

Signature Indexed Universal Life Select (III)

一个将财富创造、资产保值和个人保障融合为一的完美方案

一个成功的交响乐团，需要各成员之互相配合，才能演奏出首首悠扬悦耳的乐曲，同样道理，一份完美的理财方案，需要在创造财富和财产规划上取得适当平衡，Signature Indexed Universal Life Select (III) 恰好具备以上特质，通过指数账户和灵活选项，为您量身定制出一份完全符合个人需要的理财计划。

而您就好比杰出的音乐家，从计划所提供的6大国际公认指数子账户中进行挑选配搭，并将其可攻可守的优点发挥得淋漓尽致，最后创作出好比音乐巨作般的完美理财方案。

现在我们就一起来打造一份有如经典乐曲般永垂不朽的个人财富。

保单利益：



赚取更高回报和进行多元化投资

- 可灵活地从6个与全球公认指数挂钩的指数子账户中挑选，组合出完全迎合个人需要的投资方案

S&P 500

S&P 500 Plus¹

S&P PRISM

S&P GSCI Gold ER

Hang Seng

Euro Stoxx 50

- 从第11个保单年度起²，可获派额外0.80%的忠诚红利



终身人寿保障

当不幸离世或患上绝症³，家人将获派身故利益



100岁优惠

投保人年满100岁后，可获保险成本费用豁免



有效抵御市场波动

- 为防投资出现负回报，指数账户将以0%作为最低派息率
- 自动保费分布选项将指数账户每年所获的保费金额分为12份，按月分配到新的指数时段，从而减低市场波动对投资的影响，并赚取较稳定的回报



多项灵活选项供选择

- 灵活缴付保费选项⁴
- 资金重新配置选项⁵容许保单持有人在固定账户和指数账户之间自行决定资金调配方式，就连各指数子账户之间也可进行同样调配安排，并可于以上各账户成立后马上或日后适当时进行。
- 改换投保人⁶选项
- 可于第11个保单年度⁷起，提取部分保单价值无需面对罚款

在投资过程中达到可攻可守的双赢局面

假设例子: 指数回报与 Signature Indexed Universal Life Select (III) 之间的关系
指数账户派息率

S&P 500 Plus, S&P 500,
S&P GSCI Gold ER, Hang Seng
或 Euro Stoxx 50:

✓ 上限派息率⁸取决于所选的指数

指数表现强劲

市场表现强劲连带投资发挥最大回报潜能, 派息率也因此到达设定上限。

+12%
指数增长

+9%
派息率

指数表现中等

受良好市场环境带动, 使得派息率攀升到设定上限。

+6% +6%
指数增长 派息率

指数表现欠佳

尽管市场低迷, 但因设置 0% 最低派息率, 因此投资不至于受拖累而出现负回报。

-15%
指数跌幅

0%
派息率

假设派息率
上限(9%)

最低派息率
(0%)

S&P PRISM:

✓ 派息率不设上限⁹

指数取得正增长

有望获享高于市场的回报

+12%
指数增长

+16%
派息率

派息率取
决于136%¹⁰的
假设参与率

指数出现负增长

尽管市场低迷, 但因设置 0% 最低派息率, 因此投资不至于受拖累而出现负回报。

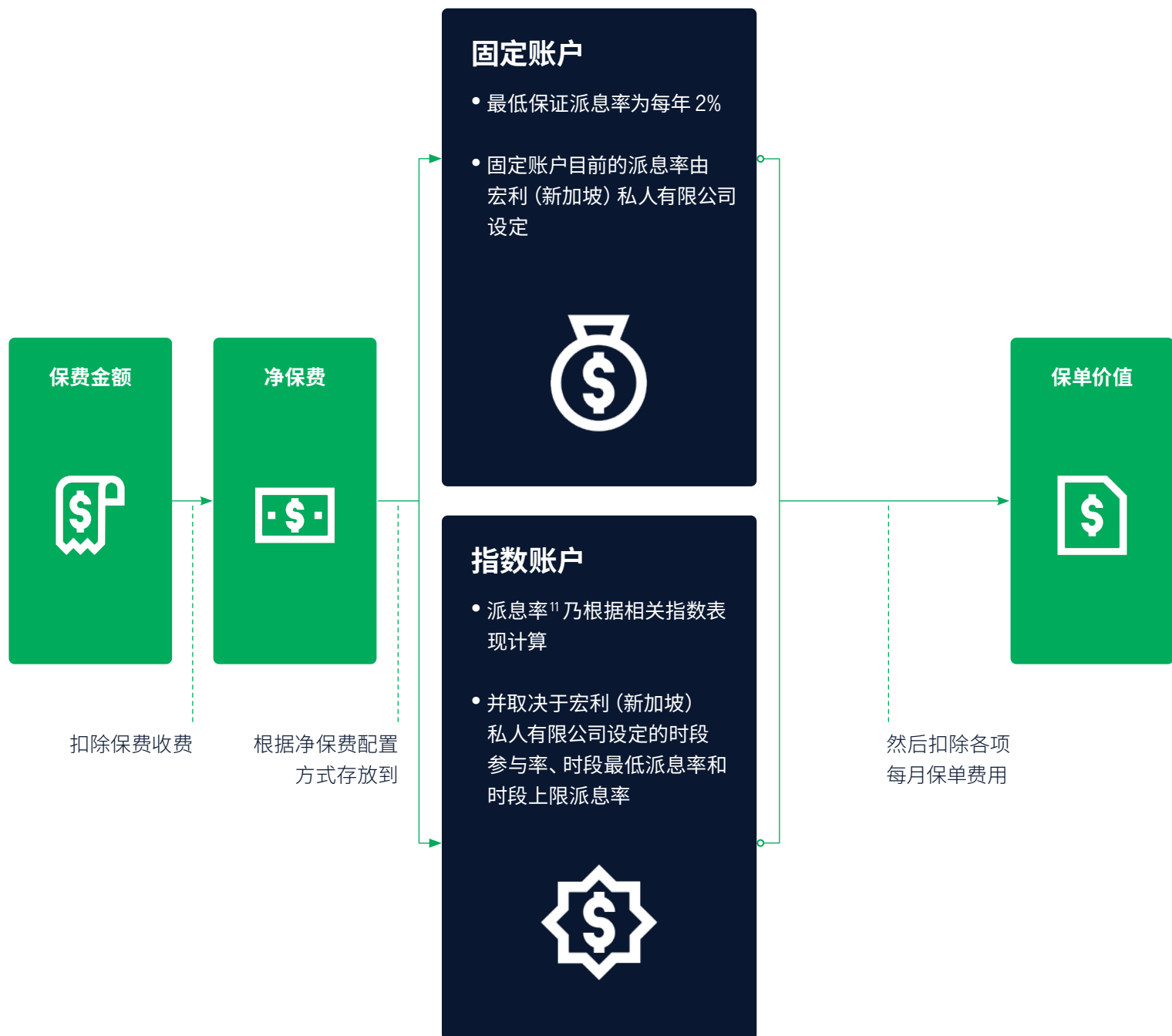
-15%
指数跌幅

0%
派息率

最低派息率
(0%)

以上图表仅为假设举例, 并只用作说明, 而且不反映任何保单的实际表现。过去的表现并不能作为对未来的保证。无论保单投资表现好坏, 仍需支付各项保单费用。我们可随时对上限派息率进行调整。

Signature Indexed Universal Life Select (III) 的保单价值计算方式：



以上图表仅简略说明如何计算保单价值，详情请参阅产品简介。

只适用于指数账户：时段最低派息率即用作计算指数账户任何派息金额所采用的最低派息率，而时段上限派息率即用作计算指数账户任何派息金额所采用的最高派息率。

只需按照
Signature Indexed
Universal Life Select (III)
中的

5

个简单步骤, 就能达到
财富增值效果

第 1 步:

选择理想中的保单面额

第 2 步:

选择理想中的保费缴付期

- ☐ 一次性付款
- ☐ 定期付款

第 3 步:

选择理想中的净保费配置方式

- ☐ 固定账户: **0%**, + 指数账户: **100%**
- ☐ 固定账户: **25%**, + 指数账户: **75%**
- ☐ 固定账户: **50%**, + 指数账户: **50%**
- ☐ 固定账户: **75%**, + 指数账户: **25%**
- ☐ 固定账户: **100%**, + 指数账户: **0%**

第 4 步:

选择理想中的指数账户投资组合:

(最多可选择 3 个指数, 每笔资产配置金额以每 25% 的倍数计算)

- ☐ S&P 500 Plus
- ☐ S&P PRISM
- ☐ S&P 500
- ☐ Euro Stoxx 50
- ☐ Hang Seng
- ☐ S&P GSCI Gold ER

第 5 步:

选择自动保费分配

- ☐ 选择自动保费分配, 把净保费分成 12 份, 在未来 12 个月内, 按月分配到所选指数子账户当中
- ☐ 不选择自动保费分配, 把净保费全数投入所选指数子账户的单一时段当中

在每个人生里程碑当中都得到照顾

Signature Indexed Universal Life Select (III)

赋予您掌握财务未来的能力，不管是人寿保障、积累财富、财产规划或延续业务，这份计划都能让您既灵活自如又信心满满地一一办到。



财产规划

留下璀璨的永恒光辉，照亮身边挚爱的人生



积累财富

在起伏不定的投资市场中寻找平衡，既能争取最大回报，又能回避市场风险，从而达到个人理财目标



人寿保障

通过保单提供的身故和绝症保障，让家人的未来得到照顾



延续业务

向公司最得力员工提供保障

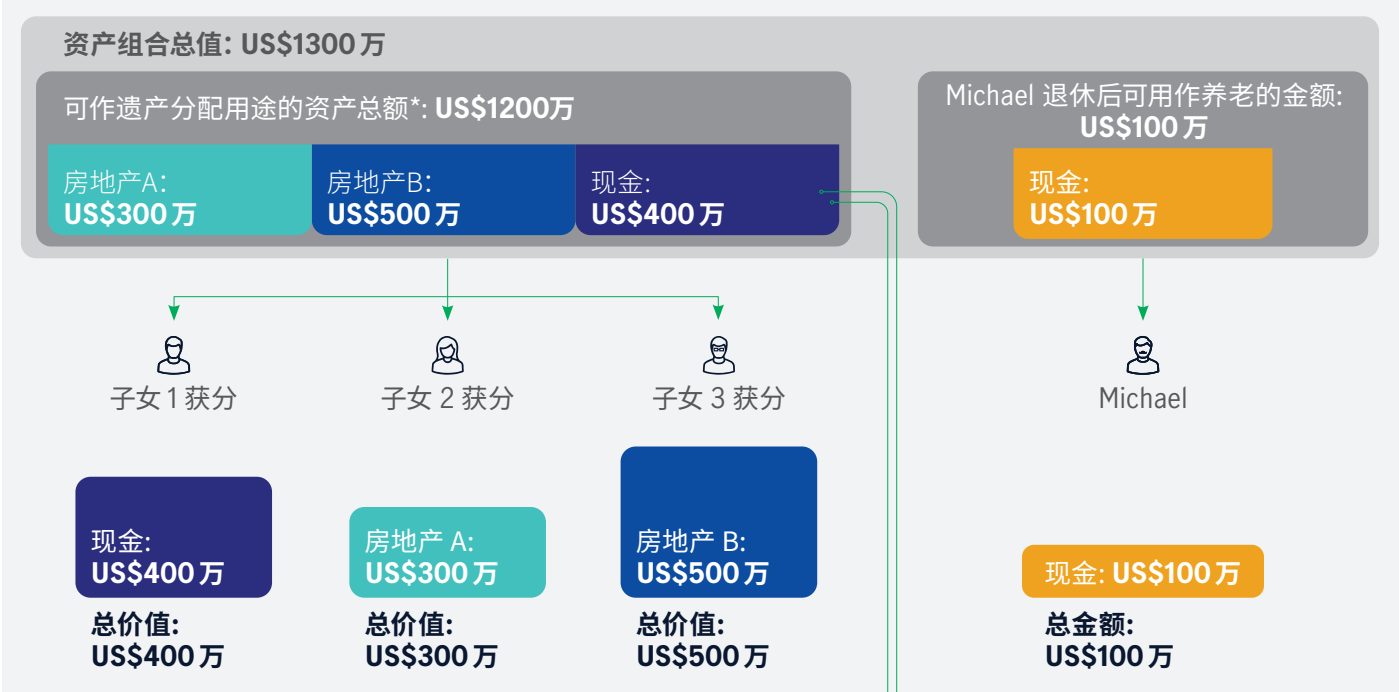
让自己一生的成就长伴挚爱后代



Michael, 是一名 50 岁男性非吸烟者 (属标准风险级别), 目前已经退休, 并育有 3 名孩子。他希望可以留下的资产能平均分配给他们 3 人, 并希望为自己准备好足够的养老金。

目的 1: 如何平均分配财产 | 目的 2: 财富增值

在购买 Signature Indexed Universal Life Select (III) 前



Michael 购买一份 Signature Indexed Universal Life Select (III) 计划, 并一次过支付 US\$230 万的保费。

在购买 Signature Indexed Universal Life Select (III) 后



*可作遗产分配的资产总额不包括保单持有人的退休养老金, 为方便说明, 保费金额已四舍五入至最接近的十万元, 而其他用作说明用途的金额也四舍五入至最接近的百万元。图示只供举例说明用途, 并不按照实际比例绘制。

控制投资风险 – 一项计划，符合两大目标



Ethan，是一名 40 岁男性非吸烟者（属标准风险级别），已婚并育有 2 名子女。他希望通过既可从涨市中获利，又在跌市中保护资金安全的两全投资策略，为家人打造一个美好的未来，并为自己准备足够的退休养老金，于是就选择了 Signature Indexed Universal Life Select (III) 计划，并以灵活保费缴付方式，在 10 年内，每年支付 US\$39,701 的保费。

保费配置方式：100% 投入指数账户 (S&P Plus¹) | 保单生效首天起的身故利益：US\$300 万

目的 1:
在财务上给予家人一个稳固的未来



于 Ethan 去世后，保单将向保单受益人派发 US\$300 万身故利益，他们可用以偿还抵押贷款和教育贷款等债务。

之后保单即马上终止。

目的 2:
希望有回报高风险低的投资



Ethan 两名子女已经长大成人，在财政上无需依靠他，因此他选择在 25 年后退保，并取得一笔 US\$679,638 的金额，然后用这笔钱来过上理想的退休生活。

已付保费总额：
US\$397,010

保单生效首天起的身故利益：
US\$300 万

在第 25 个保单年度的
预计保单退保价值：
US\$679,638
(已付保费总额的 1.7 倍)

免责声明

说明中的金额已四舍五入至最接近的一元整数，图示只供举例说明用途，并不按照实际比例绘制。以上金额乃根据 7.45% 的假定派息率计算。如将假定派息率改为 0.00%，在第 25 个保单年度退保时，预计退保金额为 US\$125,176。

保障业务运作正常无阻



Lydia 是一名 35 岁女性非吸烟者 (属标准风险级别), 也是 ABC 公司的要员。ABC 公司希望当公司要员离职, 业务仍能维持稳定, 因此购买了 Signature Indexed Universal Life Select (III) 计划, 在 10 年内, 每年支付 US\$9,471 的保费。

保费配置方式: 25% 投入固定账户, 75% 投入指数账户 (S&P PRISM) | 保单生效首天起的身故利益: US\$100 万



免责声明

说明中的金额已四舍五入至最接近的一元整数, 图示只供举例说明用途, 并不按照实际比例绘制。以上金额乃根据 7.00% 的假定派息率计算。如将假定派息率改为 0.00%, 预计退保金额将为:

第 30 个保单年度终: US\$28,022

第 35 个保单年度终: US\$7,000

产品特点一览

开始投保年龄 (上以次生日年龄)	0 – 80 岁
保费缴付年期	灵活保费缴付方式
货币	美元
保单年期	终身
最低保单面值	US\$500,000
改换受保人	可在保单签发的两年后要求改换受保人，个人持有的保单只限最多 2 次，而企业持有的保单则次数不限

保单收费

保费费用	每次缴付保费时需同时支付。保费费用金额将取决于所选现金价值增值选项
保单面值费用	根据受保人在保单签发时的年龄，于首 12 – 18 个保单年度内需每月支付 收费率取决于受保人在保单签发时的年龄、其性别、居住地代码、风险等级及保单面值
保险成本费用	需每月支付至 100 岁 收费率取决于受保人已到达的年龄、其性别、居住地代码、风险等级及任何其他评级
绩效费用	如 S&P 500 Plus 指数子账户中仍有活跃时段，即需每月支付
退保费用	需在首 18 个保单年度支付

注释

实际利益和保障金额并不获得保证，而是取决于保单中固定账户和指数账户的实际派息利率、实际保单费用金额、任何额外缴付的保费、从保单中曾提取的金额和保单贷款金额。

附带条规，详情请参阅产品简介和保单合约。

1. 向 S&P 500 Plus 指数子账户中的保单价值征收1% 的绩效费用，并分12个月份收取。
2. 忠诚红利从第 11 个保单年度起派发至 100 岁前为止，但保单面值必须在我们派发红利当天高于保单价值。
3. 如投保人在保单有效期间去世，我们将派发（以投保人去世当天为准的）身故利益，金额需为以下两项中的较高者：
(a) 保单面值；或
(b) 保单价值。

我们将于派发身故利益前，先从中扣除所有保单债务和拖欠我们的任何金额。保单于派发身故利益后也随之终止。

绝症保障将提供至 99 岁。

4. 您可以在 100 岁前随时缴付保费，但金额不得超出我们设定的上限。如保单仍有足够现金价值，您可停付一期保费，或可完全停止缴付。如我们向您派发的实际利息金额少于保单上的说明，或如果您申请保单贷款，或从保单中提取现金，或实际需缴付的保单费用有所增加，您可能需要缴付额外保费。

保费的实际缴付金额和次数，将影响保单价值，甚至身故利益金额及保单有效期长短。

5. 可于保单签发的一年后至投保人 100 岁前申请对资产进行重新配置。
如打算对净保费配置方式和/或指数账户资金组合进行调整，需获得我们批准。
6. 可于保单签发的两年后要求改换投保人，并需符合可保利益和任何其他保单合约条规和条件。

任何保单费用将根据新投保人的年龄、性别、居住国家、核保风险等级和其他评级决定。

7. 每个保单年度内每次进行的免罚提款，都不得超过以下金额：
(i) 上一个保单周年日中保单价值的 5%，减去在同一保单年度内提取的任何款项；或
(ii) 固定账户在提款时的价值，
并以两者中金额较低者为准。

免罚提款可从第 11 个保单年度至投保人年满 100 岁期间进行。

任何未使用的免罚提款限额不能结转到下一个保单年度。

8. 时段上限派息率将适用于所有指数子账户，且不会低于 3%，但不适用于 S&P PRISM 指数子账户。
9. 尽管上限派息率不适用于 S&P PRISM 指数子账户，该指数内已设有波动率控制机制，用于限制其回报率。
10. 时段参与率仅适用于 S&P PRISM 指数子账户，而且不会低于 70%。
11. 指数账户的派息率乃根据相关指数的点数变化乘以时段参与率计算，而且不能低于时段最低派息率或高出时段上限派息率，并需将获派的忠诚红利（如有）包括在内。

指数相关免责声明

S&P 500 Index/ S&P PRISM Index/ S&P GSCI Gold ER Index

S&P 500 Index/ S&P PRISM Index/ S&P GSCI Gold ER Index 是标普道琼斯指数有限责任公司或其附属公司(简称“SPDJI”)的产品, 并已授权予宏利新加坡私人有限公司使用。S&P®、S&P 500®、US500、The500、iBoxx®、iTraxx®和CDX®均为标普全球或其附属公司(简称“S&P”)的注册商标; Dow Jones® 是道琼斯商标控股有限责任公司(简称“Dow Jones”)的注册商标。以上商标已授权予 SPDJI 使用, 更已从属授权予宏利新加坡私人有限公司用于特定用途。Signature Indexed Universal Life Select (III) 并非通过 SPDJI、Dow Jones、S&P 和其各自附属公司获得保荐、认可、销售或推广。上述机构既不对这项保险计划的投资可行性作出任何声明, 也不对 S&P 500 Index / S&P PRISM Index/ S&P GSCI Gold ER Index 的任何误差、遗漏或信息中断承担任何责任。

Euro Stoxx 50 Index

Euro Stoxx 50 Index 是瑞士楚格 STOXX 有限公司(“STOXX”)、德意志交易所集团或其授权人的知识产权(包括注册商标), 并需经授权使用。Signature Indexed Universal Life (III) 并非通过 STOXX、德意志交易所集团或其授权人、研究合作伙伴或数据供应商获得保荐、推广、分发或在任何其他形式上的支持, 而且 STOXX、德意志交易所集团及其授权人、研究合作伙伴或数据供应商并不对 Euro Stoxx 50 Index 或其数据提供任何保证, 也不对任何一般或具体的误差、遗漏或信息中断承担任何责任(无论是因疏忽与否)。

恒生指数

“恒生指数”的商标和名称为恒生数据服务有限公司(“HSDS”)专有, 该公司已将该指数的数据收集及出版授权予恒生指数有限公司(“HSIL”)。HSIL 和 HSDS 已同意宏利人寿(新加坡)私人有限公司(“保单签发人”) 在 Signature Indexed Universal Life (III) (“产品”) 中使用和引用恒生指数。然而, HSIL 或 HSDS 并没有就恒生指数、其计算方式或任何相关信息的准确性或完整性, 向任何人作出保证、声明或担保, 更并未以明确或暗示方式发表任何与恒生指数有关的保证、声明或担保。恒生指数公司及恒生数据服务并不对任何人士因保单签发人就产品而使用及/或引用恒生指数, 或恒生指数公司在计算恒生指数时出现任何不实、遗漏或误差而直接或间接蒙受的任何经济或其他损失承担任何责任或义务。任何人士在处理该产品有关事宜时都不得依赖恒生指数公司及/或恒生数据服务, 亦不得以任何方式向恒生指数公司及/或恒生数据服务提出任何索偿或法律诉讼。为免生疑问, 本免责声明并不为任何经纪或其他处理该产品有关事宜之人士与恒生指数公司及/或恒生数据服务之间建立任何合约或准合约关系, 亦不得被解释为已建立该等关系。

重要信息

Signature Indexed Universal Life Select (III) 计划由宏利(新加坡)私人有限公司(公司注册编号: 198002116D) 进行核保。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, 而且非保险合约, 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款、细节和不受保事项。此简介附有英文、中文和印尼文版, 若出现语言上的差异, 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宏利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。

资料截至 2025 年 4 月 27 日

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。

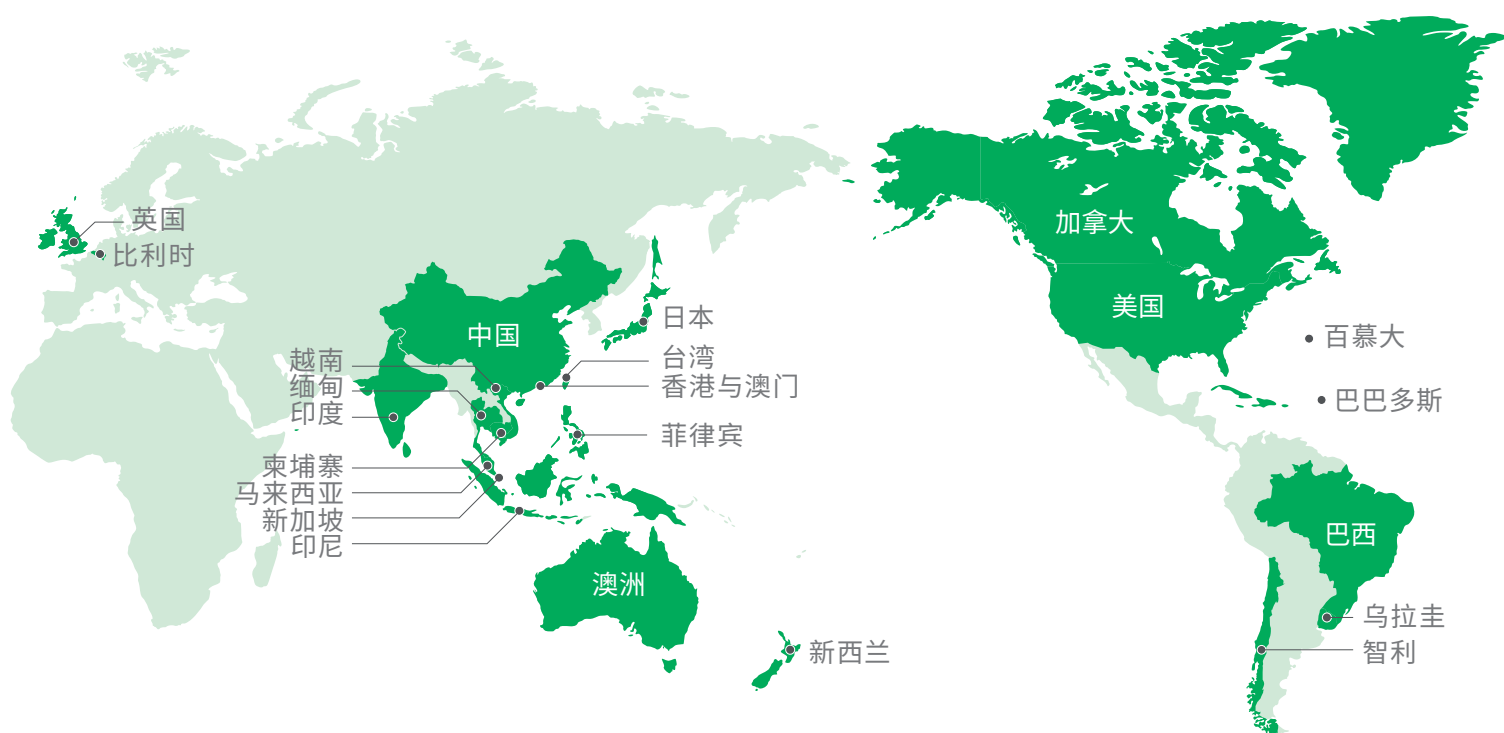
财务实力：
标准普尔: AA-

成立于
1887 年

全球首 10 大上市
人寿保险公司之一*

全球总部设在
多伦多

全球超过 3,600 万客户
(截至 2024 年 12 月)



业务遍及
13 个亚洲市场

自 1899 年起一直为
新加坡客户提供服务

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 日的市值数据。

资料来源: 彭博



manulife.com.sg/SignatureIndexedUniversalLifeSelect



+65 6833 8188