



永明辉煌指数型万能寿险 (II)

---

让价值延续，让愿景传承



## 财富的规则已经改变， 财富规划也需与时俱进。

随着全球格局的演变，您的保险计划既能守护您的财富传承，也能助您享受高品质生活。

永明辉煌指数型万能寿险(II)计划介绍：本计划配置灵活，与标准普尔 500 指数挂钩，为您实现终身保障和高增长潜力之间的美好平衡，并提供下行保护。

实力积淀，全程无忧：永明人寿保险获得标准普尔 AA 财务评级，是新加坡人寿保险公司中的最高评级。

评级机构	信用评级*
标准普尔	AA
穆迪	Aa3
A.M. Best	A+

\*截至 2025 年 3 月 31 日

## 主要利益



### 终身保障<sup>1</sup>

传承财富。



### 高增长潜力

- 通过与标普 500 指数表现挂钩的指数账户。
- 保证忠诚红利 (从保单第 11 年起)，每年增加您的账户价值。



### 抵御下行风险

- 指数账户下限率为每年 0%
- 固定收益账户首 20 年内保证每年 2.5% 的派息率
- 每年存入的保证忠诚红利 (保单第 11 年起)



### 传承卓越选项

可选择一次性或分期领取身故赔偿 (最长可达 10 年)。



### 灵活配置

- 您可以根据自身的偏好自定义保费金额，以及固定收益账户、指数优选账户或倍数账户之间的分配。
- 第 1 个保单年度后，您可重新平衡固定收益账户与指数账户之间的账户价值。
- 未来可以更改受保人<sup>2</sup>



### 分散市场波动所带来的风险

采用平均成本法，将分配给指数账户的保费创建 12 个月的指数段。

<sup>1</sup> 如果净退保金额减去贷款金额不高于零，终身保障则有效。

<sup>2</sup> 受条款和条件限制。



# 永明辉煌指数型万能寿险 (II) 如何运作：

永明辉煌指数型万能寿险 (II) 为客户提供上行增长潜力和抵御下行风险的保护。此外，我们还提供累计担保，防范市场波动。

## 第一步

选择保费金额的分配方式：分配到指数账户还是指数账户与固定收益账户之间<sup>3</sup>。

### 指数账户

- + 从国际公认的标准普尔 500 指数中获得上行增长潜力
- + 可选择指数优选或倍数账户
- + 抵御下行风险，下限率为每年 0%
- + 保证忠诚红利 (保单第 11 年起)
- + 可选择调整保费和账户分配
- + 因预期增长率较高，保费较低

### 固定账户

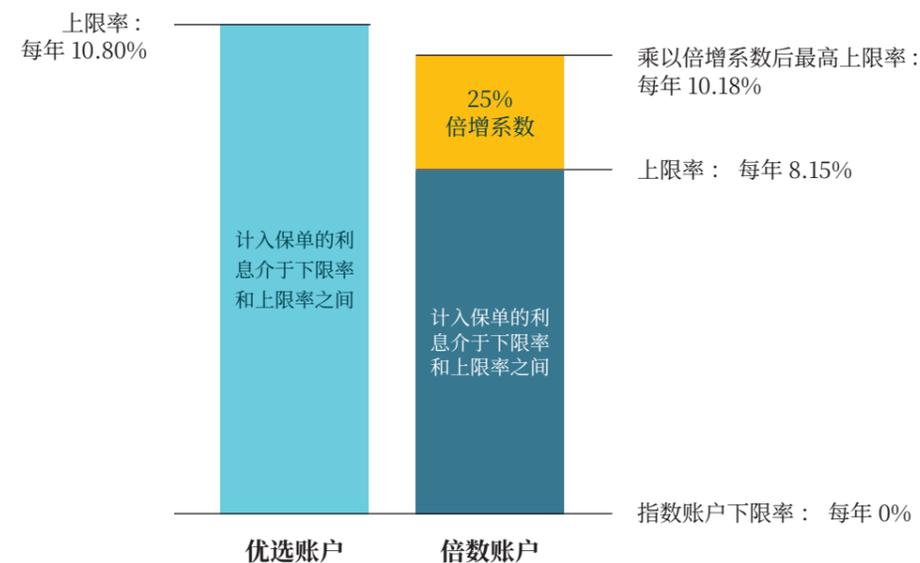
- + 第 1-20 个保单年度内，保证最低每年 2.5% 的派息率。
- + 保证忠诚红利 (保单第 11 年起)
- + 可选择调整保费和账户分配
- 需要缴纳更高的保费

<sup>3</sup> 每期缴付保费中分配到固定收益账户的金额不得超过净保费的 50%。



## 第二步

接下来，根据自身的偏好选择一个指数账户：



### 优选账户

利用标准普尔 500 指数的上行增长潜力，享受 10.80% 的极高上限率。

### 倍数账户

将回报再乘以额外 25% 的利息，计入您的账户。

## 假设示例：标准普尔 500 指数回报率和指数账户的派息率

### 示例 1：标准普尔 500 指数回报率为 12%

指数账户	标准普尔 500 指数表现	指数账户上限率	指数账户下限率	指数在上限和下限后的回报率	指数账户倍增系数	指数账户派息率
优选账户	12%	每年 10.80%	每年 0%	每年 10.80% X	100%	= 每年 10.80%
倍数账户	12%	每年 8.15%	每年 0%	每年 8.15% X	125%	= 每年 10.18%

### 示例 2：标准普尔 500 指数回报率为 6%

指数账户	标准普尔 500 指数表现	指数账户上限率	指数账户下限率	指数在上限和下限后的回报率	指数账户倍增系数	指数账户派息率
优选账户	6%	每年 10.80%	每年 0%	每年 6% X	100%	= 每年 6%
倍数账户	6%	每年 8.15%	每年 0%	每年 6% X	125%	= 每年 7.50%

### 示例 3：标准普尔 500 指数回报率为 -5%

指数账户	标准普尔 500 指数表现	指数账户上限率	指数账户下限率	指数在上限和下限后的回报率	指数账户倍增系数	指数账户派息率
优选账户	-5%	每年 10.80%	每年 0%	每年 0% X	100%	= 每年 0%
倍数账户	-5%	每年 8.15%	每年 0%	每年 0% X	125%	= 每年 0%

## 主要产品资料：

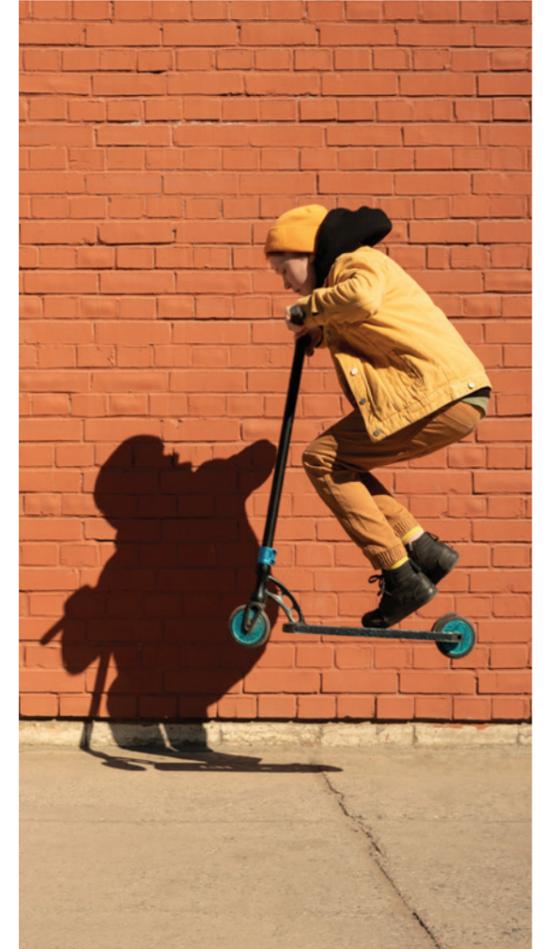
计划	永明辉煌指数型万能寿险 (II)
保障金额	\$500,000
保单货币	美元
保单年期	终身
投保年龄	0 - 75

## 永明人寿保险 (新加坡分公司) 慈善宣誓

在您选择永明辉煌指数型万能寿险(II)规划财富传承的同时，我们也将回馈社会。每售出一份永明辉煌指数型万能寿险(II)，我们将从收到的保费中捐出 0.5%，每张保单的最高限额为 20,000 美元。

我们的慈善宣誓捐款将拨入永明人寿保险(新加坡分公司)“Life is Brighter”的慈善基金<sup>4</sup>，并依照永明人寿保险慈善目标，支持本地健康与理财意识推广活动。

<sup>4</sup>“基金”指永明人寿保险(新加坡分公司)为慈善目的而募集的款项，并非指投资基金或金融工具。



# 情景

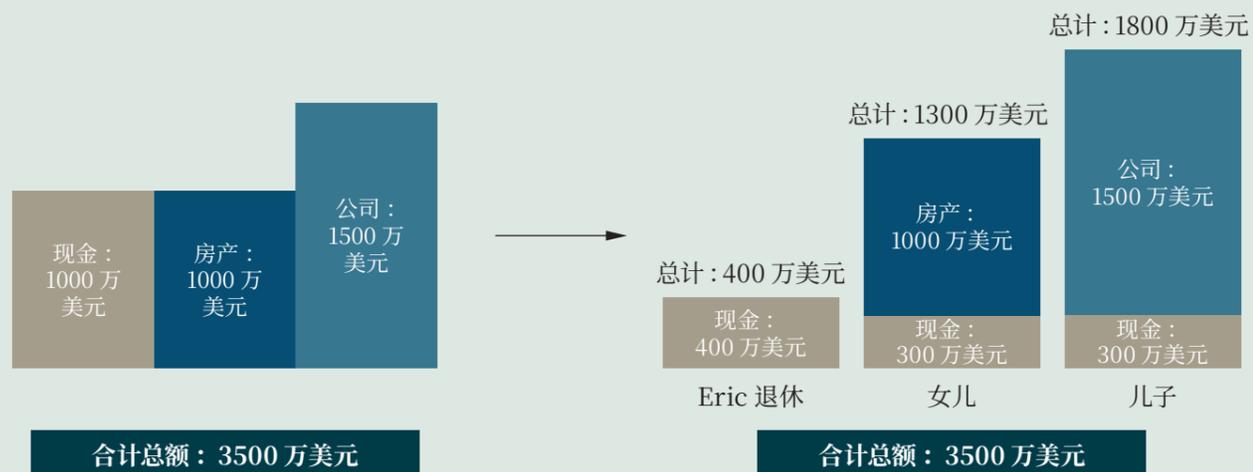


Eric 是一位成功的第二代家族企业经营者。他持有 **1000 万美元** 的资金，可用于规划其退休及子女的经济保障。



数年后，Eric 的子女用父亲保单的身故赔偿再次购买永明辉煌指数型万能寿险 (II) 保单，用于遗产规划。

## 购买永明辉煌指数型万能寿险 (II) 前



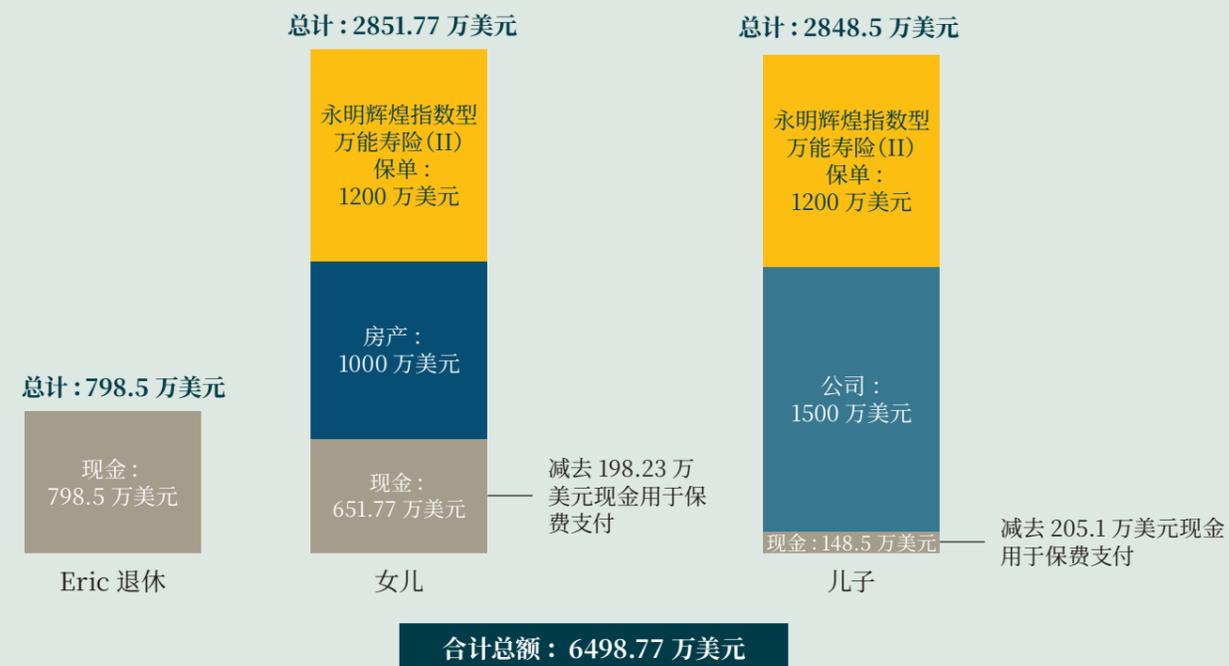
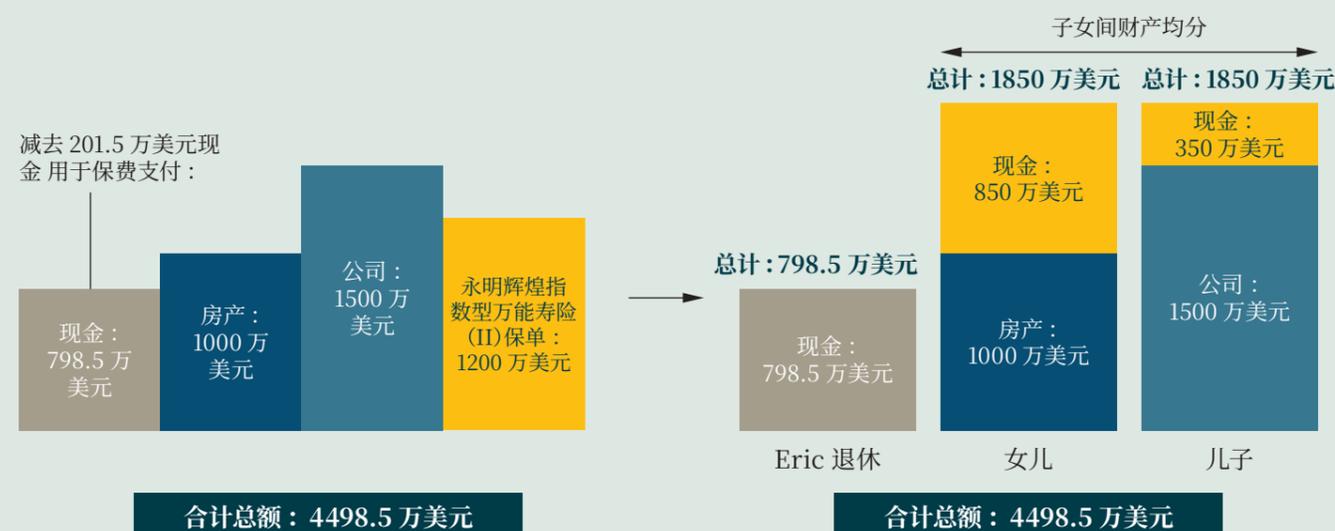
## 购买永明辉煌指数型万能寿险 (II) 后

Eric 的女儿 (52 岁，女性，非吸烟者，新加坡居民) 购买永明辉煌指数型万能寿险 (II) 保单，并支付 **198.23 万** 美元的单笔保费，获得 **1200 万** 美元的保额。

Eric 的儿子 (50 岁，男性，非吸烟者，新加坡居民) 也购买永明辉煌指数型万能寿险 (II) 保单，并支付 **201.5 万** 美元的单笔保费，获得 **1200 万** 美元的保额。

## 购买永明辉煌指数型万能寿险 (II) 后

Eric (50 岁，男性，非吸烟者，新加坡居民) 购买永明辉煌指数型万能寿险 (II) 保单并支付 **201.5 万** 美元的单笔保费，获得 **1200 万** 美元的保额。



根据永明人寿保险 (新加坡分公司) 的慈善宣誓，永明人寿保险 (新加坡分公司) 将捐赠所收保费的 0.5% (女儿保单 9,911.50 美元，儿子保单 10,075 美元) 用于支持慈善事业。

根据永明人寿保险 (新加坡分公司) 的慈善宣誓，永明人寿保险 (新加坡分公司) 将捐赠所收保费的 0.5% (10,075 美元) 用于支持慈善事业。

# 一个强大而稳定的金融机构， 深受全球数百万人的信赖。

160 多年来，永明人寿保险伴随我们的客户一起走过风雨历程与光辉岁月。我们在全球 28 个市场\* 设有办事处，为加拿大、美国、亚洲、及世界多个地区的万千民众提供优质服务。

作为全球领先的国际金融机构，永明人寿保险的服务范围广泛全面，旨在为个人和企业客户提供资产管理、财富、保险、及健康解决方案。我们是加拿大规模最大的上市公司之一，荣获业内数一数二的财务实力评级。永明人寿保险已在多伦多(TSX)、纽约(NYSE)和菲律宾(PSE)的证券交易所上市。

可持续发展是永明人寿保险的战略优先事项和重点。我们为建设一个拥有健全体系、坚韧财务、安全环境、公正社会和繁荣经济的世界积极做出贡献。我们连续多年被企业骑士(Corporate Knights)评选为全球 100 家最具可持续性的公司之一。



\*截至 2025 年 3 月 31 日。包括亚洲合营公司。



## 满足高净值人士财富规划需求的首选保险伙伴

二十多年前，永明人寿保险率先将高净值类保险引入亚洲。时至今日，我们依然是此类客户保险解决方案的市场领导者，为不同世代的客户提供财务保障。

加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)于2020年5月14日获得新加坡金融管理局颁发的直接(人寿)保险业执照。永明人寿保险(新加坡分公司)发行符合新加坡法律法规的保险产品，帮助客户实现其遗产和继承需求。永明人寿保险(新加坡分公司)与分销伙伴合作，为客户提供终生受益的保险解决方案。

作为加拿大永明人寿保险公司的分支机构，永明人寿保险(新加坡分公司)享有与加拿大永明人寿保险公司相同的财务实力评级。我们获得标准普尔的AA级财务评级，在新加坡人寿保险公司中首屈一指\*。客户可以放心，我们的财务稳定，并承诺通过我们的保险解决方案帮助完成规划实现财富永久传承。

为了向客户提供增值服务，永明人寿保险在新加坡、香港和百慕大的业务利用其在创新产品解决方案、承保、技术和人力资本方面的各种专业知识，在产品创意、流程和中央报告方面形成协同效应，为亚洲的高净值和超高净值客户带来一流的产品和服务。

\*截至2025年3月31日



# 重要信息：

购买人寿保险是一项长期承诺。保单提早断保，通常涉及高额费用，而应付的退保价值(如有)可能少于已缴付的保费总额。本信息手册仅供一般参阅用途，并未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况或特定需求。您应在作出认决策之前，就保单的适用性征求财务顾问的专业意见。如果您选择不这么做，则应仔细考虑相关产品是否适合您。本信息手册并非保险合同。请参阅保单合约以了解确切条款与条件、具体细节和不保事项。

本信息手册中所提及的保单受到新加坡存款保险公司(SDIC)推行的保单持有人保障计划所保护。您的保单将自动受保，您无需采取任何行动。欲知更多关于保障计划利益类别和承保范围(如适用)的详情，请与我们联系或浏览新加坡人寿保险协会(LIA)或新加坡存款保险公司的网站(www.lia.org.sg)或(www.sdic.org.sg)。

此广告未经新加坡金融管理局审核。信息截至 2023 年 7 月且正确无误。

本文所提供的内容仅为一般信息。若未经永明人寿保险事先书面同意，任何人不得修改、截取、复制或与其他人士或实体共享此所列的全部或部分信息。在未以书面形式明确签订及正式执行协议的情况下，不应产生或理解为永明人寿保险和您之间已构成分销安排、保险合同或任何其他法律关系。

永明人寿保险坚信本文所载信息于发布时均为正确和准确，但不保证其内容的正确性、准确性或完整性。此外，永明人寿保险并无责任或义务就任何内容变更进行及时更新或对收件人发出通知。永明人寿保险不对因依赖本文内容而可能引致的任何损失、损害或费用承担任何责任。本文内容一概不被视为永明人寿保险所给予的建议或针对此所提及的任何金融产品是否适合任何特定人士或实体的指示。本文也不构成购买此所提及的任何金融产品的招揽或要约。任何人士在决定一项金融产品对其本身的适当性时，必须把自身状况和需求也一并纳入考虑。因此相关人士有必要在决定认购任何金融产品之前，征求专业顾问包括律师、会计师、税务及财务顾问的意见。除非在此明确说明，永明人寿保险不对旗下人寿保险产品的销售或其他限制作出任何陈述。分销商对充分了解并完全遵守分销保险产品的相关法律、法规和其他要求(如适用)负有全部责任。

加拿大永明人寿保险公司是一家在加拿大联邦注册成立的保险公司，其加拿大金融机构监管总署(OSFI)的机构代码为 F380，注册办事处位于加拿大安大略省多伦多市约克街 1 号 M5J 0B6。公司受加拿大金融机构监管总署监管。加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)(注册号码 UEN T19FC0132B)是向新加坡会计和企业管理局(ACRA)注册登记的国外公司，注册办事处位于 50 Raffles Place, #26-04 Singapore Land Tower, Singapore 048623。公司获新加坡金融管理局许可，并受其监管。加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)被指称为永明人寿保险(新加坡分公司)，仅作为市场营销和品牌推广目的，并不具有任何明示或暗示的法律意义。加拿大永明人寿保险公司是永明集团的成员之一。

永明集团以“永明”的名义运营。永明金融集团股份是永明集团的上市控股公司，并非产品供应商，亦不为其子公司的义务进行担保。

本文件翻译自英文版本。若中英文版本出现任何矛盾、歧义、差异或省略，请以英文正文为准。

## 指数免责声明：

标准普尔 500 指数(S&P 500®)是标准普尔道琼斯指数有限责任公司或其附属公司(“SPDJI”)的产品，并已授权加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)使用。标准普尔(Standard & Poor’s®)和 S&P® 是标准普尔金融服务公司(“S&P”)的注册商标，道琼斯(Dow Jones®)是道琼斯商标控股有限责任公司的注册商标。这些商标已授权 SPDJI 使用，更已从属授予永明人寿保险公司(新加坡分公司)用于特定用途。永明辉煌指数型万能寿险(II)产品并非通过 SPDJI、道琼斯、标准普尔或其各自附属公司(统称为“标普道琼斯指数”)保荐、认可、销售或推广。标普道琼斯指数不就一般证券投资的可取性，或特别是投资永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品，或标普 500® 跟踪一般市场表现的能力，向永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品的所有者或任何公众，做出任何明示或暗示的陈述或保证。标普道琼斯指数与加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)关于 S&P 500® 的关系仅限于标普 500 指数及指定商标、服务商标，以及标普道琼斯指数及 / 或其特许人的商号的许可使用。S&P 500® 指数由标普道琼斯指数确定、撰写和计算，与加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)或永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品无关。标普道琼斯指数在确定、撰写和计算 S&P 500® 指数时，没有义务考虑加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)或永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品所有者的需求。标普道琼斯指数对永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品的定价和数量，以及产品的发行或销售时间，或永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品转换为现金、退保或赎回(以实际情况为准)的计算公式的确定与计算，均不承担责任，也未参与其中。标普道琼斯指数对于永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品的管理、营销或交易不承担任何义务或责任。我们无法保证基于标准普尔 500 指数的投资产品将准确跟踪指数表现或提供正向的投资回报。标普道琼斯指数有限公司不是投资顾问。将某证券纳入指数并不代表标普道琼斯指数建议买入、卖出或持有该证券，也不视为投资建议。

标普道琼斯指数不保证 S&P 500® 指数或与之相关的任何数据或任何通信(包括但不限于与之相关的口头或书面通信(包括电子通信))的充分性、准确性、及时性和 / 或

完整性。标普道琼斯指数不因其中的任何错误、遗漏或延迟而承担任何损害赔偿或责任。标普道琼斯指数不作任何过期或隐含的保证，并明确拒绝对适销性或适合于特定目的或用途或加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)、永明辉煌指数型万能人寿保险(II)产品所有者，或者任何其他个人或实体使用 S&P 500® 指数或与之相关的任何相关数据而得出的结果的所有保证。在不限制上述任何规定的情况下，标普道琼斯指数在任何情况下均不对任何间接、特殊、附带、惩罚性或后果性损害承担责任，包括但不限于损失或利润、交易损失、时间或商誉损失，即使标普道琼斯指数已被告知此类损害的可能性，无论是在合同、侵权、严格责任或其他方面。除标普道琼斯指数的许可人外，标普道琼斯指数和加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)之间的任何协议或安排，不存在第三方受益人。



Sun Life Assurance Company of Canada Singapore Branch  
50 Raffles Place, #26-04 Singapore Land Tower, Singapore 048623  
Tel: +65 6223 1102 | Website: [www.sunlife.com.sg](http://www.sunlife.com.sg)

SLS - 522 0625 SC