

Singlife LEGACY INVEST

通过我们灵活定制的投资连结保险计划，实现财富稳健增长，满足未来需求或进行遗产规划。该计划提供固定保费支付期、固定月费缴付期限，并可配置各种优秀基金。享有灵活延长原保险期限的权益，并可将保险无缝转移给亲人。

Singlife

以目标为导向，实现财富稳健增长



Singlife Legacy Invest 是一个灵活定制的投资连结保险计划 (ILP)，旨在帮助您实现财务目标。

您可以灵活选择保费支付期限和保单期限，根据自己的目标实现财富稳健增长。

每月费用固定收取，让您的投资在期满后享有更充足的增值空间，并可获得红利助力持续增长。

无论您是为孩子创造未来机会，寻求被动收入流还是优化退休计划，Singlife Legacy Invest **都能助您走上财务自由的道路。**

主要特点

自选保费支付期限和保单期限

- 可选择一次性支付保费，或在更长时间内 (3年、5或10年) 定期支付保费。
- 根据您的需求决定保单持续时间 (10年、15年、20年或25年)[1]。

固定月费缴付期限[2]

月费只在指定的缴费期内收取。
缴费期结束后，您的账户价值便可无费用地持续累积，从而助力您的投资稳健增长。

通过红利加强您的投资

新客红利[3]	• 已付一次性保费的2%；或 • 最高为首个保单年度已付基本定期保费的12%
特殊增量红利[4]	• 已付一次性保费的1.75%；或 • 最高为保费支付期内支付的基本定期保费总额的2.50%
忠诚红利[5]	• 每年按账户价值的0.30%发放
到期红利[6]	• 最高为账户价值的5%

其他特点和优势

您的计划，由您选择
选择投资新加坡元 (SGD) 或美元 (USD)。

- 灵活提取资金 – 我们的免费部分提款福利[7]让您安心无忧，您可以在遇到人生重大事件时，或需要资金处理任何其他意外情况时，享有免罚提款福利。
- 定期支付，以支持您的需求 – 您可以按您首选的频率（每年、每半年、每季度或每月）定期从您的保单中提款[8]，以支持您的退休或任何其他收入需求。

免费获享延长承保期限
可以将您的承保期限延长至100岁[9]，以实现财富继续稳健增长，同时免费获享保障。

制定独特的投资组合，帮助财富稳健增长
从各种基金选择中获益，以增加您的投资额，包括支付股息的 ILP 子基金[10]，而且可以选择以现金形式获得股息或利用股息进行再投资。

值得信赖的保护，让您安心无忧
获享死亡[11]11及绝症[12]保障。

灵活更改受保人
可以切换受保人[13]，以满足您不断变化的需求。

持续保障
可以指定亲人作为您的次要受保人[14]，以便在您身故后无缝转移您的保险，确保持续保障。

通过可选附加险增强保障
增加可选的附加险[15]，以获得更全面的保障，以应对意外事件，例如完全及永久伤残、危重疾病等。

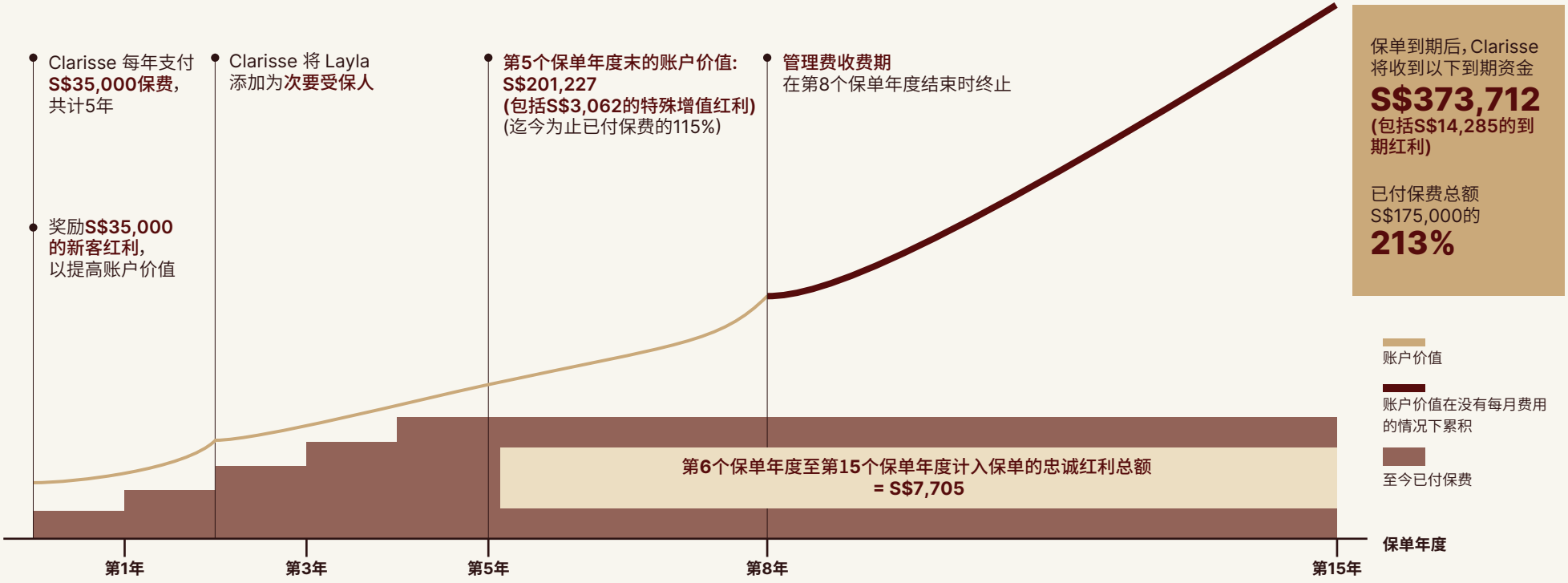
Singlife Legacy Invest 如何助力您孩子的教育基金：



35 岁的 Clarisse 正在为其3岁女儿 Layla 15年后的海外高等教育需求做规划。

她寻求一项投资连结保险计划，该计划也为她自己提供死亡及绝症保障。Clarisse 选择 **Singlife Legacy Invest**，并添加 Layla 作为**次要受保人**，以确保 Clarisse 过世后保单仍然生效。

Clarisse 选择5年的保费支付期限，在15年的保单期限内每年支付S$35,000。保单到期后，Clarisse 将获得S$373,712，可用于实现财务目标或直接用于满足未来需求。



上述示例是假设保单年度开始时已支付保费。

上述示例仅作参考用途，图表并未按比例绘制。示例中的数额已四舍五入至最接近的“元”单位，并以每年8%的预设投资回报率（IIRR）及每年1.3%的年度管理费计算。**购买本产品前，请参阅注解[16]中以每年4%及每年0%的投资回报率（IIRR）所作的例示。**

上述例举的价值都不受保证，并取决于 Singlife Legacy Invest 所选 ILP 子基金的表现。

Singlife Legacy Invest 如何助力退休计划：

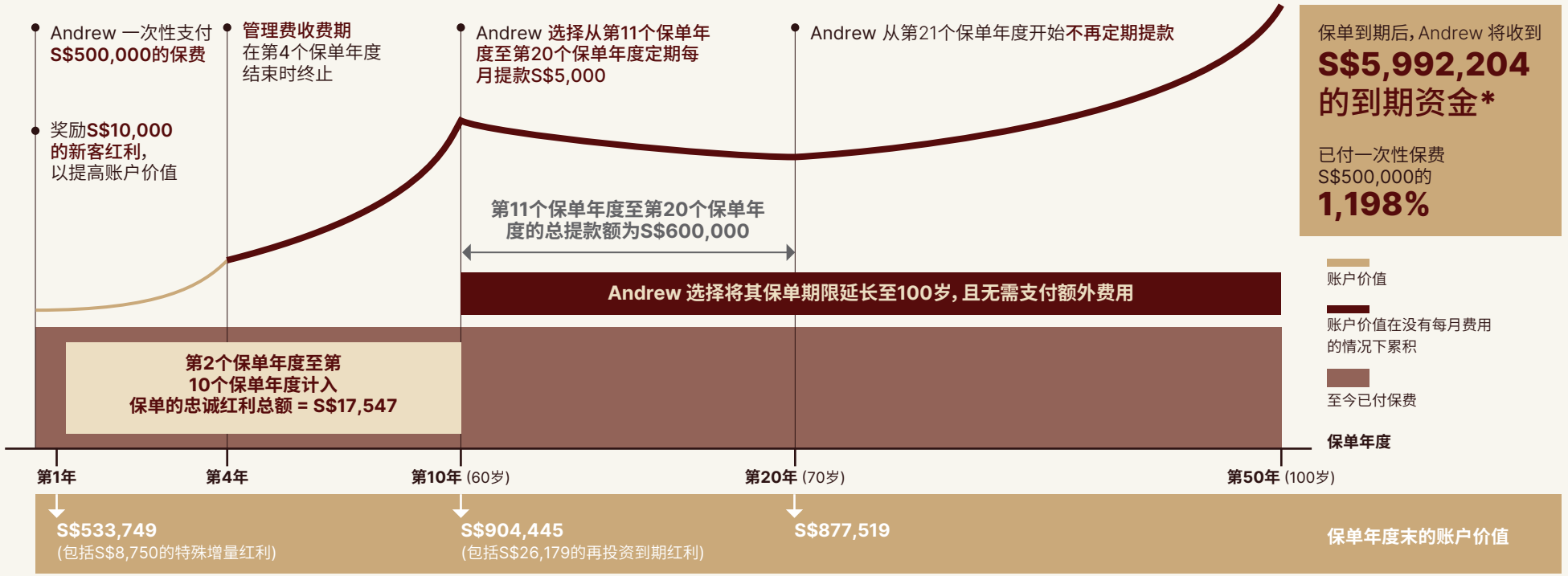


50 岁的 Andrew 计划在10年后退休，目前正在考虑中短期投资。

有了 **Singlife Legacy Invest**，Andrew 能够通过**定期提款**选项来补充其退休计划。

Andrew 需在10年保单期限内一次性支付S$500,000的保费。在保单到期之前，Andrew 决定行使**延期福利**，免费将保单期限延长至100岁，从而进一步扩大投资组合。

等到 Andrew 100 岁时保单到期后，即使从第11个保单年度至第20个保单年度共提款 S$600,000，Andrew 仍将获得S$5,992,204。



*此金额不包括从第11至第20个保单年度支付给 Andrew 的定期提款金额。

上述示例是假设保单年度和保单月份开始时已分别支付保费和完成提款。

上述示例仅作参考用途，图表并未按比例绘制。示例中的数额已四舍五入至最接近的“元”单位，并以每年8%的预设投资回报率（IIRR）及每年1.3%的年度管理费计算。
购买本产品前，请参阅注解[17]中以每年4%及每年0%的投资回报率（IIRR）所作的例示。

上述例举的价值都不受保证，并取决于 Singlife Legacy Invest 所选 ILP 子基金的表现。

费用和收费简表[18]

主要特点

该费用将在管理费收费期内每月扣除。

保费支付期限	管理费(占账户价值的百分比)	管理费收费期
一次性付清保费	每年3.5%	前4个保单年度
3年	每年3.2%	前6个保单年度
5年	每年3.0%	前8个保单年度
10年	每年3.0%	前10个保单年度

保险成本

不适用。

保费欠缴费

(a) 对于一次性保费:
此费用不适用。

(b) 对于3年、5年或10年的保费支付期限:
如果在保费支付期内拖欠任何基本定期保费，则需支付此费用。

部分提款费

该费用将适用于在部分提款收费期内进行的任何部分提款（根据免费部分提款福利进行的提款除外[7]）。

保费支付期限	部分提款费收费期
一次性付清保费	前4个保单年度
3年	前6个保单年度
5年	前8个保单年度
10年	前10个保单年度

费用和收费简表[18]

退保费

此费用适用于退保费收费期内的完全退保。

保费支付期限	退保费收费期
一次性付清保费	前4个保单年度
3年	前6个保单年度
5年	前8个保单年度
10年	前10个保单年度

保费手续费

(a) **对于一次性保费或基本定期保费:**
无需支付保费。

(b) **对于单笔保费填补:**
保费为每笔保费填补的3%。

基金转换费

基金转换无需支付资金转换费[19]。

年度管理费

年度管理费视您所选的 ILP 子基金而定。
管理费用是从所投的基金中收取，而非从保单中扣除。

有关年度管理费的详情，请参阅我们网站有关 ILP 子基金的说明。



如果您打算申购
Singlife Legacy Invest 或了解更多信息，
请立即与您的财务顾问代表联系！

请浏览 **singlife.com/legacy-invest**
了解更多详情。

重要说明

本资料所提及的“年龄”均指下个生日的年龄。

1. 保单期限选项因保费支付期限而异。欲了解更多详情，请参阅产品摘要。

2. 这指的是每月通过单位取消从保单中扣除的管理费。该费用仅在管理费收费期内收取。欲了解更多详情，请参阅产品摘要。

3. 新客红利将会在我们收到首个保单年度的一次性保费或每项基本定期保费后，以额外单位的形式派发。在保单的首12个月内，若有任何到期未付的基本定期保费或单笔保费填补，就不能享有新客红利。欲了解新客红利的更多详情，请参阅产品摘要。

4. 特殊增量红利在保费支付期结束时以额外单位的形式发放，前提是保单在特殊增量红利发放时仍有效。在保费支付期内，若有任何到期未付的基本定期保费或单笔保费填补，就不能享有特殊增量红利。

   欲了解特殊增量红利的更多详情，请参阅产品摘要。

5. 忠诚红利自保费支付期结束后首个保单周年日起开始发放，并于此后每个保单周年日持续发放，直至保单到期日为止，前提是保单在忠诚红利发放时仍有效。
   忠诚红利以额外单位的形式发放。欲了解忠诚红利的更多详情，请参阅产品摘要。忠诚红利将于保单到期日停止发放。

   如果保单通过延期福利延期，则忠诚红利将于原保单到期日停止发放。

6. 到期红利在保单到期日发放，前提是保单在到期红利发放时有效。如果保单通过延期福利延期，投保人可以选择从原保单到期日起以现金形式获得到期红利，或以额外单位的形式将其再投资到保单中。如果保单未通过延期福利延期，则到期红利将于原保单到期日发放给投保人。欲了解满期红利的更多详情，请参阅产品摘要。

7. 免费部分提款福利包括人生重大事件发生时的免费部分提款和未发生人生重大事件时的免费部分提款。
   投保人可针对每项福利进行最多2次免罚提款，且每次提款均受福利提款限额的约束。

   承保范围内的人生重大事件包括：
   (a) 受保人的婚姻状况发生变化（即结婚、离婚或丧偶）；
   (b) 受保人有了新生子女或合法收养孩子；
   (c) 受保人购买房产；
   (d) 受保人或其子女考入高等学府；
   (e) 受保人到了65岁的退休年龄；或
   (f) 受保人住院治疗。

   仅允许从第4个保单年度开始后在未发生人生重大事件时免费部分提款。欲了解免费部分提款福利条款与条件的更多详情，请参阅产品摘要。

8. 允许在部分提款收费期后定期提款，但须遵守相关条款和条件。欲了解更多详情，请参阅产品摘要。

9. 这指的是延期福利，该福利允许投保人在保单到期前将保单期限延长至原受保人100岁时。
   如果行使保单延期福利，则原保单到期日将修改为原受保人年满100岁时的保单周年日。欲了解延期福利的更多详情，请参阅产品摘要。

10. 分红 ILP 子基金的股息派发将由相关基金经理酌情而定，且不获得保证。

11. 一次性保费的死亡保险金以下列较高金额为准：
(a) 101% 的(已付一次性保费 + 任何单笔保费填补 - 任何提款)；或
(b) 账户价值；

减去欠 Singapore Life Ltd. 的任何款项。

对于3年、5年或10年的定期保费，应付的死亡保险金以下列较高金额为准：
(a) 101% x (已付基本定期保费总额 + 任何单笔保费填补 - 任何提款)；或
(b) 账户价值；

减去欠 Singapore Life Ltd. 的任何款项。

12. 绝症保险金是死亡保险金的预付款。

13. 投保人可在首个保单年度后申请更改受保人。任何更改受保人的申请须经 Singapore Life Ltd. 同意。欲了解更改受保人的条款与条件详情，请参阅产品摘要。

14. 若投保人为个人，则次要受保人可以是投保人自己、其配偶或子女(18岁及以下)，并且申请时须提交有效证明资料。
现有受保人身故后，保单将继续为指定的次要受保人提供保障，且不会支付死亡保险金。欲了解指定次要受保人的条款与条件详情，请参阅产品摘要。

15. 欲了解附加险详情，请参阅各别附加险的产品摘要。

16. 如果基于所示每年4%的投资回报率和每年1.3%的年度管理费，第5个保单年度结束时的账户价值为S$179,525，包括S$3,062的特殊增量红利(已付保费总额的102%)，
第15个保单年度结束时的账户价值为S$228,553，包括S$8,762的到期红利(已付保费总额的130%)，以及第6个保单年度至第15个保单年度期间计入保单的S$5,727的忠诚红利总额。

如果基于所示每年0%的投资回报率和每年1.3%的年度管理费，第5个保单年度结束时的账户价值为S$159,969，包括S$3,062的特殊增量红利(已付保费总额的91%)，
第15个保单年度结束时的账户价值为S$137,556，包括S$5,290的到期红利(已付保费总额的78%)，以及第6个保单年度至第15个保单年度期间计入保单的S$4,275的忠诚红利总额。

17. 如果基于所示每年4%的投资回报率和每年1.3%的年度管理费，则第1个保单年度结束时的账户价值为S$514,284(包括S$8,750的特殊增量红利)，第10个保单年度结束时的账户价值为S$620,371(包括S$18,011的再投资到期红利)，第20个保单年度结束时的账户价值为S$121,252，保单到期时为S$266,549，第2个保单年度至第10个保单年度期间的忠诚红利总额为S$14,401。

如果基于所示每年0%的投资回报率和每年1.3%的年度管理费，则第1个保单年度结束时的账户价值为S$494,819(包括S$8,750的特殊增量红利)，第10个保单年度结束时的账户价值为S$419,285 (包括S$12,212 的再投资到期红利)。当投资回报率(IIRR)为0%时，保单账户价值将会下降。至第17个保单年度的第8个月，保单账户价值将降至S$1,000的最低门槛。届时定期提取将会停止，保单到期时的保单价值为S$715。

18. 欲详细了解适用本计划的费用和手续费，请参阅产品摘要。Singapore Life Ltd. 保留调整费用和手续费的权利，但须至少提前30天以书面通知形式告知受保人。

19. 目前，基金转换不需要支付基金转换费。不过，Singapore Life Ltd. 保留收取基金转换费或限制免费转换次数的权利，如有变更，须至少提前30天以书面通知形式告知受保人。

此保单由 Singapore Life Ltd. 承保。
此文件仅供参考，并未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况和特殊需求。您可从 Singapore Life Ltd. 及其经销商处索取产品摘要。在决定购买产品前，请仔细阅读产品摘要，以及/或者征询财务顾问的意见。如果您选择不征询财务顾问的意见，请慎重考虑有关产品是否适合您。

由于购买人寿保险是长期的承担，提前终止保单通常涉及高昂费用，而您可获得的退保金额（如有）可能是零或少于已支付保费的总额。此册子并不是一份保险合同。本保单的标准条款和条件详见对应的保单合同。此计划的投资存在投资风险，包括可能损失投资本金。

投资单位的价值及收益可升可跌。ILP 子基金过去的业绩不一定能反映未来的业绩。

此册子中的信息截至 2026 年 11 月准确无误此 。COMP/2025/04/MKT/224。

此广告未经新加坡金融管理局审阅。

此保单受到新加坡存款保险公司 (SDIC) 管理下的“保单持有人保障计划”保护。保单的承保范围将会自动确定，您无需采取进一步的行动。欲了解更多有关该保障计划所涵盖的保障类别以及承保限度（如有），请与我们联系，或浏览新加坡人寿保险协会网站 (www.lia.org.sg) 或 SDIC 网站 (www.sdic.org.sg)。



Singapore Life Ltd.
地址: 5 Straits View, #01-18/19, Marina One The Heart, Singapore 018935
电话: (65) 6827 9933　网站: singlife.com
公司注册 编号: 196900499K
GST 税务注册 编号: MR-8500166-8