

投资联结 保单 (“ILPs”)

指南



**Life Insurance Association
Singapore**

LIFE IS WORTH PROTECTING. INVEST IN IT.

moneysense
money matters made simple

2026 EDITION

投资联结保单 (“ILPs”) 指南

本指南中的资讯属于一般参考性质，未必能适用于每一种情况或您的个人财务状况。本指南不能替代任何特定问题所应寻求的法律或财务咨询。有关个人财务事项的教育资源以及有关“存钱有方，理财有道”计划的信息，请浏览“存钱有方，理财有道”网站：www.moneysense.gov.sg

本指南已翻译成华文。如果英文与华文版本之间存在差异，应以英文版为准。

目录

- 1 投资联结保单简介
Pg. 01
- 2 投资联结保单如何运作
Pg. 08
- 3 保险保障
Pg. 15
- 4 投资回报
Pg. 18
- 5 费用和收费
Pg. 21
- 6 重要问题和文件
Pg. 24
- 7 争议调解
Pg. 30
- 8 结语
Pg. 32

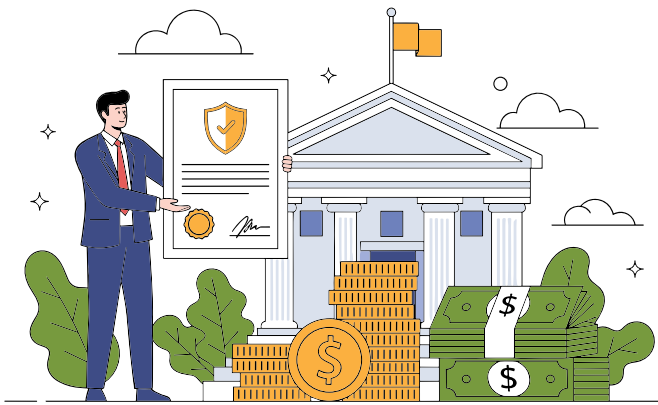


投资联结保单简介

1 投资联结保单简介

? 什么是投资联结保单?


投资联结保单 (“ILP”) 同时具备人寿保险和投资成分。保单的表现受限于投资联结保单子基金的表现, 以及随年龄而增加的持续保费费用。请注意, 投资联结保单是长期保单, 在较早的保单年度通常会收取大量费用, 选择较长的投资期限尤其重要。因此, 不是所有人都适合购买投资联结保单。在决定购买前, 请谨慎行事并寻求专业意见。如果您只想获得保险保障, 您可考虑购买定期寿险。



? 什么是投资联结保单子基金?

投资联结保单子基金 (或“子基金”) 集合保户支付的保费和对资产组合的投资, 以实现子基金的投资目标。子基金每单位的价格取决于该子基金的投资表现。子基金可能由保险公司或外部基金经理管理。

投资联结保单一般不会提供保证现金价值或利益

 投资联结保单的现金价值取决于相关单位的价格, 也即取决于子基金的投资表现。购买投资联结保单的费用、开支和保险收费, 需通过扣除保费和 / 或出售已购买的单位来支付。

 在子基金表现欠佳时, 如果您退保或您的保单期满, 您有机会损失所有投资。

投资联结保单可大致分为两个类别:

单一保费投资联结保单, 需一次性支付保费, 以购买子基金的单位; 以及

定期保费投资联结保单, 需定期支付保费, 例如每月、每季或每半年支付。

大部分保单会提供可随时为投资联结保单投资额外金额的选项。您可定期或临时投资此额外金额 (又称“追加保费”)。有些单一保费投资联结保单会为您提供选项, 让您在指定时间间隔追加保费。这些选项常被称为“定期单一保费选项”。

投资联结保单简介

购买投资联结保单有什么好处？



灵活性

投资联结保单可提供灵活性，例如它们可让您临时或定期追加保费、提款 / 退保和转换子基金。另外，许多定期保费投资联结保单可让您灵活地改变您的保险保障水平。

投资联结保单也可提供保费假期，在此期间，您可暂时停止支付保费，而不必终止保单。不过，您的投资联结保单内的一些现有基金单位会被出售，用以支付保险保障的收费和其他维持保单所涉及的费用。因此，长远而言，投资联结保单的现金价值可能会减少。

当您作出以上任何改变，可能需要支付费用，包括启用保费假期的费用。有关不同收费的资讯，请参阅保单契约和产品简介。



子基金选项

保险公司会提供一系列投资联结保单子基金中供您挑选。请您务必按照您的财务目标和风险承受能力，选择合适的子基金。请注意，投资回报并非保证，而且子基金的表现可能带来潜在损失。投资联结保单也允许您将资金从一个子基金转换到另一个子基金。由于您的财务状况和风险承受能力会随时间而改变，您可能会考虑转换子基金。大部分保险公司所提供的免费转换次数有限，并会在其后收取转换费用。在转换子基金之前，请考虑您的投资期限，并查看您是否享有免费转换，以及如果没有，转换需要支付多少费用。



分散投资

投资联结保单子基金可让您选择不同的投资组合，助您分散投资，而非依赖单一权益证券。分散投资有助于避免“把鸡蛋放在同一个篮子里”的风险。不过，在不同子基金之间，分散投资的程度可能有所不同。有些子基金投资于多种类型的资产级别、地理区域或行业板块，有些则注重个别级别、地区或领域。分散投资的程度也取决于子基金的规模和市场状况等因素。



潜在回报

依据您所选择的子基金，投资连结保险在长期内有可能比其他具投资成分的人寿保险（如分红保险保单及储蓄型保单）带来更高的回报，因为您的子基金价值增长完全归您所有。不过，这些回报为非保证，您也有可能在市场下跌时损失所有投资（请参阅以下关于风险的问题）。

投资联结保单简介

? 购买投资联结保单有什么风险?



投资回报为非保证

当您购买投资联结保单，您将承担所有投资风险。子基金的表现为非保证，而且单位价格可上升或下降。过往表现并非未来表现的指标。投资联结保单通常没有保证现金价值。因此，如果子基金表现欠佳，您有可能损失所有投资和现金价值。



保险保障收费为非固定

如果索赔个案持续增加，保险公司也可能会增加投资联结保单的保险保障费用（在保单契约列明的任何最高限额范围内）。增加保险保障费用会应用于相关类别的所有保单，而非针对个别保单。



基金单位有可能不足以支付保险保障费用

由于死亡、残疾和疾病的风险一般会随年龄而增加，随着您的年龄增长，保险保障费用通常都会增加。大部分投资联结保单会通过出售单位，来支付保险保障费用。随着您的年龄增长，拥有高保险保障和表现欠佳的投资联结子基金组合，有可能导致单位价值不足以按您保单提供的保障水平缴付保险费用。因此，您可能需要追加保费或减少您的保险保障。



投资联结保单简介



购买投资联结保单前，应该考虑什么关键因素？



目的：

考虑您购买投资联结保单的明确目标。您更注重投资回报还是保险保障，或是两者兼顾？投资联结保单通常两者兼备。如果您仅寻求投资回报或仅寻求保险保障，您应该同时比较其他投资工具或保险产品（例如定期寿险）。



保险保障与投资：

有些投资联结保单更注重投资，只提供很少保险保障，有些则可让您设定所需的保险保障水平。请注意，您的保障越多，用于支付保险保障费用的单位就越多，用于投资的单位则越少。有关保险保障的详情，请参阅下方。



风险承受能力：

您的风险承受能力是指您愿意承受多大的投资风险。这项指标因人而异，因为每个人的财务状况及投资目标各有不同。投资联结保单的现金价值取决于所选投资联结保单子基金的表现。回报为非保证。如果您购买投资联结保单，务必做好心理准备，因为您保单的现金价值将会随子基金的表现而有所波动。您需要在不同的时段，依据您当时的风险承受能力，重新评估您的投资。



子基金选项：

不同投资联结保单子基金所注重的资产级别、地理区域或行业板块都不一样，其波动程度及风险水平亦各不相同。选择与您的风险承受能力和投资目标相符的子基金相当重要。



投资期限：

这项指标是指您在套现投资前，投资的时间期限。投资联结保单一般被视为长期保单。由于这种保单在较早的保单年度通常会收取大量费用，因此，您在投保前应确保具备较长期的投资规划。



投资联结保单简介





投资联结保单和分红保险保单有什么主要分别？

下表总结了投资联结保单和其他具投资成分的人寿保单（例如分红保险保单和储蓄保单）之主要分别：

| 主要分别 | 投资联结保单 | 分红保险保单和储蓄保单 |
|--|--|--|
|  投资授权 | 您的保费中用于购买单位的部分，将投资于您所选的投资联结保单子基金。子基金会依据特定投资目标来投资。您可以通过每天公布的单位价格追踪子基金的表现。 | 您的保费会存入保险公司的分红基金。保险公司在考虑整体负债性质、期限和货币后，会为此基金决定合适的投资组合。 分红基金的表现将取决于投资表现和其他因素，例如索赔经验和开支水平。 |
|  投资风险和回报 | 投资回报为非保证，并取决于于子基金的表现。 您通常要承担所有投资风险。 | 利益分为两个类别：保证和非保证。保证利益的投资风险由保险公司承担。非保证利益（例如红利）则取决于保险公司分红基金的表现。 |
|  现金价值 | 投资联结保单的现金价值为非保证，而且会随单位价格的起落而有所波动。您可提取已分配给您的单位的现金价值。请注意，您可能需要支付退保费用。由于人寿保单是长期保单，提早终止保单通常涉及高昂费用，而应支付的现金价值可能比已支付的保费总额少。 | 终身人寿和储蓄保单保证提供最低现金价值，通常会在保费已支付数年后派发。不过，请注意，由于人寿保单是长期保单，提早终止保单通常涉及高昂费用，而应支付的现金价值可能比已支付的保费总额少。 |

投资联结保单简介

| 主要分别 | 投资联结保单 | 分红保险保单和储蓄保单 |
|--|--|---|
|  红利 | 由于投资联结保单不会参与利润分配，因此不会支付分红红利。您的投资联结保单之价值取决于您所选择的子基金之表现。 | 有可能支付红利，取决于不同因素，包括保险公司分红基金的实际资产价值、投资表现，以及未来前景、开支和财务状况。红利为非保证。不过，经保险公司公布后，红利会变成保证，附加于保单之上。 |
|  保费分项 | 用作支付保险保障、购买单位以投资和支付其他费用的保费金额会分别列示，而且清晰透明。这些分项会在产品简介和保单契约中披露。不过，费用可能会高于已支付的保费。如果子基金的表现欠佳，可能需要追加保费，才能继续享有保险保障。 | 用于支付保险保障、投资和其他费用的保费金额会合并列示。这些金额不会在产品简介和保单契约中分别列示。 |



我可不可以用我在公积金计划 (CPF) 的储蓄来投资?



公积金计划会员需要先填写公积金计划自我评估问卷，才能购买公积金投资计划所涵盖的投资联结保单。



如果投资联结保单是公积金投资计划所涵盖的保单，便可以使用公积金计划的储蓄来支付保费和追加保费。自2001年1月起，公积金投资计划只涵盖单一保费保单。不过，在2001年之前已购买定期保费保单的公积金计划会员，可继续使用其公积金计划的储蓄来支付定期保费。





投资联结保单如何运作

2 投资联结保单如何运作

? 什么是单一价格?

自2021年10月8日起，所有投资联结保单均以计算资产净值 (“NAV”) 的单一价格为基础。举例，如果每个单位的资产净值是\$1，使用保费总额\$1,000购买单位时，将购买1,000个单位，没有买卖价差。同样地，每单位资产净值为\$1时，1,000个单位可以套现\$1,000。

? 什么是卖价和买价?

许多保险公司的子基金会使用单一价格结构，但有些保险公司依然会使用买 / 卖价结构，来显示价差或子基金的成本。买价和卖价之间的差异称为买卖价差，通常少于5%，有助支付保险公司的开支。



卖价

您购买单位需支付的金额。

举例：
如果卖价是\$1，而保费是\$1,000，
您可购买1,000个单位。

买价

您套现单位可获得的金额。

举例：
如果买价是\$0.95，而您有1,000个单位，
当您套现单位时，您可获得\$950（假设没有其他费用）。

投资联结保单的现金价值取决于您所拥有的单位数量，以及那些单位的买价。反之，买价则取决于相关投资联结保单子基金的表现。

投资联结保单如何运作

? 多少保费会用来购买单位?

已支付的保费不一定会全数用来购买单位，视乎保单结构，即会否收取“前端”或“后端”费用。

前端费用

设有前端费用的保单在较早年度，会用保费的特定金额来支付保险公司的开支，例如分销和行政成本。这些开支会随时间而减少。因此，特别是在较早的保单年度，保险公司设有“保费费用”。对于所有在2021年10月8日后签发的投资联结保单，保险公司会公布一次性在前期扣除的费用，称为“保费费用”。

下表显示定期保费保单在保单期限内，如何在支付保费费用和购买单位之间分配保费。

| 保单年度 | 保费费用 | 用来购买单位的保费百分比 |
|------|------|--------------|
| 1 | 85% | 15% |
| 2 | 70% | 30% |
| 3 | 50% | 50% |
| 第4年起 | 0% | 100% |



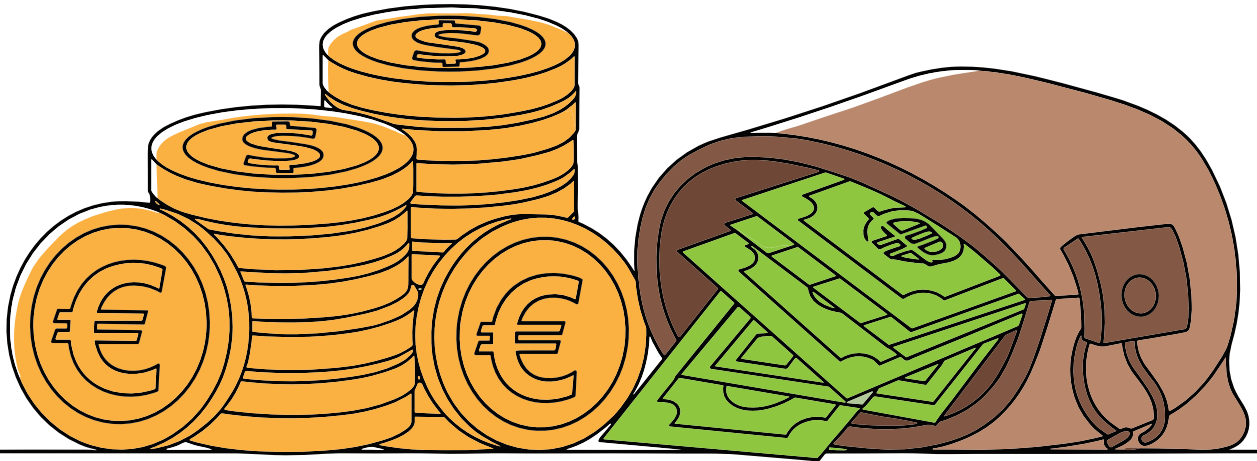
投资联结保单如何运作

下图说明了设有前端费用的定期保费投资联结保单，如何以首年保费支付保费费用。



请注意：在以上例子中，单位数量已通过四舍五入达到最接近的整数，而资产净值价而资产净值价格只供说明用途，并非基于实际回报。

投资联结保单如何运作



后端费用

设有后端费用的保单，一开始会分配100%保费用来购买单位。不过，为协助保险公司支付分销和行政费用，如果您希望在特定期限内退保，无论是全数或部分退保，保险公司都会征收后端费用。保险公司通常会把这些后端费用称为“退保费”和“部分提款费”。

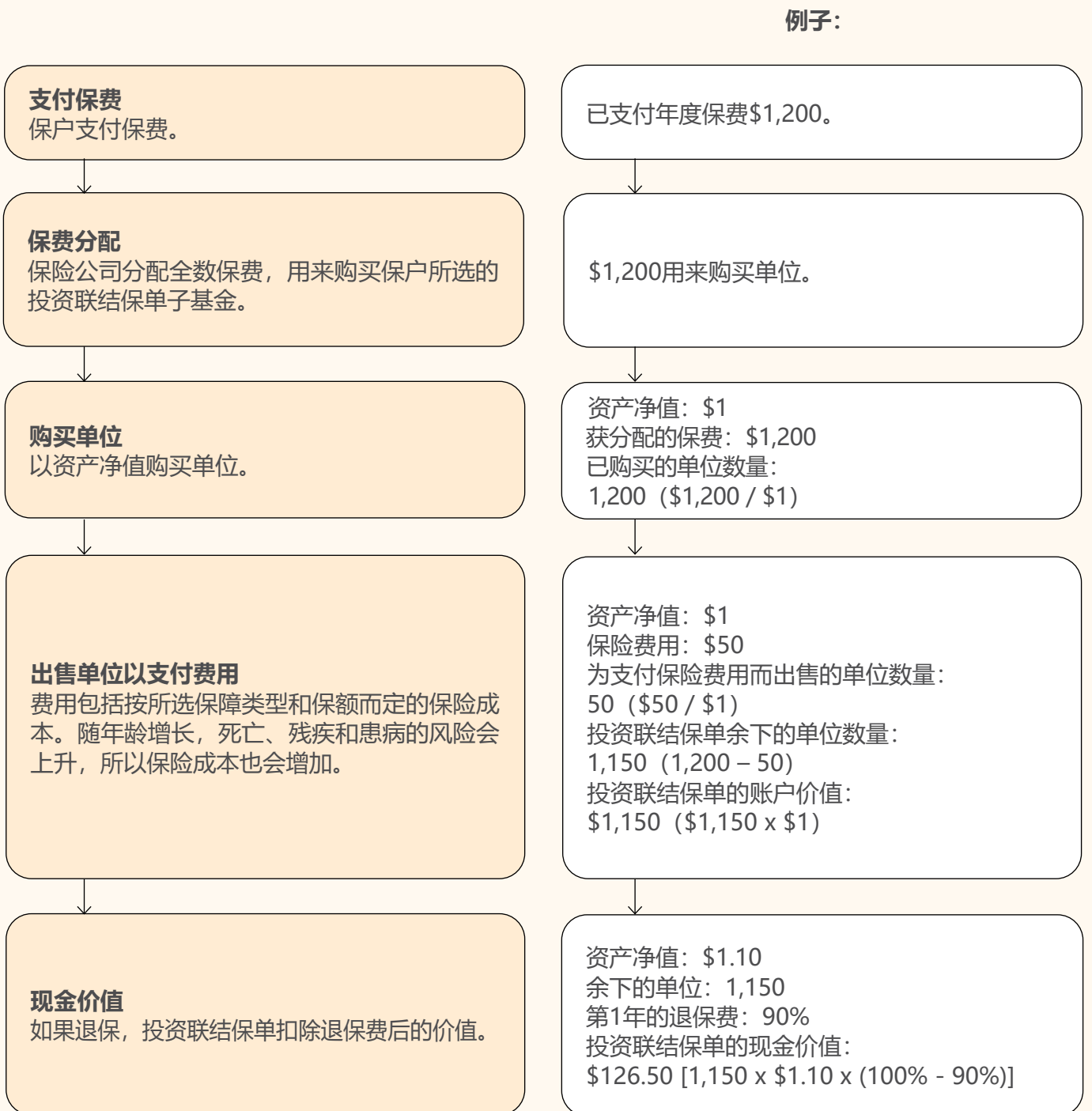
下表显示了一个例子，说明设有后端费用的定期保费保单在保单期限内，如何以退保费计算账户价值。

| 保单年度 | 保费费用 | 保费费用 | 退保费 | 现金价值 |
|------|------|------|-----|-------------|
| 1 | 0% | 100% | 90% | 账户价值 x 10% |
| 2 | 0% | 100% | 60% | 账户价值 x 40% |
| 3 | 0% | 100% | 20% | 账户价值 x 80% |
| 第4年起 | 0% | 100% | 0% | 账户价值 x 100% |

从上表可见，如果客户退保，现金价值为账户价值的10%（即100%减去90%退保费）。在第2年，现金价值为账户价值的40%，而在第3年，则为80%。从第4年开始，现金价值为全部账户价值。

投资联结保单如何运作

下图说明了设有后端费用的定期保费投资联结保单，如何以退保费计算账户价值。



请注意：在以上例子中，单位数量已通过四舍五入达到最接近的整数，而资产净值价格只供说明用途，并非基于实际回报。

设有前端和后端费用的投资联结保单拥有不同的收费结构，但收费对两者的整体影响很相似。

投资联结保单如何运作



? 如何计算单位价格?

大部分投资联结保单都采用前进式定价，意思是在收盘后，依据投资联结保单子基金的资产价值，来计算单位价格。先扣除基金费用，再把余下的价值除以单位数量，便可得出单位价格。所有投资联结保单均使用下一个计算出的单位价格，来处理购买或出售的指示。

不同子基金计算单位价格的频率和方式均有所不同。详情可参阅产品简介和保单契约。



保險保障

3 保险保障

? 投资联结保单提供哪些类型的保险保障?

如果受保人身故，投资联结保单会提供保险保障。额外利益可能包括完全及永久性残疾、意外身故、危重疾病和任院保障。

定期保费投资联结保单一般也可让您灵活更改保险保障水平，以满足您个人的保障需要。不过，增加保障可能需要经保险公司核保批准。

请注意，保险费用是依据您的年龄、所选的保障类型和保额而定。



? 保险保障费用会否随年龄而增加?



会，随着年龄的增长，遇上严重健康问题（例如死亡、残疾或危重疾病）的风险每年难免会逐渐增加。因此，保险公司为所有人寿保险产品计算保险保障费用时，会考虑这个因素。

不是所有保险保障费用都获保证，所以如果索赔个案持续增加，保险公司未来可能会调整相关费用。

保险保障

? 随着我的年龄增长，我需要支付更多保费吗？

大部分人寿保险产品（包括定期保费投资联结保单）都可让您在保单期限内支付相同保费。您的子基金单位通常会用来支付保险保障费用，而此费用会随年龄而增加。如果您拥有高保险保障和表现欠佳的子基金组合，您的单位价值可能不足以支付保险费用。在这种情况下，您将需要追加保费或减少保障，以免保单失效。



? 保障水平如何影响现金价值？



考虑投资联结保单时，需要明白您希望支付的保费，会在提供保险保障和投资之间作出取舍。您所选择的保障水平越高，为了支付保险费用，您的保单要出售的单位便越多，用来累积现金价值的单位便越少。



投资回报

4 投资回报

? 投资回报是否保证?

投资回报为非保证。投资联结保单的回报取决于您所选择的子基金的表现。子基金过去的回报不一定可以作为子基金未来表现的指标。您需要承担投资损失，如果子基金表现欠佳，也有可能损失所有投资。

? 投资联结保单提供哪些类型的子基金?

大部分保险公司会提供多种子基金，以配合不同投资目标、风险承受能力和投资期限。潜在回报较高的子基金，通常也会有较高风险。例如，高风险投资（例如股票子基金）有较大机会获得较高回报，而相对安全的现金子基金可望赚取较适度的回报。

在您的保单期限内，随着投资期限缩短，您的风险偏好（连同合适的子基金）可能会显著改变。一般而言，越接近套现保单价值的时间，人们就越不愿意承担风险。

您可通过公积金投资计划进行投资，公积金为计划所涵盖的投资联结保单子基金制定了风险分类。



投资回报

以下是一些较常见的子基金类型，以及其风险特点的指标。因为与子基金相关的风险取决于其具体的投资方式，所以风险分类只是一个非常概括的指引。例如，购买专攻低投资级别债券的债券基金，将会是一项高风险的投资。有关获准参与公积金投资计划的子基金之风险分类，请访问公积金计划网站以了解更多资讯。

| 类型 | 简介 | 风险类别 | 建议最短的投资期限 |
|--------------|------------------------------------|------|-----------|
| 股票基金 | 主要投资于公司股票，以资本增值为整体目标 | 中至高 | 10年以上 |
| 入息、固定利率和债券基金 | 投资于企业股票、政府证券和其他固定入息工具 | 中 | 4年以上 |
| 现金基金 | 有时候又称为“货币市场基金”，投资于现金、银行存款和其他货币市场工具 | 低 | 3年以下 |
| 均衡基金 | 结合股权投资和固定利率工具 | 中 | 4年以上 |
| 地区专业基金 | 投资限于特定国家或地区 | 高 | 10年以上 |



如果依据我的财务状况和投资目标，已选择的子基金不再合适，那会怎么样？

您一般可以灵活地在不同子基金之间，转换您的部分或全部资金（又称“转换基金”）。选择或转换投资联结保单子基金时，请务必考虑您的风险承受能力、投资目标和投资期限。



如何追踪子基金的表现？

您可以定期查阅单位价值，从而了解投资联结保单子基金的表现。有些保险公司也会在网站上公布单位价格。不要只查看您所投资的子基金每天的价格，就仓促下决定。您应该咨询您的保险顾问。您也可以参考保险公司必须为您提供的每月或年度结算单。



费用和收费

5 费用和收费

? 投资联结保单有什么费用和收费?

不同保险公司提供的投资联结保单设有不同收费结构。这些收费让保险公司得以收回分销和行政开支，以及保险保障的成本。您可参阅特定投资联结保单的产品简介和保单契约，以了解所有收费详情。

虽然保险公司有权随时间调整费用和收费，但大部分保单契约都会列明最高收费限额。当您购买投资联结保单时，应该注意这一点。

保费费用

保险公司会在前期（例如在保户购买保单和追加保费时）征收投资联结保单的费用和收费，征收方式如下：

从投资联结保单已支付的保费中扣除；或

通过撤销投资联结保单子基金的单位扣除。

保险公司会公布这些一次性在前期扣除的费用，称为“保费费用”。保费费用可以从首年保费或随后年度的续保保费中征收。每个保单年度的保费费用可能有所不同。

% 保险保障费用

这些费用是用来支付保险保障的成本，例如保单下的死亡保障。这些费用可以每月征收，一般是通过出售单位来支付。

保险保障费用取决于几个因素，例如保障金额、您的年龄、性别和是否吸烟。保险保障费用会随年龄而增加。

费用和收费



基金管理费用

这些费用会支付给管理子基金的基金经理，从您的投资联结保单子基金的投资价值百分比中扣除。



保单或行政费用

这些费用是用来支付保单的行政成本。



退保或部分提款费用

您可以随时出售投资联结保单的单位。不过，在特定期限之前，可能需要为套现部分或全数单位而支付退保费用。请记得如果您出售部分单位，您应该同时审视保险保障水平，因为余下的单位可能不足以维持您原本选择的保障水平。



转换基金费用

一般来说，保险公司每年都会提供免费的转换基金次数，其后便会收取转换费用。





重要问题和文件

6 重要问题和文件

考虑购买投资联结保单时，应该向保险顾问查询什么问题？

购买投资联结保单之前，请务必确保产品适合您的财务目标和需要。您应该先让保险顾问为您进行适当的财务需要分析，并说明您的投资目标、风险承受能力和投资期限。这个过程能让保险顾问进行评估，分析投资联结保单或其他投资选项是否更适合您。您也需要完成客户认知评估 (“CKA”)，了解自己是否具备购买投资联结保单产品的相关知识。

这个评估很重要，因为它有助于识别您的财务目标、保障需要、风险偏好和负担能力。了解这些资料后，您的保险顾问便能为您建议合适的产品，以满足您的需要。您应该向您的保险顾问查询以下重要问题：

保单类型

- ① 这是什么类型的投资联结保单？例如，它会收取单一还是定期保费？会否收取前端或后端费用？
- ① 保单有什么利益和风险？
- ① 保单有什么特点？
- ① 我需要追踪投资吗？
- ① 为了确保能长期进行投资，我需要作出什么承诺？

保费

- ① 如果我想暂时停止支付保费，有什么选项？
- ① 如果我停止支付保费，我的保险保障会如何？
- ① 我需要支付保费多久？

重要问题和文件



回报

- ② 回报是否保证?
- ② 我的回报需要承受什么投资风险?
- ② 这份保单会否让我损失部分或全部资金?



保险保障

- ② 保单提供什么类型的保险保障?
- ② 保障金额和期限是什么?
- ② 随着我的需要改变, 我可否更改保障金额?
- ② 需要支付什么费用?



子基金

- ② 子基金有什么类型、过往表现、特性、主要特点、投资策略、主要风险和收费
- ② 谁是基金经理?
- ② 哪些子基金与我的风险偏好相符?
- ② 我可否转换基金? 多久可以转换一次? 转换需要收费吗?
- ② 如何退出子基金?



重要问题和文件



费用和收费

- ① 保单有什么费用和收费需要在前期支付和持续支付？
- ① 费用和收费会否改变？
- ① 我可以在哪里查阅费用和收费的详情？



退保和提款

- ① 如何退出保单？
- ① 如果我想终止保单，需要支付哪些费用？
- ① 我可否申请部分提款？
- ① 终止保单时，有什么优缺点？



审视我的保单

- ① 如果我的财务需要或个人状况改变，例如退休或失业，那会怎么样？



市场知识

- ① 其他保险公司能提供什么？
- ① 与其他保险公司的保单相比，例如在保单特点和保险保障方面（如死亡利益金额），您的保单有什么优势？

重要问题和文件



我应该留意什么文件？

在您购买投资联结保单前，您的保险顾问会为您提供以下销售文件。在您下决定前，务必阅读这些文件和了解该产品。您的保险顾问应该与您一起阅读这些文件，向您解释投资联结保单的主要特点、利益和风险，确保您完全了解该产品。如果您有任何疑问，您应该请您的保险顾问阐明或进一步解释。



财务需要分析

这份文件根据您向保险顾问透露的个人和财务资料而定，旨在识别您的财务目标、保障需要、风险偏好和负担能力。您的保险顾问也应该说明提供产品建议的基础。您应该与保险顾问讨论此基础，并评估所建议的保单能否满足您的需要。



保单说明

这份文件说明了您打算购买的投资联结保单有什么利益，包括保证和非保证利益，以及有关成本和收费，包括保险公司将向您的保险顾问支付的佣金在内的分销成本，以及保险保障费用。只有特定类型的投资联结保单会提供保单说明。



产品简介

这份文件详细说明了您打算购买的保单之特点、费用和收费。



人寿保险指南

这份指南提供人寿保险的一般资料，以及可供选择的产品类型。

在您购买投资联结保单后，保险公司会向您发送结算单，每年最少发送一次。这份结算单会显示保单的单位价值、期内交易，以及出售单位所支付的费用。建议与您的保险顾问一起审视这份结算单，检查所选的投资联结保单和子基金能否继续满足您的需要。

重要问题和文件



购买投资联结保单后，如果我改变主意呢？

和所有人寿保单一样，购买投资联结保单后，您有14天时间审视您的保单。如果您决定保单未能符合您的需要，您可以取消保单。

保险公司会按保单的投资市值变动而作出调整（大部分保险公司调整后的金额，都将低于您已支付的保费或投资价值），扣除保险公司需支付的医疗和其他费用后，将如数退还您已支付的保费。您必须在收到保单契约之日算起的14天内，以书面方式通知保险公司。



争议调解

7 争议调解

? 如果我想对我的投资联结保单提出投诉呢?

如果您需要针对您的投资联结保单提出投诉，您应首先将投诉提交给出售该投资联结保单的保险公司或保险顾问处理。但是，如果您与保险公司无法达成一致，金融业争议调解中心 (FIDReC) 将可为您提供一个独立的替代性争议解决途径。

您必须在自您与保险公司未达成一致之日起的六个月内，向金融业争议调解中心提交投诉。


金融业争议调解中心由熟悉保险法令及条规的全职员工组成。


金融业争议调解中心的宗旨在于透过公平且经济的方式来解决争议。这表示您应能避免耗时、充满压力及代价高昂的法律诉讼。

目前，在金融业争议调解中心进行调解的索赔没有限额，但在金融业争议调解中心进行裁决的管辖权限下，每项索赔金额上限为S\$100,000 (2024年7月1日前) 或S\$150,000 (2024年7月1日起)。

金融业争议调解中心的裁决对金融机构而言是最终裁定并具有约束力，但对您而言并非如此。您可以选择接受或拒绝金融业争议调解中心的裁决。若您不满意金融业争议调解中心的裁决，您可选择采取法律行动或通过其他途径，例如寻求新加坡消费者协会或新加坡调解中心的帮助。但是，如果您接受金融业争议调解中心的裁决，您可能会失去针对金融机构采取法律行动的权利。

金融业争议调解中心有限公司

 电话: (65) 6327 8878

 传真: (65) 6327 8488 / (65) 6327 1089

 如欲了解更多资料，请访问www.fidrec.com.sg



结语

8 结语

投资于投资联结保单时，需要小心评估您的风险承受能力、年龄、财务承诺，以及您是否清楚了解投资联结保单如何运作。请注意，投资联结保单一般被视为长期保单，在较早的保单年度通常会收取大量费用，选择较长的投资期限尤其重要。在决定购买前，请谨慎行事并寻求专业意见。

市场上有许多投资和保险产品，请您务必了解和选择最能满足您的需要的产品。您的保险顾问需要披露产品资料，并在合理的基础上提供建议。与您的保险顾问一起评估投资联结保单是否适合您，并定期审视您的保单，确保它能满足您不断变化的需要。



新加坡人寿保险协会



电邮: lia@lia.org.sg



网站: www.lia.org.sg