-----|--------------------------------------|------------------|---------|
| | Inc | | |
| 361 | Sumitomo Realty & Development Co Ltd | 8830 JT equity | 金融類股 |
| 362 | Sun Hung Kai Properties Ltd | 16 HK equity | 金融類股 |
| 363 | Suzuki Motor Corp | 7269 JT equity | 汽車類股 |
| 364 | Swire Pacific Ltd | 19 HK equity | 多角化類股 |
| 365 | Takashimaya Co Ltd | 8233 JT equity | 民生消費性類股 |
| 366 | Takeda Pharmaceutical Co Ltd | 4502 JT equity | 健康醫藥類股 |
| 367 | TDK Corp | 6762 JT equity | 科技類股 |
| 368 | Telekom Malaysia Bhd | T MK equity | 通訊多媒體類股 |
| 369 | Television Broadcasts Ltd | 511 HK equity | 通訊多媒體類股 |
| 370 | Terumo Corp | 4543 JT equity | 健康醫藥類股 |
| 371 | Thai Airways International Pcl | THAI TB equity | 民生消費性類股 |
| 372 | Tokyo Electric Power Co Inc/The | 9501 JT equity | 公用事業類股 |
| 373 | Tokyo Electron Ltd | 8035 JT equity | 科技類股 |
| 374 | Toppan Printing Co Ltd | 7911 JT equity | 民生消費性類股 |
| 375 | Toshiba Corp | 6502 JT equity | 產業類股 |
| 376 | Toto Ltd | 5332 JT equity | 民生消費性類股 |
| 377 | Toyo Seikan Kaisha Ltd | 5901 JT equity | 產業類股 |
| 378 | Trend Micro Inc | 4704 JT equity | 通訊多媒體類股 |
| 379 | United Overseas Bank Ltd | UOB SP equity | 金融類股 |
| 380 | Wharf Holdings Ltd | 4 HK equity | 多角化類股 |
| 381 | Wheelock & Co Ltd | 20 HK equity | 金融類股 |
| 382 | Woori Finance Holdings Co Ltd | 053000 KS equity | 金融類股 |
| 383 | Yamaha Corp | 7951 JT equity | 民生消費性類股 |
| 384 | Yamato Transport Co Ltd | 9064 JT equity | 產業類股 |
| 385 | Yokogawa Electric Corp | 6841 JT equity | 產業類股 |
| 386 | Yue Yuen Industrial Holdings | 551 HK equity | 民生消費性類股 |

註：調整連結標的條件

A. 指數

1. 調整連結各指數條件

投資人必須了解在發生下列事件時，原先所設定之連結指數將會有所更改：

- (1) 若相關交易所指數之交易遭到暫停、無收盤或是有所限制，以及相關指數之選擇權或期貨交易受到交易所限制時；
- (2) 若編制該指數之交易所或公司分拆、合併以及重整等動作時；
- (3) 若編制該指數之交易所或公司被國有化或是發生倒閉情況時。

當上述之調整事件發生時，投資標的公司將選擇國際知名度、財務實力及信評(並盡可能為同一產業)相類似之指數，以替換調整所受影響之原先連結指數，期能以最不影響整體性為原則。

2. 當發生調整動作時，投資標的公司將會及時通知本公司以轉告投資人。

3. 當發生上述事件導致發行人必須調整標的指數時，投資標的公司將會以維持投資人權益為前提。

B. 股票

1. 調整連結各股條件

投資人必須了解在發生下列事件時，原先所設定之連結個股將會有所更改：

- (1) 若個股於相關交易所之交易遭到暫停或是有所限制，以及相關個股之選擇權或期貨交易受到交易所限制時；
- (2) 若個股出現公司分拆、合併以及重整等動作時；
- (3) 任何個股公司重整動作導致必須重新置換所有流通在外之股票；任何合併或是併購之動作導致股票之變換，或是任何其他公司意圖購併個股公司導致股票必須更換時；
- (4) 個股公司被國有化或是發生倒閉情況時。

當上述之調整事件發生時，投資標的公司將選擇國際知名度、財務實力及信評(並盡可能為同一產業)相類似之個股，以替換調整所受影響之原先連結個股，期能以最不影響整體性為原則。

2. 調整連結各股價格條件

(1) 投資人必須了解在發生下列事件時，計算投資收益所用連結個股之價格將會有所更改：

個股公司股東以現金、資本發放紅利；或以其他資本、股票當作股利配發給股東；或是其他任何形式的證券、權利、認股權證以及其他資產造成市價較投資標的公司所估算為低時；非一般性之股利或是股利發放未達原先宣佈、公司購回股票或是其他相同將會稀釋或是影響公司實際價值的動作時。

(2) 當上述之調整事件發生時，個股收盤價將依除權比例和其他相關考量因素作為調整依據做調整。

C. 共同基金

1. 調整連結基金的條件

要保人必須了解在發生下列事件時，原先所連結之基金將會有所更改：

- (1) 該連結之基金或其基金管理公司有被申請停止運作、被主管機關接管或解散或清算之情事；
- (2) 投資標的發行公司或其指定機構認定該基金之主要投資目標、風險性質或投資方針有重大變化之情事；
- (3) 該基金有非因技術或作業之原因，連續五個營業日無法提供該基金淨值之情事；
- (4) 該基金或其基金經理人或基金管理公司因有不正當行為或違法行為或其他類似原因之嫌而被所屬監理機構或司法機構調查；
- (5) 投資標的發行公司或其指定機構無法每日申購或贖回任何基金單位；
- (6) 投資標的發行公司或其指定機構認定某一重大事件之發生，將對該基金淨值產生重大不利之影響者；
- (7) 投資標的發行公司或其指定機構(或其關係企業或代理人)以基金單位持有人身分，持有該基金單位超過流通在外單位百分之十以上；
- (8) 該基金總資產淨值低於美金 50,000,000 元(或等值之其他貨幣)。

當上述之調整事件發生時，投資標的發行公司或其指定機構將選擇國際知名及信評相類似之基金，以替換調整所受影響之原先基金，期能以最不影響整體性為原則。

2. 調整後投資標的淨值之計算

投資標的發行公司或其指定機構將贖回構成替換事由之基金的全部單位，配置於非風險性資產直到投資標的發行公司或其指定機構篩選出流動性、投資目標和風險特性相似之替換基金為止。淨值的計算將不受影響，故替換事由亦不會對保戶產生不利益。

- 3.當發生調整動作時，投資標的發行公司或其指定機構將會及時通知本公司以轉知要保人。
- 4.當發生上述事件導致投資標的發行公司或其指定機構必須調整連結之基金時，投資標的發行公司或其指定機構將會以維持要保人權益為前提。

◎投資收益及滿期保險金計算公式介紹◎

(1)保本鎖息型結構型債券

【投資收益計算公式】

保單帳戶價值運用期間為 n 年

總期數 $i=n \times m$

$m=12/t_m$

第 i 期投資收益 = 投資金額 X 第 i 期投資收益率

第 i 期投資收益率 C_i 如下：

第一期 $C_1 = X\%$

第二期 $C_2 = \text{Max} (Y\% , K\% + P\% \times W_2)$

第三期 $C_3 = \text{Max} (C_2 , K\% + P\% \times W_3)$

⋮
⋮
⋮
⋮

第 i 期 $C_i = \text{Max} (C_{i-1} , K\% + P\% \times W_i)$

公式使用參數定義

m ：每一年度中之期數， $m=12/t_m$

t_m ：每一期期間之月數（於銷售結構債時決定，1、3、6、12 個月）

$X\%$ ：第一期固定收益率

$X\% = [\quad]\%$ （俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書）

$Y\%$ ：第二至 i 期最低保證收益率

$Y\% = [\quad]\%$ （俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書）

$K\%$ ：第二至 i 期標準收益率

$K\% = [\quad]\%$ （俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書）

$P\%$ ：第二至 i 期參與率

$P\% = [\quad]\%$ （俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書）

W_i ：第 i 期時所連結之投資標的中自保單帳戶價值運用起始日起報酬率之最低者

$$W_i = \text{Min} \left\{ \left(\frac{\text{投資連結標的}1(i)}{\text{投資連結標的}1(0)} - 1 \right), \left(\frac{\text{投資連結標的}2(i)}{\text{投資連結標的}2(0)} - 1 \right), \dots, \left(\frac{\text{投資連結標的}N(i)}{\text{投資連結標的}N(0)} - 1 \right) \right\}$$

N ：投資連結標的之投資標的個數

投資連結標的 $j(0)$ ：第 j 支投資連結標的之保單帳戶價值運用起始日之收盤價

投資連結標的 $j(i)$ ：第 j 支投資連結標的之第 i 期評價日收盤價

評價時點定義

第 i 期評價日(Valuation Date)：自保單帳戶價值運用起始日起計算之第 i 期 (i 從 1 到 $n \times m$) 之前五營業日。營業日指連結標的所屬報價市場之共同營業日。

第 i 期投資收益給付日(Coupon Payment Date)：自保單帳戶價值運用起始日起計算之第 i 期 (i 從 1 到 $n \times m$)。

【滿期保險金計算公式】

滿期保險金 = 投資金額 \times 保本率

投資金額：係指保單帳戶價值運用起始日之保單帳戶價值，以投資標的計價貨幣為貨幣單位

保本率：俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書

◎ 保本鎖息型結構型債券範例說明 ◎

(本範例所採用之歷史資料僅供參考，投資標的之過去績效及本範例並不代表其未來之表現)

假設：

1. 1995 年 1 月 5 日為保單帳戶價值運用起始日
2. 保單帳戶價值運用期間為 8 年期，每一期期間之月數為 12 個月 (即 $m=12/12=1$)， $i=n \times m=8 \times 1=8$ 年期
3. 連結 20 檔股票
4. 保單帳戶價值運用起始日投資金額 100 美元
5. 第一年度固定收益率 $X\%=6\%$
6. 第二至八年度最低保證收益率 $Y\%=1.4\%$
7. 第二至八年度標準收益率 $K\%=7\%$
8. 第二至八年度參與率 $P\%=14\%$
9. 保本率為 100%

舉例說明如下：

連結各股歷年度評價日之股價 $j(i)$

(假設第 i 年度評價日即為每年之 12/31，實際之評價日以投資收益計算公式中之約定為準)

| 股票名稱 | 日期 | 1995/12/31 | 1996/12/31 | 1997/12/31 | 1998/12/31 | 1999/12/31 | 2000/12/31 | 2001/12/31 | 2002/12/31 |
|--------------------------|-----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 1995/1/5 (保單帳戶 價值運用起 始日) | | | | | | | | |
| Bristol Myers Squibb Co. | 14.009 | 20.4335 | 25.9359 | 45.0309 | 63.6798 | 61.0922 | 70.372 | 51 | 23.15 |
| Chevron Texaco Corp. | 45 | 52.375 | 65 | 77 | 82.9375 | 86.625 | 84.4375 | 89.61 | 66.48 |
| Cisco Systems Inc. | 1.8958 | 4.1458 | 7.0694 | 9.2917 | 23.2031 | 53.5625 | 38.25 | 18.11 | 13.1 |
| Dow Chemical Co. | 22.625 | 23.4167 | 26.125 | 33.8333 | 30.3125 | 44.5417 | 36.625 | 33.78 | 29.7 |
| Du Pont(E.I.)de Nemours | 27.875 | 34.9375 | 47.0625 | 60.0625 | 53.0625 | 65.875 | 48.3125 | 42.51 | 42.4 |
| Eastman Kodak Co. | 48.75 | 67 | 80.25 | 60.5625 | 72 | 66.25 | 39.375 | 29.43 | 35.04 |
| Ford Motor Co. | 10.401 | 10.5377 | 11.7693 | 17.7224 | 32.2504 | 29.2967 | 23.4375 | 15.72 | 9.3 |
| General Electric Co. | 8.5208 | 12 | 16.4792 | 24.4583 | 34.0208 | 51.5833 | 47.9375 | 40.08 | 24.35 |
| Hewlett-Packard Co. | 9.6209 | 16.3396 | 19.6075 | 24.3387 | 26.6555 | 44.3852 | 31.5625 | 20.54 | 17.36 |
| ING Groep N.V. | 7.542 | 9.729 | 14.113 | 19.376 | 25.979 | 29.97 | 42.54 | 28.64 | 16.14 |
| J.P. Morgan Chase & Co. | 12.417 | 19.5833 | 29.7917 | 36.5 | 47.3333 | 51.7917 | 45.4375 | 36.35 | 24 |
| Motorola Inc. | 19.125 | 19 | 20.4167 | 19.0625 | 20.3542 | 49.0833 | 20.25 | 15.02 | 8.65 |
| Altria Group Inc. | 19.167 | 30.0833 | 37.6667 | 45.25 | 53.5 | 23 | 44 | 45.85 | 40.53 |
| Qualcomm Inc. | 2.9648 | 5.2572 | 4.8751 | 6.1741 | 6.4766 | 176.125 | 82.1875 | 50.5 | 36.39 |
| SBC Communications Inc. | 20.313 | 28.625 | 25.9375 | 36.625 | 53.625 | 48.75 | 47.75 | 39.17 | 27.11 |
| Schlumberger Ltd. | 22.876 | 30.9866 | 44.6901 | 72.0411 | 41.5019 | 56.125 | 79.9375 | 54.95 | 42.09 |
| Texas Instruments Inc. | 4.5625 | 6.4375 | 7.9688 | 11.25 | 21.4063 | 48.3125 | 47.375 | 28 | 15.01 |
| Volkswagen AG | 20.707 | 24.07 | 31.977 | 50.443 | 68.002 | 55.77 | 55.69 | 52.5 | 34.74 |
| Xilinx Inc. | 4.5938 | 7.625 | 9.2031 | 8.7656 | 16.2813 | 45.4688 | 46.125 | 39.05 | 20.6 |

連結各股歷年度股價報酬率= $[j(i) / j(0)] - 1$

| 股票名稱 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 |
|--------------------------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|
| Bristol Myers Squibb Co. | 45.9% | 85.1% | 221.4% | 354.6% | 336.1% | 402.3% | 264.1% | 65.3% |
| Chevron Texaco Corp. | 16.4% | 44.4% | 71.1% | 84.3% | 92.5% | 87.6% | 99.1% | 47.7% |
| Cisco Systems Inc. | 118.7% | 272.9% | 390.1% | 1123.9% | 2725.3% | 1917.6% | 855.3% | 591.0% |
| Dow Chemical Co. | 3.5% | 15.5% | 49.5% | 34.0% | 96.9% | 61.9% | 49.3% | 31.3% |
| Du Pont(E.I.)de Nemours | 25.3% | 68.8% | 115.5% | 90.4% | 136.3% | 73.3% | 52.5% | 52.1% |
| Eastman Kodak Co. | 37.4% | 64.6% | 24.2% | 47.7% | 35.9% | -19.2% | -39.6% | -28.1% |
| Ford Motor Co. | 1.3% | 13.2% | 70.4% | 210.1% | 181.7% | 125.3% | 51.1% | -10.6% |

| | | | | | | | | |
|-------------------------|-------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|
| General Electric Co. | 40.8% | 93.4% | 187.0% | 299.3% | 505.4% | 462.6% | 370.4% | 185.8% |
| Hewlett-Packard Co. | 69.8% | 103.8% | 153.0% | 177.1% | 361.3% | 228.1% | 113.5% | 80.4% |
| ING Groep N.V. | 29.0% | 87.1% | 156.9% | 244.5% | 297.4% | 464.0% | 279.7% | 114.0% |
| J.P. Morgan Chase & Co. | 57.7% | 139.9% | 194.0% | 281.2% | 317.1% | 265.9% | 192.7% | 93.3% |
| Motorola Inc. | -0.7% | 6.8% | -0.3% | 6.4% | 156.6% | 5.9% | -21.5% | -54.8% |
| Altria Group Inc. | 57.0% | 96.5% | 136.1% | 179.1% | 20.0% | 129.6% | 139.2% | 111.5% |
| Qualcomm Inc. | 77.3% | 64.4% | 108.2% | 118.4% | 5840.5% | 2672.1% | 1603.3% | 1127.4% |
| SBC Communications Inc. | 40.9% | 27.7% | 80.3% | 164.0% | 140.0% | 135.1% | 92.8% | 33.5% |
| Schlumberger Ltd. | 35.5% | 95.4% | 214.9% | 81.4% | 145.3% | 249.4% | 140.2% | 84.0% |
| Texas Instruments Inc. | 41.1% | 74.7% | 146.6% | 369.2% | 958.9% | 938.4% | 513.7% | 229.0% |
| Volkswagen AG | 16.2% | 54.4% | 143.6% | 228.4% | 169.3% | 168.9% | 153.5% | 67.8% |
| Xilinx Inc. | 66.0% | 100.3% | 90.8% | 254.4% | 889.8% | 904.1% | 750.1% | 348.4% |
| 報酬率最低值 (Wi) | - | 6.8% | -0.3% | 6.4% | 20.0% | -19.2% | -39.6% | -54.8% |

例：股票 (Bristol Myers Squibb Co.) 1995 年股價報酬率之計算為： $(20.4335/14.009) - 1 = 45.9\%$
股票 (Bristol Myers Squibb Co.) 1996 年股價報酬率之計算為： $(25.9359/14.009) - 1 = 85.1\%$
股票 (Chevron Texaco Corp.) 1995 年股價報酬率之計算為： $(52.375/45) - 1 = 16.4\%$

各年度投資收益率(Ci)：

| 年度 | (1) X% | (2) Y% | (3) C _{i-1} | (4) K% | (5) K%+P%×Wi | (6) 投資收益率(Ci) |
|------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|-----------------|------------------|
| 1995 | 6% | - | - | - | - | 6% |
| 1996 | - | 1.40% | - | 7% | 7.95% | 7.95% |
| 1997 | - | 1.40% | 7.95% | 7% | 6.96% | 7.95% |
| 1998 | - | 1.40% | 7.95% | 7% | 7.90% | 7.95% |
| 1999 | - | 1.40% | 7.95% | 7% | 9.80% | 9.80% |
| 2000 | - | 1.40% | 9.80% | 7% | 4.31% | 9.80% |
| 2001 | - | 1.40% | 9.80% | 7% | 1.46% | 9.80% |
| 2002 | - | 1.40% | 9.80% | 7% | -0.67% | 9.80% |

各年度(K%+P%×Wi)計算如下：

1996： $7\% + 14\% \times 6.8\% = 7.95\%$
1997： $7\% + 14\% \times (-0.3\%) = 6.96\%$
1998： $7\% + 14\% \times 6.4\% = 7.90\%$
1999： $7\% + 14\% \times 20.0\% = 9.80\%$
2000： $7\% + 14\% \times (-19.2\%) = 4.31\%$
2001： $7\% + 14\% \times (-39.6\%) = 1.46\%$
2002： $7\% + 14\% \times (-54.8\%) = -0.67\%$

各年度投資收益率計算如下：

$$C_{1995}=6\%$$

$$C_{1996} = \text{Max} \{1.4\%, 7\%+14\%\times 6.8\%\} = \text{Max} (1.4\%, 7.95\%)=7.95\%$$

$$C_{1997} = \text{Max} \{7.95\%, 7\%+14\%\times (-0.3\%)\} = \text{Max} (7.95\%, 6.96\%)=7.95\%$$

$$C_{1998} = \text{Max} \{7.95\%, 7\%+14\%\times 6.4\%\} = \text{Max} (7.95\%, 7.90\%)=7.95\%$$

$$C_{1999} = \text{Max} \{7.95\%, 7\%+14\%\times 20.0\%\} = \text{Max} (7.95\%, 9.80\%)=9.8\%$$

$$C_{2000} = \text{Max} \{9.8\%, 7\%+14\%\times (-19.2\%)\} = \text{Max} (9.8\%, 4.31\%)=9.8\%$$

$$C_{2001} = \text{Max} \{9.8\%, 7\%+14\%\times (-39.6\%)\} = \text{Max} (9.8\%, 1.46\%)=9.8\%$$

$$C_{2002} = \text{Max} \{9.8\%, 7\%+14\%\times (-54.8\%)\} = \text{Max} (9.8\%, -0.67\%)=9.8\%$$

滿期保險金

=保單帳戶價值運用起始日投資金額×保本率

=100 美元×100%

=100 美元

註：上述各年度投資收益給付依保單條款第十三條之約定方式分配。

(2) 目標鎖定贖回型結構型債券

【投資收益計算公式】

本結構型債券於保單帳戶價值運用期間不另行給付投資收益。

【滿期保險金計算公式】

滿期保險金=投資金額×(1+Max[最低保證報酬率,投資組合績效表現])

投資金額：係指保單帳戶價值運用起始日之保單帳戶價值，以投資標的計價貨幣為貨幣單位

投資組合績效表現

$$R_t = \begin{cases} D_1 & , \text{若 } t = 1 \\ \text{Max} (0, A_t) & , \text{若 } t \geq 2 \text{ 且 } \sum_{i=1}^{t-1} R_i < \text{最低保證報酬率} \\ (12 - \text{Month USD LIBOR})_t & , \text{若 } t \geq 2 \text{ 且 } \sum_{i=1}^{t-1} R_i \geq \text{最低保證報酬率} \end{cases}$$

$$= \begin{cases} \sum_{t=1}^T R_t, & \text{若 } \sum_{t=1}^T R_t < \text{最低保證報酬率} \\ (1 + \text{最低保證報酬率}) \times (1 + R_{k+1}) \times \cdots \times (1 + R_T) - 1, & \text{若 } \sum_{t=1}^k R_t \geq \text{最低保證報酬率} \text{ 且 } \sum_{t=1}^{k-1} R_t < \text{最低保證報酬率}, k \leq T \end{cases}$$

$$A_t = D_2 - D_3 \times (12\text{-Month USD LIBOR-in-arrears})_t$$

D_1 、 D_2 、 D_3 ：俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書。

最低保證報酬率：俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書。

註：

T：保單帳戶價值運用期間（年數）。

第t期：係指自保單帳戶價值運用起始日起以每十二個月為一期之週期，例如2002/1/15為保單帳戶價值運用起始日，則第1期為2002/1/15～2003/1/15，第2期為2003/1/15～2004/1/15，以此類推。每一期之期初或期末應為結構型債券營業日，若非結構型債券營業日時則需遞延至次一結構型債券營業日。結構型債券營業日係指該結構型債券所連結之所有利率指數其所屬報價市場之共同營業日。

R_t ：結構型債券第t期之利率。

$(12\text{-Month USD LIBOR-in-arrears})_t$ （期末十二個月期美元LIBOR）：為第t期期末之前五個營業日之十二個月期倫敦金融同業美元拆款利率。

$(12\text{-Month USD LIBOR})_t$ （期初十二個月期美元LIBOR）：為第t期期初之前二個營業日之十二個月期倫敦金融同業美元拆款利率。

例如：2002/1/15～2003/1/15為一期，則其12-Month USD LIBOR-in-arrears以2003/1/8的十二個月期倫敦金融同業美元拆款利率為準，12-Month USD LIBOR以2002/1/11的十二個月期倫敦金融同業美元拆款利率為準。

◎ 目標鎖定贖回型結構型債券範例說明 ◎

(本範例所採用之資料僅供參考，投資標的之過去績效及本範例並不代表其未來之表現)

假設：

1. 1996/12/31 為保單帳戶價值運用起始日
2. 投資金額（保單帳戶價值運用起始日之保單帳戶價值）為 100 美元
3. 保單帳戶價值運用期間 8 年
4. $D_1=6\%$ 、 $D_2=10.3\%$ 、 $D_3=1$
5. 最低保證報酬率 13%

滿期保險金計算方式：

保單帳戶價值運用期間各期假設之 LIBOR 利率及其計算得之 R_t 如下：

| 第 t 期 | (12-Month USD LIBOR) _t | (12-Month USD LIBOR-in-arrears) _t | R_t | ΣR_t |
|--------------------------------|-----------------------------------|--|-------|--------------|
| 第 1 期 1996/12/31～1997/12/31 | 5.81% | 5.97% | 6.00% | 6.00% |
| 第 2 期 1997/12/31～1998/12/31 | 5.97% | 5.06% | 5.24% | 11.24% |
| 第 3 期 1998/12/31～1999/12/31 | 5.16% | 6.46% | 3.84% | 15.08% |
| 第 4 期 1999/12/31～2000/12/31 | 6.48% | 6.46% | 6.48% | 21.56% |

| | | | | |
|--------------------------------|-------|-------|-------|--------|
| 第 5 期 2000/12/31~2001/12/31 | 5.95% | 6.12% | 5.95% | 27.51% |
| 第 6 期 2001/12/31~2002/12/31 | 2.50% | 2.39% | 2.50% | 30.01% |
| 第 7 期 2002/12/31~2003/12/31 | 1.48% | 1.51% | 1.48% | 31.49% |
| 第 8 期 2003/12/31~2004/12/31 | 1.43% | 1.44% | 1.43% | 32.92% |

$$R_t = \begin{cases} 6\% & , \text{若 } t = 1 \\ \text{Max} (0, A_t) & , \text{若 } t \geq 2 \text{ 且 } \sum_{i=1}^{t-1} R_i < 13\% \\ (12\text{-Month USD LIBOR})_t & , \text{若 } t \geq 2 \text{ 且 } \sum_{i=1}^{t-1} R_i \geq 13\% \end{cases}$$

$$A_t = 10.3\% - 1 \times (12\text{-Month USD LIBOR-in-arrears})_t$$

各期之 R_t 計算如下：

- (1) $R_1 = 6\%$ (銷售時已決定與計算無關)
- (2) 因累積至前一年之報酬率 = $R_1 = 6\%$ ，未超過最低保證報酬率 13%，故
 $R_2 = \text{Max} \{0, 10.3\% - 1 \times (12\text{-Month USD LIBOR-in-arrears})_2\}$
 $= \text{Max} \{0, 10.3\% - 1 \times 5.06\%\}$
 $= \text{Max} \{0, 5.24\%\}$
 $= 5.24\%$
- (3) 因累積至前一年之報酬率 = $R_1 + R_2 = 11.24\%$ ，未超過最低保證報酬率 13%
故 $R_3 = \text{Max} \{0, 10.3\% - 1 \times (12\text{-Month USD LIBOR-in-arrears})_3\}$
 $= \text{Max} \{0, 10.3\% - 1 \times 6.46\%\}$
 $= \text{Max} \{0, 3.84\%\}$
 $= 3.84\%$
- (4) 因累積至前一年之報酬率 = $R_1 + R_2 + R_3 = 15.08\%$ ，已達最低保證報酬率 13%，故 $R_4 = (12\text{-Month USD LIBOR})_4 = 6.48\%$
- (5) 因累積至前一年之報酬率 = $R_1 + R_2 + R_3 + R_4 = 21.56\%$ ，已達最低保證報酬率 13%，故 $R_5 = (12\text{-Month USD LIBOR})_5 = 5.95\%$
- (6) 因累積至前一年之報酬率 = $R_1 + R_2 + R_3 + R_4 + R_5 = 27.51\%$ ，已達最低保證報酬率 13%，故 $R_6 = (12\text{-Month USD LIBOR})_6 = 2.50\%$
- (7) 因累積至前一年之報酬率 = $R_1 + R_2 + R_3 + R_4 + R_5 + R_6 = 30.01\%$ ，已達最低保證報酬率 13%，故 $R_7 = (12\text{-Month USD LIBOR})_7 = 1.48\%$
- (8) 因累積至前一年之報酬率 = $R_1 + R_2 + R_3 + R_4 + R_5 + R_6 + R_7 = 31.49\%$ ，已達最低保證報酬率 13%，故 $R_8 = (12\text{-Month USD LIBOR})_8 = 1.43\%$

2004/12/31 投資組合績效表現

$$= (1+13\%) \times (1+6.48\%) \times (1+5.95\%) \times (1+2.50\%) \times (1+1.48\%) \times (1+1.43\%) - 1$$

$$= 34.50\%$$

$$\begin{aligned} \text{滿期保險金} &= \text{投資金額} \times (1 + \text{Max}[13\%, 34.50\%]) \\ &= 100 \text{ 美元} \times 1.3450 = 134.50 \text{ 美元} \end{aligned}$$

(3) 保本型結構型債券

【投資收益計算公式】

本結構型債券於保單帳戶價值運用期間不另行給付投資收益。

【滿期保險金計算公式】

滿期保險金 = 投資金額 $\times [1 + \text{Max}(\text{投資組合績效表現} \times \text{參與率}, \text{最低保證報酬率})]$

投資金額：係指保單帳戶價值運用起始日之保單帳戶價值，以投資標的計價貨幣為貨幣單位

參與率：俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書。

最低保證報酬率：俟保單銷售時決定，詳當時之保單首頁及說明書。

投資組合績效表現：

[結構一：每期期末投資連結標的價值相對於保單帳戶價值運用起始日投資連結標的價值平均漲幅]

$$\text{投資組合績效表現} = \frac{1}{M \times H} \times \sum_{i=1}^{M \times H} \text{Basket}_{(i)}$$

其中：

H：保單帳戶價值運用期間(年數)

M：每年觀察次數

$\text{Basket}_{(i)}$ ：第 i 期一籃子投資連結標的價值相對於保單帳戶價值運用起始日平均投資連結標的價值報酬

$$\text{Basket}_{(i)} : \left[\sum_{n=1}^N \left(\frac{\text{投資連結標的}n(i) - \text{投資連結標的}n(0)}{\text{投資連結標的}n(0)} \right) \times W_n \right]$$

註：

N：連結一籃子投資連結標的之投資連結標的個數

W_n ：第 n 個投資連結標的所佔之權重（於保單銷售時將標明各指數所佔權重）

第 i 期：係自保單帳戶價值運用起始日起，以每 $12/M$ 個月為一期之週期；
例如，假設 $M=4$ 且 2003/4/15 為保單帳戶價值運用起始日，則第一期之期間為 2003/4/15 至 2003/7/15，第二期之期間為 2003/7/15 至 2003/10/15，以此類推。

投資連結標的 $n(0)$ ：第 n 支投資連結標的之保單帳戶價值運用起始日之收盤價

投資連結標的 $n(i)$ ：第 n 支投資連結標的之第 i 期評價日收盤價

[結構二：本結構型債券所連結之投資連結標的中，每期期末投資連結標的價值相對於保單帳戶價值運用起始日投資連結標的價值平均漲幅最大者]

投資組合績效表現

$$= \text{Max}[\text{投資連結標的}1, \text{投資連結標的}2, \dots, \text{投資連結標的}n]$$

其中：

H ：保單帳戶價值運用期間(年數)

M ：每年觀察次數

投資連結標的 n ：所連結指數相對於保單帳戶價值運用起始日平均指數報酬

$$\text{投資連結標的}n : \left[\frac{1}{M \times H} \times \sum_{i=1}^{M \times H} \left(\frac{\text{投資連結標的}n(i) - \text{投資連結標的}n(0)}{\text{投資連結標的}n(0)} \right) \right]$$

註：

N ：所連結之投資連結標的個數

第 i 期：係自保單帳戶價值運用起始日起，以每 $12/M$ 個月為一期之週期；

例如，假設 $M=4$ 且 2003/4/15 為保單帳戶價值運用起始日，則第一期之期間為 2003/4/15 至 2003/7/15，第二期之期間為 2003/7/15 至 2003/10/15，以此類推。

投資連結標的 $n(0)$ ：第 j 支投資連結標的之保單帳戶價值運用起始日之收盤價

投資連結標的 $n(i)$ ：第 j 支投資連結標的之第 i 期評價日收盤價

◎ 保本型結構型債券範例說明-結構一◎

假設 1997 年 4 月 15 日為投入 6 年期($H=6, M=4$) 之保單帳戶價值運用起始日，其連結之指數有 2 組($N=2$)，分別為史坦普 500 指數及道瓊歐洲 50 指數，權重各為 $1/2$ ($W_1=W_2=1/2$)，保單帳戶價值運用起始日投資金額為 100 美元，參與率為 65%，6 年期滿最低保證報酬率為 24% (以複利方式計算相當於每年最低保證報酬率約為 3.65%)，各指數之期初及期末收盤指數 ($Index_n^i$) 如下：

| | | SPX ⁱ | SX5E ⁱ | Basket ⁽ⁱ⁾ |
|-------------|------------|------------------|-------------------|-----------------------|
| 保單帳戶價值運用起始日 | 1997/4/15 | 754.72 | 2100.96 | 0.00% |
| 期別 | 每期期末指數 | | | |
| 1 | 1997/7/15 | 925.76 | 2546.57 | 21.94% |
| 2 | 1997/10/15 | 965.72 | 2567.53 | 25.08% |
| 3 | 1998/1/15 | 950.73 | 2524.59 | 23.07% |
| 4 | 1998/4/15 | 1119.32 | 3289.71 | 52.45% |
| 5 | 1998/7/15 | 1174.81 | 3602.83 | 63.57% |
| 6 | 1998/10/15 | 1047.49 | 2741.34 | 34.64% |

| | | | | |
|----------------|------------|---------|---------|----------|
| 7 | 1999/1/15 | 1243.26 | 3426.06 | 63.90% |
| 8 | 1999/4/15 | 1322.85 | 3652.06 | 74.55% |
| 9 | 1999/7/15 | 1409.62 | 3960.67 | 87.65% |
| 10 | 1999/10/15 | 1247.41 | 3638.82 | 69.24% |
| 11 | 2000/1/18 | 1455.14 | 4761.00 | 109.71% |
| 12 | 2000/4/17 | 1401.44 | 4979.66 | 111.35% |
| 13 | 2000/7/17 | 1510.49 | 5357.19 | 127.56% |
| 14 | 2000/10/16 | 1374.62 | 4793.14 | 105.14% |
| 15 | 2001/1/16 | 1326.65 | 4693.82 | 99.60% |
| 16 | 2001/4/18 | 1238.16 | 4441.58 | 87.73% |
| 17 | 2001/7/16 | 1202.45 | 4011.59 | 75.13% |
| 18 | 2001/10/15 | 1089.98 | 3393.62 | 52.97% |
| 19 | 2002/1/15 | 1146.19 | 3637.20 | 62.50% |
| 20 | 2002/4/15 | 1102.55 | 3650.23 | 59.91% |
| 21 | 2002/7/15 | 917.93 | 2709.22 | 25.29% |
| 22 | 2002/10/15 | 881.27 | 2485.13 | 17.53% |
| 23 | 2003/1/15 | 918.22 | 2479.71 | 19.85% |
| 24 | 2003/4/15 | 890.81 | 2317.72 | 14.17% |
| Total | | | | 1484.52% |
| Average | | | | 61.86% |

$$\text{Basket}_{(1)} = ((925.76-754.72)/754.72) \times 50\% + ((2546.57-2100.96)/2100.96) \times 50\% \\ = 21.94\%$$

$$\text{Basket}_{(2)} = ((965.72-754.72)/754.72) \times 50\% + ((2567.53-2100.96)/2100.96) \times 50\% \\ = 25.08\%$$

$$\text{Basket}_{(3)} = ((950.73-754.72)/754.72) \times 50\% + ((2524.59-2100.96)/2100.96) \times 50\% \\ = 23.07\%$$

.....

$$\text{Basket}_{(24)} = ((890.81-754.72)/754.72) \times 50\% + ((2317.72-2100.96)/2100.96) \times 50\% \\ = 14.17\%$$

一籃子指數相對於期初平均漲幅:

$$(21.94\% + 25.08\% + 23.07\% + \dots + 14.17\%) / 24 = 1484.52\% / 24 = 61.86\%$$

結構型債券到期日 (2003/4/15) 之滿期保險金

$$= \text{投資金額 } 100 \text{ 美元} \times (1 + \text{Max}(24\%, 61.86\% \times 0.65))$$

$$= \text{投資金額 } 100 \text{ 美元} \times (1 + 40.21\%)$$

$$= 140.21 \text{ 美元}$$

◎ 保本型結構型債券範例說明-結構二◎

假設 1996 年 2 月 29 日為投入 6 年期之保單帳戶價值運用起始日，其連結之指數分別為 S&P 500, Dow Jones EURO STOXX 50 and Nikkei 225 Index，保單帳戶價值運用起始日投資金額為 100 美元，參與率為 50%，6 年期滿最低保證報酬率為 23%(以複利方式計算相當於每年最低保證報酬率約為 3.51%)，各指數之期初及

期末收盤指數如下：

| | | S&P 500 | Dow Jones EURO STOXX 50 | Nikkei 225 Index |
|-----------------|------------|---------|----------------------------|---------------------|
| 保單帳戶價值運 用起始日 | 1996/2/29 | 640.43 | 1595.64 | 20125.37 |
| 期別 | 每期期末指數 | | | |
| 1 | 1996/5/31 | 669.12 | 1673.76 | 21956.19 |
| 2 | 1996/8/30 | 651.99 | 1601.43 | 20166.9 |
| 3 | 1996/11/29 | 757.02 | 1817.95 | 21020.36 |
| 4 | 1997/2/28 | 790.82 | 2077.22 | 18557 |
| 5 | 1997/5/30 | 848.28 | 2220.86 | 20068.81 |
| 6 | 1997/8/29 | 899.47 | 2407.58 | 18229.42 |
| 7 | 1997/11/28 | 955.4 | 2423.74 | 16636.26 |
| 8 | 1998/2/27 | 1049.34 | 2878.04 | 16831.67 |
| 9 | 1998/5/29 | 1090.82 | 3357.77 | 15670.78 |
| 10 | 1998/8/31 | 957.28 | 2978.12 | 14107.89 |
| 11 | 1998/11/30 | 1163.63 | 3179.09 | 14883.7 |
| 12 | 1999/2/26 | 1238.33 | 3484.24 | 14367.54 |
| 13 | 1999/5/31 | 1301.84 | 3629.46 | 16111.65 |
| 14 | 1999/8/31 | 1320.41 | 3769.14 | 17436.56 |
| 15 | 1999/11/30 | 1388.91 | 4314.38 | 18558.23 |
| 16 | 2000/2/29 | 1366.42 | 5182.62 | 19959.52 |
| 17 | 2000/5/31 | 1420.6 | 5200.89 | 16332.45 |
| 18 | 2000/8/31 | 1517.68 | 5175.12 | 16861.26 |
| 19 | 2000/11/30 | 1314.95 | 4790.08 | 14648.51 |
| 20 | 2001/2/28 | 1239.94 | 4318.88 | 12883.54 |
| 21 | 2001/5/31 | 1255.82 | 4426.24 | 13262.14 |
| 22 | 2001/8/31 | 1133.58 | 3743.97 | 10713.51 |
| 23 | 2001/11/30 | 1139.45 | 3658.27 | 10697.44 |
| 24 | 2002/2/28 | 1106.73 | 3624.74 | 10587.83 |

Index(S&P 500)

$$= \frac{1}{4 \times 6} \left(\frac{669.12 - 640.43}{640.43} + \frac{651.99 - 640.43}{640.43} + \dots + \frac{1106.73 - 640.43}{640.43} \right)$$

= 73%

Index (Dow Jones EURO STOXX 50)

$$= \frac{1}{4 \times 6} \left(\frac{1673.76 - 1595.64}{1595.64} + \frac{1601.43 - 1595.64}{1595.64} + \dots + \frac{3624.74 - 1595.64}{1595.64} \right)$$

=114%

Index (Nikkei 225)

$$= \frac{1}{4 \times 6} \left(\frac{21956.19 - 20125.37}{20125.37} + \frac{20166.9 - 20125.37}{20125.37} + \dots + \frac{10587.83 - 20125.37}{20125.37} \right)$$

= -19%

滿期保險金 = 投資金額 x [1 + Max(投資組合績效表現 x 參與率，最低保證報酬率)]

- 投資金額：100 美元
- 參與率：50%
- 最低保證報酬率：23%
- 投資組合績效表現：

從所連結之三檔指數中選取表現最佳者： S&P 500, Dow Jones EURO STOXX 50 and Nikkei 225 Index.

= max (73%, 114%, -19%)

= 114%

結構型債券到期日 (2002/2/28) 之滿期保險金

= 100 美元 x [1 + Max(114% x 50%， 23%)]

= 100 美元 x [1 + Max(57%， 23%)]

= 100 美元 x [1 + 57%]

= 157 美元

【保單帳戶價值運用期間之保單帳戶價值計算說明】

自保單帳戶價值運用起始日開始，保單帳戶價值將因投資標的之投資績效變化而產生變動，本公司將於每一評價日公告其保單帳戶價值變動比率，保戶可將投資金額乘上保單帳戶價值變動比率即是當時之保單帳戶價值。

* 保單帳戶價值變動比率定義：係指投資標的發行公司公佈之計算日投資標的買入價格與保單帳戶價值運用起始日投資標的發行價格之比率。

* 若因保險金給付、贖回保單帳戶價值、減少保險金額等致保單帳戶價值減少時，投資金額將以按比例減少後之數額為投資金額。

* 保戶可透過本公司網頁(<http://www.skl.com.tw>)及免付費電話 **0800-031-115** 查詢相關資訊。

※ 注意事項※

1. 要保人於保單帳戶價值運用期間屆滿前任何時間辦理贖回保單帳戶價值、減少保險金額、解約，或本公司於保單帳戶價值運用期間屆滿前給付身故/全殘廢保險金時，本公司不保證給付之保單帳戶價值大於投資金額。
2. 保單帳戶價值運用期間內、滿期時之保單帳戶價值及各項給付均以投資標的貨幣計價。
3. 投資標的發行公司於到期時應保證履行交付投資金額及報酬的義務，因此保戶必須承擔投資標的發行公司之信用風險。
4. 配息後投資標的價值會相對降低。

附表一

現時本契約收取之各項費用如下：

- 1.附加費用：最高不得超過保險費的 8%
- 2.匯款相關費用：匯款銀行所收取與匯款相關之手續費用，係依本公司所使用之匯款銀行、要保人或受益人指定之收款銀行所規定之金額為準。由要保人負擔匯款相關費用之情形為：本公司依本契約返還保險費、保險費用、保單帳戶價值，或給付投資收益及解約金時，發生應付匯款相關費用者，自返還或給付金額中扣除。但因本公司之錯誤致依第廿四條第一款返還保險費或保單帳戶價值、第二款及第三款返還保險費用者，不在此限，將由本公司支付匯款相關費用。
- 3.保單管理費用：無
- 4.解約費用、贖回保單帳戶價值費用：無
- 5.每十萬元外幣單位保險金額之保險費用表

單位：元(外幣單位)

| 6 年期 | | | | | |
|------|------|-----|-----|-------|-------|
| 年 齡 | 男性 | 女性 | 年 齡 | 男性 | 女性 |
| 14 | 563 | 227 | 49 | 3763 | 1889 |
| 15 | 638 | 248 | 50 | 4077 | 2046 |
| 16 | 693 | 267 | 51 | 4422 | 2213 |
| 17 | 722 | 280 | 52 | 4801 | 2397 |
| 18 | 726 | 289 | 53 | 5218 | 2606 |
| 19 | 728 | 293 | 54 | 5678 | 2848 |
| 20 | 727 | 292 | 55 | 6183 | 3131 |
| 21 | 726 | 290 | 56 | 6738 | 3455 |
| 22 | 725 | 287 | 57 | 7345 | 3822 |
| 23 | 726 | 287 | 58 | 8007 | 4227 |
| 24 | 730 | 289 | 59 | 8727 | 4669 |
| 25 | 738 | 296 | 60 | 9510 | 5146 |
| 26 | 751 | 308 | 61 | 10359 | 5660 |
| 27 | 772 | 325 | 62 | 11279 | 6216 |
| 28 | 801 | 346 | 63 | 12276 | 6822 |
| 29 | 840 | 371 | 64 | 13356 | 7488 |
| 30 | 889 | 399 | 65 | 14525 | 8223 |
| 31 | 947 | 431 | 66 | 15788 | 9036 |
| 32 | 1016 | 464 | 67 | 17153 | 9933 |
| 33 | 1093 | 500 | 68 | 18623 | 10921 |
| 34 | 1178 | 537 | 69 | 20205 | 12006 |
| 35 | 1270 | 578 | 70 | 21905 | 13195 |
| 36 | 1370 | 621 | 71 | 23726 | 14493 |
| 37 | 1478 | 668 | 72 | 25673 | 15909 |
| 38 | 1595 | 720 | 73 | 27748 | 17449 |

| | | | | | |
|----|------|------|----|-------|-------|
| 39 | 1722 | 778 | 74 | 29956 | 19123 |
| 40 | 1861 | 843 | 75 | 32295 | 20937 |
| 41 | 2012 | 917 | 76 | 34767 | 22898 |
| 42 | 2175 | 1001 | 77 | 37369 | 25012 |
| 43 | 2352 | 1097 | 78 | 40096 | 27285 |
| 44 | 2543 | 1204 | 79 | 42942 | 29719 |
| 45 | 2750 | 1324 | 80 | 45897 | 32317 |
| 46 | 2973 | 1454 | | | |
| 47 | 3214 | 1593 | | | |
| 48 | 3477 | 1739 | | | |

每十萬元外幣單位保險金額之保險費用表

單位：元(外幣單位)

| 7 年期 | | | | | |
|------|------|------|-----|-------|-------|
| 年 齡 | 男性 | 女性 | 年 齡 | 男性 | 女性 |
| 14 | 675 | 272 | 49 | 4508 | 2262 |
| 15 | 750 | 294 | 50 | 4886 | 2451 |
| 16 | 804 | 312 | 51 | 5301 | 2656 |
| 17 | 832 | 325 | 52 | 5757 | 2886 |
| 18 | 836 | 333 | 53 | 6259 | 3148 |
| 19 | 837 | 336 | 54 | 6810 | 3450 |
| 20 | 837 | 335 | 55 | 7414 | 3797 |
| 21 | 836 | 333 | 56 | 8076 | 4190 |
| 22 | 837 | 332 | 57 | 8797 | 4628 |
| 23 | 840 | 334 | 58 | 9583 | 5110 |
| 24 | 847 | 340 | 59 | 10436 | 5635 |
| 25 | 860 | 350 | 60 | 11361 | 6202 |
| 26 | 881 | 366 | 61 | 12363 | 6815 |
| 27 | 910 | 388 | 62 | 13447 | 7482 |
| 28 | 949 | 414 | 63 | 14619 | 8209 |
| 29 | 999 | 444 | 64 | 15884 | 9009 |
| 30 | 1060 | 478 | 65 | 17250 | 9890 |
| 31 | 1133 | 515 | 66 | 18722 | 10861 |
| 32 | 1216 | 555 | 67 | 20305 | 11929 |
| 33 | 1308 | 597 | 68 | 22005 | 13101 |
| 34 | 1410 | 642 | 69 | 23825 | 14384 |
| 35 | 1521 | 691 | 70 | 25771 | 15784 |
| 36 | 1640 | 743 | 71 | 27846 | 17309 |
| 37 | 1770 | 801 | 72 | 30050 | 18965 |
| 38 | 1911 | 864 | 73 | 32385 | 20759 |
| 39 | 2064 | 936 | 74 | 34851 | 22699 |
| 40 | 2230 | 1016 | 75 | 37445 | 24791 |
| 41 | 2410 | 1108 | 76 | 40163 | 27040 |
| 42 | 2606 | 1211 | 77 | 42997 | 29448 |

| | | | | | |
|----|------|------|----|-------|-------|
| 43 | 2817 | 1328 | 78 | 45937 | 32018 |
| 44 | 3045 | 1458 | 79 | 48972 | 34750 |
| 45 | 3292 | 1601 | 80 | 52087 | 37640 |
| 46 | 3559 | 1754 | | | |
| 47 | 3848 | 1915 | | | |
| 48 | 4164 | 2085 | | | |

每十萬元外幣單位保險金額之保險費用表

單位：元(外幣單位)

| 8 年期 | | | | | |
|------|------|------|-----|-------|-------|
| 年 齡 | 男性 | 女性 | 年 齡 | 男性 | 女性 |
| 14 | 783 | 316 | 49 | 5293 | 2656 |
| 15 | 858 | 338 | 50 | 5738 | 2882 |
| 16 | 911 | 355 | 51 | 6227 | 3132 |
| 17 | 939 | 367 | 52 | 6765 | 3413 |
| 18 | 943 | 375 | 53 | 7354 | 3733 |
| 19 | 944 | 377 | 54 | 8001 | 4098 |
| 20 | 944 | 377 | 55 | 8707 | 4511 |
| 21 | 945 | 377 | 56 | 9479 | 4973 |
| 22 | 948 | 378 | 57 | 10318 | 5485 |
| 23 | 955 | 383 | 58 | 11231 | 6047 |
| 24 | 967 | 392 | 59 | 12219 | 6658 |
| 25 | 986 | 407 | 60 | 13289 | 7321 |
| 26 | 1015 | 428 | 61 | 14446 | 8040 |
| 27 | 1054 | 454 | 62 | 15694 | 8823 |
| 28 | 1104 | 485 | 63 | 17040 | 9679 |
| 29 | 1167 | 521 | 64 | 18490 | 10617 |
| 30 | 1241 | 561 | 65 | 20049 | 11649 |
| 31 | 1328 | 604 | 66 | 21724 | 12782 |
| 32 | 1425 | 650 | 67 | 23517 | 14024 |
| 33 | 1534 | 700 | 68 | 25434 | 15383 |
| 34 | 1654 | 753 | 69 | 27478 | 16865 |
| 35 | 1784 | 810 | 70 | 29651 | 18478 |
| 36 | 1925 | 872 | 71 | 31954 | 20226 |
| 37 | 2077 | 941 | 72 | 34385 | 22117 |
| 38 | 2243 | 1018 | 73 | 36944 | 24157 |
| 39 | 2423 | 1104 | 74 | 39625 | 26351 |
| 40 | 2618 | 1202 | 75 | 42423 | 28703 |
| 41 | 2829 | 1312 | 76 | 45327 | 31214 |
| 42 | 3057 | 1437 | 77 | 48325 | 33885 |
| 43 | 3305 | 1575 | 78 | 51403 | 36714 |
| 44 | 3572 | 1727 | 79 | 54542 | 39694 |
| 45 | 3861 | 1892 | 80 | 57722 | 42817 |

| | | | | | |
|----|------|------|--|--|--|
| 46 | 4174 | 2067 | | | |
| 47 | 4515 | 2252 | | | |
| 48 | 4887 | 2448 | | | |

每十萬元外幣單位保險金額之保險費用表

單位：元(外幣單位)

| 10 年期 | | | | | |
|-------|------|------|-----|-------|-------|
| 年 齡 | 男性 | 女性 | 年 齡 | 男性 | 女性 |
| 14 | 991 | 400 | 49 | 6992 | 3525 |
| 15 | 1064 | 421 | 50 | 7584 | 3843 |
| 16 | 1117 | 437 | 51 | 8233 | 4198 |
| 17 | 1145 | 448 | 52 | 8943 | 4594 |
| 18 | 1149 | 456 | 53 | 9718 | 5037 |
| 19 | 1153 | 460 | 54 | 10564 | 5531 |
| 20 | 1156 | 464 | 55 | 11484 | 6080 |
| 21 | 1162 | 468 | 56 | 12484 | 6688 |
| 22 | 1173 | 476 | 57 | 13567 | 7358 |
| 23 | 1191 | 489 | 58 | 14739 | 8092 |
| 24 | 1217 | 506 | 59 | 16005 | 8893 |
| 25 | 1254 | 530 | 60 | 17368 | 9764 |
| 26 | 1302 | 560 | 61 | 18834 | 10713 |
| 27 | 1364 | 597 | 62 | 20409 | 11745 |
| 28 | 1439 | 639 | 63 | 22097 | 12872 |
| 29 | 1528 | 686 | 64 | 23902 | 14102 |
| 30 | 1630 | 738 | 65 | 25829 | 15445 |
| 31 | 1747 | 794 | 66 | 27881 | 16912 |
| 32 | 1877 | 855 | 67 | 30060 | 18510 |
| 33 | 2021 | 920 | 68 | 32366 | 20245 |
| 34 | 2180 | 992 | 69 | 34798 | 22122 |
| 35 | 2352 | 1069 | 70 | 37352 | 24148 |
| 36 | 2539 | 1155 | 71 | 40024 | 26325 |
| 37 | 2741 | 1251 | 72 | 42806 | 28657 |
| 38 | 2960 | 1358 | 73 | 45688 | 31146 |
| 39 | 3196 | 1479 | 74 | 48657 | 33790 |
| 40 | 3452 | 1615 | 75 | 51697 | 36587 |
| 41 | 3730 | 1766 | 76 | 54790 | 39531 |
| 42 | 4030 | 1933 | 77 | 57914 | 42612 |
| 43 | 4355 | 2114 | 78 | 61045 | 45817 |
| 44 | 4707 | 2309 | 79 | 64157 | 49127 |
| 45 | 5089 | 2517 | 80 | 67221 | 52521 |
| 46 | 5504 | 2739 | | | |
| 47 | 5957 | 2978 | | | |
| 48 | 6451 | 3238 | | | |

附表二

| 項目 | 永久完全殘廢程度 |
|----|--|
| 一、 | 雙目失明者。(註一) |
| 二、 | 兩手腕關節缺失或兩足踝關節缺失者。 |
| 三、 | 一手腕關節及一足踝關節缺失者。 |
| 四、 | 一目失明及一手腕關節缺失或一目失明及一足踝關節缺失者。 |
| 五、 | 永久喪失言語(註二)或咀嚼(註三)機能者。 |
| 六、 | 四肢機能永久完全喪失者。(註四) |
| 七、 | 中樞神經系統機能或胸、腹部臟器機能極度障害，終身不能從事任何工作，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。(註五) |

註：

一、失明的認定：

- (1) 視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。
- (2) 失明係指視力永久在萬國式視力表0.0二以下而言。
- (3) 以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之狀況，不在此限。

二、言語機能的喪失係指下列三種情形之一者：

- (1) 指構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語言機能中有三種以上不能發出者。
- (2) 聲帶全部剔除者。
- (3) 因腦部言語中樞神經的損傷而患失語症者。

三、咀嚼機能的喪失係指由於牙齒以外之原因所引起之機能障礙，以致不能作咀嚼運動，除流質食物以外不能攝取之狀態。

四、所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

五、為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等，皆不能自己為之，經常需要他人加以扶助之狀態。

附表三

| 保險年齡 | 14 足歲~40 歲 | 41 歲~70 歲 | 71 歲以上 |
|------------|------------|-----------|--------|
| 最低 門檻比率 | 130% | 115% | 101% |