



Prestige Wealth Index

创造财富只是成功的第一篇章



**Great
Eastern**
An OCBC Company

大东方人寿
华侨银行旗下企业

创造财富只是成功的第一篇章

财富积累需经年累月，而真正的成功，在于如何让财富在当下发挥效用，并确保其在未来稳健传承。

随着人生阶段的演变，财富创造者所追求的已不再局限于增长。他们渴望在波动中能保持信心，在坐享年收益的同时，依然能与全球市场深度接轨，掌握机遇。

财富不应止步于此，而应在稳健增值的同时，承载使命，世代相传。

隆重推出 **Prestige Wealth Index** —— 一项旨在通过挂钩全球指数的投资机遇，为您提供年收入利益潜力，助您把握先机的方案。

稳健增长 · 志在传承。



主要财富优势



结合指数策略优势，提供年度收入利益及下行风险保障



周全保障利益，守护家族财富以应对变化无常的人生



期满利益结合资本保证，让您倍感安心



美元计价全球机遇，轻松投保

注：须符合规则与条款。



结合指数策略优势，提供年度收入利益及下行风险保障

通过此计划的年度收入利益，提升您的财富策略，让您有机会获得与所选指数表现联结的一次性定期现金给付。与此同时，此计划的最低指数回报率为0%，进一步保障您的资本，确保市场低迷不会侵蚀您的投资，让您安心无忧。

指数选项包括：

- 标普500 Engle 6% VT TCA 指数^{^^}
- Citi Flexibeta 8% VT 指数^{^^^}

您可选择以下方式获得您的年度收入利益²：

- 每年一次性现金支付；或
- 投资于本公司，以累积潜在增值。

注：须符合规则与条款。

如何计算年度收入利益²？

$$\text{年度收入利益}^2 = \text{指数回报}^3 \times \text{参与率}^4 \times \text{整付保费} \times \text{指数分配}^5$$



正数指数表现

指数回报³: 每年 10.00%

参与率⁴: 90.00%

整付保费: USD100,000

指数分配⁵:

100% 的标普 500 Engle 6% VT TCA 指数^{^^}

年度收入利益²

$$\begin{aligned} & \text{每年 } 10.00\% \times 90.00\% \times \text{USD}100,000 \times \\ & 100\% \text{ 的标普 } 500 \text{ Engle } 6\% \text{ VT TCA 指数}^{\text{^^}} \end{aligned}$$

= 每年 USD9,000



负数指数表现

指数回报³: 每年 -9.87%

参与率⁴: 90.00%

整付保费: USD100,000

指数分配⁵:

100% 的标普 500 Engle 6% VT TCA 指数^{^^}

当指数回报³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²。

年度收入利益²

$$\begin{aligned} & \text{每年 } 0\% \times 90.00\% \times \text{USD}100,000 \times \\ & 100\% \text{ 的标普 } 500 \text{ Engle } 6\% \text{ VT TCA 指数}^{\text{^^}} \end{aligned}$$

= 每年 USD 0



周全保障利益，守护家族财富以应对变化无常的人生

在充满不确定性的时刻，备有这份保障，您及挚爱将获得财务保障，在最需要支持的关节时候守护家族财富，确保财富传承，让您倍感安心。

若受保人不幸死亡，以下死亡利益将会支付：

非意外死亡	因意外死亡
整付保费的101%，扣除债务 (如有)	整付保费的105%，扣除债务 (如有)

注：

1. 任何积累的年度收入利益²将连同利息（如有）一起支付。
2. 须符合规则与条款。



期满利益结合资本保证，让您倍感安心

信心十足欢庆您的财务里程碑。您将在保单期满时获得期满支付，以支持您不同人生阶段的财富目标。

在保单期满时，您将获得利益如下：

- i. 整付保费；及
 - ii. 年度收入利益² (如有)；
- 扣除债务 (如有)。

注：须符合规则与条款。



美元计价全球机遇，轻松投保

以美元计价，轻松实现财富多元化，把握全球指数联结投资机遇。本计划提供简易投保流程，最低保额仅需从USD100,000起，让您的财富之旅从第一天起即顺畅开启。

注：须符合规则与条款。

Prestige Wealth Index如何帮助您？

陈先生是一名50岁的企业家，他计划在九年内半退休，并在下一个生日年龄为65岁后完全退休。他签购了一份Prestige Wealth Index作为他的财富积累方案，为他提供潜在回报来资助他的旅行费用和爱好，同时帮他保存退休储蓄。



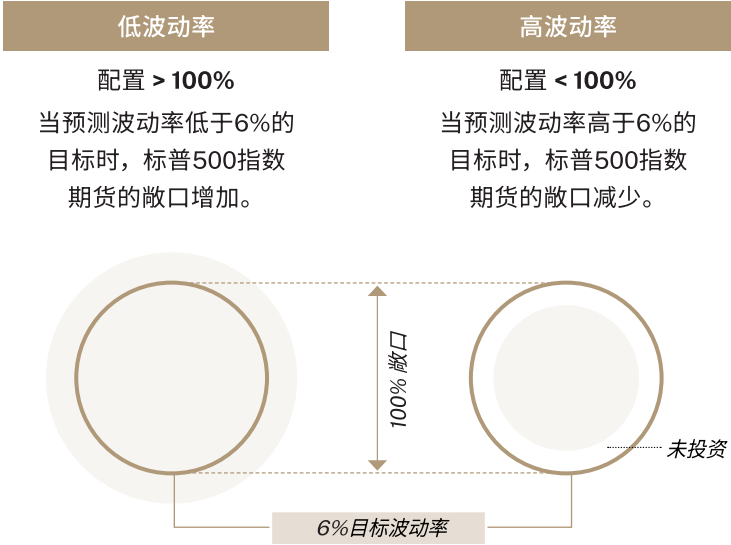
了解标普500 Engle 6% VT TCA指数^^

标普500 Engle 6% VT TCA指数^^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奖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。



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

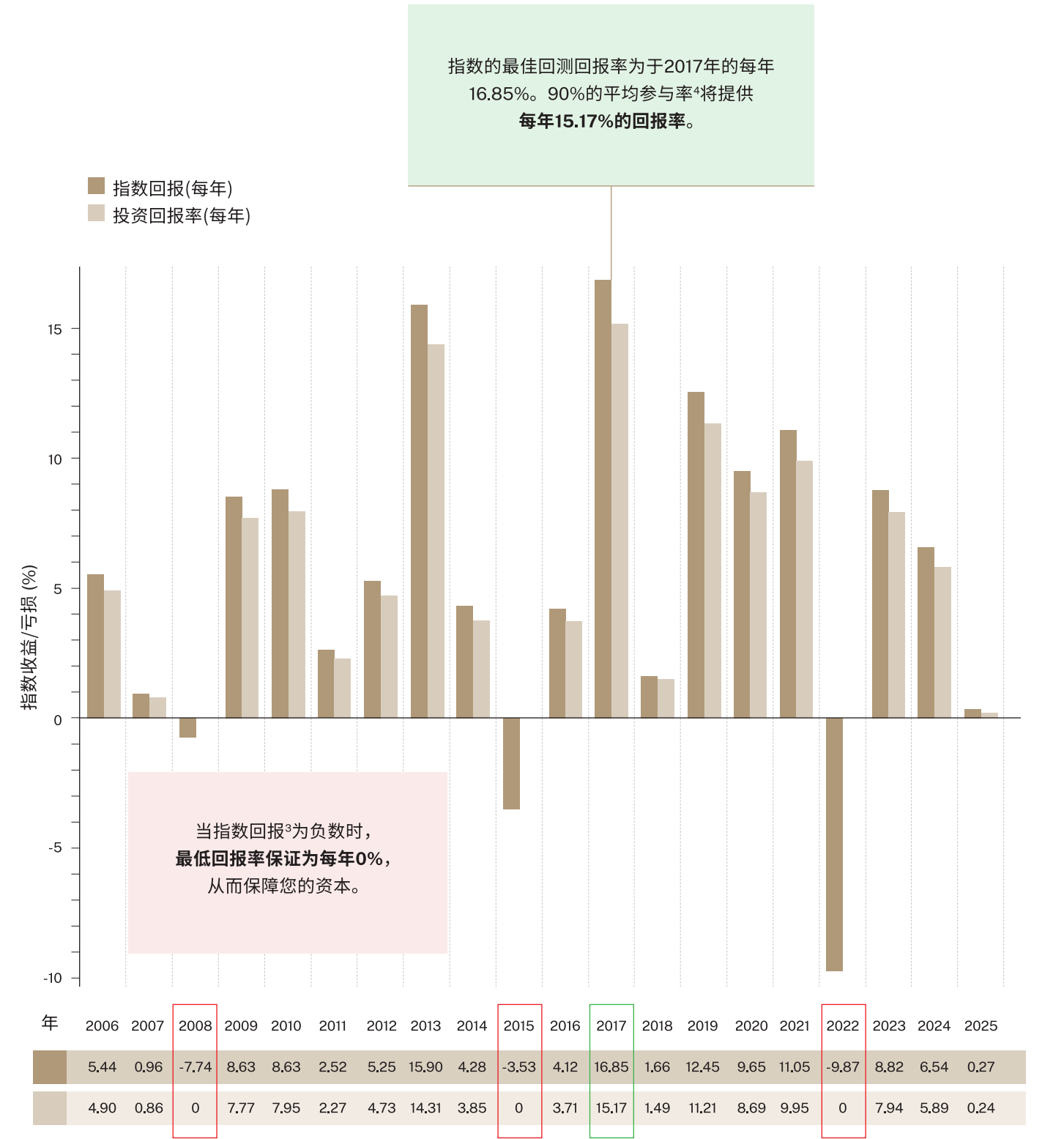
该指数动态调整其日内敞口,以增加或减少其在标准普尔500指数期货中的权重来对不断变化的市场条件做出快速反应。

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^^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⁶。

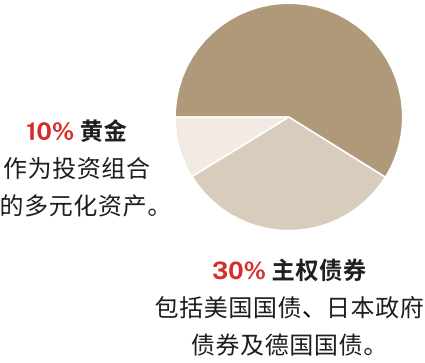


资料来源：标普道琼斯指数有限公司。标普500 Engle 6% VT TCA指数于2025年3月7日推出。该日期之前的所有数据均为回测的假设数据。图表和表格仅供说明之用，反映了假设的历史表现。请参阅标普500 Engle 6% VT TCA指数文档末尾的“表现披露”，了解有关与回测相关的固有限制的更多信息。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。

了解Citi Flexibeta 8% VT指数^{^^}

Citi Flexibeta 8% VT指数^{^^}是一项基于规则的多资产指数。通过观察近期价格趋势及前瞻性风险指标，在核心配置与防御性配置两个投资组合之间进行动态资产配置。核心配置及防御性配置中的各类资产敞口均通过期货来实现。

核心配置



防御性配置



动态资产配置由两个信号驱动：

风险信号



前瞻性宏观风险指标

一个前瞻性的全球宏观风险指标，衡量主要金融市场的风险规避水平。

趋势信号



动量指标

一个衡量核心配置历史趋势的趋势指标。

动态资产配置策略

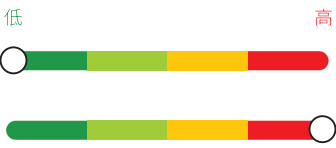
指数通过结合趋势信号和风险信号来确定核心配置和防御性配置之间的分配。

例如，当趋势信号看涨且风险信号较低时，指数将完全分配到核心配置。随着市场变得更风险厌恶，或者市场转为看跌趋势，指数将减少对核心配置的分配并逐渐增加其对防御性配置的分配。

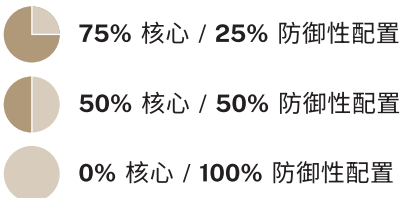
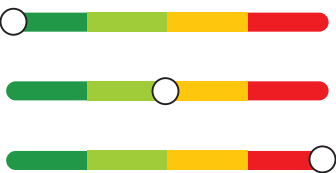
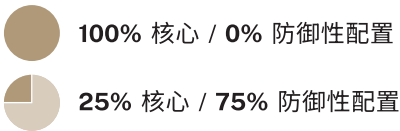
趋势信号



风险信号



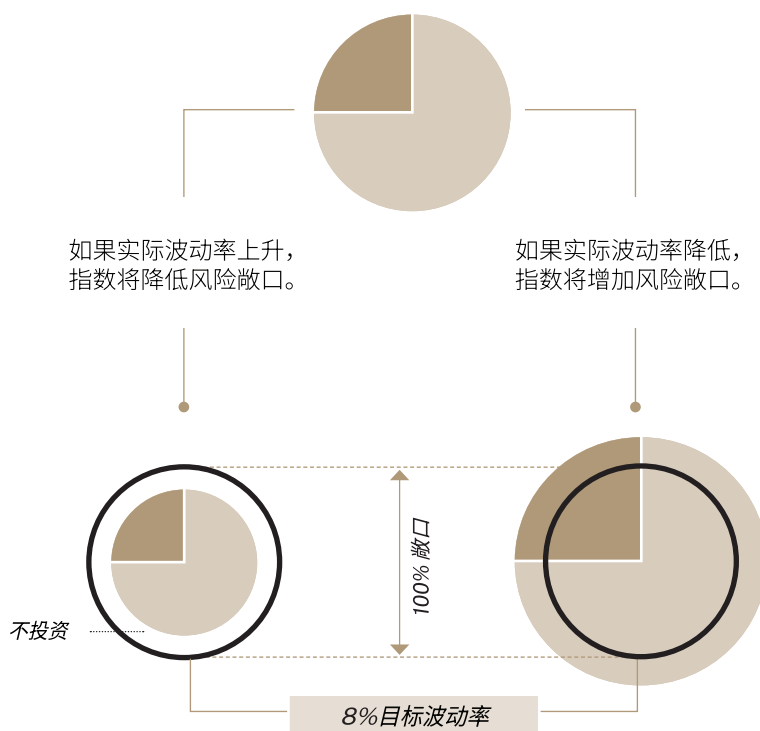
资产配置





波动率目标制风险管理

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



本指数如何支持增值潜力

战略性多资产投资

本指数通过跨资产类别的多元化布局，并根据市场风险偏好的切换动态调整仓位。在追求资本增值的同时，有效强化下行保护，实现攻守兼备。

趋势信号和风险信号

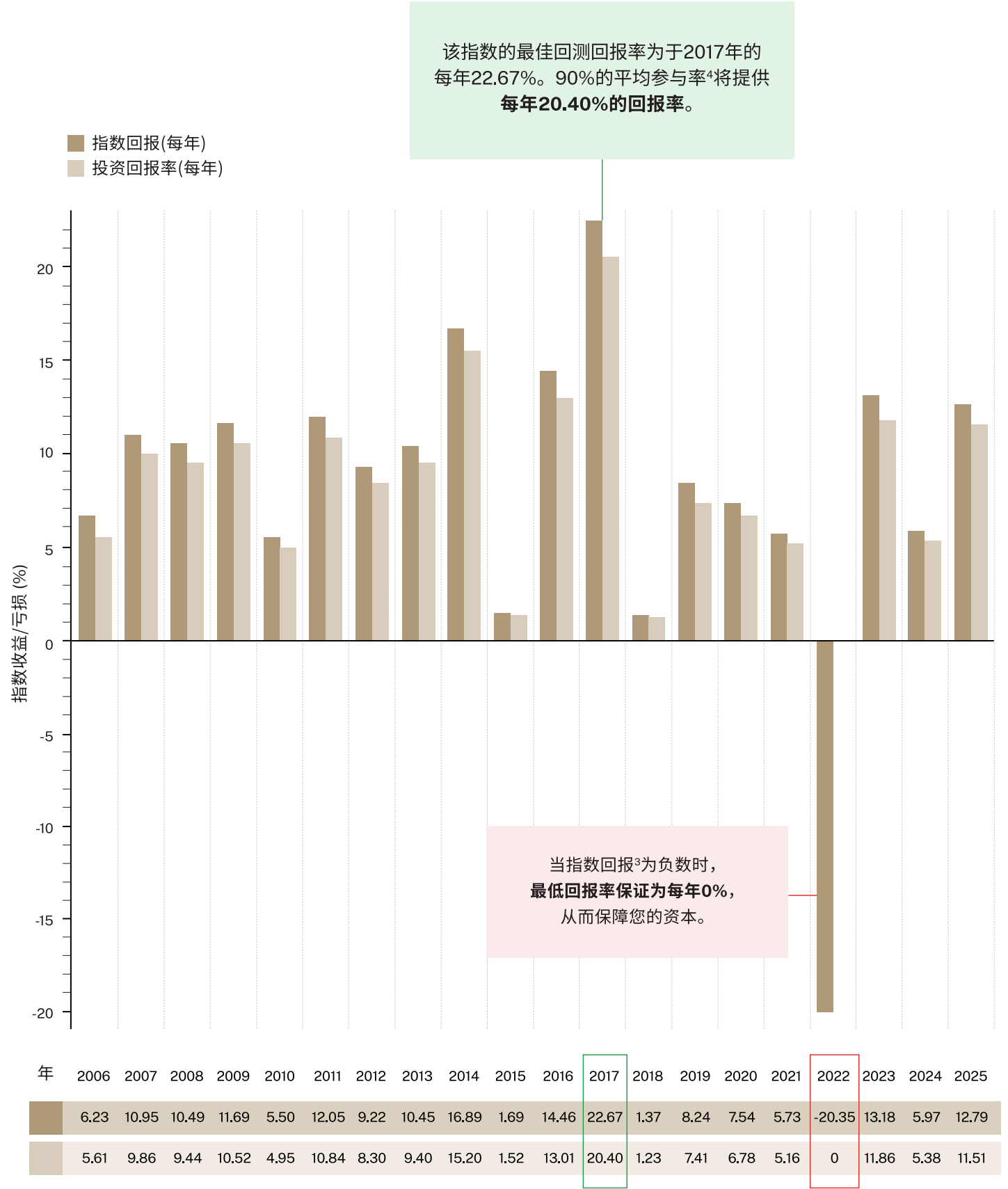
风险信号用于识别市场整体风险偏好水平，基于六个金融市场的风险观测。本系统化的纪律性机制，让指数能够适应不断变化的市场状况，避免人为情绪干扰。

动态波动率管理

指数定期调仓以实现8%的长期波动率目标。即使在市场充满不确定性的时期，也能调整风险敞口，确保资产表现更加稳健。

Citi Flexibeta 8% VT指数^^回测历史业绩

上述假设性表现基于回测数据，充分展现了该指数交付具竞争力的风险调整后收益的能力。此外，在市场处于负收益时期，本金保障机制⁶将为您的资本护航。



资料来源：Citi, Bloomberg。Citi Flexibeta 8% VT指数于2025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Citi Flexibeta 8% VT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。

重要注解

- ^{^^} 标普500 Engle 6% VT TCA指数是一个规则导向的指数，利用独特的市场波动率控制机制，动态调整其对标普500指数期货的敞口。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。
- ^{^^^} Citi Flexibeta 8% VT指数是一个规则导向的多资产指数，在两个投资组合之间动态配置：(1) 核心配置：以增长为导向的投资组合，包含股票、政府债券和黄金；及/或 (2) 防御性配置：以防御为导向，由政府债券组成。请注意，过去的表现可能不代表未来的表现。
- ¹ 请注意，本计划的货币为美元，若您的本国货币不是美元，您将面临外汇波动风险。
- ² “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及现行指数分配而定。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。首个细分账户将于保单生效日之后的下一个月开启。根据所选指数分配，每个指数在保单期满之前最多可设立9个细分账户。细分账户于每月的16日启动(即细分账户开始日期)，并在12个月后期满，期满日为下一年相同月份的15日(即细分账户期满日)。
- ³ “指数回报”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，以确保您的保单免受市场低迷的影响。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。
- ⁴ “参与率”是用以计算年度收入利益的比率。此参与率不受保证，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。
- ⁵ “指数分配”是指整付保费分配于所选指数(或多个指数，视情况而定)的现行分配百分比。
- ⁶ 只要在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。

常见问题解答

问: Prestige Wealth Index是什么计划?

答: Prestige Wealth Index是一项以美元计价的整付保费非分红储蓄保险计划, 并提供以指数表现为准的指数联结回报, 给您动态、响应式和风险应对的管理方式来把握市场机遇。当指数回报为正数时, 您可以选择每年领取或累积支付以获得潜在增值。于此同时, 此计划提供100%的期满资本保证。

问: Prestige Wealth Index计划涵盖哪一些保障?

答: Prestige Wealth Index为您提供死亡及意外死亡的财务保障。若受保人不幸在保单期限内死亡, 整付保费的101%将被给付。若受保人在保单期限内因意外身亡, 则将获得整付保费的105%。在保单利益给付前, 公司将扣除任何债务。保单将在利益给付后终止。本计划包含不受保事项, 在某些情况下, 本保单的利益将不予给付。详情请参阅产品简介和保单合约。

问: 保单期满时, 我将获得什么利益?

答: 若受保人在保单期满时依然健在, 公司将在最后细分账户期满日起的十四 (14) 个工作日内, 为其给付整付保费以及最后的年度收入利益(若有)。在给付一次性的余额之前, 公司将扣除保单的任何债务。

问: 谁可以购买?

答: Prestige Wealth Index适用于投保年龄在1至75岁之间的受保人。保单持有人的最低签购年龄为满19岁。

问: 此保单有哪些现有的费用和收费?

答: 您需要注意的唯一费用为提前退保时适用的退保价值。若您选择提前退保, 实际可支付的退金额费用将视现行退保价值而定。此外, 您须自行承担任何根据此保单进行的付款所产生的电汇相关费用, 包括任何手续费或收费。

问: 若您提前退保, 会带来什么后果?

答: 若您在14天试阅期后退保, 您可能会损失部分或全部已缴保费。这是因为您获得的退保价值(如有)可能为零或低于已付保费总额。

问: 若指数表现欠佳, 会带来什么后果?

答: 此计划提供每年0%的保证回报率, 以保障您的保单免受市场低迷的影响。若是回报率被确定为最低, 则不予支付年度收入利益。在保单期限内, 若没有进行部分退保等保单更改, 您的资本将在保单期满时获得保证。

问: 哪些是除外事项?

答: (a) 死亡利益

以下情况不在此计划的利益涵盖范围内:

- (i) 无论清醒与否, 因自杀而导致死亡; 或
- (ii) 已存在的状况

在保单签发日或复保日(如适用)开始计算的十二 (12) 个月内发生的已存在的状况, 保单将被视为无效。我们将退还您已缴保费余额(无利息), 扣除任何债务。而后, 此保单及其利益将终止。

(b) 因意外死亡利益

以下情况不在此计划的利益涵盖范围内:

- (i) 有意识或故意危害自身的行为;
- (ii) 与健康相关的疾病或已存在的状况;
- (iii) 与战争有关的事件;
- (iv) 高风险活动;
- (v) 涉及枪械和爆炸物的活动;
- (vi) 乘坐任何类型的飞机, 或上下任何飞机, 惟以付费乘客或机组人员身份乘搭持牌商业航空公司运营的定期航班者除外;
- (vii) 任何形式的比赛(与持牌组织举办的跑步或自行车活动除外)或以专业身份参与任何体能活动或可以从此活动中赚取收入或报酬的活动;
- (viii) 由于受保人职业性质而于工作期间或在以下工作场所发生的意外。

注: 以上所述的除外事项未能详尽。详情请参考保单文件。

特别声明

- **Prestige Wealth Index**是一项由Great Eastern Labuan Company Limited (LL21624) 所承保的人寿保险计划。
- 以上所有年龄均指下一个生日的年龄。
- 以上所有数据仅供说明用途，并受四舍五入的影响。
- 此说明书仅提供一般参考，并非保险契约。在未签购此保单前请索取利益说明、产品简介以及保单契约样本以了解保单中详细阐明的重要特点以及利益。
- 您必须确定这项保单迎合您的需求，同时保单里的保费也在您的缴纳能力范围内。
- 购买人寿保险是一项长期承诺，提前终止保单通常会涉及高昂的费用，而且退保价值(如有)可能为零或低于已缴保费总额。
- 所有关于由保单所引起的赔偿及责任应与公司查询。
- 若英文和中文版本用词或条文有分歧或引起争议，应以英文版本为准。

指数免责声明

标普500 Engle 6% VT TCA指数

“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Great Eastern Labuan Company Limited(下称“公司”)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公司用于特定用途。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/#overview>

Citi Flexibeta 8% VT指数

Citi Flexibeta 8% VT 指数由Citigroup Global Markets Limited编制及发布。Citi为Citigroup Inc.或其关联公司之商标及服务标志，并已于全球各地使用及注册。

Prestige Wealth Index(美元)(“金融产品”)并非由Citigroup设计、赞助、认可、销售、承销、分销、推广、发行或管理，而Citigroup对投资该金融产品的明智性不作任何陈述。Citigroup不提供任何明示或暗示的保证，包括但不限于任何有关适销性或特定用途适用性的保证。在任何情况下，Citigroup均不对因使用Citigroup数据和信息导致的任何直接、间接、特殊或后果性损害承担任何责任。有关该指数的更多详情，请参阅<https://www.citivelocity.com/investmentstrategies/indices/ciisfb8v>。从区域和用户类型下拉列表中选择“新加坡(个人)”。

Great Eastern Labuan Company Limited (LL21624)是在2010年纳闽金融服务与证券法下获得执照的纳闽人寿保险及再保险公司 (IS2025242)。

欲知最新联络方式，请参阅本公司网站。

迎向精彩

总公司

Great Eastern Labuan Company Limited (LL21624)

Office Unit 4(A), Main Office Tower, Financial Park Complex Labuan, Jalan Merdeka,
87000, Wilayah Persekutuan Labuan

☎ 03-4813 3048

✉ wecare-labuan@greateasternlife.com

🖱 www.greateasternlife.com/labuan