

## 要审慎,小心

不论选择是什么,您都应该确保您能负担其保费及履行长期投资的承诺。


我们建议您物色一位注册财务顾问,以了解更多资讯。这名财务顾问将分析您所分享的资料,关切重点,并为您提供一种或多种可供选择的投资方案。

## 一般性的建议(提示)


- 如果您预算有限,您应首要考虑基本的医疗保险和保障(死亡)保险。
- 花些时间物色一位能与您沟通并了解您需求的财务顾问,为您讲解各种保险和投资产品的运作方式。
- 全面探索,并比较产品不同之处。
- 了解产品的特性和局限。提出各种疑问直到您彻底了解为止。如果您仍不确定,随时都可以说“不”。最好多花些时间确认自己的理解是否正确,然后再作投资。
- 依据真诚原则,要以实相告,不要有所隐瞒。如果没有告知自己的重要实情,保险公司将有权取消保险保单。
- 在年轻,健康时购买医疗保险,可充分享受产品利益。任何在投保时已存在的疾病将不受保。
- 至少应购买人寿保险以保障基本生活需求。

- 确保您可以继续支付保费,因为购买保险是一项长期投资。记住要以保障基本需求为首。
- 务必将您的财务文件保存在安全,容易找到的地方。

新加坡人寿保险协会的联络详情如下:

 6438 8900

 [lia@lia.org.sg](mailto:lia@lia.org.sg)

 [www.lia.org.sg](http://www.lia.org.sg)

UEN: S62SS0026G



本传单的信息属于一般性质,未必能适用于每一种情况或您的个人状况。

如想了解更多有关个人财务事项的教育资源以及“存钱有方,理财有道(MoneySense)”计划的信息,请浏览 [www.moneysense.gov.sg](http://www.moneysense.gov.sg)



**Life Insurance Association  
Singapore**

LIFE IS WORTH PROTECTING. INVEST IN IT.

为人生中的  
**“不时之需”**  
做好准备



**存钱有方  
理财有道**  
全国财务教育计划

## 人生中的各种遭遇

虽然我们不愿去想，但确实天有不测风云、人有旦夕祸福。在人生的旅途中，我们可能会发生意外、罹患重病，有些人也可能突然英年早逝。

您如何为人生中的“不时之需”做好准备？

- 预留三到六个月的收入作为紧急周转之用。分析您的预算，思考如何能进一步节省开支。
- 确保您享有健保双全医疗保险计划(Medishield)。如果您想要入住更高级的病房，可考虑综合保险计划(Integrated Shield Plan)。
- 购买一些人寿保险，确保您逝世后可为您的亲属提供基本生活费。
- 如果您希望将您的财产以特定方式分配给特定的受益人，应立一份遗嘱。

## 人寿保险

人寿保险旨在确保您去世以后，您的家人有一笔保额偿付基本生活之需求（即“保障（死亡）保险计划”）。

您是否已加入了家属保障计划（Dependants' Protection Scheme）？该计划是“定期人寿保险”的其中一种。

您如何确定所需的保障？保险保额取决于多项因素，例如：

- 您的子女年纪，他们何时可以开始工作
- 您的其他家属（如有）年纪
- 您是否计划支付子女的大学费用
- 您是否有未偿还的债务
- 您是否有其他可依赖的资金来源

## 长期储蓄和投资

除了保障（死亡）保险之外，还有一些人寿保险产品可帮助您积累储蓄。它们的保费可能较高。

在您探索之前，请先仔细考虑以下重要事项：

- 您的投资目的或目标，也就是您预期的回报
- 您何时需要使用这笔储蓄
- 您能投资的数目
- 您能承受的损失
- 询问有关产品的特色、承保范围、回报、风险和成本，以及推荐的产品是否能资助您的投资目标

# 不确定该买什么



### 如果您需要保障（死亡）保险

- 定期保险 – 只提供保障（死亡）保险
- 选择一个符合您承保的期限
- 保费较低廉，但没有积累储蓄的功能 – 期限满了或您终止保单时，将无法获得任何退保价值

### 如果您希望保单能满足保障和储蓄/投资双重目的

- 较适合对投资工具不熟悉的人士，并且希望有一项投资产品能够同时满足保险、储蓄或投资的目的
- 例如：终身人寿保单、储蓄保单、与投资联结的保单
- 保费可能较高，因为您将可以积累储蓄。它覆盖保障成份和投资成份
- 注：投资附带风险

### 如果您想通过不同产品达到保障和储蓄/投资的目的

- 定期保险 – 只提供保障（死亡）保险
- 纯投资工具例如：股票、债券、单位信托和结构性存款
- 注：投资附带风险