

Signature Indexed Income

一份依靠标普 500 指数表现，带给您终身收入，并使得资产受到保障的完美计划

何谓完美的财富规划蓝图？

一个完美的财富规划蓝图，应提供全方位照顾，让您在财务上的成就能够发放光芒，同时能跨越时代，达致财富传承的目标。

隆重介绍 Signature Indexed Income，一个终身向您派发每月收入的指数联结万用寿险计划，根据您的个人需要，量身定制出既具更高财富增长能力，又对财富进行妥善保管，从以造福后人的方案。

Signature Indexed Income 让您在累积财富之路上更能够掌握方向，通过排除投资市场的不确定性，及根据标普 500 指数表现为准则向您派发终身每月收入，让您的个人财富快速增长。

保单利益：



快速地创造财富

- 可获派终身每月收入¹
- 从直接反映标普 500 指数表现的指数账户中，获取更大潜在回报¹



以无与伦比的灵活性，满足您在不同人生阶段中的独特需要

- 灵活缴付保费选项²
- 可选择每月收入开始派发年份³，并可灵活地作出更改⁴
- 在固定账户和指数账户之间进行保费配置以及资金重新配置⁵
- 可改换投保人⁶
- 可将派发的每月收入进行累积⁷



为您的保单设置安全网

不管市场情况，只要申请完全退保，都可获得最低退保价值⁸



提供充分保护，抵御市场波动

- 指数账户设有 0% 最低派息率，免投资出现负回报
- 固定账户设有每年 2% 的最低保证派息率
- 自动保费分布选项将指数账户⁹每年所获的保费金额，分 12 个月份进行投资，以赚取较稳定回报



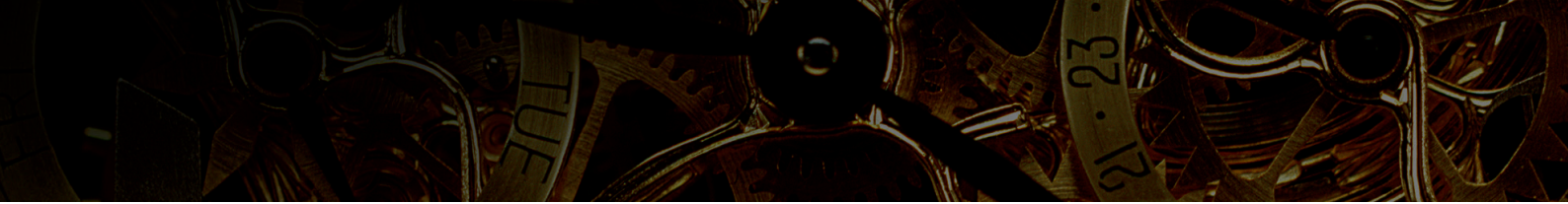
终身人寿保障

家人将受惠于保单为您提供的身故与绝症保障¹⁰



申请投保程序简易

投保申请保证获得批准，且无需申报健康状况



第1步:

选择理想中的保费缴付年期

- 一次性保费
- 2 年期到 10 年期年度设定保费

第2步:

选择理想中的每月收入开始派发年份

第 2 到第 21 个保单年度
(取决于所选保费缴付年期)

保单年度:

第3步:

选择理想中的净保费配置方式

(FA 代表固定账户, 而 IA 则代表指数账户)

- FA: 0%, IA: 100%
- FA: 75%, IA: 25%
- FA: 25%, IA: 75%
- FA: 100%, IA: 0%
- FA: 50%, IA: 50%

第4步:

有选择自动保费分配方式吗?

- 选择自动保费分配方式, 把分配到指数账户中的净保费分成 12 份, 在未来 12 个月内, 逐一分配到个别投资时段当中
- 不选择自动保费分配方式, 把净保费全数投入指数账户的单一投资时段当中

第5步:

对以下 2 项目作出决定:

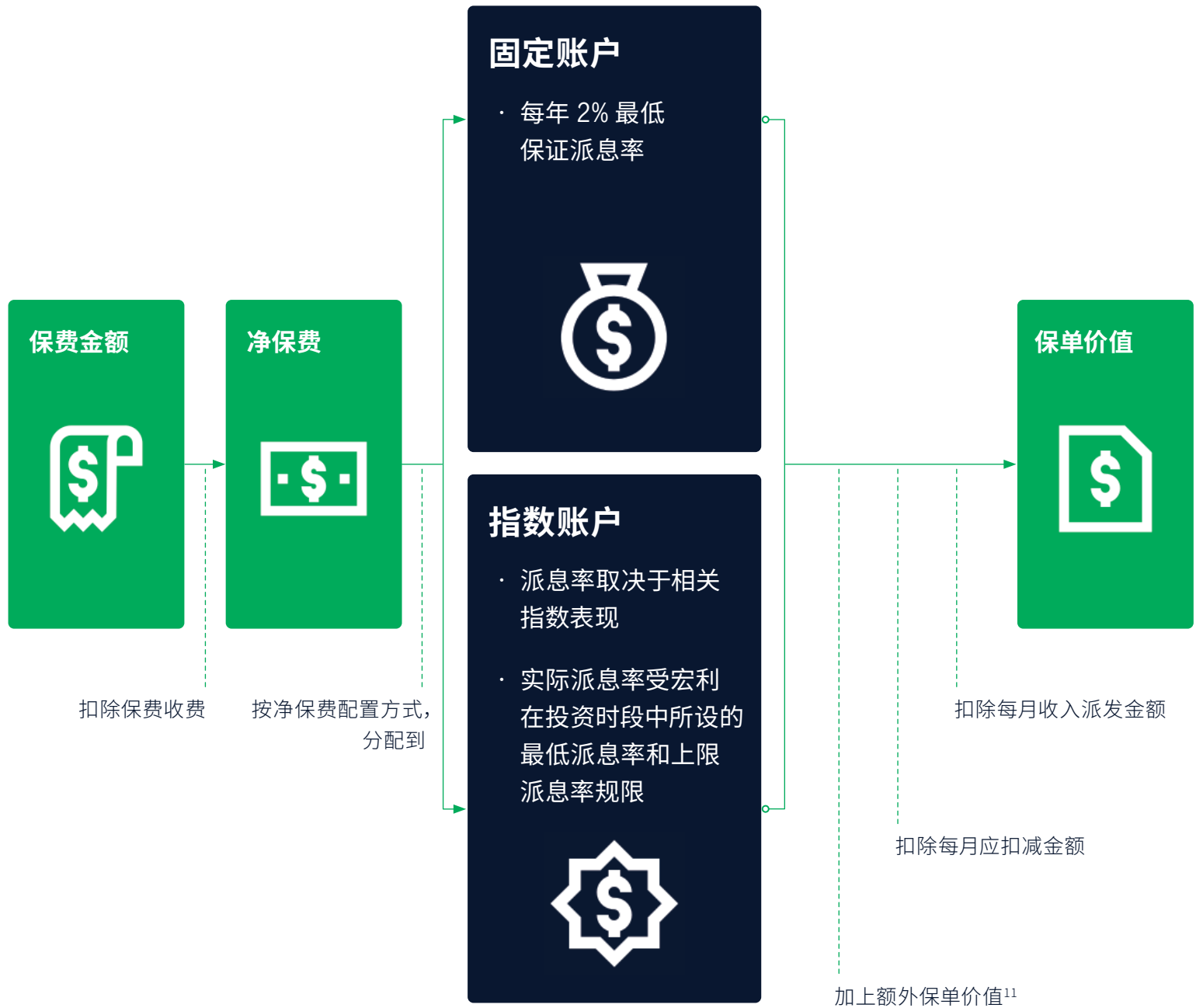
- 希望获取的收入金额: 最初获派每月收入 (年度化)
- 个人负担能力: 设定保费金额

通过

5

个简单步骤,
量身定制出合个人
需要的 Signature
Indexed Income
计划:

如何计算出 Signature Indexed Income 的保单价值？



以上图表仅简略说明 Signature Indexed Income 保单价值的计算方式，详情请参阅产品简介。

在指数账户中，投资时段最低派息率所指的是用作计算指数账户任何派息金额的最低派息率，而投资时段上限派息率则指用作计算指数账户任何派息金额的最高派息率。

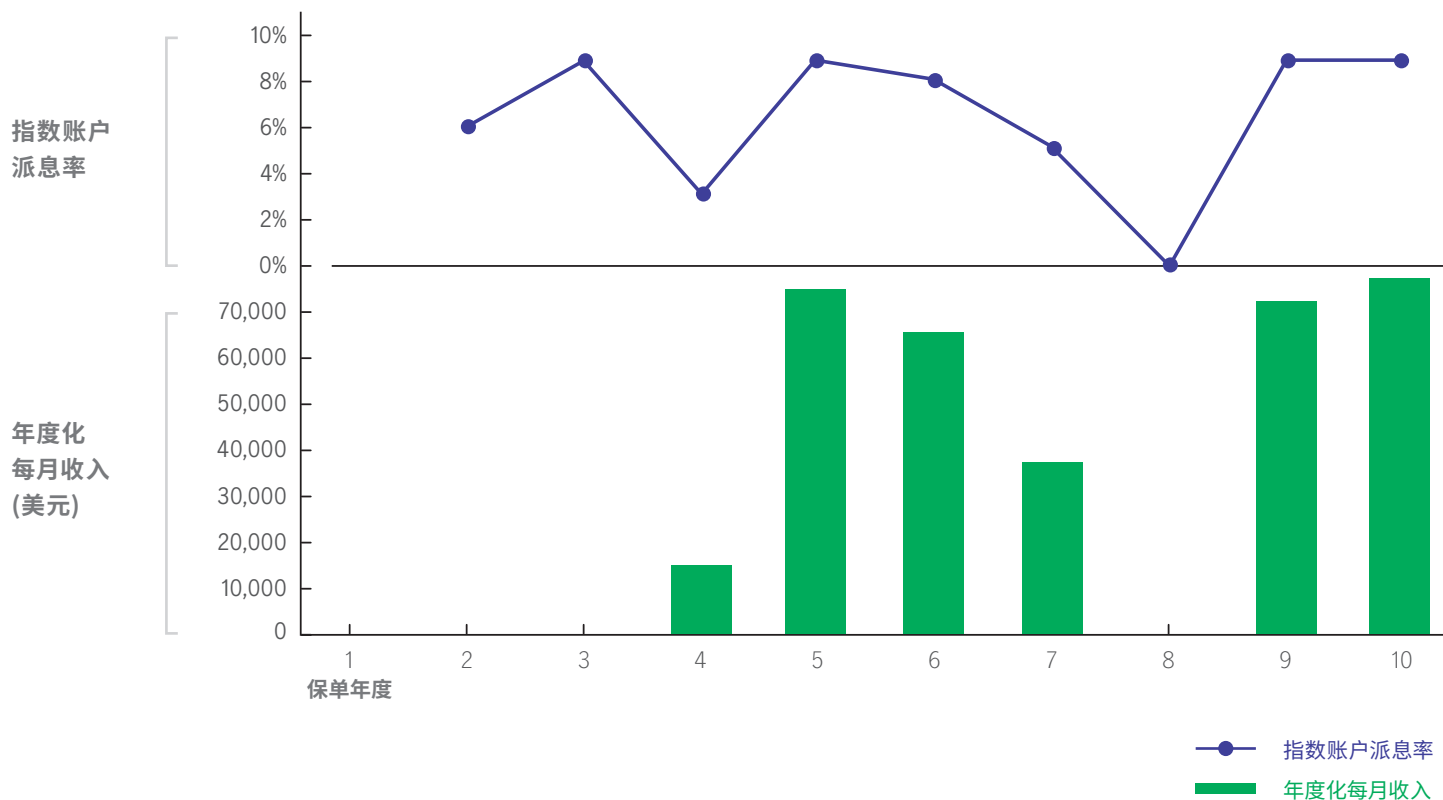
通过指数账户增加每月收入可派发的金额

以下假设例子将展示不同的指数账户派息率和相应的年度化每月收入



张先生 | 非吸烟者 | 现年 50 岁 | 支付 US\$1 百万一次性保费 | 100% 投资于指数账户 | 每月收入从第 4 个保单年度起开始派发

按不同的指数账户派息率计算出相应的年度化每月收入



保单年度	指数回报	派息率 (采用投资时段最低和 上限派息率)	A 派息金额	B 预估每月 扣减金额	每月收入 (A ÷ 12 - B)	年度化每月收入
4	3%	3%	US\$30,074	US\$1,201	US\$1,305	US\$15,661
5	10%	9%	US\$90,877	US\$1,219	US\$6,354	US\$76,244
6	8%	8%	US\$83,018	US\$1,217	US\$5,701	US\$68,413
7	5%	5%	US\$51,715	US\$1,208	US\$3,102	US\$37,222
8	-15%	0%	-	US\$1,192	-	-

上图根据假设例子绘制，仅供参考使用，必须同时参阅保单说明和产品简介以了解详情。为方便进行说明，上图中假设每个投资时段的结束日在每个保单年度的首个月份，而该保单年度应派发利息（如有）在当天计算，每月收入（如有派发）也是在同一保单年度的首个月份到第十二个月份派发。在上图中，年度化每月收入即 12 笔每月收入加起来后的总和。

以灵活方法获取终身收入和创造个人财富



Chloe | 40岁 | 单身

Chloe 对未来的盼望，就是累积更高的退休储备，让自己能过上舒适的退休生活。她需要的是一份灵活理财方案，不仅在不同人生阶段中相伴左右，又为她赚取更高潜在回报，让她过上更精彩的退休生活，并能抵御投资市场波动，达到保护财富的目标。

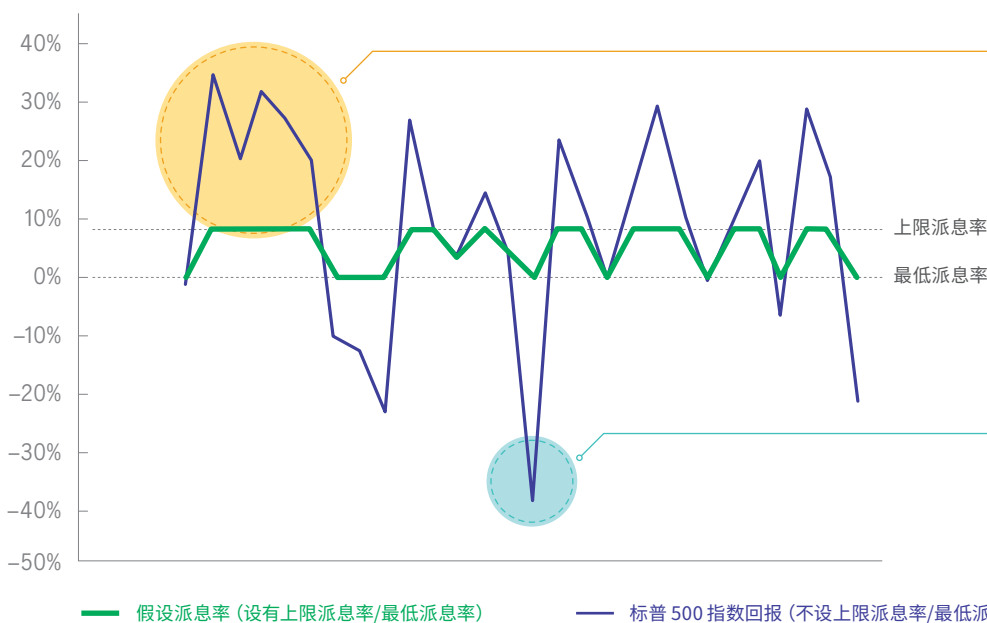
于是她购买了一份 Signature Indexed Income 计划：

一次性保费金额：
US\$1,000,000

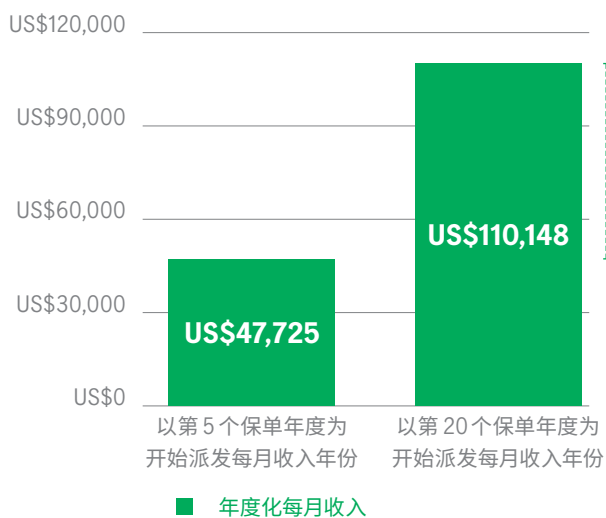
净保费配置方式：
100% 指数账户

开始派发每月收入年份⁴：
第 5 个保单年度

以下举例将说明 Signature Indexed Income 如何帮助 Chloe 增加和保护财富：



Chloe 可根据市场展望和个人风险承受能力，在固定账户与指数账户之间进行资金调配⁵，又可按照实际需要，选择延迟开始派发每月收入的年份^{3,4}，因此在第 3 个保单年度，她决定将开始派发每月收入的年份⁴ 延迟到第 20 个保单年度。



Chloe 决定将开始派发每月收入年份延迟到第 20 个保单年度，从而在该保单年度初开始获得更高每月收入。

从第 20 个保单年度起 Chloe 将获派终身每月收入，刚开始的年度化每月收入¹ 派发金额为 US\$110,148

到第 50 个保单年度终为止，Chloe 获派的每月收入总额将等于：

US\$3,791,763

(即一次性保费已付金额的 3.79 倍)

图示只供参考使用，并不按照实际比例绘制，当中各项金额已四舍五入至最接近的一元整数，并假设指数账户获 100% 资金配置和派息率为 6.10%。如将派息率改为 0.00%，各项金额将等于：

在第 5 个保单年度的年度化每月收入	US\$0
在第 20 个保单年度的年度化每月收入	US\$0
到第 50 个保单年度终为止获派的每月收入总额	US\$0

向下一代传递关爱



Andy | 现年 40 岁 | 专业人士

身为一个好父亲，Andy 正想为儿子 Dylan 的未来做好打算。面对房价不断攀升，他担心 Dylan 日后在购买自己房子时会遇到困难。

他希望自己将来的退休生活在不受影响的情况下，为 Dylan 建立一个安稳的未来，帮助他追逐梦想，让他过上舒适的生活，即使在他和妻子离开人世后也是如此。

他购买了一份 Signature Indexed Income 计划：

一次性费：
US\$1,000,000

净保费配置方式：
100% 指数账户

受保人：
Dylan, 10 岁

开始派发每月收入年份：
第 20 个保单年度



Dylan 用每月收入支付每月的房贷，并于第 26 个保单年度获派 US\$10,341 每月收入。

在第 26 个保单年度的年度化每月收入¹
= **US\$124,095**

Andy 将保单所有权
转让¹²给 Dylan。

Andy 缴付
US\$1,000,000
一次性保费

开始派发每月收入年份：

Dylan 提取 US\$719,081 的累积⁷每月收入，
作为购买第一套房子的部分付款。

首个保单年度

第 20 个保单年度

第 25 个保单年度终

终身

Dylan 计划在 6 年后才购买房产，因此
选择将获派的年度化每月收入¹ 存放到
宏利，以累积更大笔金额

Dylan 成家立业后，可选择：

- 完全退保^{8,13}，并获得一笔退保金额
- 继续获派终身每月收入

到第 75 个保单年度终为止，Dylan 获派的每月收入总额将等于：

US\$6,915,153
(即一次性保费已付金额的 6.9 倍)

图示只供参考使用，并不按照实际比例绘制，当中各项金额已四舍五入至最接近的一元整数，并假设指数账户获 100% 资金配置和派息率为 6.10%。如将派息率改为 0.00%，各项金额将等于：

第 25 个保单年度终的累积每月收入总额	US\$0
在第 26 个保单年度的年度化每月收入	US\$0
到第 75 个保单年度终为止获派的每月收入总额	US\$0

身故利益

根据 0.00% 假设派息率计算

根据 6.10% 假设派息率计算

	根据 0.00% 假设派息率计算			根据 6.10% 假设派息率计算		
	每月收入总额	身故利益 ¹⁰	获派利益总额	每月收入总额	身故利益 ¹⁰	获派利益总额
第 20 个保单年度终	US\$0	US\$1,050,000	US\$1,050,000	US\$110,148	US\$2,242,276	US\$2,352,424
第 40 个保单年度终	US\$0	US\$1,050,000	US\$1,050,000	US\$2,544,668	US\$2,247,499	US\$4,792,167

退保价值

根据 0.00% 假设派息率计算

根据 6.10% 假设派息率计算

	根据 0.00% 假设派息率计算			根据 6.10% 假设派息率计算		
	每月收入总额	退保价值 ^{8,13}	获派利益总额	每月收入总额	退保价值 ^{8,13}	获派利益总额
第 20 个保单年度终	US\$0	US\$700,000	US\$700,000	US\$110,148	US\$2,114,672	US\$2,224,820
第 40 个保单年度终	US\$0	US\$600,000	US\$600,000	US\$2,544,668	US\$2,247,499	US\$4,792,167

产品概览

投保年龄 (刚过去生日的年龄)	0 - 70 岁
保费缴付年期	一次过支付全部保费或 分 2 年或 10 年支付设定年度保费
货币	美元
保单年期	终身
更改受保人	可于保单签发满 2 年后要求进行, 个人拥有的保单最多可提出 2 次要求, 而企业拥有的保单则可无限次提出要求
最低首次设定保费支付金额	US\$100,000
最低首次年度化每月收入金额	每月收入开始派发年份 2, 3: US\$720 每月收入开始派发年份 4-21: US\$3,600
每月收入金额	每月收入金额即来自固定账户和/或指数账户的每月收入总额

开始派发每月收入年份

设定保费缴付年期 (年数)	可选择的开始派发每月收入年份
一次性保费, 2 年, 3 年	第 2 个到第 21 个保单年度
4 年, 5 年, 6 年	第 3 个到第 21 个保单年度
7 年, 8 年, 9 年, 10 年	第 4 个到第 21 个保单年度

固定账户

最低保证派息率	每年 2%
指数账户	
指数	标准普尔 500 指数
投资时段最低派息率	0.00%
投资时段上限派息率	由我们公布最新变动, 保证最低投资时段上限派息率为 3.00%

保单收费

保费收费	每次缴付保费需支付
退保收费	首 11 个保单年度需支付
保单费用 (每月扣除)	首 25 个保单年度需每月支付
行政费用 (每月扣除)	保单有效期内需每月支付

请参阅产品简介, 以了解各项保单收费的征收方式。

附带条规, 详情请参阅产品简介。

注释

实际利益和保障金额并不获得保证, 而是取决于保单中固定账户和指数账户的实际派息率 (以不低于最低保证派息率为限)、保单收费和费用实际金额 (以不超过保单收费和费用最高收取金额为限)、任何已额外缴付的保费、以及从保单中曾提取的金额和/或保单贷款。

1. 每月收入实际派发金额取决于实际金额、支付保费的时间和次数、开始派发每月收入年份、净保费配置方式、实际派息金额、实际保单价值增长、实际保单收费、所选自动保费分配方式以及曾进行过的任何保单交易。派发每月收入并不获得保证, 实际派发金额可能异于我们所提供的数目。
2. 您可以在 100 岁前随时缴付任何金额的保费, 最高缴付金额以我们设定的上限为准。如保单仍有足够现金价值, 可暂停一次或完全停止缴付保费。如实际派息金额少于保单上的说明, 或如果您申请保单贷款, 或从保单中提取现金, 和/或实际需缴付的保单收费和费用有所增加, 您或需缴付额外保费。保费的实际缴付金额和次数, 将影响保单价值, 甚至每月收入和身故利益金额, 以及保单有效期长短。
3. 可选择的开始派发每月收入年份取决于所选的保费缴付年期。
4. 开始派发每月收入年份可从保单生效起, 到原定派发年份到达的 11 个月前随时更改。
5. 可于保单签发的 2 年后对资产进行重新配置, 而且在任何时间点内只能存在着一个仍在进行处理中的资产重新配置申请。
6. 保单持有人可在保单签发的 2 年后要求改换投保人, 宏利将考虑新投保人是否符合受保资格, 及参考宏利其他最新的条规, 以决定是否接受申请。
7. 保单持有人可选择将每月收入交由宏利累积保管, 宏利会将款项存入 (收入累积账户), 并按其所定之利率派发利息。目前所派息之年利率为 2.00%, 但宏利并不保证该年利率, 且年利率的调整会在发出通知 30 天后生效。您可随时从该账户中申请提取款项, 最低提取金额为 US\$500 或该账户的余额, 以较低者为准。该账户中的任何余款将于保单终止时退还给保单持有人。该账户的存款并非保单价值的一部分。
8. 当完全退保时, 如最低退保价值高出保单价值在扣除退保收费和待正式派发额外保单价值后的余额, 最低退保价值将可获得派发, 最低退保价值即以下 2 项金额中的较高者:
 - (i) 零; 或
 - (ii) 已付保费总额减去以指定百分比计算出的保单面额, 及减去因提取保单价值和索取绝症赔付而需扣减的金额。在(ii)中用作计算保单面额应扣除金额的百分比, 在首 10 个保单年度为 20%, 后按比例每月上调到第 30 个保单年度终满 40% 为止, 之后一直固定在 40%, 直到保单期满或终止为止。
9. 指数账户的派息率乃根据相关指数在 1 年内的点数变化计算, 而且不能低于宏利定下的最低派息率或高出上限派息率, 而股息则不列入计算范围内。
10. 身故利益即以下 3 项金额中的较高者:
 - (a) 已付保费总额的 105%, 减去因提取保单价值和索取绝症赔付而需扣减的金额, 及减去已派发的每月收入;
 - (b) 保单价值; 或
 - (c) 最低退保价值并于派发前先扣除保单债务 (如有)。

除身故利益外, 任何寄存在收入累积账户中的已获派每月收入, 将与利息 (如有) 一并派发。

绝症保障可获提供至 99 岁。
11. 从第 2 个到第 25 个保单年度终, 固定账户和指数账户将获得一笔相等于保单面额 1.46% 的额外保单价值, 金额将根据当时在两个账户之间的净保费配置方式计算。

额外保单价值将从第 11 个保单年度初开始逐步正式派发, 直到第 30 个保单年度终正式派发完毕。任何未获正式派发的额外保单价值 (“待正式派发额外保单价值”) 可能于提取现金、保单面值减少或完全退保时遭到没收。

保单面值是一项名义价值, 即保单签发时的最初设定保费总额。
12. 转让保单所有权可在保单有效期间随时进行, 受让人最低年龄为 18 岁。
13. 如选择完全退保, 将获派净退保价值, 保单也随即终止。净退保价值即以下 2 项金额中的较高者:
 - (a) 退保价值最低金额; 或
 - (b) 保单价值在减去待正式派发额外保单价值和退保收费后的余额;并于派发前先扣除任何尚拖欠每月收费和/或保单债务 (如有)。

标准普尔 500 综合股价指数

标普 500 指数是标普道琼斯指数有限责任公司或其附属公司（简称“SPDJI”）的产品，并已授权予宏利新加坡私人有限公司使用。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx® 和 CDX® 均为标普全球或其附属公司（简称“S&P”）的注册商标；Dow Jones® 是道琼斯商标控股有限责任公司（简称“Dow Jones”）的注册商标。以上商标已授权予 SPDJI 使用，更已从属授权予宏利新加坡私人有限公司用于特定用途。Signature Indexed Income 并非通过 SPDJI、Dow Jones、S&P 和其各自附属公司进行保荐、认可、销售或推广。上述机构既不对这项保险计划的投资可行性作出任何声明，也不对标普 500 指数的任何误差、遗漏或信息中断承担任何责任。

重要信息

Signature Indexed Income 计划由宏利（新加坡）私人有限公司（公司注册编号：198002116D）进行核保。这份简介并没有经过新加坡金融管理局审批。购买人寿保险计划是一项长远承诺，提早断保可能代价甚高，保单的退保价值（如有）也可能低于已付保费总额，甚至可能等于零。

这份简介仅供参考使用，并不以您的特定投资目标、财务状况及个别需要作为考量，而且非保险合同，也非提议和推荐购买这份保单。您可以在这份保险产品的保单合约上找到有关条规、细节和不受保事项。此简介附有英文、中文和印尼文版，若出现语言上的差异，将以英文版为准。此保单将在新加坡存款保险公司的保单持有人保障计划下自动受到保护，因此无需办理任何手续。欲知保单持有人保障计划的保障利益和范围，请与我们联系，或浏览新加坡人寿保险协会或新加坡存款保险公司的网站（www.lia.org.sg 或 www.sdic.org.sg）。

请在购买此计划前，听取宏利财务顾问或宏利指定销售伙伴的意见。

资料截至 2024 年 9 月 15 日

财力雄厚的伙伴， 尽心相随

我们以充裕的资本，来自独立评级机构的高度评价，
和强劲的投资表现，展示出我们在财务方面的实力。

财务实力：

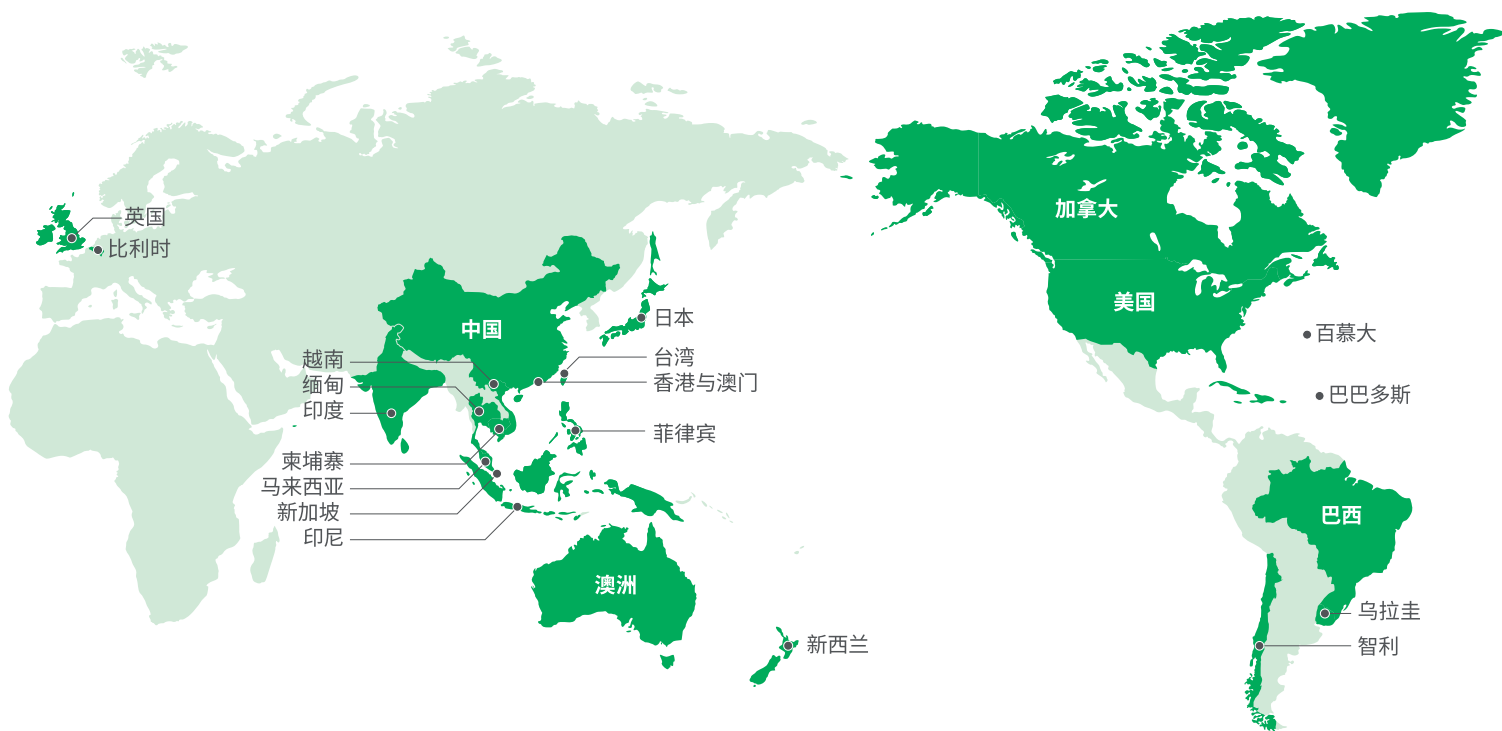
标准普尔：AA- | 穆迪：A1 | 惠誉：AA-

成立于
1887年

跻身于世界10大
人寿保险公司之列*

全球总部设在
多伦多

全球3,500多万客户
(截至2023年12月)



业务遍及
13个亚洲市场

自1899年起一直为
新加坡客户提供服务

获新加坡金融管理局评为
一级保险公司[^]

[^]根据新加坡金融管理局条例，“一级保险公司”即资产总值至少S\$50亿或任何等值外币的新加坡注册保险公司。

*根据截至2023年12月31日的市场价值计算。 | 资料来源：彭博