



GREAT Index Income

通过与指数联结的潜能和资本保证实现财务目标

让指数联结机遇推动您的财富增长潜能

您努力奋斗，创造了今天的生活。现在是保护和增长财富的时候了。GREAT Index Income 是一项单期保费非分红储蓄保险计划。该计划依据瑞银多元资产恩格尔(新币)指数¹的表现，通过衍生品呈献指数联结回报²，实现潜在增长与资产多元化。与此同时，您将能在该计划满期时获得100%资本保证³。

在指数上涨时，根据您的财务策略，灵活地选择提取或累计您的年度支付。此外，本计划还包括死亡和意外死亡保障，且无需任何医疗评估。

无论是为家人提供支持，还是为退休生活做规划，GREAT Index Income都让您安心前行——因为您的未来建立在机遇与保障之上。

为何选择一项指数联结回报的储蓄计划²？



通货膨胀保障

随着通货膨胀的上升，固定收益可能不足以应付生活费上涨。
指数联结回报²为您的储蓄带来增长机会，以加强长期财务韧性。

每10人中就有4人

的收入增长未能跟上通货膨胀的步伐。
这是根据一项针对120万人所进行的研究调查**所得的数据



新元稳健

对于担心外汇风险的人来说，以新元计价的计划带来熟悉与确定性，
让您轻松把握全球市场机遇，无需担心货币波动。

新元于2025年已升值
6-7%^{##}



目标导向的规划

无论是为规划退休、子女教育，还是传承财富，我们的指数联结回报²
储蓄计划都能助您自信实现中长期财务目标。

** 资料来源: <https://www.straitstimes.com/business/economy/income-not-keeping-pace-with-inflation-for-four-in-10-people-dbs-study>

资料来源: <https://www.straitstimes.com/business/singapore-dollar-strength-a-boon-for-holidaymakers-and-students-in-the-us>

为何选择GREAT Index Income



通过指数联结回报²实现财富增长

通过瑞银多元资产恩格尔(新元)指数¹的表现享受潜在收益和无需承担任何资本下行风险的优势。



100%资本保证³, 让您倍感安心

无论市场如何波动, 您的单期保费贡献在保单满期时都能获得100%保证。



灵活的收入选项, 满足各种需求

在指数增长时, 您可选择提取年度收入收益⁴或累积收益, 以进一步增加您的财富。



享有人寿保障, 无额外收费

无需任何医疗评估, 即可享有死亡和意外死亡的保障。

请即日就联系您的大东方财务顾问了解详情。

如何计算年度收入利益⁴

年度收入利益⁴ = 指数回报⁵ x 参与率⁶ x 单期保费

 正数指数表现		
单期保费	S\$100,000以下	S\$100,000及以上
指数回报 ⁵	每年8.00%	每年8.00%
参与率 ⁶	37%	40%
年度收入利益 ⁴	每年8.00% x 37% x S\$50,000 = S\$1,480	每年8.00% x 40% x S\$100,000 = S\$3,200

 负数指数表现	
单期保费	S\$100,000
指数回报 ⁵	每年-6%
参与率 ⁶	40%
年度收入利益 ⁴	S\$0

当指数回报⁵为负数时，最低回报率保证为每年0%。
因此，不会有任何年度收入利益⁴。

GREAT Index Income如何助您战略性地累积财富, 实现您的人生目标



乔纳森, 40岁, 育有一名12岁的女儿。他计划多元化自己的投资组, 并希望在9年后资助女儿的高等教育。

乔纳森可根据自己的财务目标选择适合的单期保费, 并选择累积年度收入收益⁴。

40岁

选项1

乔纳森缴付**S\$50,000**的单期保费

指数回报⁵: 每年8.78%
参与率⁶: 37%

年度收入利益⁴
每年8.78% x 37% x S\$50,000
= 每年**S\$1,625***

选项2

乔纳森缴付**S\$100,000**的单期保费

指数回报⁵: 每年8.78%
参与率⁶: 40%

年度收入利益⁴
每年8.78% x 40% x S\$100,000
= 每年**S\$3,500†**

49岁

在保单满期时, 他可获得:

年度收入利益⁴
总累积数额
S\$16,508[^] + 单期保费
S\$50,000

在保单满期时, 他可获得:

年度收入利益⁴
总累积数额
S\$35,556[‡] + 单期保费
S\$100,000

总说明利益
S\$66,508[#]

总说明利益
S\$135,556[§]



以上说明的数据均根据每年3.25%和每年3.50%的说明投资回报率, 连同个别37%和40%的平均参与率和每年3.00%的累积利率来计算, 并受四舍五入的影响。

根据每年2.00%的说明投资回报率、每年25%的保证最低参与率和每年1.50%的累积利率来计算:

* 年度收入利益为S\$1,000。

[^] 49岁之际的年度收入利益总累积数额为S\$9,559。

[#] 49岁之际的总说明利益为S\$59,559。

[†] 年度收入利益为S\$2,000。

[‡] 49岁之际的年度收入利益总累积数额为S\$19,118。

[§] 49岁之际的总说明利益为S\$119,118。

所使用的三个说明投资回报率 (即每年2.00%、3.25%和3.50%) 纯粹用于说明, 并不代表指数表现的最低与最高额度。实际应支付利益取决于指数的实际表现和参与率。累积利率将不受保证, 并可随时调整。

GREAT Index Income如何补充您的退休收入



玛丽是名55岁的准退休人士。她希望通过多元化投资组合，为即将到来的黄金退休岁月做好财务准备。

玛丽选择符合自己退休计划的单期保费数额，并拥有灵活提取或累积年度收入利益⁴的选择。



以上说明的数据均根据每年3.50%的说明投资回报率，连同40%的平均参与率和每年3.00%的累积利率来计算，并受四舍五入的影响。

根据每年2.00%的说明投资回报率、每年25%的保证最低参与率和每年1.50%的累积利率来计算：

¹ 年度收入利益为S\$3,000。

² 64岁之际的年度收入利益总累积数额为S\$28,678。

³ 64岁之际的总说明利益为S\$178,678。

⁷ 64岁之际的年度收入利益为S\$27,000。

⁸ 64岁之际的总说明利益为S\$177,000。

所使用的两个说明投资回报率（即每年2.00%和3.50%）纯粹用于说明，并不代表指数表现的最低与最高额度。实际应支付利益取决于指数的实际表现和参与率。累积利率将不受保证，并可随时调整。

了解瑞银多元资产恩格尔(新元)指数¹

瑞银多元资产恩格尔(新元)指数是一款创新型指数，旨在为投资者提供对标普500指数期货、美国10年期国债期货及黄金期货的动态敞口。该指数采用风险加权的多元资产配置方式，并运用瑞银与2003年诺贝尔经济学奖得主，罗伯特·恩格尔博士(Dr. Robert Engle)合作开发的前瞻性配置模型，实现高效的分散化投资布局。再平衡调仓模型采用先进的技术来应对市场风险，同时保持增长潜力。

该指数投资于三个资产类别，以来平衡增长并合理分散风险。

美国股票 成长性资产	美国债券 防御性资产	黄金 分散化资产
标普500指数期货	10年期美国国债票据期货	黄金期货
瑞银美国股票恩格尔10%指数	瑞银美国动态EMA指数	瑞银黄金恩格尔10%指数

指数如何维持 增长潜能



分散化的多资产敞口

通过多资产配置实现敞口分散化，且帮助规避市场择时难题。



内置风险管理和低波动性

通过日内观察和调仓，对快速变化的市场状况做出迅速响应。



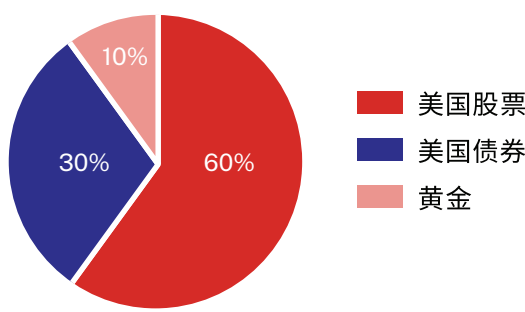
创新性的指数构建研究

采用创新的波动率与相关性预测模型，算法源于恩格尔博士的诺奖研究成果。

瑞银多元资产恩格尔(新元)指数¹构建如何操作

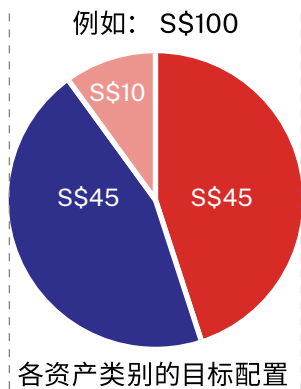
第1步骤 — 风险敞口

从三个资产类别的预设风险敞口开始构建指数。每月对风险敞口进行调整，以控制整体指数的波动率。



第2步骤 — 目标配置

根据步骤1中规定的风险敞口贡献，计算各资产类别的美元“目标配置”。目标配置取决于资产风险水平和资产间的交叉相关性。



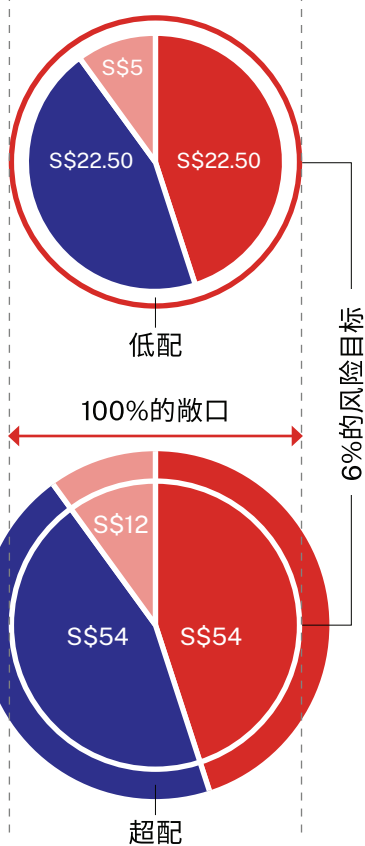
第3步骤 — 投资组合的最终配置

最后，该指数利用恩格尔博士的模型来更好地预测各资产的波动率和相关性，并根据金融市场状况的变化进行配置调整。

该指数旨在将最终的投资组合配置控制在6%的风险目标内。

当预测波动率超过6%的风险目标时，指数将降低最终的投资组合配置至低于S\$100。

当预测波动率低于6%的风险目标时，指数将提升最终的投资组合配置至超过S\$100。



12%的高波动率

最终的投资组合配置被降低至S\$50。
 $6\% / 12\% \times S\$100 = S\50

5%的低波动率

最终的投资组合配置被提升至S\$120。
 $6\% / 5\% \times S\$100 = S\120

瑞银多元资产恩格尔(新元)指数¹回测历史表现

根据回测数据所呈献的设想表现，展现了该指数提供具有竞争力的风险调整回报实力。除此之外，即使在负回报表现期间，资本也受保证³。



资料来源：瑞银，彭博社。瑞银多元资产恩格尔(新元)指数于2025年7月16日推出。该日期前的所有数据均为回测的假设数据，并由瑞银使用其标准方法诚意提供，用于此类信息。图表和利率表仅供说明用途，并呈献设想过往表现。请参阅瑞银多元资产恩格尔(新元)指数亮点表尾端的重要披露，以查询更多有关回测表现的固有局限的信息。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。

- ¹ 瑞银多元资产恩格尔(新币)指数是一项以新元计价的指数，为标准普尔500期货、美国10年期国债期货和黄金期货提供多资产投资敞口，并分别以60%、30%和10%为目标风险敞口。该指数采用专有的投资组合波动率控制机制把波动率控制在6%的水平。该机制结合了日内波动率控制和动态相关性模型，并利用诺贝尔奖得主罗伯特恩格尔的研究。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。
- ² 须遵守用于计算细分账户的年度收入利益的现行参与率。细分账户是在每月16日启动（即，细分账户开始日期），并在12个月后满期，满期日为下一年度相同月份的15日（即，细分账户满期日）。
- ³ 只要在9年的保单期限内不进行任何部分退保或保单调整，保单满期时资本即可获得保证。保单项下的任何债务将在一次性支付剩余金额之前扣除。
- ⁴ “年度收入利益”不受保证，并视相关指数和细分账户的参与率的表现而定。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。衍生品也将用于提供年度收入利益。
- ⁵ “指数回报率”是指数值从该段开始到结束的百分比变化。细分账户的指数回报无上限，并且保证每年0%的最低回报率，以保护您的保单免受市场下跌时的影响。若指数回报率确定为最低数时，年度收入利益就不予以支付。
- ⁶ “参与率”是一个用来计算年度收入利益的比率。该比率不受保证，而每个细分账户的比率都可以不同，但不会低于每年25%的保证最低参与率。我们将在细分账户开始日期确定参与率。一旦设定，该比率将在整个细分账户期限内保持不变。然而，如果发生部分退保，则参与率可能会根据修订后的标准单期保费进行调整。

备注与免责声明

所示年龄皆指下一个生日年龄。

所示数据只供参考之用，并受四舍五入的影响。

这则广告未经新加坡金融管理局审阅。

以上资料只供一般参考之用。它不是一份保单合约。请参阅保单文件中对此保单计划之明确条款与定义所作的详细说明。

购买人寿保险是一项长期的承诺。保单过早断保，一般上牵涉很高的开支；因此，您取回的退保价值，若有，可能是零或少过付出的所有保费。

中、英文版资料如有任何出入，皆以英文版为准。

保障额高达新加坡存款保险公司（SDIC）规定的顶限。

有关资料截至2025年7月23日正确无误。

指数免责声明

UBS AG及其关联公司（“UBS”）不赞助、认可、销售或推广GREAT Index Income（该“产品”）。UBS已将某些UBS标志和其他数据许可给大东方人寿保险有限公司（“大东方”），用于与产品和产品品牌相关的用途，但UBS不参与产品的计算、产品方法的构建或产品的创建，且UBS不参与产品的销售或提供，且UBS不对产品做出任何陈述或保证。

该指数采用由UBS AG与Engle Volatility Consulting LLC（“Engle Consulting”）合作开发的波动控制机制，其研究负责人是Robert F. 恩格尔。Engle Consulting不是投资顾问，不保证指数或产品或其中包含或依赖的任何数据与方法的准确性和完整性。指数或产品均不由Engle Consulting或Robert F. Engle赞助、认可、销售或推广。Engle Consulting和Robert F. Engle不向任何金融机构、指数或产品的投资者或交易对手或任何公众作出任何关于证券投资或特别是该指数或产品的投资明示或暗示的陈述或保证。有关该指数的更多信息，请参阅：<https://indices.ubs.com/UBENMA6S>

迎向精彩

The Great Eastern Life Assurance Company Limited
1 Pickering Street
#01-01 Great Eastern Centre
Singapore 048659