

Signature Legacy Growth (USD)

规划未来本来就不是一件易事，如果加上经济大环境变迁和家庭情况转变，只会变得更复杂，因此在财富传承计划过程中，您需要一份既灵活又全面的理财策略，以确保财富得以代代相传，让子孙后代获得庇佑。

Signature Legacy Growth (USD) 是一份帮助您进行财富增值的财富传承计划，除让您在必要时提取保单现金价值应急，也协助您顺利将财富传到下一代的手上。

您毕生苦干换来今日的财富，绝对值得把它珍惜和传承下去，让它成为耀眼的光辉，永远照耀着子孙后代，让他们也分享到您努力的成果。

保单利益：

可选择如何进行财富分配



可因应新一代家庭成员的陆续降临，将保单顺畅地转移到他们手上¹，让他们能从这份计划中受益



可通过提名次受保人²，提高保单的可延续性，避免因受保人意外离世后，财富累积计划受阻



可在第 2 个保单周年日过后无限次改换受保人³，以符合当时的需要

享受灵活保障方式



可随时动用累积保单现金价值⁴，以应付突发情况



可选择合适的保费缴付方式 — 一次性缴付或分 5 年每年缴付一次



申请简易，无需体检



受保人获身故²与绝症保障

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：

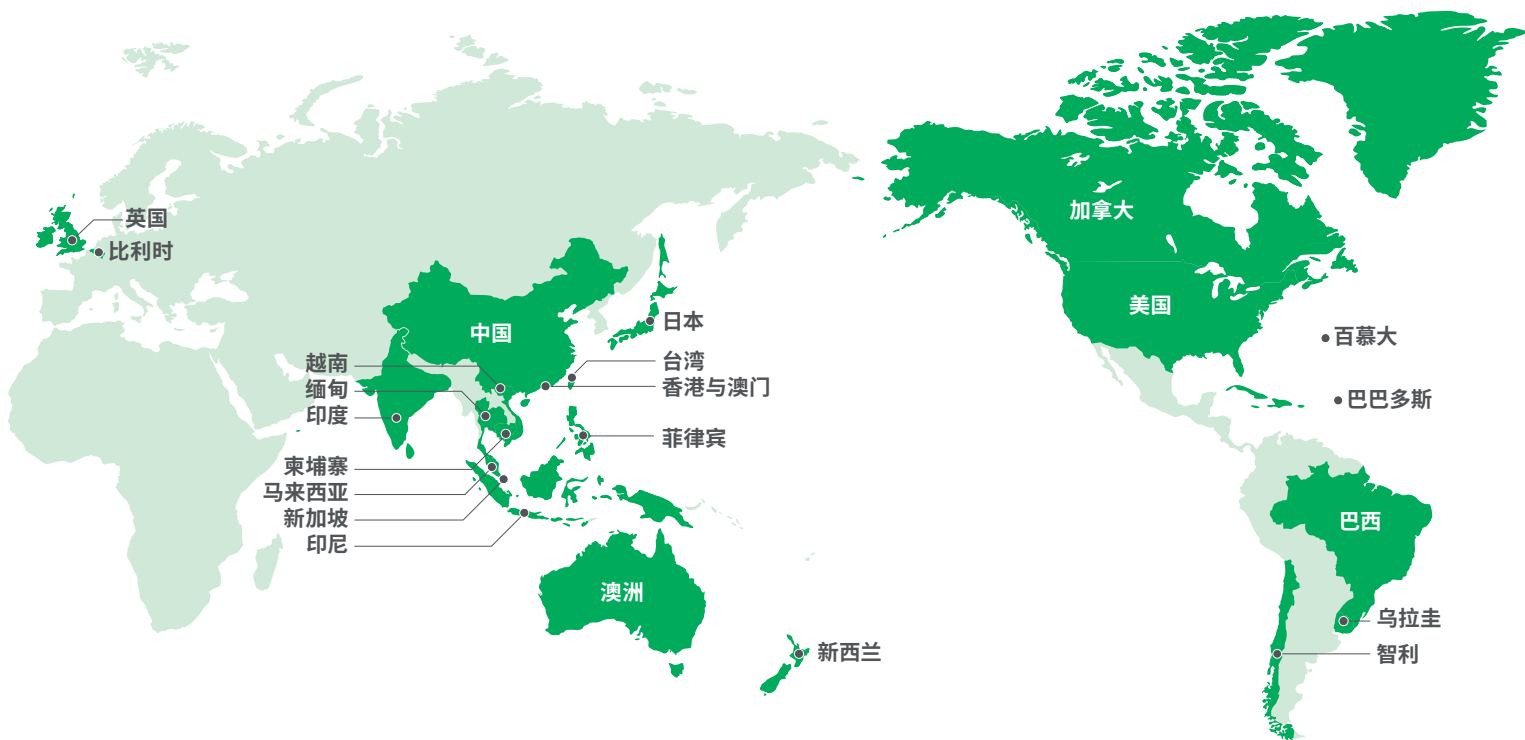
标准普尔：AA- | 穆迪：A1 | 惠誉：AA-

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

1899 年创立
新加坡分行

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：彭博社

因应环境变迁, 调整财富传承规划策略



David

商人 | 35岁 | 非吸烟者 | 已婚 | Shane, 儿子, 1岁

他以 US\$1,000,000 的一次性保费购买一份 Signature Legacy Growth (USD) 计划, 为实现财富世代传承的梦想跨出第一步。

保单年度开始

第 0 个保单年度

David
这 1 代

提名保单的次受保人

David 购买一份 Signature Legacy Growth (USD) 计划, 并把 Shane 提名保单的次受保人²。

保单持有人:
David (35岁)

保单受保人:
David (35岁)

保单次受保人:
David 的儿子 Shane (1岁)

第 40 个保单年度

David 的
第 2 代

更改受保人

Shane 长大后组织自己的家庭, 育有 2 名儿女 Jason 和 Vanessa。

David 觉得把财富交给下一代的时机已到, 于是将保单的拥有权转让¹给 Shane。

Shane 把 Vanessa 改成保单的受保人³, 并把 Jason 提名为保单的次受保人²。

保单持有人:
David 的儿子 Shane (41岁)

保单受保人:
David 的女孙 Vanessa (5岁)

保单次受保人:
David 的男孙 Jason (1岁)

潜在退保价值总额^{5,6}: US\$7,006,576 (一次性保费金额的 7 倍)

第 75 个保单年度

David 的
第 3 代

更改受保人

正当 Shane 的女儿 Vanessa 在准备自己女儿 Kelly 诞生之际, Shane 把保单的拥有权转让¹给她。

当 Kelly 出生后, Vanessa 把她提名为保单的受保人³。

Vanessa 希望后代获得更大的财富, 就决定继续累积保单价值。

保单持有人:
David 的女孙 Vanessa (40岁)

保单受保人:
David 的女曾孙 Kelly (0岁)

潜在退保价值总额^{5,6}: US\$58,833,755 (一次性保费金额的 58 倍)

第 110 个保单年度

David 的
第 4 代

更改受保人

Vanessa 将保单转让¹给 Kelly。

Kelly 迎接儿子 Jonathan 的诞生, 并把 Jonathan 改成保单的受保人³。

Kelly 可选择从年度继承红利累积金额的退保价值中, 提取多达 US\$4,651,719^{4,5} 来购买房地产, 又可以让保单继续为 Jonathan 提供保障。如果她作出这个选择, 保单将继续有效, 并继续为她和她后代⁷累积现金价值。

保单持有人:
David 的女曾孙 Kelly (35岁)

保单受保人:
David 的男玄孙 Jonathan (0岁)

潜在退保价值总额^{5,6}: US\$656,567,339 (一次性保费金额的 656 倍)

第 180 个保单年度

图示只供参考使用, 并不按照实际比例绘制。以上各项金额乃根据用作说明用途的 6.20% 年投资回报率计算。

• 潜在退保价值总额^{5,6} 包括保证与非保证价值和红利, 并在计算过程中假设从未从保单中提取任何金额。

• 潜在退保价值总额^{5,6}:

	如根据用作说明用途的 4.20% 年度投资回报率计算	如根据用作说明用途的 6.20% 年度投资回报率计算
第 40 个保单年度终结:	US\$3,328,417	US\$7,006,576
第 75 个保单年度终结:	US\$14,405,227	US\$58,833,755
第 110 个保单年度终结:	US\$86,448,617	US\$656,567,339

• 年度继承红利累积金额的总潜在退保价值^{4,5}:

	如根据用作说明用途的 4.20% 年度投资回报率计算	如根据用作说明用途的 6.20% 年度投资回报率计算
第 110 个保单年度终结:	US\$1,180,757	US\$4,651,719

*注: 以上各项金额⁵ 并非获得保证, 并已向下舍入至最接近的一元整数。

附带条规，欲知这份保险计划详情，请参阅产品简介。

备注

- 1 保单拥有权可于保单生效期间随时转让，而受让人必须最少 18 岁。
- 2 如受保人去世，保单将选择以下金额较高者，一次过进行派发：
 - (a) 保费已付总额的 105%，或
 - (b) 基本计划中保证退保价值的 101%，退保价值加强保障利益的 101%，年度继承红利累积金额和索赔红利（如有）的总额，并于派发前先从中扣除拖欠我们的任何金额。

如在受保人去世前已完成次受保人提名手续，则不会派发身故利益，而由次受保人取代成为保单的新受保人（需获宏利同意）。
- 3 保单持有人可在保单签发 2 年后，要求更换受保人，并必须可在新受保人身上获得可保利益。宏利将对新受保人的个人资料进行审核，并根据公司其他最新条规，决定是否接受这项申请。
- 4 保单持有人可要求提取年度继承红利累积金额中的部分退保价值，但此举将会降低保单的长期价值。
- 5 年度继承红利、索赔红利与退保红利属非保证性质，派发金额受多种分红基金相关因素影响，包括但不限于基金投资表现、管理分红基金所涉及支出、保单索赔记录、保单失效与退保记录、分红基金未来投资展望以及经济状况。这些红利是非保证利益金额的重要支柱，因此红利金额如出现变更，可能对身故利益、退保利益和/或保单期满利益构成重大影响，而红利金额变更幅度更是无限。
- 6 如保单持有人在保单仍然有效期间退保，保单将一次过派发以下金额：
 - (a) 保证退保价值；
 - (b) 年度继承红利累积金额中的非保证退保价值（如有）；
 - (c) 非保证退保红利（如有）；和
 - (d) 退保价值加强保障利益（如有），并于派发前先从中扣除拖欠宏利的任何金额。

退保价值加强保障利益包括在这项计划中，属非分红性质，当保单持有人退保时，保证最少可获得相等于一次性保费金额 80% 的总退保价值（一次性保费保单）；或最少可获得相等于投保额乘以某个百分点的金额（定缴保费保单），我们将于派发前先从中扣除拖欠宏利的任何金额。

- 7 如受保人在保单生效 180 年后的基本保单利益结束日仍然活着，而且保单仍然有效，宏利将派发保单期满利益，金额如下：
 - (a) 保证退保价值；
 - (b) 年度继承红利累积金额（如有）；和
 - (c) 非保证退保红利（如有），并于派发前先从中扣除拖欠宏利的任何金额。

保单将在基本保单利益结束日终止。

重要信息

Signature Legacy Growth (USD) 计划由宏利（新加坡）私人有限公司（公司注册编号：198002116D）负责核保。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。此简介附有中、英和印尼文版，若语言上出现差异或不一致，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我们指定销售伙伴的意见，或到任何星展银行/储蓄银行分行查询。

所有资料截至 2024 年 7 月 7 日。