



Index Income (USD)

通过指数联结回报和资本保证,助您战略性地增长财富

通过指数联结策略的力量， 实现潜在增长

在充满不确定性的环境中，建立财务韧性意味着在增长与保障之间取得平衡。

Index Income (USD) 通过严谨且风险管理完善的框架，为长期财富积累提供系统化方案，让您有机会根据所选指数的表现，获取与指数联结的潜在回报¹。

这是一项以美元计价²的单期保费非分红储蓄保险计划，此计划通过运用衍生工具抓住市场机遇，与此同时，它还为您提供100%的满期资本保证³。



为何选择 Index Income (USD)



指数联结回报的增长潜力¹

这项计划提供给您参与与前瞻性指数相关的市场机会。利用标普 500 Engle 6% VT TCA 指数⁴和花旗多元资产灵活配置指数⁵的表现，您可根据自身市场展望灵活配置投资，并享有每年调整指数选择的灵活性。



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之际将获得保证。您的资本保障为长期财务信心提供可靠的基础，助您稳健实现未来规划。



灵活的收入选项，满足各种需求

选择提取年度收入利益来支持您的财务目标¹，或将其累积，以在未来收获更高的潜在增长。



享有人寿保障，无额外费用

本计划让您在无需进行医疗评估的情况下享有人寿保障。在您身故后，将一次性赔偿已缴付单期保费的 101%。若您因意外身故，赔付金额将提高至 105%。

欲了解更多详情，请即日就联系我们。

如何计算按指数分配的年度收入利益¹



Index Income (USD) 如何为您提供财富潜能，以助您实现理想的人生目标

杰里现年50岁，是一家咖啡馆老板。她计划在九年后半退休，并在65岁时完全退休。
为此，她正在寻找一种财富增值的方案，希望既能为日常生活提供潜在收入，又能保全她的退休储蓄。



以上说明的数据均根据每年 6.00% 的说明投资回报率，连同 90% 的平均参与率和每年 3.35% 的累积利率来计算，并经四舍五入处理。

根据每年 3.00% 的说明投资回报率、每年 60% 的保证最低参与率和每年 1.85% 的累积利率来计算：

* 年度收入利益为 US\$6,000。59岁之际的年度收入利益总累积数额为 US\$58,173。

[^] 59岁之际的总说明利益为 US\$258,173。

[†] 59岁之际的年度收入利益为 US\$54,000。

[‡] 59岁之际的总说明利益为 US\$254,000。

所使用的两个说明投资回报率(即每年 6.00% 和 3.00%) 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、参与率以及当前适用的指数分配。

¹ 在说明投资回报率为每年 6.00% 的情况下，当前适用利率为每年 3.35%。在说明投资回报率为每年 3.00% 的情况下，当前适用利率为每年 1.85%。该利率并非保证利率，公司可不时进行调整。

了解标普 500 Engle 6% VT TCA 指数⁴

标普 500 Engle 6% VT TCA 指数⁴是个规则导向的指数。它利用市场波动率控制编制法来动态调整其对标普 500 指数期货的敞口。以由罗伯特恩格尔教授所发明的诺贝尔获奖波动率预测模型（2003年诺贝尔经济学奖得主）为基准，该指数采用先进技术来管理市场风险，同时旨在保持增长潜能。



市场波动率控制机制如何运作

通过调整其对标资产的敞口（标普 500 指数期货），该指数锁定一个目标波动水平，以确保风险回报状态更加平衡。与依赖历史数据的传统波动率控制指数有别，它使用**前瞻性模型**来预测未来的波动率。该指数通过动态调整以单一交易日内或从一个交易日结束至下一个交易日开始所留意到的短期波动为主的盘中配置，对不断变化的市场状况做出快速反应。

低波动率

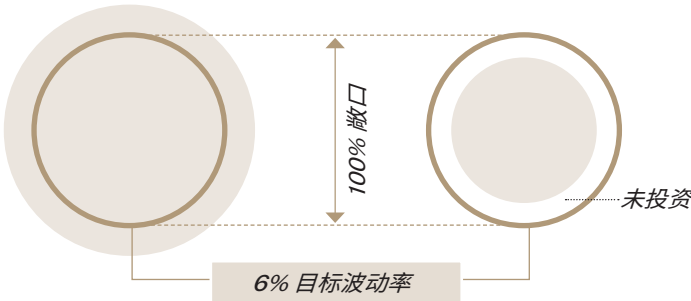
配置 > 100%

当预测波动率低于 6% 的目标时，标普 500 指数期货的敞口增加。

高波动率

配置 < 100%

当预测波动率高于 6% 的目标时，标普 500 指数期货的敞口减少。



指数如何维持增长潜能

对标普 500 指数期货的动态敞口

由于其内置的风险管理，该指数在市场波动率较高时可能会出现表现偏差，但标准普尔 500 指数仍为其关注核心，以确保长期的增长潜能。

获得诺贝尔奖的波动率预测

借鉴了罗伯特恩格尔和标普道琼斯指数的专业知识，该指数根据可观察的市场模式预测波动性，从而促进风险管理的精确性。

对市场走势的快速反应

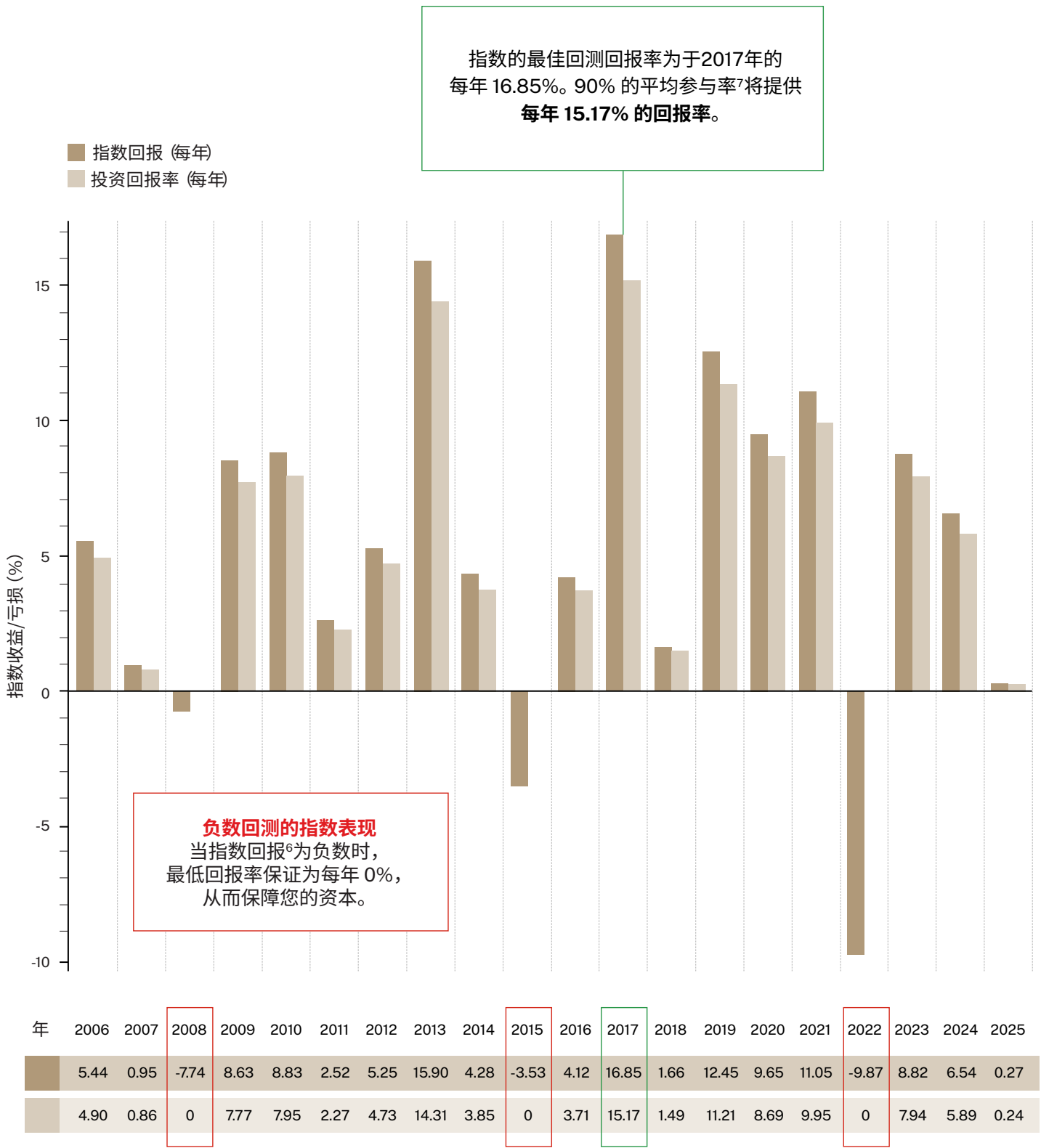
该指数动态调整其日内敞口，以增加或减少其在标准普尔 500 指数期货中的权重来对不断变化的市场条件做出快速反应。

更稳定的波动性

该指数采用与其 6% 的目标波动率更紧密地保持一致的机制，以在动荡的市场环境下也能呈献更平稳的表现。

标普 500 Engle 6% VT TCA 指数⁴回测的历史表现

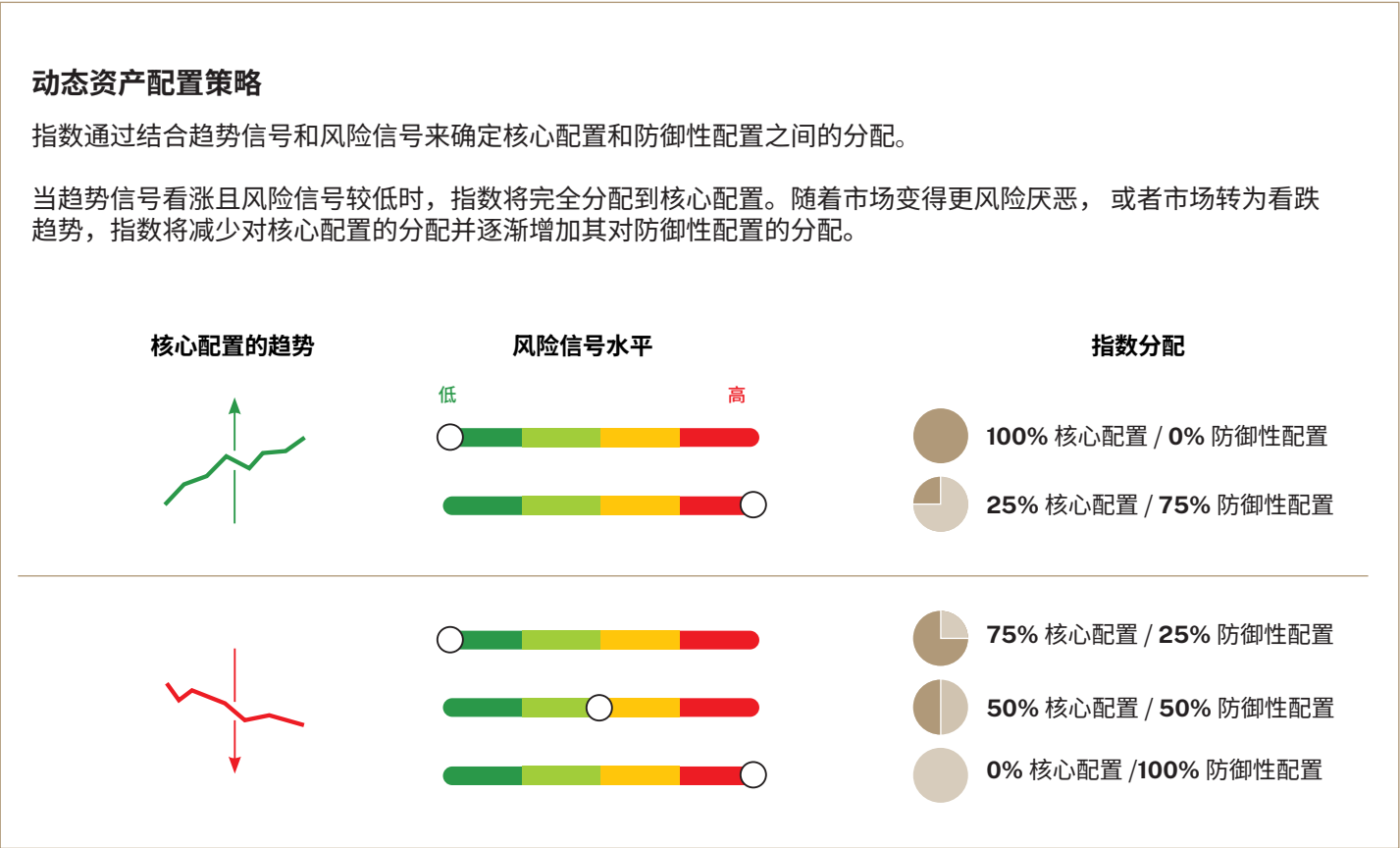
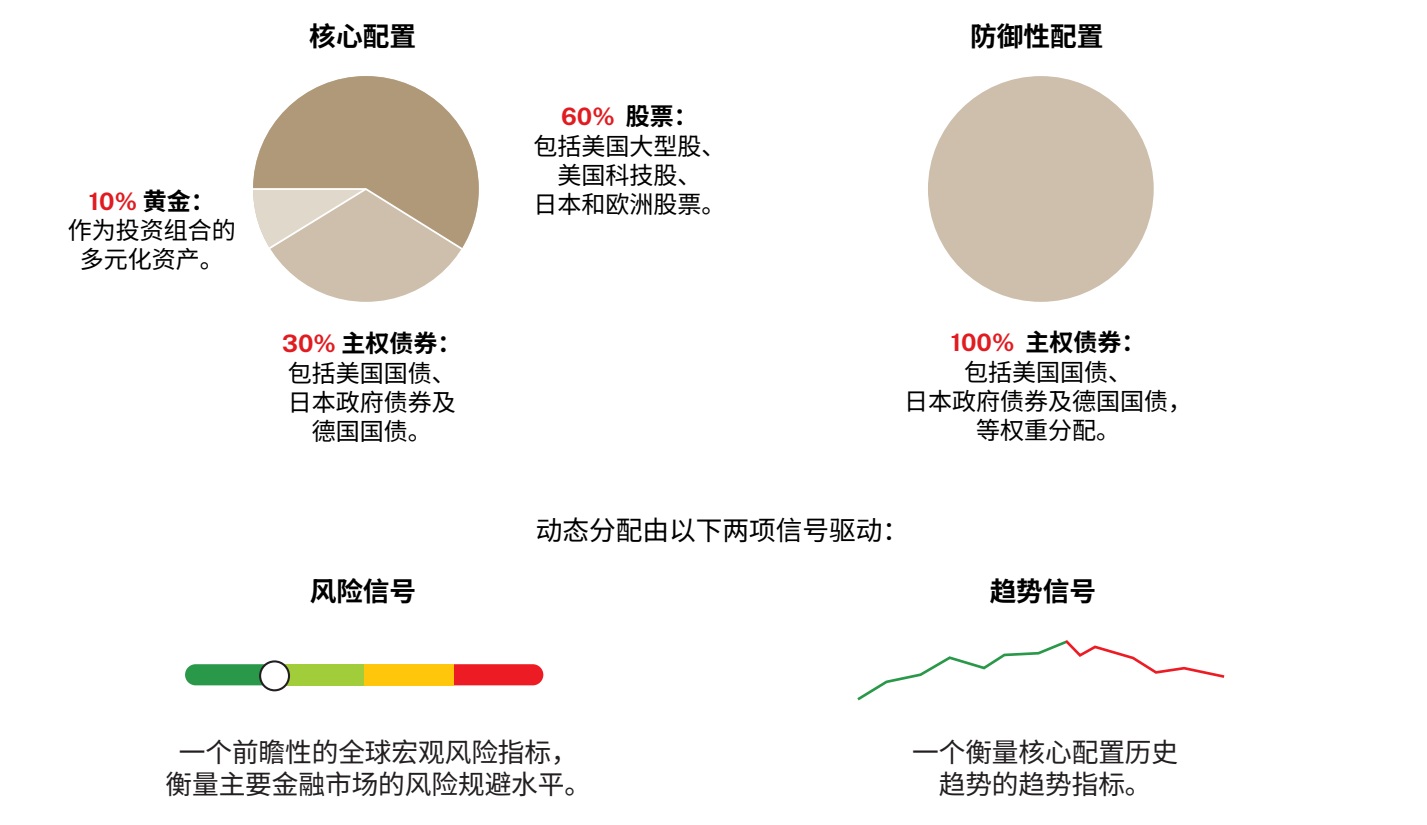
根据回测数据所呈献的假设表现，展现了该指数提供有竞争力的风险调整后回报实力。除此之外，即使在负回报表现期间，资本也受保证³。



资料来源：标普道琼斯指数有限公司。标普 500 Engle 6% VT TCA 指数于 2025 年 3 月 7 日推出。标普 500 每日风险控制 6% 指数于 2025 年 3 月 3 日推出。该日期之前的所有数据均为回测的假设数据。图表和表格仅供说明之用，反映了假设的历史表现。请参阅标普 500 Engle 6% VT TCA 指数文档末尾的“表现披露”，了解有关与回测相关的固有限制的更多信息。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。

了解花旗多元资产灵活配置指数⁵

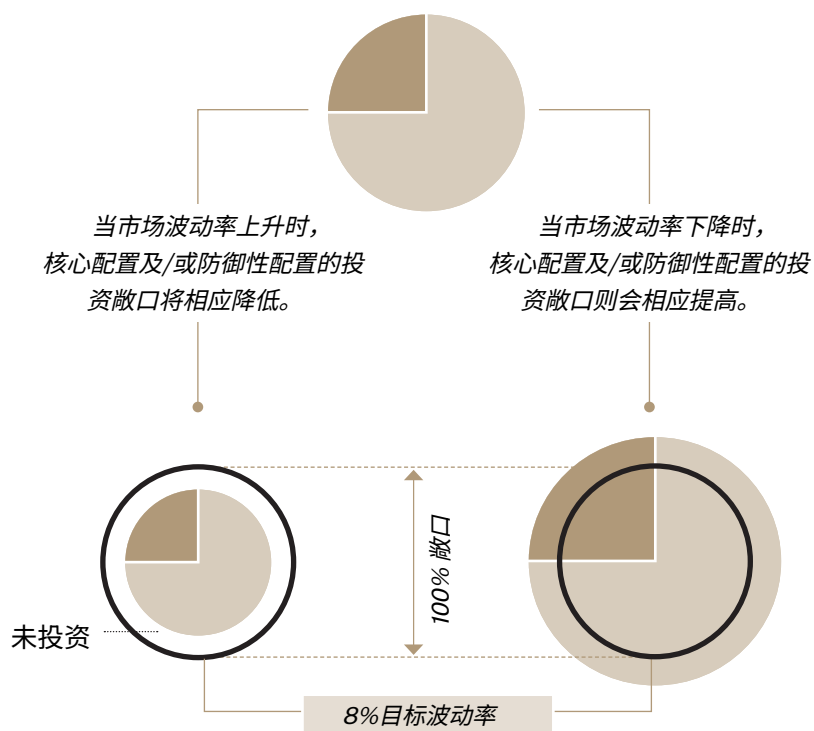
花旗多元资产灵活配置指数⁵是一个基于规则的多资产指数，它通过观察近期核心配置价格走势和前瞻性风险指标，在核心配置和防御性配置两个投资组合之间灵活动态调整资产配置。核心配置和防御性配置的敞口均通过所有资产类别的期货来实现。





波动率控制： 动态风险管理

指数动态调整其对核心配置和/或防御性配置的风险敞口，以期实现 8% 的波动率水平。



指数如何维持增长潜能

多元资产的战略分配

该指数通过在多种资产类别之间进行配置，实现投资分散化，并根据风险偏好环境动态调整仓位，在兼顾增长潜力的同时提升下行风险防御能力。

量化趋势与风险信号机制

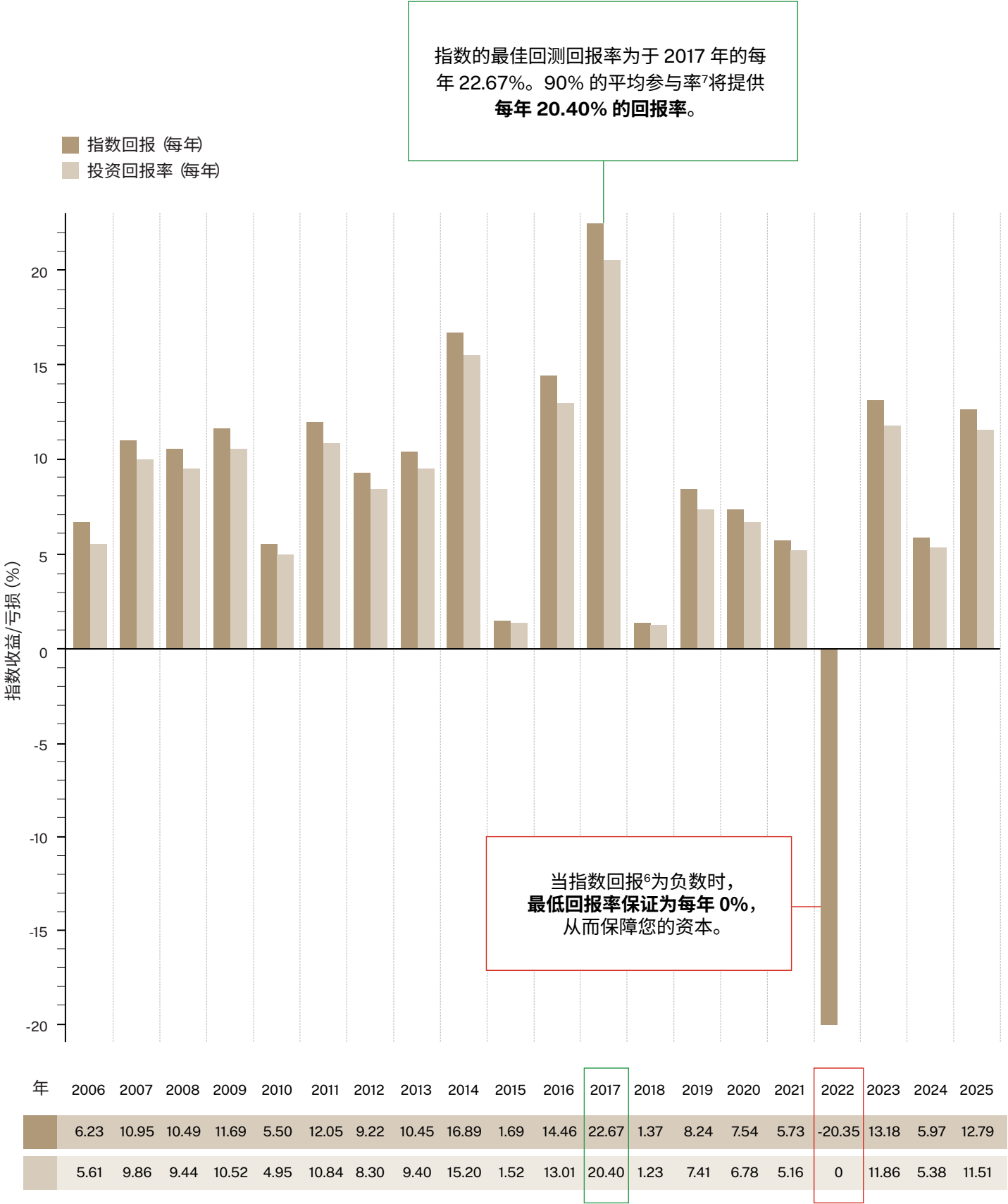
通过广泛的市场数据生成趋势与风险信号，用于识别风险偏好或风险规避的市场环境，从而系统性、纪律性地指导资产配置决策，使指数能够灵活应对不断变化的市场状况。

主动风险管理机制

通过定期再平衡机制，将目标长期波动率维持在 8%，在控制市场不确定性期间风险敞口的同时，支持整体表现更趋稳定。

花旗多元资产灵活配置指数⁵回测的历史表现

根据回测数据所呈献的假设表现，展现了该指数提供有竞争力的风险调整后回报实力。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: Citi, Bloomberg。花旗多元资产灵活配置指数于 2026 年 3 月 12 日推出。该日期之前的所有数据均为回测的假设数据。图表和表格仅供说明之用，反映了假设的历史表现。请参阅花旗多元资产灵活配置指数文档末尾的免责声明，了解有关与回测相关的固有限制的更多信息。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。

- ¹ “年度收入利益”，也是指数联结回报，为非保证收益，其表现取决于所选指数或指数组合的表现、相关区间的参与率以及当前适用的指数分配。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。该年度收入利益亦通过运用衍生工具实现。首个细分账户将于保单签发后的下一个日历月份启动。根据所选指数分配，每个指数在保单期内最多可设立 9 个细分账户。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）。
- ² 倘若您的本国货币不是美元，您将面对外汇波动的风险。
- ³ 只要在保单期间未进行部分退保等保单变更，保单满期时本金即可获得保证。
- ⁴ 标普 500 Engle 6% VT TCA 指数是个规则导向的指数，利用市场波动率控制机制为标普500 指数投资带来灵活性。通过动态调整其对 标普 500 指数期货的敞口，其回报可能与标普 500 指数本身有很大差异。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。
- ⁵ 花旗多元资产灵活配置指数是一项根据规则运作的多元资产指数，通过在两类投资组合之间进行动态配置来实现资产配置：(1) 核心配置：偏向增长型的投资组合，包含股票、政府债券以及黄金；(2) 防御性配置：偏防御型投资组合，仅由政府债券组成。核心配置和防御性配置的敞口均通过所有资产类别的期货来实现。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。
- ⁶ “指数回报”是指相关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。
- ⁷ “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 60% 的保证最低参与率。

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，并经四舍五入处理。

本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，也不构成购买任何保险产品或服务的建议。本文件未考虑任何个人的具体投资或保障目标、财务状况或特定需求。在决定购买本产品前，您可考虑寻求财务顾问的专业意见。如您选择不寻求财务顾问建议，应自行评估本产品是否适合您的需求。

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。如您对本保险产品感兴趣，应在决定购买前详细阅读产品摘要及保单说明书（可向本公司索取）。

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。

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 2026 年 6 月 22 日正确无误。

指数免责声明

“标普 500 Engle 6% VT TCA 指数”是标普道琼斯指数有限公司或其关联公司（“SPDJI”）的产品，并且包含了瑞士银行有限公司（UBS AG）授权的编制方法。且已授权予大东方人寿保险有限公司（下称“大东方”）使用。S&P®（标普）、S&P 500®（标普500）、US 500™和标普 500（The 500™）是 S&P Global, Inc. 或其关联公司（下称“标普”）的商标，Engle™是 Engle Volatility Consulting LLC（“Engle Consulting”）的商标，该公司研究负责人为罗伯特恩格尔（Robert F. Engle）（“恩格尔”）。这些商标已由SPDJI获授权使用并已从属授权予大东方用于特定用途。大东方的Index Income是依据标普 500 Engle 6% VT TCA 指数，并非由 SPDJI、标普、道琼斯商标控股有限责任公司任何及其各自的关联公司、Engle Consulting、Engle 或瑞银发行或出售，而且上述的任何一方既不对投资有关产品的合理性做出任何声明，亦不对标普 500 Engle 6% VT TCA 指数的任何错误、遗漏或中断承担任何法律责任。有关该指数的更多信息，请参阅 <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/multi-asset/sp-500-engle-6-vt-tca-index>。

花旗多元资产灵活配置指数由花旗集团全球市场有限公司及其关联公司（统称“花旗集团”）负责管理及发布。Citi 为 Citigroup Inc. 或其关联公司的注册商标及服务标志，并已在全球范围内注册及使用。Index Income (USD)（以下简称“本金融产品”）并非由花旗集团设计、赞助、认可、销售、承销、分销、推广、发行或管理，花旗集团亦不就投资该金融产品的适宜性作出任何声明。花旗集团不提供任何明示或暗示的保证，包括但不限于适销性或特定用途适用性的保证。在任何情况下，花旗集团均不对因使用其数据及信息而产生的任何直接、间接、特殊或后果性损失承担责任。有关该指数的更多信息，请参阅 <https://www.citivelocity.com/investmentstrategies/indices/ciisfb8v?lang=ch>。并在页面中选择“Singapore (Individual)”作为地区及用户类型。

IIUSD/Ver3.0/202606



The Great Eastern Life Assurance Company Limited

1 Pickering Street

#01-01 Great Eastern Centre

Singapore 048659

Reg No. 190800011G

greateasternlife.com