

# 财资计划

通过我们范围广泛的合宜的基金实现您的投资目标，  
同时获得您需要的保障。

---

投资联结计划

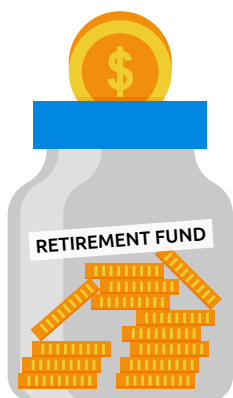


## 值得深思



生活中的挑战是不可避免的，不可预见的事件会给您的财务带来压力。您是否有信心在人生的不确定性中实现财富积累？

新加坡的核心通胀率在2022年9月达到5.3%的14年高位，主要受食品、服务、零售和其他商品成本上升<sup>1</sup>。您现在赚到的钱足够未来消费吗？



一项调查显示，新加坡人的主要长期财务目标之一是拥有足够的退休资金。然而，只有四分之一的人实际采取了切实的步骤来实现目标<sup>2</sup>。您是否正在最大限度地利用您的退休储备金储蓄，包括您的退休辅助计划 (SRS) 账户中的储蓄？

你努力工作，所以你的积蓄应该更加努力地为你工作。通过财资计划，您可以从\$5,000<sup>3</sup>起开始您的财富积累之旅，这是一项投资联结计划，让您有机会赚取更好的回报。只需单期保费即可分散您的投资组合，并根据需要补充您的投资<sup>3</sup>，您可以从范围广泛的合宜基金中进行选择。

## 它能带给我哪些好处？

1

可在**广泛范围**中选择任意数量的合宜基金<sup>4</sup>来满足您各种需求

2

当您转换基金<sup>5</sup>、提取<sup>6</sup>或放弃<sup>7</sup>您的投资时，**无需支付任何费用**

3

**没有锁定**，可以灵活地使用您的资金

4

在财富增长的同时，**获得保障**

5

**专业基金管理**

## 满足您各种需求的广泛范围的基金

更接近你的目标。财资计划为您提供范围广泛的基金供您选择，因此您可以投资于最符合您的财务目标并适合您的风险偏好的基金，从而获得多元化的投资组合。

## 当您转换基金、提取或放弃您的投资时，无需支付任何费用

享受在优化投资的灵活性，当您转换资金<sup>5</sup>、提取<sup>6</sup>和放弃<sup>7</sup>您的投资时，无需支付任何费用。

## 享受跟上投资步伐所需的灵活性

可以选择以您想要的方式通过现金或退休辅助计划 (SRS) 资金进行投资。即使您购买了单期保费计划，您仍然可以一次性增添投资金额<sup>3</sup>，或随时将您的投资转换<sup>5</sup>为另一个合宜基金。此外，没有锁定，这意味着您可以在需要时灵活地提取<sup>6</sup>您的投资。

## 在财富增长的同时获得保障

财资计划还为您提供死亡和意外死亡保障<sup>8</sup>，无需额外费用，让您更加安心。

事件	受保人满65岁后的周年纪念日前
死亡	已支付的所有净保费 <sup>9</sup> 的105%
	或
	索赔时的保单价值，以较高者为准
	受保人满65岁后的周年日或之后
	已支付的所有净保费 <sup>9</sup> 的101%
	或
	索赔时的保单价值，以较高者为准

若不幸发生意外死亡<sup>8</sup> (受保人满65岁后的周年纪念日或之后及受保人满75岁的周年纪念日之前)，您将获得已支付的全部净保费的105%或索赔时的保单价值，以较高者为准。

## 专业基金管理

在您决定投资哪些基金后，您可以放心，因为我们经验丰富的投资专家团队会持续监控每只基金并照顾您的投资。在英康，我们还与世界一流的资产管理公司合作，为我们的保单持有人提供长期投资价值。

## 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。

## 重要说明

- 1 9月核心通胀进一步升至5.3%，逼近14年高点，亚洲新闻台，2022年10月25日
- 2 大多数新加坡人没有为退休做好准备：调查，海峡时报网站，2014年12月5日
- 3 0至64岁的初始最低单期保费为\$5,000，65至80岁的初始最低单期保费为\$10,000。之后增添投资的最低金额为\$2,500。将从初始单期保费和增添投资金额（如果有）中扣除3.5%的保费。
- 4 每次保费支付时，分配到每个选定基金的金额有最低要求。所有基金的年管理费都不一样。有关年度管理费以及其他费用和收费，请参阅各自的产品简介。
- 5 目前最低转换金额为每次\$1,000。每年的转换次数没有限制。英康可能会随时通过通知您来更改此政策。
- 6 每次提取需要至少价值S\$500的基金单位。您还必须留下基金单位价值的最小值：
  - a. 如果保单持有人有一个子基金，则为S\$1,750；或者
  - b. 如果保单持有人拥有超过一只子基金，则为S\$3,500；
 根据你的保单。  
 英康可能随时通过通知您更改这些最低金额。部分提取会降低死亡赔偿、意外死亡赔偿及保单的子基金价值。
- 7 您的保单将在保单持有人完全兑现您的基金单位后终止。兑现价值是保单价值减去英康可能收取的任何费用和收费。不收取退保费。
- 8 英康将仅支付死亡赔偿或意外死亡赔偿，以较高者为准。仅当死亡发生在意外发生后365天内时，英康才会支付此利益。否则，我们将只支付死亡赔偿金，并扣除适用于您的保单的任何费用和收费。英康将不会支付任何进一步的利益，您的保单将在英康支付这笔款项后终止。详情请参阅保单条款。
- 9 净保费是指已支付的初始单期保费，以及所有增添的投资金额，减去所有已兑现的金额。

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。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/wealthlink-policy-conditions.pdf](http://income.com.sg/wealthlink-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的客户的利益而推出，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2025年3月14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)