



Listening. Understanding. Delivering

## 保诚卓势传承指数

让一个能随着时间增值的持久遗产  
来为您保障人生的最可贵珍宝

# 您的遗产值得拥有 时间永恒的光芒印记。

犹如一颗历经时间精心磨练而成的宝石，您的珍贵家族传家宝或创业成果所建立的遗产都应该增值和保存。

就像一个制作精美的珠宝盒保护其财宝一样，**保诚卓势传承指数**也能保障和增进您随着时间所勤奋耕耘的财富。

**保诚卓势传承指数**是项指数型万能人寿指数保险计划，特别定制来保障您的遗产，并以终身保障、无上限表现<sup>1</sup>的高增长潜能和市场波动保障的特征为您的至亲发挥财富的优势。

<sup>1</sup>受限于现行参与率。

## 保存您的遗产

以超越一生的传家宝为印证

## 增进您的遗产

让它为后代绽放光芒

## 打造您的遗产



呵护您最真挚的亲情



# 主要利益


## 保存您的遗产


以持久的传家宝为印证

-  **终身保障**  
覆盖死亡和末期疾病的高额保障
-  **无失效保证<sup>1</sup>**  
无论市场表现如何，首5年  
确保保障仍有效

## 打造您的传承


呵护您最真挚的亲情


-  **在固定和指数账户之间  
量身定制保费分配**  
根据您的风险承受能力规划分配，  
并于第1保单年度后，拥有每年  
更改分配数额的选项


-  **保障您的指数账户不受市场  
波动的影响**  
拥有将保费分配为12个部分，并于  
12个月期间进行调配的选项

## 增进您的遗产

让它为后代绽放光芒

-  **优化潜在增长：**  
潜在增长挂钩无上限回报的  
S&P 500 FC 指数<sup>2,3</sup>  
  
固定账户稳健增长，且首年派息  
年率为4.5%和受保证的最低派息  
年率为2.0%  
  
忠实派息年率为0.35%，适用于固定账户  
的第11年起

-  **享有防市场损失保障：**  
终身保证享有0.0%的下限利  
率适用于指数账户  
  
最低派息年率<sup>4</sup>为2.0%

-  **打造您的遗产**  
以额外保费充值<sup>5</sup>、更换受保人和  
提名受益人的选项来实现理想传承的目标

<sup>1</sup>无失效期将适用，若：无更换受保人；而且您没有从您的账户价值进行任何提款，或：若您已进行提款，也已经归还所有提款数额；总提款数额相等于或低于总充值数额。

<sup>2</sup>受限于现行参与率。保单说明中的平均参与率为70.0%，而且受保证的最低参与率为40.0%。

<sup>3</sup>S&P 500 FC TCA 0.5% Decrement Index (USD) ER (即“指数”)为标普道琼斯指数有限责任公司或其附属公司(即“标普道琼斯指数”)的产品，并已授权保诚保险公司新加坡(私人)有限公司(即“保诚”)使用。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx® 和CDX®均为标准普尔全球公司或其附属公司(即“标普”)的商标；道琼斯®为道琼斯商标控股有限责任公司的注册商标。快速收敛和FC均为美国银行证券公司和/或其附属公司(即“BofAS”)的商标。BofAS已将快速收敛(FC)专利方法和相关商标授权给标普道琼斯指数，以用于指数。保诚的产品并非由标普道琼斯指数、道琼斯指数、标普指数、BofAS或其各别的附属公司所保荐、背书、销售或推广。该等各方均不就投资该等产品的明智性作出任何陈述，亦不对指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。欲知S&P 500 FC指数的详情，请浏览：<https://www.spglobal.com/>。

<sup>4</sup>这指最低退保价值特征，请参阅产品简介的详情。

<sup>5</sup>受限于我们的批准。我们有权拒绝、退还或限制保单的充值数额。

# 保障您最可贵的 珍宝，只需 4个简单步骤



## 选择正确的保障

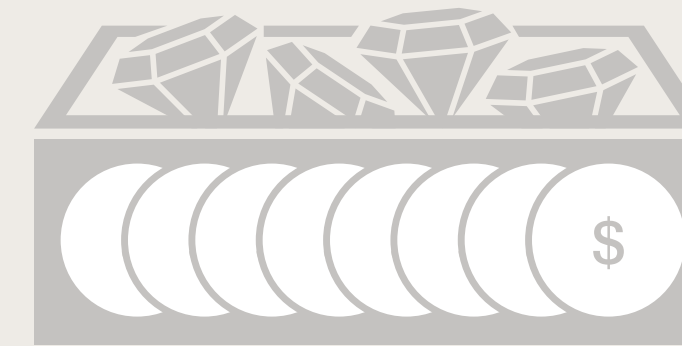
享有高额保障



## 选择您的单期保费<sup>1</sup>选项

更高的保费

最低保费



## 分配您的保费<sup>2</sup>

固定账户

指数账户



## 为至亲留下光辉的遗产



在离世之际，为家属  
制定高额赔偿

<sup>1</sup>两个保费选项 - 客户可在申请之际，指定最低保费选项或更高的保费选项。更高的保费选项让可户在保单生效之际，以更高的资金数额来缴付未来的保单费用和/或持续支持一个更长的保单。

<sup>2</sup>保费收费将根据保单初始的指定分配选项，在资金转入固定账户和/或指数账户前，适用于单期保费（“净保费分配”）。

# 为您的遗产增添光芒，拥有保诚卓势传承指数



## 玛丽雅姆

45岁，非吸烟者。

育有两名孩子的二代企业主。玛丽雅姆希望在退休后，将业务传承给儿子，纳坦，并也想采取措施确保女儿，纳迪亚能有财务支助，而又不会影响玛丽雅姆自己的退休生活方式。

她认购保诚卓势传承指数保单来公平分配她的遗产，并为自己创造一笔更大的退休金。

保障  
**US\$ 15m**  
单期保费  
**US\$ 1.6m**  
保费选项  
**最低保费**  
指数账户分配  
**100.0%**  
参与率  
**70.0%**

×  
没有  
保诚卓势传承指数

US\$ 28.0m



纳迪亚

家宅  
US\$ 6.0m  
投资  
US\$ 4.0m

总数：  
US\$ 10.0m

+US\$ 6.5m



纳坦

家族企业  
US\$ 12.0m

总数：  
US\$ 12.0m

+US\$ 4.5m



玛丽雅姆

现金  
US\$ 6.0m

总数：  
US\$ 6.0m

+US\$ 2.4m



玛丽雅姆能将总遗产提升  
**US\$ 13.4m<sup>1</sup>**  
(或 48.0%)

其中包括她的退休  
储蓄的增加

**US\$ 2.4m**  
(或 40.0%)

家宅  
US\$ 6.0m

+

保单偿付  
US\$ 10.5m

=

总数：  
US\$ 16.5m

家族企业  
US\$ 12.0m

+

保单偿付  
US\$ 4.5m

=

总数：  
US\$ 16.5m

现金  
US\$ 4.4m

+

投资  
US\$ 4.0m

=

总数：  
US\$ 8.4m

玛丽雅姆将投资重新分配至她的退休资金，因为保单偿付有助在她的孩子之间公平和平等地分配财富分配。

<sup>1</sup>遗产的增加是因US\$15,000,000的保障，扣除US\$1,600,000的单期保费。  
数据和图表仅供说明用途。

# 建立一个持久稳固的遗产，拥有保诚卓势传承指数



## 约瑟夫

40岁，非吸烟者。

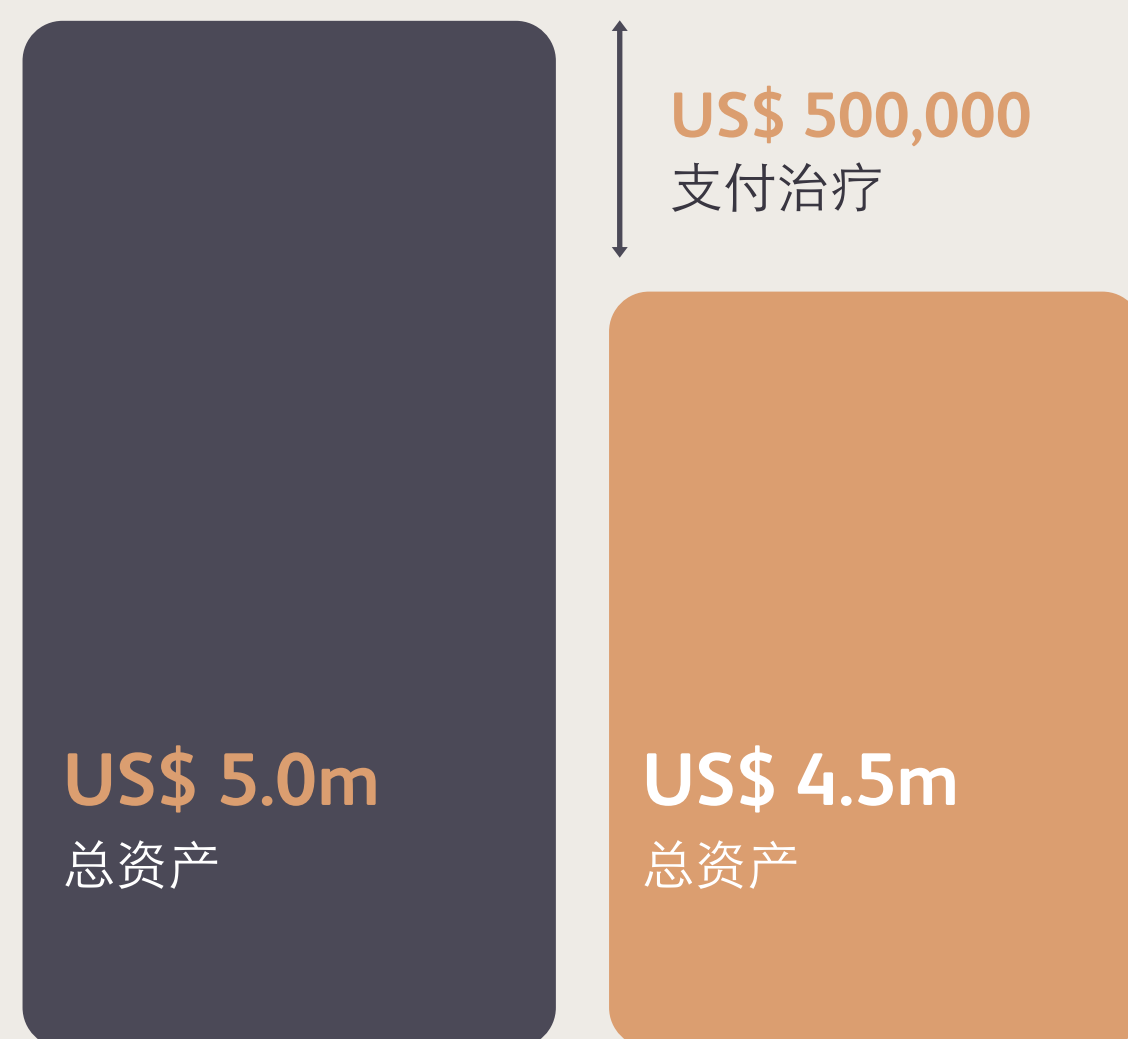
身为两名年幼孩子的父亲，约瑟夫的首要任务是确保他的孩子在任何情况下都能继续享有一个舒适的生活，以及追求他们的理想。工作多年后，他已累积了US\$5.0m的净值。他打算将这笔资金用于退休生活和传承给他的两名孩子，埃德温和莎拉。

为了**保障**他的遗产，约瑟夫认购保诚卓势传承指数保单。

保障  
US\$ 1.0m  
单期保费  
US\$ 0.12m<sup>1</sup>  
保费选项  
**最低保费**  
指数账户分配  
60.0%  
参与率  
70.0%

约瑟夫在退休期间，被确诊罹患晚期胰腺癌，并自付US\$ 500,000 来治疗和护理。他的疾病病症被确诊为末期，而诊断生存期为8个月。他从他的**保诚**卓势传承指数保单中获得US\$ 1.0m 的偿付来保障他的资产不受医疗费用的侵蚀。

✘ **没有**  
保诚卓势传承指数



末期疾病确诊前 >> 末期疾病确诊后

✔ **拥有**  
保诚卓势传承指数



末期疾病确诊前 >> 末期疾病确诊后 >> 保单偿付后

约瑟夫的遗产获得保障，让他能为孩子们留下  
**US\$ 5.38m**  
的总遗产。

<sup>1</sup>调整至最接近的US\$10,000。  
数据和图表仅供说明用途。

# 其他产品 特征和利益



保费期	单期保费
投保年龄（下个生日年龄）	18 - 70
保障	终身
货币	美元
最低投保额	US\$ 500,000
保费收费（%）	单期保费之8.5%
最低退保价值（%）	每年2.0%
行政收费	首15个保单年

<b>指数账户</b>	
指数账户分配	100.0%投入S&P 500 FC指数
指数上限率	无上限 <sup>1</sup>
受保证最低派息年率（%）	0.0%

<b>固定账户</b>	
新资金派息年率（%）	首年为4.5%
受保证最低派息年率（%）	2.0%
忠实派息年率（%）	从第11个保单年度起，0.35%

在固定和指数账户之间 指定净保费分配的选项	固定账户（%）	0.0	20.0	40.0	60.0	80.0	100.0
	指数账户（%）	100.0	80.0	60.0	40.0	20.0	0.0

<sup>1</sup>受限于现行参与率。

# 欲知更多详情，请与您的保诚财务代表洽谈。 今天就拨打1800 333 0 333联系我们。

## 重要备注：

保诚建议您参阅产品简介，并向合格的保诚财务代表咨询，以进行财务分析，才购买一份适合您的保单。由于购买人寿保险是一项长期承诺，因此提早退保一般会涉及高额费用，而且应付的退保价值（若有）也可能比所缴付的保费少。

这本宣传册只供参考，不可视为保险合约。请参阅此保险计划的保单文件，以了解有关保险之确切条例、条规及详情。所有保单文件均可向保诚财务代表索取。

若中、英文版宣传册之间出现任何具争论性的差异，一切将以英文版为准。这本宣传册仅限于新加坡派发，并不可构成销售邀约或征求购买或提供任何新加坡境外的保险产品。

这份保单受新加坡存款保险机构实施的投保人保障计划所保护。您的保单的保障都是自动性的，您无需采取进一步的行动。欲知更多有关这项计划的利益类别和保障限额信息，请联络您的保险机构或浏览新加坡普通保险协会/人寿保险协会或新加坡存款保险机构网站([www.gia.org.sg](http://www.gia.org.sg)或[www.lia.org.sg](http://www.lia.org.sg) 或 [www.sdic.org.sg](http://www.sdic.org.sg))。

资料截至2024年4月8日为止正确无误。

## 指数免责声明：

S&P 500 FC TCA 0.5% Decrement Index (USD) ER（即“指数”）为标普道琼斯指数有限责任公司或其附属公司（即“标普道琼斯指数”）的产品，并已授权保诚保险公司新加坡（私人）有限公司（即“保诚”）使用。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx® 和CDX®均为标准普尔全球公司或其附属公司（即“标普”）的商标；道琼斯®为道琼斯商标控股有限责任公司（即“道琼斯”）的注册商标。快速收敛和FC均为美国银行证券公司和/或其附属公司（即“BofAS”）的商标。BofAS已将快速收敛（FC）专利方法和相关商标授权给标普道琼斯指数，以用于指数。保诚的产品并非由标普道琼斯指数、道琼斯指数、标普指数、BofAS或其各别的附属公司所保荐、背书、销售或推广。该等各方均不就投资该等产品的明智性作出任何陈述，亦不对指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

这则广告未经由新加坡金融管理局审阅。

保诚保险（私人）有限公司新加坡（注册商号199002477Z）  
7 Straits View #06-01  
Marina One East Tower  
Singapore 018936  
电话：1800 333 0 333 传真：6734 6953  
英国保诚集团成员

[www.prudential.com.sg](http://www.prudential.com.sg)