

# 灵活投资优选计划

灵活投资，并有机会从第一个保单年起  
通过分红基金<sup>1</sup>获得潜在收入来源。

投资联结计划



## 值得深思



面对生活的意外转变和瞬息万变的市场环境，您是否具备**应对挑战并实现投资目标的适应能力**？

一项调查<sup>2</sup>显示，60%的新加坡人预计在退休后会继续工作。您是否有足够的**收入来源来维持退休后的生活**？



**时间是我们创造财富的最好工具。**尽早开始投资可以让您利用复利的力量，并可以帮助您以较低的成本实现长期目标。根据摩根大通资产管理公司的一项说明，较早开始投资的人最终获得的资金几乎是仅10年后才开始投资的人的两倍<sup>3</sup>。

面对意想不到的人生重大事件和不断变化的市场条件，在保持灵活性的同时，通过投资增加您的财富，至关重要。

通过每月<sup>4</sup>低至\$200的灵活投资优选计划，您即可启动您的投资之旅。这项定期保费<sup>4</sup>投资联结计划，让您从第一个保单年起，通过分红基金<sup>1</sup>来获得潜在收入来源，在补助您的生活开支的同时，为您提供投资时所需的灵活性，以便您能够实现您的投资目标，即使生活中出现突发情况。

主要利益	
1	可选择从第一个保单年起，通过分红基金 <sup>1</sup> 来获得潜在收入来源
2	高达105%的定期保费用于购买基金单位，提升您的投资
3	当发生人生重大事件 <sup>5</sup> ，可免费提取部分投资
4	自第5个保单周年日起，可灵活免费享受最长120个月的保费假期 <sup>6</sup>
5	享受高达第一个保单年度定期保费55.0%的投资红利
6	从第10个保单周年日或最短投资期 (MIP) 结束 (以较晚者为准) 开始，提供0.5%的年度忠诚红利 <sup>7</sup>

## 可选从第一个保单年起，通过分红基金来获得潜在收入来源

我们有多项基金供您选择，包括分红基金<sup>1</sup>，并可选择从第一个保单年开始获得潜在股息收入。您也可以放心，我们经验丰富的投资专业团队将持续监控每只基金并照顾您的投资。英康保险也致力与世界一流的资产管理公司合作，为我们的投保人提供长期投资价值。

## 提升您的投资

保单将从生效之日起就将100%的定期保费用于投资，以充分利用您的投资。如果您在缴纳保费10年后继续投资，您将获得高达102%的定期保费来购买单位。如果您在缴纳保费20年后继续投资，您将获得高达定期保费的105%来购买单位。

## 在发生人生重大事件时，您可免费提取部分投资

当MIP期间发生任何特定的人生重大事件<sup>5</sup>时，您可以选择免费提取部分投资。特定的人生事件包括原投保人年龄达21岁、结婚、购买住宅物业或成为父母。

## 获得增加财富所需的灵活性

根据您的生活方式和偏好定制您的投资，并可以为您的投资充值<sup>8</sup>。您还可以随时免费<sup>9</sup>在可用资金之间切换<sup>9</sup>您的投资。

如果您需要，可以从第5个保单周年日起暂时停止缴纳保费，且无需支付保费假期费用<sup>6</sup>。免费保费假期的持续时间取决于您选择的MIP。此后，如果保单在MIP期间继续享受保费假期，则将收取保费假期费用。

MIP	免费保费假期期 (月数)
5年	0
10年	60
15年	60
20年	120

最短投资期(MIP)是指您所选择的投资期限，并可能因此而产生某些费用。该最短投资期无法更改。

## 享受投资红利

通过投资红利积累您的财富！您可获得高达第一个保单年度定期保费55.0%的红利，用于购买所选基金的额外单位。

MIP	5年	10年		15年		20年	
首12个月支付的最低定期保费	\$9,600	\$6,000	\$9,600	\$3,600	\$9,600	\$2,400	\$9,600
投资红利百分比	4.0%	5.0%	20.0%	10.0%	40.0%	25.0%	55.0%

## 获得我们的忠诚红利奖励

从第10个保单周年日或MIP结束 (以较晚者为准) 起，您将获得保单价值0.5%的年度忠诚红利<sup>7</sup>。红利将用于投资所选的基金。此外，从第11个保单年起，您的保单费用将从每年保单价值的2.5%降至仅0.5%！

## 财富累积可延续到次受保人

您可以指定您所爱的人作为保单的次受保人<sup>10</sup>，这样您的保单在受保人死亡的情况下仍然可以延续。

## 死亡或绝症时的保障

灵活投资优选计划提供死亡或绝症承保<sup>11</sup>，因此，如果受保人不幸身故或诊断出绝症，您的亲人将获得照顾，您因此可以放心。您还可以选择通过可选附加险来增强您的承保范围。

## 申请简单

快速简便的申请程序，保证接受申请。不需要任何体检，也就是说，您只需简单的一步就可以开始累积财富。

## 英康保户的独家特惠

我们的每位英康保户都应享有生命中更美好的东西。请浏览 [income.com.sg/IncomeTreats](http://income.com.sg/IncomeTreats)，享受我们特别为您推出的独家特惠。

## 灵活投资优选计划如何帮助您增加财富并建立退休储备金



45岁的约翰正在寻找一项保险计划，既能为退休增加财富，又能同时获得保障。他认购了灵活投资优选计划，MIP为10年，每年保费为\$12,000。

他选择了一只股息基金<sup>1</sup>，其预期潜在股息支付率为每年6.5%<sup>2</sup>，并选择将股息支付作为其潜在月收入。除此之外，他还获得了死亡和绝症保障<sup>11</sup>。

保单价值 (\$)

约翰获得了相当于其定期保费 20% 的投资红利来购买额外的单位。

总投资红利 = **\$2,400**

约翰在第一个保单年将获得**\$927<sup>12</sup>**的潜在红利<sup>1</sup>，以资助他的生活开支。

**50岁**

约翰遭遇意外，住院治疗。他决定免费提取部分投资<sup>5</sup> \$5,000，以帮助支付医疗费用。由于约翰经济拮据，他享受了**24个月的保费假期<sup>6</sup>**，无需支付保费假期费用，直到他的财务状况有所改善。



**55岁**

在MIP结束后，约翰继续支付每年保费。预估保单价值：**\$79,729<sup>12</sup>**。约翰还将获得相当于保单价值 0.5% 的每年忠诚红利<sup>7</sup>，用于投资。



**57岁**

在他完成10年的保费缴纳后，英康保险将投资他每年缴纳保费的102%。



**67岁**

约翰退休后，继续领取每月股息<sup>1</sup>以补助开支。

约翰继续缴纳每年保费。在他缴纳了20年的保费后，英康保险将投资他每年缴纳保费的105%。

**85岁**

约翰去世后，他的家人将获得**\$455,510<sup>12</sup>**的死亡利益<sup>11</sup>，保单随即终止。

(如果约翰在 85 岁时仍然健在，则保单价值预估为**\$397,419<sup>12</sup>**，可获取的潜在股息总额为**\$531,595<sup>12</sup>**。)

**208%<sup>12</sup>**  
已支付的  
净保费

每年忠诚红利<sup>7</sup>为保单价值的0.5%。



约翰每年在相应的年龄段，从他选择的股息基金<sup>1</sup>中获得的股息。



50岁	55岁	60岁	65岁	70岁	75岁	80岁
\$3,364 <sup>12</sup>	\$5,967 <sup>12</sup>	\$9,794 <sup>12</sup>	\$13,552 <sup>12</sup>	\$17,277 <sup>12</sup>	\$20,833 <sup>12</sup>	\$24,058 <sup>12</sup>



保单费用和收费适用。请参阅保单条件了解更多详情。

<sup>^</sup>不受保证，须经子基金声明并仅供参考。

以上图例未按比例绘制，数字亦仅供参考，不受保证。预估投资回报率为每年8.00%，数字已调整至最接近的整数。

如果预估投资回报率为每年4.00%，股息支付率为每年4.00%<sup>^</sup>，约翰将在45岁时的第一个保单年获得\$565<sup>13</sup>的潜在股息<sup>1</sup>，约翰55岁时预估的保单价值为\$74,291<sup>13</sup>。如果约翰在85岁时去世，他的家人将获得\$455,510<sup>13</sup>的死亡利益。约翰在85岁时预估的保单价值为\$244,452<sup>13</sup>，将获得的潜在股息总额为\$266,089<sup>13</sup>。约翰每年获得的股息在50岁时为\$1,968<sup>13</sup>，在55岁时为\$3,423<sup>13</sup>，在60岁时为\$5,486<sup>13</sup>，在65岁时为\$7,364<sup>13</sup>，在70岁时为\$9,035<sup>13</sup>，在75岁时为\$10,317<sup>13</sup>，在80岁时为\$10,892<sup>13</sup>。使用的两种回报率(每年4%和每年8%)并不代表投资业绩的上限或下限。如果没有足够的基金单位来支付保单费用和收费，保单可能会在MIP之后提前终止。

### 重要说明

1 股息是指某些基金的分配，这些基金具有我们可以宣布的分配选项。如果保单尚未结束并且在分配宣布日期拥有这些基金的单位，则投保人将有权获得这些分配。分配金额将取决于我们宣布分配之日投保人在这些基金中持有的单位数量。分配的频率和/或数额(如果有)可由我们全权决定。没有保证分配。我们每年可能会，也可能不会支付分配。如果基金的分配金额达到我们告知投保人的最低金额，则投保人可以选择从该基金获得所有未来分配作为支出。

分配可从子基金的收入和/或资本中支付。从子基金资本中支付任何分配都可能导致每股/单位净资产值立即减少。有关分配声明、再投资分配和适用条款和条件的更多详情，请参阅保单条款。

2 汇丰调查：六成新加坡人预计退休后将继续工作，海峡时报网站，2023年12月8日

3 成功长期投资的原则，摩根大通资产管理。

4 投保人必须在投保本保单时缴纳首期定期保费。我们可能设定最低金额。然后，投保人必须在到期时为所选的MIP支付未来的保费。投保人选择的MIP不能更改。投保人将有30天的宽限期来支付这些款项，并可以选择在MIP后继续支付定期保费。

5 在MIP期间，如果受保人经历人生重大事件，投保人可以选择免费提取部分投资，但须遵守保单的条款和条件。请参阅保单条款，了解有关人生重大事件以及适用条款和条件的更多详情。

6 如果保单价值能够支付保单上继续到期的费用和收费，则保单将进入保费假期。如果保费假期在MIP范围内，则可以在保费假期期间支付保费假期费用。从第5个保单周年日起，投保人可以享受保费假期，且无需支付任何保费假期费用，最长期限根据所选的MIP指定期限。请参阅保单条款了解更多详情。

7 从第十个保单周年日起，或MIP结束，以较晚者为准，我们将根据周年日提供相当于保单价值0.5%的年度忠诚红利。忠诚红利将于保单十周年后的下一个工作日发放，并将用于投资投保人选择的基金。保单必须满足以下所有条件才能获得忠诚红利：

a) 提供忠诚红利时保单不得终止。

b) 投保人在忠诚红利支付日前的12个月内没有提取任何投资(人生重大事件提取投资项下的提取除外)。

请参阅保单条件了解更多详情。

8 我们可能设定每次充值的最低金额。我们将使用100%的充值来购买投保人选择的基金单位(以买入价)。当我们计算出任何索赔利益时，我们将不会考虑在我们被告知索赔后进行的任何充值。充值不构成定期保费的一部分。保单假期期间，投保人不能进行任何充值。

9 投保人可以随时转换基金。如果投保人没有完全退出基金，我们可能会告诉投保人在该基金中保留最低金额。我们可能会向投保人收取少量费用，并为每次转换设定最低金额。我们也可能限制投保人转换基金的次数。请参阅保单条件了解更多详情。

10 只有您本人为投保人(65岁之前)、您的配偶(65岁之前)或您的子女或监护人(18岁之前)可以通过此选项成为次受保人。您可以通过此选项指定次受保人，总次数不超过三次。此利益的适用条款，请参阅保单合约。

11 如果受保人在保险开始日期起一年内患绝症或死亡，我们将支付保单价值减去我们被告知索赔时的任何红利。如果受保人在保险开始日期一年后患绝症或死亡，我们将支付已付净保费的101%或我们被告知索赔时的保单价值，以较高者为准。我们将扣除适用于您保单的任何费用和收费。当我们支付这笔款项时，保单将终止。如果投保人在受保人去世前已指定次受保人，我们将不支付该利益。受保人去世后，次受保人将成为受保人，本保单将继续有效。

12 该数字基于所示每年8.00%的投资回报率。使用的收益率是扣除基金年度管理费之前的收益率。上述数字假设年管理费为每年1.50%。基金的表现不受保证，保单价值可能低于投资本金。

### 重要说明

13 该数字基于所示每年4.00%的投资回报率。使用的收益率是扣除基金年度管理费之前的收益率。上述数字假设年管理费为每年1.50%。基金的表现不受保证，保单价值可能低于投资本金。

以上资料不能被解释为对于投保、购买或销售任何投资联结保单 (ILP) 子基金的提议或恳请。此资料所含信息和描述仅为提供一般信息，不能构成任何财务建议，也并非针对任何个人的特定投资目标、财务状况和特殊需求。

投资会有风险，包括可能的投资本金亏损。在决定最短投资期限之前，您可能需要考虑您的投资预期或需求有多长，以及如果您的财务状况发生变化，您是否能够跟上保费支付。以往的绩效，以及对于经济、证券市场或者经济趋势的展望、预估或者预测，并不一定能够显示有关ILP子基金未来的或者可能的绩效。我们不能保证ILP子基金的绩效，ILP子基金单元的价值及其产生的任何收益也可能变动。您可以通过你的财务顾问或上网 [income.com.sg/funds](http://income.com.sg/funds) 索取ILP子基金相关产品简介。有意投资者在决定是否申购ILP子基金单位之前，应阅读该产品简介。

以上资料仅为提供一般信息。您可上网浏览 [income.com.sg/invest-flex-vantage-policy-conditions.pdf](http://income.com.sg/invest-flex-vantage-policy-conditions.pdf)，参阅保险计划的条款、条件与不受保项。我们的产品是为我们客户的利益而推出，但未必符合您的特别需求。您若有任何疑问，应征询合格财务顾问之意见。否则您可能购买不符合您需求或期望的保单，导致无法支付保费或享有所要的保障。购买人寿保险是一项长期承诺。提前终止保单有可能导致您所取回的退保价值为零或者远远少于已缴付的总保费。若英文和中文版本之间有任何含糊不清、差异或错漏，则以英文版本为准。

按照新加坡存款保险有限公司 (SDIC) 规定的限额提供保障。

这则广告未经新加坡金融管理局审阅。

截至2026年1月16日，以上信息正确无误。

受版权保护，归英康保险所有。



# 专属于您的财务规划， 伴您走过人生大小时刻。

## 关于英康保险

英康保险有限公司 (Income Insurance) 是新加坡首屈一指的综合保险公司之一，为人们提供人寿、住院医疗和一般保险。英康于1970年在新加坡成立，旨在满足广大社会对保险的需求。如今英康继续坚守以人为本的使命，致力满足个人、家庭和企业对保险保障、储蓄和投资的需求。我们采取以客户生活为中心、以数据为导向的保险和财务规划方法、连同最前沿的创新解决方案，力求为所有客户提供更好的财务保障。

欲知更多详情，请浏览 [income.com.sg](http://income.com.sg)

## 与我们保持联系



**联络**您的英康财务顾问



**拨打我们的热线** 6788 1777



**与我们的保险顾问在线交谈** [income.com.sg/advisor-connect](http://income.com.sg/advisor-connect)



**亲临网址** [income.com.sg](http://income.com.sg)

### **Income Insurance Limited**

UEN: 202135698W

Income Centre

75 Bras Basah Road Singapore 189557

Tel: 6788 1777

Fax: 6338 1500

Enquiries: [income.com.sg/enquiry](http://income.com.sg/enquiry)